

**SOPRON BANK ZRt.**

Székhely: Sopron Kossuth Lajos u. 19.  
Cégjegyzékszám: 08-10-001774  
PSZÁF engedélyszám: I-864/2003  
PSZÁF engedély kelte: 2003. június 19.  
Adószáma: 12951659-1-44

**ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT  
ÉS  
ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK**

Hatályba lépés időpontja:  
**2010. április 1.**

Előterjesztő: Dr. Pukler Zoltán  
Ellenőrizte: Dr. Morgós Lilla  
A kihirdetés napja: 2010. április 1.  
Hatálybalépés napja: 2010. április 1.

**TARTALOMJEGYZÉK**

I.	ÁLTALÁNOS ÉS BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK.....	3
II.	HATÁLY ÉS ALKALMAZÁSI KÖR .....	4
III.	AZ ÜGYFÉL ÁLTALI ELFOGADÁS ÉS MÓDOSÍTÁS SZABÁLYAI .....	5
IV.	AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA.....	7
V.	AZ EGYÜTTMŰKÖDÉS ÉS TÁJÉKOZTATÁS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....	8
VI.	A KÉPVISELET ÉS AZ ÜGYFÉLAZONOSÍTÁS SZABÁLYAI.....	8
VII.	A TELJESÍTÉS SZABÁLYAI.....	10
IX.	A BANK FELELŐSSÉGÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK.....	11
XI.	KAPCSOLATTARTÁS ÉS ÍRÁSBELISÉG.....	13
XII.	TITOKTARTÁS .....	14
XIII.	ADATVÉDELEM ÉS ADATKEZELÉS.....	15
XIV.	MEGBÍZÁSOK ADÁSÁNAK ÉS TELJESÍTÉSÉNEK SZABÁLYAI .....	18
XV.	PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÁLTALÁBAN .....	20
XVI.	KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK.....	21
XVII.	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK .....	22

# ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

## I. ÁLTALÁNOS ÉS BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

A Sopron Bank Burgenland Zrt. /9400. Sopron, Kossuth L. u. 19./ (továbbiakban: Bank) a Győr-Moson-Sopron Megyei Bíróságon, mint Cégbíróságon a Cg. 08-10-001774/5 cégjegyzékszámom bejegyzett Részvénytársaság Bankként működő hitelintézet.

Elláthatja mindazon tevékenységeket, amelyeket a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: PSZÁF) a hitelintézetekről és a pénzügyi szolgáltatásokról (Hpt.) és a tőkepiacról (Tpt.), valamint a befektetési szolgáltatásokról szóló törvények alapján kiadott, I-864/2003. számú, I-1564/2004. számú, E-III/1174/2007. számú és I-843/2008. számú határozataiban lehetővé tesz.

A jelen Üzletszabályzat – a továbbiakban ÜSZ – célja, hogy mind az Ügyfél, mind a Bank érdekében alapját adja az üzleti kapcsolatoknak, melyben a Bank minden rendelkezésre álló eszközzel igyekszik elősegíteni az Ügyfél eredményes gazdálkodását, teljesíteni megbízásait, védeni üzleti érdekeit. A jelen Általános Üzletszabályzat hatálya kiterjed a Bank által végzett és a PSZÁF által engedélyezett pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások (továbbiakban együtt: „pénzügyi szolgáltatások”), valamint befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások (továbbiakban együtt: „befektetési szolgáltatások”) végzésére is és rendezi az e szolgáltatások nyújtásának legáltalánosabb szabályait. Az egyes szolgáltatások részletes szabályait az egyes üzletágakra vonatkozó üzletszabályzatok, az Ügyfelekkel megállapodott egyedi feltételeket az egyedileg megkötött, személyre szóló szerződések tartalmazzák.

A Bank a PSZÁF vonatkozó engedélye szerint jogosult pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtása, ezek üzletszerű végzésére, az Alapító Okiratban foglaltak alapján is, az alábbiak szerint:

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása,
- b) hitel- és pénzkölcsön nyújtása,
- c) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- d) készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása,
- e) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- f) valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- g) pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység),
- h) hitelreferencia szolgáltatás,
- i) készpénzáttutalás,

- j) pénzváltási tevékenység (kiegészítő pénzügyi szolgáltatás)
- k) széfszolgáltatás.

A Bank a PSZÁF vonatkozó engedélye alapján jogosult befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások nyújtása, ezek üzletszerű végzésére, az Alapító Okiratban foglaltak alapján is, az alábbiak szerint:

- a) Befektetési szolgáltatási tevékenységek: megbízások felvétele és továbbítása; megbízás végrehajtása az ügyfél javára; saját számlás kereskedés
- b) Kiegészítő szolgáltatások: pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése; letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése; befektetési hitel nyújtása.

A Bank célja, hogy Ügyfelei részére a fentiekben rögzített engedélyében meghatározott pénzügyi és befektetési szolgáltatásokat végezzen. Az Ügyfél bízhat abban, hogy megbízásait a Bank kellő gondossággal intézi és eközben az Ügyfél érdekeit mindaddig képviseli, amíg arra az adott esetben képes. Az ügyletek bonyolultsága és a jogbiztonság megköveteli az általános üzleti feltételek megfogalmazását, valamint azoknak az Ügyfelekkel való közlését.

A Sopron Bank Zrt. a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási kódexnek kötelező érvénnyel alávetette magát.

## II. HATÁLY ÉS ALKALMAZÁSI KÖR

1. Az Általános Üzletszabályzat (a továbbiakban Üzletszabályzat) a Bank és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, amelyek - a szerződés vagy az egyes pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatásra vonatkozó üzletági üzletszabályzatok eltérő rendelkezései hiányában - mind a Bankra, mind az Ügyfélre nézve kötelezőek.
2. Ügyfélnek tekintendő az a természetes és jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, akinek a Bank pénzügyi vagy befektetési szolgáltatást nyújt, illetve aki ilyen szolgáltatás nyújtását kéri a Banktól. A Bank és az Ügyfél között létrejött szerződésben nem szabályozott kérdésekben mindenekelőtt az egyes ügyletekre vonatkozó üzletági üzletszabályzat, ennek rendelkezése hiányában az Üzletszabályzat, az ebben nem szabályozott kérdésekben a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok, illetve a mindenkor hatályos polgári törvénykönyvbeli rendelkezések az irányadók. Az egyes szolgáltatásokra vonatkozóan a Bank által felszámított kamatot, díjat, költséget, jutalékot, a Bank ügyfélforgalma számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény (továbbiakban:

Hirdetmény) állapítja meg. Amennyiben a jelen Üzletszabályzat és az üzletági üzletszabályzat között eltérés van, akkor az üzletági üzletszabályzatok rendelkezései az irányadók. Az üzletági üzletszabályzat és az egyedi szerződés közötti eltérés esetén az egyedi szerződés rendelkezéseit kell alkalmazni. Azon esetben is az egyedi szerződés rendelkezése az irányadó, amikor egy szolgáltatáshoz nem kapcsolódik külön üzletági üzletszabályzat.

