

**A CIB BANK ZRT.**

**ÁLTALÁNOS LAKOSSÁGI ÜZLETSZABÁLYZATA  
FOGYASZTÓK ÉS EGYÉNI VÁLLALKOZÓK RÉSZÉRE**

**(a továbbiakban: a „LÜSZ”)**

**Hatályos: 2016. DECEMBER 09. NAPJÁTÓL**

## TARTALOMJEGYZÉK

1.	BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK .....	4
2.	MEGHATÁROZÁSOK .....	5
3.	ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK.....	26
4.	AZONOSÍTÁS .....	29
5.	ADATOK ÉS ADATVÉDELEM .....	33
6.	AZ EGYÜTTMŰKÖDÉS ELVEI, TÁJÉKOZTATÁS .....	40
7.	SZERZŐDÉSKÖTÉS ÉS ÉRTESÍTÉS .....	42
8.	KÉPVISELET .....	47
9.	FELMONDÁS, AZONNALI HATÁLYÓ FELMONDÁSI ESEMÉNYEK ÉS EGYES, MEGSZŪNÉSSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK .....	47
10.	ÁRFOLYAM .....	50
11.	ELLENÉRTÉK ÉS KÖLTSÉGEK .....	51
12.	ESEDÉKESSÉG .....	55
13.	KÉNYSZERHITELKAMAT.....	58
14.	FELELŐSSÉG.....	59
15.	PANASZKEZELÉS, JOGVITÁK.....	69
16.	ADÓK .....	71
17.	A BANK NYILVÁNTARTÁSAI .....	72
18.	JOGRÓL VALÓ LEMONDÁS.....	72
19.	RÉSZLEGES ÉRVÉNYTELENSÉG .....	72
20.	EGYOLDALÚ SZERZŐDÉSMÓDOSÍTÁS A BANK ÁLTAL .....	72
21.	HARMADIK SZEMÉLY ÁLTAL, A BANK KÖZREMŰKÖDÉSÉVEL NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁS .....	75
22.	A HITEL- ÉS KÖLCSÖNSZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK ...	77
23.	A TERMÉSZETES SZEMÉLYEK ADÓSSÁGRENDEZÉSÉRŐL SZÓLÓ 2015. ÉVI CV. TÖRVÉNNYEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK .....	97
24.	KISZERVEZÉS.....	109
25.	MAGATARTÁSI SZABÁLYZAT .....	109
26.	MAGATARTÁSI KÓDEX .....	110

<b>27. MAGNIFICA SZOLGÁLTATÁS.....</b>	<b>110</b>
<b>1. SZÁMÚ MELLÉKLET CIB CSOPORT.....</b>	<b>115</b>
<b>2. SZÁMÚ MELLÉKLET A THM SZÁMÍTÁSÁNAK MÓDJA.....</b>	<b>117</b>
<b>3. SZÁMÚ MELLÉKLET A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER (KHR) .....</b>	<b>121</b>

## 1. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

### 1.1. A Bank üzletszabályzatai, azok tartalma, természete, alkalmazása

A CIB Bank Zrt. (székhely: 1027 Budapest, Medve u. 4–14.; nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004; adószám: 10136915-4-44; CSASZ: 17781028-5-44; Községi adószám: HU17781028; tőzsdei kereskedési jog: Budapesti Értéktőzsde Zártkörűen Működő Részvénytársaság kereskedője; tevékenységi engedély száma: 957/1997/F, III/41.044-10/2002) (a továbbiakban: a **Bank**) üzletszabályzatai mindazon Szolgáltatások nyújtásának feltételeit szabályozzák, amelyeket a Bank az Üzletfeleinek biztosít.

A Bank jelen Általános Lakossági Üzletszabályzata (a továbbiakban: a „LÜSZ”) és a jelen üzletszabályzat mellékleteit képező, a Fogyasztók és Egyéni Vállalkozók részére nyújtott egyes szolgáltatástípusok szerződési feltételeit illetve a kiszervezett tevékenységeket tartalmazó Különös Üzletszabályzatok (a továbbiakban: a „KÜSZ”-ök), valamint az üzletszabályzatok mellékletei a Bank által egyoldalúan, előre meghatározott, több szerződés megkötése céljából alkalmazott általános szerződési feltételeknek minősülnek, amelyeket az Üzletfél az igénylőlap, illetve a Szerződés aláírásával fogad el.