2. A Bank az Üzletszabályzatban foglalt jogait mindenkor a hatályos jogszabályok keretei között gyakorolja.
3. Amennyiben a Bank valamely szolgáltatását megszünteti, az ezen szolgáltatásra az Ügyféllel kötött szerződést - üzletági üzletszabályzat vagy a szerződés eltérő rendelkezése hiányában - 30 napos felmondási idővel jogosult megszüntetni.

### III. AZ ÜGYFÉL ÁLTALI ELFOGADÁS ÉS MÓDOSÍTÁS SZABÁLYAI

1. A Bank jogosult az Üzletszabályzatot, a Hirdetményt, bármely üzletági üzletszabályzatot, illetve a szerződések feltételeit egyoldalúan módosítani. Az Ügyfélre nézve kedvezőtlen Bank általi egyoldalú szerződésmódosításra az alábbi feltételek és körülmények bármelyikének külön vagy együttes bekövetkezése esetén kerülhet sor:

a) a jogi környezet változása, mely lehet különösen:

- a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelet vagy a Bankra kötelező egyéb jogszabály vagy hatósági előírás megváltozása,
- nemzetközi minősítő intézetek (elismert külső hitelminősítő szervezetek) által rendszeresen közzétett ország-kockázati mutató negatív irányú változása,
- a Bank közteher- (pl. illeték, adó-) fizetési kötelezettségének növekedése,
- a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása,
- a szolgáltatásra vonatkozó támogatások változása, megszűnése.

b) a belföldi vagy nemzetközi pénz- és/vagy tőkepiaci feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása, így különösen:

- a Bank forrásköltségeinek változása,
- a jegybanki alapkamat, a jegybanki refinanszírozási vagy betéti kamatlábak változása,
- a pénz- és/vagy tőkepiaci forrásszerzési lehetőségek ill., illetve azok költségének változása,
- a pénz- és/vagy tőkepiaci kamatlábak, refinanszírozási és referencia kamatlábak, kamatmarzsok változása,
- a bankközi hitelkamatok változása,
- a fogyasztói- vagy termelői árindex változása,
- a Bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának emelkedése,

- az éven túli lejáratú állampapírok hozamának emelkedése,
- c) a szolgáltatás nyújtásához, illetőleg az Ügyfél személyéhez fűződő kockázatokban beállt változások, így különösen:
- az Ügyfélért vállalt kockázatok tényezőinek a Bank megítélése szerinti kedvezőtlen változása, ide értve az ügyfél és/vagy biztosítékot nyújtó személy vagy szervezet fizetési képességének, készségének változását, a biztosítékok értékében bekövetkezett változást, illetve a biztosítékok értékesíthetőségében bekövetkezett változást,
  - a Bank által nyújtott szolgáltatás kockázatának, kockázati tényezőinek változása,
- d) szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban, a Bank működési feltételeinek biztosításában bekövetkezett változás, így különösen:
- a Bank által igénybevett technikai eszközök, ingatlanok használatáért, bérletéért fizetett bankköltségek előnytelen változása,
  - dologi, informatikai, biztonságtechnikai feltételeinek biztosításáért fizetett bankköltségek hátrányos változása,
  - számítástechnikai, adatvédelmi alkalmazások követelményeinek változásából eredő bankköltségek hátrányos módosulása,
  - banki szolgáltatásokra vonatkozó külső és belső folyamatokban, eljárásokban, banki szolgáltatások igénybevételében, valamint informatikai és biztonságtechnikai feltételekben történő változás,
  - a Bank működési költségeinek hátrányos változása,
  - postai-, távközlési-, internet szolgáltatás feltételeiben, ezek szolgáltatási díjaiban történő hátrányos változás,
  - külső szolgáltató által biztosított szolgáltatások elvégzéséért felszámított és továbbterhelt díjak, költségek hátrányos változása,
  - a bankközi elszámoláshoz kapcsolódó díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása.
- e) vis maior események – hirtelen bekövetkező, nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése, amely esetben a Bank átmenetileg, a zavarok fennállásáig egyoldalúan jogosult kamatot, díjat, költséget módosítani. A Bank vállalja, hogy ilyen intézkedés alkalmazását – a PSZÁF egyidejű tájékoztatása mellett – nyilvánosságra hozza.

A Bank minden esetben az adott időpontban tényleges hatással bíró feltételeket, hatásuk arányában veszi figyelembe a kondíciók konkrét mértékének a meghatározásánál. A módosítás a hatálybalépés időpontjától kezdve – ellenkező kikötés hiányában – vonatkozik a már korábban megkötött szerződésekre is.

2. Amennyiben a Bank a hitelszolgáltatás (hitel/kölcsön/pénzügyi lízing) kamatot, díjat, jutalékot vagy költséget érintő, Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítást kezdeményez - és ezzel az Üzletszabályzatot és/vagy Hirdetményt, üzletági üzletszabályzatot és/vagy a szerződések feltételeit egyoldalúan az Ügyfél számára kedvezőtlenül - módosítja, úgy a módosításról a Hpt. szerinti

fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő Ügyfeleket - referencia kamatlábihoz kötött kamatnál a kamat módosítása kivételével - annak hatálybalépését legalább 60 nappal megelőzően, továbbá a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény hatálya alá tartozó pénzforgalmi szolgáltatások – így a számlavezetés, a készpénz helyettesítő fizetési eszközök és az elektronikus banki szolgáltatások - esetében a hatályba lépést megelőzően legalább két (2) hónappal az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben kifüggesztett Hirdetmény útján tájékoztatja,. Az érintett Ügyfeleket a módosításról és a törlesztő részlet, illetve a Banknak fizetendő díjak, jutalékok, kamatok ebből adódó változásáról legkésőbb a módosítás hatálybalépését 60 nappal, illetve legalább két (2) hónappal megelőzően postai úton vagy más a szerződésben meghatározott közvetlen módon - elektronikus levélben, elektronikus bankon (SopronNetb@nk) keresztül - is értesíti, elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az Ügyfelek számára a Bank internetes honlapján ([www.sopronbank.hu](http://www.sopronbank.hu)) is elérhetővé teszi. Az Üzletszabályzat, Hirdetmény, üzletági üzletszabályzat, illetve a szerződési feltételek előzőekben nem említett szolgáltatást érintő egyoldalú kedvezőtlen változtatása esetén a Bank az Ügyfeleket annak hatálybalépését legalább 15 nappal megelőzően az ügyélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény útján értesíti, valamint elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén a Bank internetes honlapján is elérhetővé teszi. Az Ügyfél számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Bank az Ügyfelet legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző banki munkanapon értesíti a módosítás bankfiókban történő kifüggesztése útján.

3. Ha az Ügyfél a Bank által kezdeményezett módosítást nem fogadja el, a Bank úgy tekinti, hogy a módosítás hatálybalépésének napjával az Ügyfél a módosítással érintett szerződést felmondta. Ebben az esetben a Bank és az Ügyfél kötelesek egymással legkésőbb a felmondási idő lejártáig elszámolni, tartozásaikat kölcsönösen megfizetni, illetve követeléseikről rendelkezni. Ha az Ügyfél a módosítás ellen, annak hatálybalépése napjáig írásban nem tiltakozik, a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél a módosítást elfogadta.