A LÜSZ a Bank és Üzletfelei között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, amelyek mind a Bankra, mind az Üzletfélre nézve külön kikötés nélkül is kötelezőek, amennyiben az Egyedi Szerződések, illetve a különböző hitelintézeti ügylettípusokra vonatkozó Különös Üzletszabályzatok eltérő rendelkezéseket nem állapítanak meg. Egy adott Szolgáltatás tekintetében több Különös Üzletszabályzat is tartalmazhat rendelkezést, amelyeket együttesen kell figyelembe venni.

A Bank fenntartja magának a jogot arra, hogy az általános szerződési feltételeit új Szolgáltatás bevezetésekor egyoldalúan kiegészítse, valamint arra, hogy azokat – a jogszabályoknak és az üzletszabályzatokban meghatározottaknak megfelelően – egyoldalúan módosítsa. A kiegészítés és a módosítás a hatályba lépésének időpontjától vonatkozik a már megkötött Szerződésekre is. Amennyiben egy egyoldalú módosítás kizárólag a Különös Üzletszabályzat rendelkezéseit érinti, úgy a LÜSZ módosítására nem kerül sor.

A Bank 2014. március 15. napjától az Általános Üzletszabályzatot, a „Lakossági Üzletág Általános Szerződési Feltételeit” és a „Lakossági Ingatlanfedezetes Hitelek Szerződési Feltételeit” új szerkezeti struktúrában jeleníti meg, az ezekben foglalt rendelkezéseket 2014. március 15. napjától a jelen üzletszabályzat, valamint a Fogyasztók és Egyéni Vállalkozók részére nyújtott egyes szolgáltatástípusok szerződési feltételeit tartalmazó Különös Üzletszabályzatok tartalmazzák. A jelen üzletszabályzat, valamint a Fogyasztók és Egyéni Vállalkozók részére nyújtott egyes szolgáltatástípusok szerződési feltételeit tartalmazó Különös Üzletszabályzatok a hatályba lépésük időpontjától vonatkoznak a már megkötött Szerződésekre is.

### 1.2. A Szerződés részét képező egyes dokumentumok elérhetősége

A Bank a LÜSZ-t és a Különös Üzletszabályzatokat, a Kondíciós Listát a Bankfiókban és honlapján ([www.cib.hu](http://www.cib.hu)) is közzéteszi, a Bankfiókban azokat a meghirdetett üzleti órák alatt bárki megtekintheti és megismerheti. A Bank a LÜSZ-t az Üzletfél kérésére ingyenesen rendelkezésre bocsátja. Amennyiben az Üzletfél olyan Szolgáltatást vesz igénybe, amelyre Különös Üzletszabályzat is irányadó, a Bank a vonatkozó Különös Üzletszabályzatot az Üzletfél kérésére ingyenesen szintén rendelkezésére bocsátja.

### 1.3. Hierarchia

Az Egyedi Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Különös Üzletszabályzat (ha az adott Szolgáltatás tekintetében van ilyen) és a Kondíciós Lista (beleértve a Banki Órarendet, a Kamattájékoztatót is) rendelkezései irányadók. Ha az adott Szolgáltatás tekintetében nincs Különös Üzletszabályzat, vagy annak rendelkezései sem szabályozzák az adott kérdést, akkor a LÜSZ rendelkezései az irányadók. A LÜSZ-ben nem szabályozott kérdésekben az irányadó jogszabályoknak a rendelkezéseit kell alkalmazni. Egyes bankügyletekre vonatkozóan ugyancsak alkalmazandók a megfelelően közzétett nemzetközi szerződések, szabályzatok (szokványok).

Amennyiben az Egyedi Szerződés és akár a Különös Üzletszabályzat, a Kondíciós Lista, akár a LÜSZ egymásnak ellentmondó rendelkezéseket tartalmaz, az Egyedi Szerződés rendelkezései az irányadók. Amennyiben a Különös Üzletszabályzat és a LÜSZ rendelkezései között van ellentmondás (anélkül, hogy a kérdést az Egyedi Szerződés rendezné), a Különös Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

#### 1.4. Irányadó nyelv

Amennyiben az üzletszabályzatokat a Bank angol nyelven is közzéteszi, a magyar és angol nyelvű változat közötti esetleges eltérés esetén a magyar nyelvű szöveg az irányadó.

Amennyiben az Üzletfél idegen nyelvű dokumentumot bocsát a Bank rendelkezésére, a Bank jogosult annak hitelesített vagy szakfordító által készített magyar nyelvű fordítását kérni.

#### 1.5 Irányadó jog

A LÜSZ hatálya alatt létrejövő jogviszonyok vonatkozásában a magyar jog az irányadó.

## 2. MEGHATÁROZÁSOK

A Szerződésben (amibe beletartozik a jelen LÜSZ is) a következő definíciók és kifejezések a mellettük található jelentéssel bírnak:

**Adatvédelmi Törvény:** a 2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról.

**Adminisztrációs díj:** Hitel vagy Kölcsön esetén az Üzletfél kérelmére végrehajtott olyan kétoldalú szerződésmódosítással nem járó tevékenységgel kapcsolatban felmerült adminisztrációs, számítástechnikai programkészítési, adatrögzítési, kockázatelemzési ügyviteli költségeket tartalmazó díj, amely olyan tevékenység során merül fel, amikor a Bank az Üzletfél kéréséhez hozzájárul és erről szóló nyilatkozatot állít ki.

**Adó:** mindenfajta adó, illeték, közszolgáltatási díj, vám vagy más hasonló jellegű fizetési kötelezettség (korlátozás nélkül beleértve bármely, az ilyen kötelezettség elmulasztásából eredően fizetendő valamennyi bírságot vagy kamatot is).

**Adós:** az az Üzletfél, aki Kölcsönre vagy Hitelre vonatkozó Szerződést köt.

**Adóstárs:** az a 18. életévét betöltött, cselekvőképes személy, aki az Adóssal együtt köt Kölcsönre vagy Hitelre vonatkozó Szerződést, és az abból fakadó kötelezettségeikért az Adóssal egyetemlegesen felel.

**ÁFA Törvény:** az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény.

**Ajánlat Elfogadása:** a Bank által aláírt, az Üzletfélnek küldött, a Szerződés elválaszthatatlan részét képező dokumentum, amely az Üzletfél Bank felé tett ajánlatának elfogadását jelenti és a Szerződés létrejöttét eredményezi; és amelyben a Bank meghatározza a Hitelkeret mértékét.

**Ajánlati Lap:** indexált Betét lekötésére vonatkozó, adott napra érvényes banki ajánlat, amely a Kondíciós Listával együtt érvényes.

**Alírási Kódszó:** a CIB Internet alapú Elektronikus Szolgáltatások jelszóval történő azonosítási mód esetében a Felhasználó elektronikus aláírásául szolgáló, a Felhasználó által megadott azonosító.

**Alírókarton:** az Egyedi Szerződés aláírásával egyidejűleg kiállított, a Szerződéssel kapcsolatban a rendelkezésre jogosultak aláírásmintáit tartalmazó, a Keretszerződés elválaszthatatlan részét képező, a Bank által rendszeresített dokumentum.

**Alap:** az Országos Betétbiztosítási Alap.

**ARE Nyilvántartás:** közhiteles országos központi nyilvántartás, mely a természetes személyek adósságrendezésére vonatkozóan az adósságrendezés kezdeményezését, az adósságrendezés kezdeményezésének, illetve lefolytatásának sikertelenségét, a bírósági adósságrendezés elrendelését, az adósságrendezési eljárás szakaszait, a bírósági adósságrendezés elrendelésének elutasítását, a bírósági adósságrendezési eljárás megszüntetését, az eljárás során hozott érdemi határozatokat, valamint az eljárás hatálya alá tartozó személyeket tartja nyilván.

**ARE törvény:** a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény

Az ARE törvény szerint: a törvényben meghatározott feltételeknek megfelelő belföldi természetes személy.

Az ARE törvény szerint: az a természetes személy, aki az ARE törvény szerinti adóssal - ideértve a készfizető kezest is - egyetemlegesen felelős, és az adóssal közös háztartásban él vagy az adóssal vagyonközösségben van.