#### **IV. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA**

A jelen Üzletszabályzat, valamint az egyes üzletági üzletszabályzatok nyilvánosak, ezeket bárki megtekintheti és megismerheti. A jelen Üzletszabályzat, valamint az egyes üzletági üzletszabályzatok az ügyélfogadásra nyitva álló banki helyiségekben hozzáférhetően rendelkezésre állnak, a Bank az Ügyfél kívánságára azokat ingyenesen rendelkezésre bocsátja, továbbá elektronikus kereskedelmi szolgáltatás nyújtása esetén az ügyfelek számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton a Bank internetes honlapján – [www.sopronbank.hu](http://www.sopronbank.hu) - is elérhetővé teszi.

## V. AZ EGYÜTTMŰKÖDÉS ÉS TÁJÉKOZTATÁS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

1. A Bank és az Ügyfél szerződéses kapcsolataikban megfelelően együttműködnek, így a bankügyletek szempontjából jelentős tényekről, azok változásáról egymást késedelem nélkül értesítik. Az ügylettel összefüggő, egymáshoz intézett kérdésekre kötelesek legkésőbb 30 napon belül választ adni és felhívni egymás figyelmét az esetleges tévedésekre, mulasztásokra.
2. A szerződés vagy üzletági üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában a telefonon vagy más nem írásos formában tett nyilatkozatokat, közléseket, értesítéseket legkésőbb 3 munkanapon belül a nyilatkozattevő részéről írásban kell igazolni, megerősíteni. Írásos forma lehet papíralapú vagy elektronikus levél, telefax. Ha a telefonon vagy más nem írásos formában tett közlés és annak írásbeli megerősítése között eltérés van, arról a Bank és az Ügyfél egymást kölcsönösen értesítik.
3. Az Ügyfél köteles 15 naptári napon belül írásban értesíteni a Bankot, ha nem érkezett meg időben valamely általa a Banktól várt értesítés, különösen, ha az fizetési megbízás végrehajtására, pénzkövetelés teljesítésére vonatkozik. Az Ügyfél köteles 15 naptári napon belül írásban értesíteni a Bankot, ha a részére kézbesített kivonat, értesítés olyan tranzakcióról szól, amely jogalap, esedékesség vagy összegszerűség vonatkozásában eltér az általa megkötött szerződésben foglaltaktól. E kötelezettségek elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik. A Bank jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézhezvételtől számított 15 naptári napon belül nem érkezett írásos észrevétel vagy kifogás. A fizetési számláról megküldött kimutatást a Bank az Ügyfél által elfogadottnak tekinti, ha az Ügyfél a kézbesítéstől számított 15 naptári napon belül írásban nem emel kifogást annak tartalma ellen.
4. Az Ügyfél köteles megadni minden, a létrehozni kívánt jogügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyet a Bank döntéséhez, a jogügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart, így különösen köteles a Bank rendelkezésére bocsátani éves beszámolóját és lehetővé tenni, hogy üzleti könyveit és egyéb okmányait, hivatalos dokumentumait, természetes személyek esetében az ügyfél azonosításhoz szükséges adatokat a Bank megvizsgálhassa és ellenőrizhesse.
5. A Bank jogosult – az Ügyfél hozzájárulása nélkül – az Ügyféllel kötött szerződések alapján fennálló követeléseit harmadik személy részére átruházni, mely átruházásról az Ügyfelet haladéktalanul értesítenie kell.

## VI. A KÉPVISELET ÉS AZ ÜGYFÉLAZONOSÍTÁS SZABÁLYAI



1. A Bank jogosult meggyőződni az Ügyfél, annak képviselője személyazonosságáról, a képviselő tekintetében a képviseleti jogosultságról. E célból kérheti, hogy az Ügyfél vagy képviselője személyazonosságát, képviseleti jogosultságát hitelt érdemlően igazolja. A Bank a hozzá bejelentett képviselőket mindaddig az Ügyfél képviselőjének tekinti, amíg a képviseleti jog visszavonásáról vagy annak egyéb módon történő megszűnéséről szóló írásbeli értesítés a Bank illetékes, az Ügyféllel kapcsolatot tartó szervéhez be nem érkezik. Ha vitatott, hogy az a személy, aki bejelentést tett vagy kíván tenni, jogosult-e az Ügyfél képviseletére, a Bank a bejelentés szempontjából az Ügyfél képviseletére jogosultnak tekinti a korábban bejelentett személyt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint az az Ügyfél képviseletére jogosult. A képviselők személyében történt változások késedelmes vagy nem megfelelő módon történő bejelentéséből származó esetleges károkért a Bankot felelősség nem terheli.
2. A Bank az Ügyfél írásos rendelkezésein jogosult az aláírás azonosságát vizsgálni az erre rendszeresített úrlapon bejelentett aláírás minta alapján. Ha a rendelkezés vagy megbízás adása nem a Banknál bejelentett módon történik, azt a Bank jogosult az ok megjelölésével visszaküldeni a benyújtónak, illetve megtagadhatja a rendelkezés teljesítését. A Bank nem felel az általában elvárható gondos vizsgálat során sem felismerhető hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért.
3. A Bank a pénzügyetek sajátos jellege, Ügyfelei érdekeinek védelme céljából jogosult Ügyfeleinél a meghatalmazás közokiratba foglalását előírni, illetve a Polgári Perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 196.§. (1) c), d) pontjaiban rögzített feltételeknek megfelelő magánokiratot kérni. A meghatalmazásban minden esetben pontosan meg kell jelölni azt az ügyletet, amelynek tárgyában a meghatalmazott a Banknál eljárhat.
4. A Bank az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségeiben a cégjegyzés rendjéről szóló szabályzatot és a Bank képviseletében ott eljáró munkatársak aláírás mintáit - az Ügyfél kérésére - betekintésre rendelkezésre bocsátja.
5. A Bank a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása tárgyában mindenkor hatályos törvénynek megfelelően köteles az Ügyfél (annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselője) átvilágításához szükséges adatait a jogszabályban meghatározott azonosságot igazoló okiratok alapján rögzíteni és nyilvántartani, az ügylet tényleges gazdjára (tulajdonosára) vonatkozóan az Ügyféltől nyilatkozatot kérni. Az átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokat az Ügyfél köteles a Banknak legkésőbb a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül bejelenteni, valamint a változást igazoló dokumentációt a Bank által előírt formában a Bank számára átadni. Ezen kötelezettség elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül és a mulasztásból eredő esetleges károkért a Bank a felelősségét kizárja.

6. A Bank az ügyfél-átvilágítást első alkalommal az üzleti kapcsolat létesítésekor végzi el. Ugyanilyen átvilágítást végez az ötszázezer (500 ezer Ft) forintot elérő vagy meghaladó pénzváltás esetét kivéve, minden olyan üzleti megbízás teljesítése előtt, melynek összege eléri vagy meghaladja a hárommillió-hatszázézer (3.6 millió Ft) forint összeget, továbbá, ha pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerül. Az ügyfél-átvilágítás során a Bank a 2007. évi CXXXVI. törvény 7.§.(2) bekezdésben foglalt adatokat rögzíti, és jogában áll az ott felsoroltakon túlmenően egyéb adatokat is az Ügyféltől bekérni.
7. A Bank az Ügyféllel történő kapcsolattartás és a különböző szolgáltatások magasabb színvonalon történő nyújtása érdekében a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben előírt adatokon túl az egyes szolgáltatások esetén az egyedi szerződésekben jogosult további azonosító adatok megadását kérni, illetve ezek igazolására az Ügyfelet felhívni. Amennyiben az Ügyfél e kötelezettségének a Bank által meghatározott módon és határidőben nem tesz eleget, a Bank jogosult megtagadni vagy szüneteltetni a szolgáltatás nyújtását vagy a megbízás teljesítését.

## VII. A TELJESÍTÉS SZABÁLYAI

1. A Bank és az Ügyfél közötti szerződéses kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye a Banknak az a szervezeti egysége, amellyel az Ügyfél szerződést kötött, amely a pénzügyi (vagy befektetési) szolgáltatást teljesíti.
2. A Bank javára történő bármely fizetés (postai befizetés, betételhelyezés, törlesztés, stb.) teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a pénz a Bank számlájára megérkezik, illetve a pénztárba befizetik, kivéve ha szerződés, törvény vagy MNB rendelet ettől eltérően rendelkezik.
3. Az Ügyfél az azonos napon történő, a Hirdetményben meghatározott összeget meghaladó készpénzfelvételi szándékát a kifizetés napját legalább két banki munkanappal megelőzően köteles bejelenteni a kifizető helynél.
4. Az Ügyfél – a számlája terhére adott megbízással vagy más módon – köteles intézkedni a szerződés szerint a Bankkal szemben őt terhelő fizetési kötelezettségek, - ide értve a Bankkal szemben fennálló kamat, díj, jutalék, költség, továbbá az egyes pénzügyi ill. befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódóan a Hirdetményekben meghatározott bármely fennálló és esedékes tartozásainak (pl. hiteltörlesztés, hitelvisszafizetés, treasury ügyletekből származó fizetési kötelezettség, stb.), - esedékességkor történő teljesítése érdekében. Ilyen kötelezettségeinek időben történő teljesítése érdekében az Ügyfél felkéri a Bankot, hogy a nála vezetett fizetési vagy egyéb számlája terhére érvényesítse az e jogcímenen fennálló és esedékes követeléseit, azaz terhelje meg a nála vezetett számláját és ezáltal érvényesítse – a hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítését követően, de minden más jogcímű fizetési

megbízást megelőzően – az Ügyféllel szembeni követelését. Amennyiben az esedékesség időpontjában nem áll kellő fedezet rendelkezésre, úgy a Bank jogosult késedelmi kamatot felszámolni és követelését a késedelmi kamatokkal növelt összegben a számla fedezettsége esetén, a fent említett sorrend figyelembe vételével érvényesíteni..

5. Ha az Ügyfél részére előírt fizetés teljesítésének határnapja munkaszüneti napra esik – és jogszabály vagy a szerződés másként nem rendelkezik – a késedelemmentes teljesítés utolsó napja az azt követő első munkanap. A bankszünnap a fizetési határidő számítása szempontjából munkaszüneti napnak tekintendő.
6. A Bank Ügyféllel szembeni követelésének kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden felmerülő költség az Ügyfelet terheli.
7. Az Ügyfél a szerződés alapján fizetendő bármely összeget köteles forintban vagy annak a szolgáltatásnak (szolgáltatásra vonatkozó szerződésnek) a pénznemében megfizetni, amellyel az adott fizetés (díjfizetés, törlesztés) összefügg. Amennyiben a szolgáltatáshoz kapcsolódó valamely fizetés a szolgáltatás pénznemétől eltérő pénznemben történik, akkor a fizetendő összeget a Bank az adott szolgáltatáshoz kapcsolódó szerződésben meghatározott árfolyamok alkalmazásával konvertálja.

## VIII. KÖZREMŰKÖDŐ IGÉNYBE VÉTELE

A Bank jogosult a szolgáltatások nyújtásakor, illetve a megbízások teljesítésekor harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ez a legjobb belátása szerint vagy az Ügyfél károsodástól való megóvása vagy a saját követelése biztonsága és érvényesítése érdekében szükséges. A Bank a harmadik személy közreműködéséért és eljárásáért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy szerződés korlátozza, a Bank felelőssége is ehhez igazodik. Az Ügyfél által kiválasztott közreműködő eljárásáért a Bank nem vállal felelősséget.

## IX. A BANK FELELŐSSÉGÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

1. A Bank a hitelintézettől elvárható gondossággal vizsgálja a személyazonosság, a képviseleti jogosultság, vagy a meghatalmazás igazolására bemutatott okmányokat. Ezek valódiságáért, illetőleg hamis vagy hamisított voltának gondos vizsgálata melletti fel nem ismerhetőségért nem vállal felelősséget.
2. A külföldön készült okiratokat a Bank a hatályos jogszabályok és nemzetközi egyezmények által meghatározott formai követelmények teljesítése esetén fogadja el közokiratként vagy teljes bizonyító erejű magánokiratként.

3. A Bank nem felel a belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés teljesítéséből eredő kárért.
4. A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek a Bankon kívül álló és el nem hárítható okból – így különösen természeti katasztrófa, háború, terror jellegű cselekmények, belföldi vagy külföldi jogszabály, illetve hatósági rendelkezés, szükséges hatósági vagy bármilyen egyéb felhatalmazás, engedély vagy egyéb szükséges dokumentum megtagadása vagy késedelmes megadása, illetve hiánya folytán – következtek be.
5. Nem felel a Bank a működésének megzavarásából eredő kárért, ideértve a banküzem karban- és fenntartásával kapcsolatos korlátozott működést, valamint, ha a Bank jelentős ok miatt, meghatározott napon vagy ideig beszünteti, vagy korlátozza működését.
6. Nem felel a Bank az általa vállalt szolgáltatás teljesítésének elmaradásáért, ha az eljárást az Ügyfél és harmadik személy közötti jogvita vagy harmadik személy felróható magatartása akadályozza.
7. A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelynek a hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos ellenőrzéssel sem lehetett felismerni.
8. A Bank nem felel azért a kárért, ami abból keletkezik, hogy az Ügyfél megtéveszti vagy tévedésben tartja jogi státusza és cselekvőképessége tekintetében, avagy nem tájékoztatja kellő időben írásban a cselekvőképességében időközben beállott változásokról.
9. Ha a Bank az Ügyfél megbízása alapján köteles átvenni vagy továbbítani okmányokat, azokat csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. A Bank azonban nem felel az okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok tartalmáért.
10. Az okmányok kiszolgáltatása és fizetés esetén a Bank annak teljesít, akit iratainak megvizsgálása alapján az okmányok, illetve a fizetés elfogadására jogosultnak tart.
11. A Bank megtéríti az Ügyfélnek mindazt, az Ügyfél által bizonyított közvetlen anyagi kárt, amelyet súlyos gondatlanságával az Ügyfélnek okozott. Az Ügyfél haladéktalanul köteles a kárenyhítés érdekében eljárni, illetve az őt ért kárról és az enyhítése érdekében tett lépéseiről a Bankot értesíteni. Az Ügyfél köteles bekövetkezett kárát a Banknak bizonyítani.