**Árfolyamrögzítés Törvény:** a 2011. évi LXXV. törvény a deviza kölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről.

**Áruhitelkártya:** a Bank által kibocsátott és a Bank tulajdonát képező olyan nemzetközi logóval ellátott Hitelkártya, amellyel az annak birtokában lévő Kártyabirtokos a Bank által megállapított Hitelkeret erejéig a Szerződés szerint rendelkezhet (az Áruhitelkártya magában foglalja a Főkártyát és a Társkártyát).

**Áruhitelkártya-számla:** a Bank által az Áruhitelkártya tekintetében korábban részlegesen felmondott Áruhitelkártya –szerződés alapján a megszűnt Áruhitelkártyához kapcsolódóan a Bank által forintban vezetett és nyilvántartott Elszámolási Számla, mely az Áruhitelkártya-szerződés alapján fennálló tartozás megfizetésére szolgál.

**ATM (Automated Teller Machine - készpénzkiadó automata):** valamennyi olyan, a Bank vagy más által működtetett automata berendezés, amelyen a Kártyabirtokos Bankkártyáján szereplő nemzetközi logó feltüntetésre került, és a Bankkártya elektronikus adathordozóján (mágnes és/vagy chip) szereplő adatok ATM általi leolvasásával és a Bankkártya PIN Kód beütésével a Kártyabirtokos a Bank által meghatározott és/vagy kibocsátott Bankkártyával készpénzt vehet fel, a Bank által működtetett ATM esetén aktuális egyenleget kérhet, és egyéb, a Bank által időről időre meghatározott (az ATM menüsorában megjelenő) banki műveleteket végezhet.

**Átutalás Hitelkártyaszámla Terhére:** olyan Tranzakció, mely során az Üzletfél megbízza a Bankot, hogy Hitelkártyaszámlája fedezetének terhére meghatározott összeget utaljon át a Kedvezményezett bankszámlája javára.

**Átutalás:** (i) az Üzletfél, mint Fizető Fél rendelkezése alapján végzett olyan Pénzforgalmi Szolgáltatás, amelynek során az Üzletfél, mint Fizető Fél Bankszámláját a Kedvezményezett javára megterhelik, valamint (ii) a hatósági átutalás és (iii) az átutalási végzés alapján történő átutalás.

**Átvételi Időpont:** Banki Napon belül a Bank által a Banki Órarendben meghatározott azon időpontok, amely időpontokig fizetési megbízást a Bank az Üzletféltől átvész.

**Átvezetés:** az Üzletfél azon Átutalási megbízása, amellyel megbízza a Bankot, hogy meghatározott összeggel a Banknál vezetett valamely Bankszámláját terhelje meg és ezen összeget a Banknál

vezetett másik Bankszámláján írja jóvá.

**Azonnali Hatályú Felmondási Esemény:** a Szerződésben meghatározott olyan esemény vagy rendelkezés, amelynek bekövetkeztével és/vagy megszegésével a Bank jogosulttá válik a Szerződés vagy egyéb jogügylet azonnali hatályú felmondására és a Szolgáltatás(ok) nyújtásának az Üzletfél felé történő megszüntetésére.

**Azonosított elektronikus út:** a Távközlő Eszköz közül a CIB internet alapú Elektronikus Szolgáltatások rendszerei minősülnek azonosított elektronikus útnak.

**Babakötvény Törvény:** a 2005. évi CLXXIV. törvény.

**Bankfiók:** az, az ügyélforgalom számára nyitva álló banki helyiség, amelyben az Üzletfelek a Bank szolgáltatásait személyesen vehetik igénybe.

**Bankgarancia:** a Bank által Biztosítékként elfogadott garancia.

**Banki Nap:** az a nap, amikor a Bank hatályos nyitvatartási rendje szerint Fizetési Művelet teljesítése céljából nyitva tart.

**Banki Órarend:** a megbízások Átvételi Időpontjának és teljesítésének rendje, amelyet a Bank határoz meg a Kondíciós Lista mellékletében.

**Banki Technikai Hitelszámla:** a Bank tulajdonában lévő olyan számla, mely a Kölcsön visszafizetéséül szolgál

**Bankkártya PIN Kód:** (*Personal Identification Number* – személyi azonosító kódszám) az a személyre szóló és titkos kód, amely az Üzletfél kizárólagos és egyértelmű azonosításához szükséges a Bankkártya Tranzakciókkal kapcsolatban.

**Bankkártya:** a Bank által kibocsátott Betéti Bankkártya, Hitelkártya, Bevásárlókártya (ideértve mind a Főkártyát mind a Társkártyát).

**Bankkártya-tranzakció:** az Elfogadóhelyeken történő Tranzakció, azaz Vásárlás és/vagy Készpénzfelvétel Bankkártyával, továbbá a Bankkártyával végzett bármely egyéb Tranzakció, Hitelkártya vagy Bevásárlókártya esetében a Hitelkártya-Tranzakciós Megbízás is, ideértve az előbbieken felsorolt műveletek minden díját, költségét és Adóját.

**Bankszámla:** Fizetési Műveletek teljesítésére szolgáló, a Bank által az Üzletfél nevére megnyitott számla, ideértve, de nem kizárólagosan, a bankszámlát, folyószámlát, pénzforgalmi számlát, ügyfélszámlát és korlátozott rendeltetésű számlát is.

**Bankszámlakivonat:** a Bank által az Üzletfél számára megküldött, a Keretszerződésen alapuló megbízás alapján a Bankszámlán, vagy ha az Üzletfélnek nincs Bankszámlája, akkor a számla igénybevétele nélkül lebonolyított, a megbízással kapcsolatos utólagos tájékoztatás, ideértve az Üzletfél által a Bank részére fizetendő, a Pénzforgalmi Szolgáltatással kapcsolatos valamennyi díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget tartalmazó kimutatást is.

**Bankszámla-tulajdonos Társkártyabirtokos:** a Bank azon Üzletfele, aki a Bankkal Bankszámlára vonatkozó szerződéssel és olyan Betéti Bankkártyával (társkártyával) rendelkezik, mely ezen Bankszámla felett biztosít rendelkezési jogot.

**Bankszámla-tulajdonos:** a Bank azon Üzletfele, aki a Banknál Bankszámlával rendelkezik.

**Befizetendő Összeg:** Áruhitelkártyával kapcsolatban az Üzletfél által meghatározott határidőig teljesítendő fizetés a Bankszámlakivonaton feltüntetett összegben.

**Bérlő:** azon Üzletfél, aki Szerződés megkötésével széffel kapcsolatos Szolgáltatást vesz igénybe.

**Beszedés:** a Kedvezményezett rendelkezése alapján végzett olyan Pénzforgalmi Szolgáltatás, amelynek során a Fizető Fél Bankszámlájának a Kedvezményezett javára történő megterhelése a Fizető Fél által a Kedvezményezettnek, a Kedvezményezett bankjának vagy a Fizető Fél saját bankjának adott hozzájárulás alapján történik.

**Betét:** az Üzletfél által a Banknál meghatározott időre lekötött pénzösszeg, amelyet a Bank nyilvántart, és amelynek összege után a Bank a Kondíciós Listában vagy Egyedi Szerződésben meghatározott kamatot fizet, illetve az új Ptk. hatálya alatt létrejövő Szerződések vonatkozásában Betétnek minősül a Bankszámlán lekötés nélkül elhelyezett pénzösszeg.

**Betéti Bankkártya:** a Kártyabirtokos részére a Bank által kibocsátott készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, amelynek tulajdonosa a Bank, és amellyel az Üzletfél a Bankkal szemben fennálló számlaköveteléséről a Bankkártyákra vonatkozó Különös Üzletszabályzat rendelkezései szerint rendelkezhet a Kártyabirtokos.

**Bevásárlókártya:** olyan Bankkártya, amellyel az annak birtokában lévő Kártyabirtokos a Bank által megállapított Hitelkeret erejéig a Bankkártyákra vonatkozó Különös Üzletszabályzat rendelkezései szerint rendelkezhet.

**Bevásárlókártya-számla:** a Bevásárlókártyához kapcsolódóan a Bank által vezetett és nyilvántartott Bankszámla, amelyen a Bank minden, a Főkártyabirtokos és a Társkártyabirtokos javára történő jóváírást jóváír és amely terhére számolja el a Bank a Bankkártya Tranzakciókat.