## **X. A KISZERVEZÉS SZABÁLYAI**

1. A Bank pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek

során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.

2. Az Ügyfél a fentiek ismeretében tudomásul veszi, hogy a Bank a kiszervezéssel összefüggésben jogosult arra, hogy nyilvántartott adatait a kiszervezett tevékenységet végzőnek átadja, köteles azonban gondoskodni az adatvédelmi szabályok betartásáról és biztosításáról. A Bank garantálja, hogy a kiszervezett tevékenységet végző rendelkezik mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységre a Bank tekintetében előír.
3. A kiszervezett tevékenységeket és a kiszervezett tevékenységeket végzők listáját a jelen Általános Üzletszabályzat melléklete tartalmazza:

## **XI. KAPCSOLATTARTÁS ÉS ÍRÁSBELISÉG**

1. A Bank az Ügyféllel különböző módon tart kapcsolatot, ezek a következők: írásbeli, személyes, telefonos (ide értve az SMS általi kapcsolatot is), telefaxos, elektronikus (közvetlen számítógépes, illetve internetes) kapcsolat. A Bank a pénzügyi és a kiegészítő pénzügyi szolgáltatások nyújtására irányuló szerződéseket csak írásban (eredeti okirati vagy faxon adott módon) vagy minősített elektronikus aláírással vagy kóddal ellátott elektronikus okirati formában köt. A különböző kapcsolattartási módokra vonatkozó konkrét szabályokat az Ügyféllel kötött egyedi szerződések, valamint az egyes üzletági üzletszabályzatok tartalmazzák.
2. Mind a Bank, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, valamint a szerződéseket köteles írásba foglalni vagy írásban megerősíteni. A nem írásbeli formában tett közlések az írásbeli megerősítéssel válnak hatályossá, kivéve olyan, telefonon keresztül adott Ügyfél általi megbízások, melyek hangszalagon rögzítésre kerülnek. Ez a rendelkezés nem vonatkozik olyan esetekre (pl. fizetési megbízások adása), melyeket az egyes üzletági üzletszabályzatok formai, alakai követelményekhez kötnek, illetve amelyek teljesítését valamely fél kockázatára vagy meghatározott eljárás rend szerint a szóban adott rendelkezést követően, annak írásbeli megerősítését megelőzően a Bank teljesíti.
3. A felek tartoznak egymást kölcsönösen értesíteni arról, hogy ha a telefonon vagy más nem írásos formában kapott közlés írásbeli visszaigazolása esetén a közlés és az írásbeli visszaigazolás között eltérés van.
4. Amennyiben a telefonon vagy más, nem írásban adott megbízást (rendelkezést) a Bank az Ügyfél igazolható kérésére az írásos megerősítés kézhezvétele előtt teljesíti, az esetleges tévedésből, félreértésből eredő kárveszélyt az Ügyfél viseli. A Bank az esetleges tévedések, félreértések tisztázása érdekében bíróság, más hatóság előtti eljárásban bizonyítékként való felhasználás céljából jogosult az

Ügyféllel folytatott telefoni beszélgetéseket – előzetes figyelmeztetés mellett – hangszalagra rögzíteni. Ha az Ügyfél írásban kifejezetten megtagadja a hangfelvétel készítéséhez való hozzájárulását, a Bank az Ügyféltől kizárólag írásban fogad el rendelkezést.

A Bank és az Ügyfél közötti üzenetváltásra telefax, vagy e-mail útján akkor kerülhet sor, illetve a Bank az Ügyfél telefaxon adott megbízásait (utasításait) csak abban az esetben teljesíti, ha ennek lehetőségét és módját a jelen Üzletszabályzat vagy az egyes üzletági üzletszabályzatok tartalmazzák, illetve az erre vonatkozóan a Bank az Ügyféllel írásban külön megállapodott. A telefaxon, telefonon érkezett és teljesített megbízásokat a Bank minden esetben az Ügyféltől származónak tekinti.

A telefaxon, telexen, e-mail-ben történő üzenetváltások esetén a Bank kizárja a felelősségét a banktitok és/vagy üzleti titok esetleges nyilvánosságra kerüléséért.

5. A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás nyelve a magyar. A Bank az Ügyfélnek szánt adatok, információk és egyéb közlések teljes körét csak magyar nyelven biztosítja. Azon információkat, melyek más nyelven is rendelkezésre állnak (pl. szerződések szövege), az Ügyfél kérésére azon a nyelven is vagy csak azon a nyelven (angol vagy német) bocsátja rendelkezésre, amelyen az Ügyfél azt kéri.

## **XII. TITOKTARTÁS**

1. A Bank az egyes Ügyfeleiről rendelkezésére álló minden olyan adatot, tény, információt, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Bankkal kötött szerződésére vonatkozik, üzleti titokként, banktitokként, illetve értékpapírtitokként kezeli.
2. A Bank üzleti titok fogalma alatt a Ptk. 81. § (2) bekezdésében meghatározott fogalmat érti. A Bank tulajdonosa, a Bankban részesedést szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, valamint a Bank alkalmazottja köteles a pénzügyi intézmény működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot - időbeli korlátozás nélkül - megtartani. A Bank a fenti üzleti titoktartási kötelezettség megtartása alól mentesül a Hpt. 49. § (3)-(6) bekezdés pontjai esetében.
3. A Bank banktitokként és értékpapírtitokként kezel minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információt, megoldást vagy adatot, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Bank által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Bankkal kötött szerződéseire vonatkozik.  
A Hpt. banktitokra vonatkozó rendelkezései szempontjából a Bank ügyfelének kell tekinteni mindenkit, aki (amely) a Banktól pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe.

4. Banktitok, illetve értékpapírtitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:
  - a Bank és az Ügyfél erről szerződésben megállapodtak, illetve azt az Ügyfél maga, vagy törvényes képviselője kéri, erre felhatalmazást ad közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban, pontosan megjelölve a kiszolgáltatható banktitok-kört vagy értékpapírtitok-kört,
  - a Banknak az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez ez szükséges,
  - a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv. (Hpt.) a banktitok, illetve a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv. (Tpt.) az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad.

### **XIII. ADATVÉDELEM ÉS ADATKEZELÉS**

1. A Bank a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok és a hitelintézeti törvény vonatkozó rendelkezései szerint az Ügyfélnek a Bankhoz benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá bármely formában létrejött, összes személyes adatát nyilvántartja, kezeli, feldolgozza. Ezeket az adatokat a Bank jogosult felhasználni kockázatelemzési és kockázatmérés céljaira, továbbá az Ügyféllel történő elszámolás céljából, valamint a szerződésben az Ügyfél részéről felmerülő kötelezettségek és jogosultságok igazolására. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az egyes szerződések megszűnése után 5 évig az Ügyfél személyes betéti és hiteladatait általános kockázatértékelési célból nyilvántartsa és kezelje.
2. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy az egyes szerződésekkel kapcsolatosan nyilvántartott adatait hitel- és ügyfél minősítési, kockázatkezelési, statisztikai elemzési, valamint ellenőrzési célokra a hitelintézeti, valamint az adatvédelmi jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően a Bank befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa, a Hypobank Burgenland AG. számára átadja. Az Ügyfél felhatalmazza továbbá a Bankot, hogy a Bank bankcsoportjába tartozó jogalanyok (melyek pontos felsorolása a Bank internetes honlapján, azaz a [www.sopronbank.hu](http://www.sopronbank.hu) honlapon megtalálható) számára az Ügyfél nevét, székhelyét vagy lakcímét, telefonszámát és elektronikus levelezési címét átadja abból a célból, hogy azok saját szolgáltatásaikat az Ügyfél számára közvetlenül ajánlhassák fel. Az Ügyfél tudomásul veszi és ezúton hozzájárulását adja, hogy a Bank hirdetési célból közvetlen levél útján vagy telefonon hirdetésben tájékoztassa az Ügyfelet a saját, illetve az bankcsoportba tartozó társaságok szolgáltatásairól és e célból az Ügyfél adatait kezelje. Az elektronikus hirdetések Ügyfél részére történő küldéséhez a hatályos jogszabályok alapján az Ügyfél kifejezett és egyértelmű hozzájárulása szükséges, amelyet az Ügyfél írásban vagy elektronikus banki rendszeren (SopronNetBank) keresztül adhat meg a Bank számára. Amennyiben az Ügyfél a hozzájárulását megadta az elektronikus hirdetések küldéséhez, úgy a Bank az Ügyfelet az elektronikus hirdetések küldéséhez hozzájárult ügyfelek nyilvántartásában jogosult szerepeltetni. Az Ügyfél bármikor jogosult a Banknál kérni, hogy részére a Bank közvetlen

üzletszerzési célú reklámanyagot ne küldjön, a hirdetések küldésére és adatainak e célból való kezelésére vonatkozó hozzájáruló nyilatkozatát az Ügyfél bármikor korlátozás és indokolás nélkül visszavonhatja. Az Ügyfél ilyen irányú igényét a [sopronbank@sopronbank.hu](mailto:sopronbank@sopronbank.hu) e-mail címen elektronikus úton vagy a Bank központi címére küldött postai levélben, továbbá a szerződéskötés helye szerinti bankfiókban írásbeli nyilatkozat megtételével vagy elektronikus banki rendszeren keresztül jelentheti be.

Az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről szóló 2001. évi CVIII. törvény 14.§ (9) bekezdése alapján, ha a Bank az Ügyfél kapcsolattartásra szolgáló elektronikus levelezési címéhez szolgáltatás értékesítése során jogszerűen jut hozzá, a Bank felhasználhatja ezeket az adatokat saját hasonló szolgáltatásainak hirdetésére. A Bank ez esetben is a fentiek szerint biztosítja, hogy az Ügyfél az elektronikus hirdetés megküldését ingyenesen, korlátozás és indokolás nélkül megtilthassa.

3. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Bank az Ügyfél részére végzett szolgáltatásokkal összefüggésben az Ügyfélre vonatkozó adatot szolgáltatson postai csekk/ bankkártya/számlakivonat nyomtatása, a Bank megbízásából végzett fogyasztói kutatás, a Bank esedékes követeléseinek érvényesítése stb. céljából harmadik személy részére.
4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy nem jelenti banktitok sérelmét, ha a Bank (referenciaadat szolgáltató) az Ügyfél (nyilvántartott) személyi-, cég-, hitel és egyéb, az igénybevett pénzügyi szolgáltatással kapcsolatban rendelkezésére álló azon adatait, melyet a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás a Hpt. alapján kezelhet (referenciaadat), a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére átadja.
5. A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személy ügyfélnek a referenciaadatait (azonosító adatok: neve, születési neve, születési hely, idő, anyja születési neve, személyi igazolvány /útlevél/, egyéb személyazonosság igazolására alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím; szerződési adatok: szerződés típusa és azonosítója (száma), szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, szerződés összege és devizaneme, fizetési késedelem kezdete, lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés), aki a hitel- és pénzkölcsön-, valamint pénzügyi lízing-, továbbá elektronikus pénz, készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, ezzel kapcsolatos szolgáltatás-, illetve kezesség és bankgarancia- és egyéb bankári kötelezettség vállalás nyújtására vonatkozó szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és a meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb havi minimálbérösszeget és e késedelem folyamatosan, több mint 90 napon keresztül fennállt.



6. A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadja ezen kívül azon természetes személy referenciaadatait is (azonosító adatai, valamint a következő szerződési adatok: igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, perre utaló megjegyzés), aki az előző bekezdésben meghatározott pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, ha mindez okirattal bizonyítható.
7. A Bank átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak annak a természetes személynek a referenciaadatait (azonosító adatai, valamint a következő szerződési adatok: készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója /száma/, letiltás időpontja, letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege, jogosulatlan felhasználások száma, okozott kár összege, bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja, perre utaló megjegyzés) is, aki:
  - a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó azon bejelentését követően, miszerint az elektronikus fizetési eszköz kikerült a birtokából, vagy az elektronikus fizetési eszköz használatához szükséges személyazonosító, illetve egyéb kódja vagy más hasonló azonosító adata jogosulatlanul harmadik személy tudomására jutott, a bejelentett fizetési eszközzel tranzakciót hajt végre,
  - b) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során jogosulatlanul más személy személyazonosító vagy egyéb kódját, illetve más azonosító adatát használja fel,
  - c) akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C.§-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.
8. A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja továbbá azon Ügyfél referencia adatait (azonosító adatai, valamint a következő szerződési adatok: a szerződés azonosítója /száma/, a bankszámla száma, a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a sorba állított követelések összege, devizaneme, a sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja és a perre utaló megjegyzés), amelynek bankszámlájával szemben - fedezethiány miatt - 30 napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart nyilván, valamint azon Ügyfél referencia adatait (azonosító adatai, valamint a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja és a perre utaló megjegyzés), amelynek a Bankkal megkötött készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésében vállalt kötelezettsége megszegése miatt a Bank a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését felmondta vagy felfüggesztette.
9. Bármely referenciaadat szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben és ezen adatait mely referencia-szolgáltató adta át. A Bank a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak legkésőbb 2 munkanapon belül továbbítja, amely 5 napon belül a kért adatokat zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat

formájában a Banknak megküldi, amely azt a kézhezvételt követően legkésőbb 2 munkanapon belül ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában eljuttatja a kérelmezőnek.

10. A nyilvántartott kifogást emelhet a Banknál vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen és kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését. A kifogás annak kézhezvételét követő 15 napon belül kivizsgálásra kerül és ennek eredményéről a Bank a nyilvántartottat írásban, legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatja. Ha a Bank a kifogásnak helyt ad, köteles a helyesbített, vagy törlendő adatot - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére legkésőbb két munkanapon belül átadni, amely a változtatást legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni. A nyilvántartott a kifogása tárgyában kapott tájékoztató kézhezvételét követő 30 napon belül, vagy, ha a Bank, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségének a megállapított határidőn belül nem tesz eleget, akkor a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltét követő 30 napon belül keresetet indíthat a nyilvántartott lakóhelye szerinti illetékes helyi bíróságnál a Bank és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen a nyilvántartott referenciaadatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából, avagy a tájékoztatási kötelezettség elmulasztása miatt. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.
11. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referencia adatokat - a Hpt-ben meghatározott kivétellel -, illetve időponttól számítottan - 5 évig kezeli, ennek letelte után azokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

#### **XIV. MEGBÍZÁSOK ADÁSÁNAK ÉS TELJESÍTÉSÉNEK SZABÁLYAI**

1. A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat. A megbízással az Ügyfél felhatalmazást ad arra, hogy a jogszabály által előírt azonosító adatait (így nevét, számlaszámát, stb.) az általa megjelölt kedvezményezett részére a Bank átadhassa.
2. Ha az Ügyfél a megbízásnak meghatározott időpontjában való teljesítését igényli vagy az általános gyakorlattól eltérő teljesítést kíván, a megbízáson erre a Bank figyelmét fel kell hívnia. A megbízásokat az Ügyfél olyan időpontban tartozik a Banknak átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Bank rendelkezésére álljon.
3. Ha a megbízó a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen, hiányosan vagy késedelmesen adja meg, az ebből eredő kárért a Bank nem felel. Az Ügyfél bankszámlája terhére érkező fizetési megbízások esetében azonban a Bank

- köteles meggyőződni arról, hogy a fizetésre kötelezett elnevezése és pénzforgalmi jelzőszáma megegyezik-e.
4. A Bank a megbízást visszaküldi, ha a megbízás vizsgálata során a téves adatközlés felismerhető volt vagy a megbízást hiányosan állították ki és a helyesbítés, illetve a kiegészítés rövid úton nem volt lehetséges.
  5. Az Ügyfél terhére érkező fizetési megbízásokon a közlemény rovatban feltüntetett adatokat vagy utasításokat - mivel azok a fizetés címzettjének szólnak - a Bank nem vizsgálja, jogait és kötelezettségeit ezek nem érintik.
  6. Szerződés vagy üzletági üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában a Bank megbízásokat a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott időpontig fogad el.
  7. A fizetésre vonatkozó megbízást a kedvezményezett részére való átadásig, illetve a Bank általi átvételig lehet visszavonni vagy módosítani. A visszavonásra vagy módosításra bemutatott rendelkezést kifejezetten ilyenként kell megjelölni. A fizetési megbízás visszavonásának vagy módosításának szóban (telefonon) való közlése esetén a Bank az írásbeli megerősítés megérkezéséig a megbízás teljesítését függőben tartja.
  8. A Bank a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt. A Bank külföldi valutával és devizával kapcsolatos megbízásokat a mindenkor hatályos jogszabályok szerint, az arra jogosultaktól, illetve ha az ügylethez szükséges, (hatósági) engedéllyel rendelkező Ügyféltől fogad el.
  9. A Bank akkor teljesíti az Ügyfél megbízásait, ha annak a szerződésben - vagy az adott üzletági üzletszabályzatban meghatározott fedezete - a megbízás jellegéhez igazodóan rendelkezésre áll.
  10. A Bank jogszabályban, valamint az Ügyféllel megkötött számlaszerződésben meghatározott fizetési megbízások teljesítését egészben vagy részben maximum 35 napig függőben tartja, ha azok teljesítéséhez a szükséges fedezet a fenti 9. pont szerint nem áll rendelkezésre. A pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető megbízásokat a függőben tartás lejártát követően a Bank visszaküldi a benyújtó részére.
  11. Az Ügyfél a pénzforgalomra vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően jogosult meghatározni a megbízások teljesítésének sorrendjét. A Bank, az Ügyfél vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a megbízásokat érkezésük sorrendjében teljesíti, melyre saját nyilvántartása az irányadó.
  12. A megbízások függőben tartásáért, valamint a megbízások soron kívüli teljesítéséért a Bank az üzletági üzletszabályzatokban, illetve az egyedi szerződésekben foglaltaknak megfelelően díjat számíthat fel.
  13. A Bank az Ügyfél megállapodnak abban, hogy a Bank jogosult megterhelni az Ügyfél nála vezetett számláját a hitelintézeti tevékenység körében keletkezett esedékes pénzkövetelésével.
  14. A Bank a megbízások teljesítéséről számlakivonattal vagy más erre alkalmas módon értesíti Ügyfeleit.

15. Ha a Bank a megbízás teljesítése során külföldi bankot vesz igénybe, a külföldi közreműködőért való felelősségre nemzetközi szerződések, szabályzatok az irányadók.

## XV. PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉKOK ÁLTALÁBAN

1. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a Bank bármikor és bármely követelése tekintetében - függetlenül az Ügyfél tartozásainak feltételeitől és esedékességétől - jogosult megkövetelni az Ügyféltől, hogy nyújtson biztosítékot, illetve a már adott biztosítékot egészítse ki olyan mértékben, amely a Bank követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges. Az Ügyfél köteles a biztosíték nyújtásáról a Bank felhívása esetén azonnal gondoskodni.
2. A Bank jogosult eldönteni - az Ügyfél lehetőségeit is figyelembe véve -, hogy a konkrét ügylet kapcsán milyen biztosítékot követel, s ezt milyen értékben fogadja el fedezetként. A Bank követelésének biztosítására különösen az alábbi jogi biztosítékokat alkalmazhatja:
  - jelzálogjog,
  - zálogjog,
  - óvadék,
  - kezesség
  - bankgarancia, bankkezesség,
  - engedményezés.
3. Az Ügyfél köteles gondoskodni a Bank javára biztosítékkul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról, megőrzéséről és érvényesíthetőségéről. Ha biztosítékkul a termelésben felhasználható, illetve a kereskedelmi forgalomban áruként forgalmazható, egyedileg meg nem határozott, felhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasználandó vagy értékesített vagyontárgyat pótolni.
4. A Bank jogosult a pénzügyi ill. befektetési szolgáltatás teljesítésének feltételül - a fedezet biztosítása céljából - meghatározott biztosítási szerződés megkötését előírni az Ügyfél részére. Ha a Bank a konkrét ügyletre vonatkozó szerződésben kiköti, köteles az Ügyfél a biztosítékkul lekötött vagyontárgyakat minden kár esetére teljes értékben biztosítani és a biztosítási szerződésben a biztosítási összeget a Bankra engedményezni. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgy az ügylet biztosítékkul szolgál - a Bank hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg, azaz köteles a biztosítási díjat szerződés szerint határidőben fizetni. Ennek elmaradása esetén a Bank az Ügyfél költségére a díjat befizeti és a szerződést azonnali hatállyal felmondhatja. Az Ügyfél a Bank felhívására köteles a biztosítási kötvényt részére átadni. A Bank a rá engedményezett, befolyó biztosítási összeget követelésének esedékessége előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani, ha az Ügyfél a vagyontárgyakat nem pótolja.
5. Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, a Bank jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból fakadó jogát a hatályos jogszabályoknak

megfelelő módon úgy, ahogy az a banki követelések kielégítését a legeredményesebben szolgálja; lehetőség szerint az Ügyféllel történő előzetes egyeztetést követően, az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével is. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy bármely az Ügyféllel kötött pénzügyi- vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra, befektetési ill. kiegészítő szolgáltatásra, illetve egyéb banki szolgáltatásra vonatkozó szerződés szerinti esedékes (lejárt) követelését – tőke, kamatok, díjak, költségek, jutalékok, stb. - az Ügyfél számlaköveteléseibe beszámítsa esedékességkor vagy azt követően bármikor a mindenkori fennálló követelése erejéig, akként, hogy a Bank az Ügyfél Banknál vezetett bármely számláját, a szerződés szerint esedékes összeggel jogosult megterhelni az Ügyfél külön rendelkezése nélkül, vagy rendelkezése ellenére is. Az Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy a szerződéses kötelezettségei teljesítése érdekében a beszámítási jogát a Banki tévedés helyesbítését és a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő fizetési megbízásokat követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően gyakorolja. Az Ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy esedékességkor a Banknál vezetett számláján a megfelelő pénzügyi fedezet rendelkezésre álljon. Más hitelintézetnél, pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla esetén a Bank erre csak az Ügyfél külön írásbeli felhatalmazása alapján jogosult.

6. A Bank meghatalmazottja bármikor jogosult ellenőrizni - akár a helyszínen is - a biztosítékok meglétét és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékokkal kapcsolatos, őt terhelő kötelezettségeknek eleget tesz-e. Ha valamely biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy követelés érvényesítése esedékessé válik, a Bank jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni, az érvényesítés során befolyt összeget - választása szerint - az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordíthatja vagy biztosítékként kezelheti. A Bank felhívására az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Bank részére a fizetés megtörténjen. A Bank feloldja a biztosítéket, ha úgy ítéli meg, hogy követelésének további biztosításához már nem szükséges. A biztosíték nyújtásával, fenntartásával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden szükséges kiadás az Ügyfelet terheli.

## **XVI. KAMATOK, DÍJAK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK**

1. Az Ügyfél a Bank vagy a megbízás teljesítése során annak érdekében igénybevett közreműködők által végzett egyes szolgáltatásokért kamatot, jutalékot, költséget, illetve díjat (továbbiakban együttesen: ellenérték) fizet. A bankszolgáltatások ellenértékének mértékét, esedékességét, illetve számításának módját elsősorban az egyedi szerződések tartalmazzák. Az olyan bankszolgáltatások tekintetében, amelyekről, illetve amelyek ellenértékéről a szerződés nem rendelkezik, a Bank mindenkor hatályos Hirdetménye, a vonatkozó üzletági üzletszabályzat, illetve a jelen Általános Üzletszabályzat az irányadó. A Hirdetményben közzétett ellenértékre, és egyéb feltételekre vonatkozó kondíciók meghatározása, módosítása, új ellenérték fajták bevezetése a Bank kizárólagos joga.

2. A betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 41/1997. (III. 5.) Korm. rendelet (továbbiakban: Korm. rendelet) alapján
  - a) a betéti szerződéseknél egységesített betéti kamatláb mutató (továbbiakban EBKM),
  - b) a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tekintetében az egységesített értékpapír hozam mutató (továbbiakban EHM),
  - c) 3 hónapnál hosszabb lejáratú lakossági kölcsönöknél a teljes hiteldíj mutató (továbbiakban THM) számítása és az üzlethelyiségben kifüggesztett Üzletszabályzatban, illetve nyilvános tájékoztatóban (Hirdetményben) és ajánlattételekben feltűnő módon való közzététele kötelező.
3. A számítás és közzététel speciális vonatkozásai az üzletági üzletszabályzatokban találhatóak.
4. A szolgáltatás teljesítése során felmerülő költségek – különösen a postaköltségek, külföldi bankok által a megbízás teljesítésével kapcsolatban felszámított költségek, a telefon, telefax, másolás, az esetleges hatósági eljárás költségei és illetékek, a közjegyzői eljárás költségei, a közreműködő igénybevételének költségei, az értébecslés költségei illetve az egyéb illetékköltségek – az Ügyfelet terhelik.
5. A kamat - ha a szerződés vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik - utólag a naptári negyedév utolsó napján esedékes. A jutalék, díj és költség - ha a szerződés vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik – tranzakcióval egyidejűleg, azaz felmerüléskor esedékes. Ha a szerződés bármely ok miatt negyedév közben jár le vagy szűnik meg, az esedékesség ebben az időpontban bekövetkezik. A Bank részére járó ellenérték megfizetése úgy történik, hogy a Bank a szerződésben rögzített esedékességkor megterheli az Ügyfél számláját. Az Ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy esedékességkor a számláján a megfelelő fedezet rendelkezésre álljon. E számla fedezethiánya esetén a Bank jogosult az Ügyfél bármely, nála vezetett szabad követeléssel rendelkező másik számláját megterhelni. Más hitelintézetnél vezetett számla esetén a Bank erre csak az Ügyfél külön írásbeli felhatalmazása alapján jogosult.  
A Bank az Ügyfél részére járó ellenértéket (pl. betétkamat) – ellenkező megállapodás hiányában – jóváírhatja az Ügyfél nála vezetett bármely számláján.

## **XVII. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK**

Az Ügyfél és a Bank közötti jogviszonyokban a magyar jog vonatkozó rendelkezései az irányadók. A szerződésből eredő perbeli jogviták esetére a Bank és az Ügyfél — a pertárgy értékétől függően — kikötik a Soproni Városi Bíróság vagy a Győr-Moson-Sopron Megyei Bíróság kizárólagos illetékességét.

Az Általános Üzletszabályzat 3. sz. módosítását az Igazgatóság 2009.09.25-i ülésén 2009/28. sz. határozatával elfogadta és 2009. november 1-ével hatályba léptette.

Az Általános Üzletszabályzat 4. sz. módosítását az Igazgatóság 2010.03.16-i ülésén elfogadta és 2010. 04.01-el hatályba léptette.

Sopron, 2010. március 16.

Mag. Thomas Radil  
vezérigazgató

## MELLÉKLET

**KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK ÉS A KISZERVEZETT  
TEVÉKENYSÉGET VÉGZŐK**

<b>Kiszervezett tevékenységet végző</b>	<b>Kiszervezett tevékenység</b>
Magyarországi Volksbank ZRt.	bankkártyák gyártása, bankkártya megszemélyesítése, borítékolása, postai küldése, stb.
S.W.I.F.T. SCRL (La Hulpe, Belgium)	Üzenet közvetítés fizetési és egyéb megbízások vonatkozásában
Giro Zrt.	Bankközi elszámolórendszeri feladatok végzése
s-IT Solutions AT Spardat GmbH.	nemzetközi fizetési megbízások informatikai rendszereinek üzemeltetése, karbantartása, stb.
A Bank várhatóan 2010-ben szervezi ki a tevékenységet.	számlakivonatok, egyéb értesítő levelek előállítása nyomtatása, borítékolása, postai kiküldése, stb.