**Biztonsági SMS:** a Banknak az Egyes Elektronikus Szolgáltatások Szabályairól szóló Különös Üzletszabályzatában szabályozott „Biztonsági SMS” nevű Szolgáltatása.

**Biztosíték:** olyan dolog vagy jog, amely szerződés vagy jogszabályi rendelkezés alapján az Üzletfél Bank felé fennálló kötelezettségének teljesítését biztosítja.

**Biztosítéki Szerződés:** az az Egyedi Szerződés, amellyel adott Üzletfél vagy a reá tekintettel más Biztosítékot Nyújtó Biztosítékot nyújt a Banknak ezen Üzletfél egy vagy több Tartozásához kapcsolódó kötelezettségei teljesítésének biztosítására.

**Biztosítékot Nyújtó:** minden olyan személy, aki/amely az Üzletfélnek a Szerződés alapján fennálló vagy azzal összefüggő kötelezettségeinek teljesítéséért Biztosítékot nyújt.

**BUBOR (Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb):** a Magyar Forex Társaság (MFT) Szakmai Bizottságának döntése szerint kijelölt bankok által jegyzett bankközi forint hitelkamatlábakból az MFT szabályzatában rögzített módon számított referencia-kamatláb, amelyet a Magyar Nemzeti Bank minden Banki Napon közzétesz a Reuters "BUBOR" oldalán, illetve a sajtó rendelkezésére bocsát publikálás céljából. A Bank a honlapján elérhetővé teszi az ingatlan fedezett kölcsönök éves ügyleti kamatának megállapításához figyelembe vett érvényes BUBOR mértékét, továbbá elérhetővé teszi a BUBOR korábbi adatait.

**Cash Letter:** a Csekkek csoportja, amely tartalmazza a vonatkozó összegek és megbízások adatait.

**CIB Babakötvény Program:** a Babakötvény Törvény szerint 2005. december 31. után született, Magyarország területén lakóhellyel rendelkező magyar állampolgár Fogyasztó számára nyújtott életkezdési támogatási program.

**CIB Bankcsoport** vagy **CIB Csoport:** az 1. számú mellékletben meghatározott gazdasági társaságok összessége.

**CIB Bank mobilalkalmazás:** Elektronikus szolgáltatás, mely okostelefonokra optimalizált natív mobilalkalmazás, amelyet az Üzletfél a Google Play és az Apple App store boltban tölthet le és amelyen keresztül a Bank az Üzletfél részére interneten keresztül a CIB Bank mobilalkalmazás Felhasználói Kézikönyvben meghatározott szolgáltatások igénybevételét biztosítja.

**CIB Bank mobilalkalmazás Felhasználói Kézikönyv:** a CIB Bank mobilalkalmazáshoz



kapcsolódóan, a CIB internet alapú Elektronikus Szolgáltatásokra vonatkozó Különös Üzletszabályzat segédletét képező, a Bank internetes honlapján elhelyezett olyan dokumentum, amely részletezi a CIB Bank mobilalkalmazás útján elérhető Szolgáltatások körét, az Elektronikus Szolgáltatás igénybevételéhez szükséges tárgyi feltételeket, a használatához szükséges teljes és részletes lebonyolítási rendet, valamint részletesen tartalmazza azon magatartási szabályokat, amelyek a használat során az Elektronikus Szolgáltatás felhasználójától elvárhatóak és a rendszerek szabályszerű és biztonságos használatát célozzák.

**CIB Házibank:** a Banknak a Bankszámlához kapcsolódó azon szolgáltatása, amelyen keresztül az Üzletfél a Bank tulajdonában levő programmal – modemegységen és személyi számítógépen keresztül közvetlenül vagy a Bank által meghatározott más elektronikus úton csatlakozva a Bank számítógépes rendszeréhez – a Bank által meghatározott szolgáltatásokat veheti igénybe.

**CIB Internet Bank Felhasználói Kézikönyv:** a CIB Internet Bankhoz kapcsolódóan, a CIB internet alapú Elektronikus Szolgáltatásokra vonatkozó Különös Üzletszabályzat segédletét képező, a Bank internetes honlapján elhelyezett olyan dokumentum, amely részletezi a CIB Internet Bank útján elérhető Szolgáltatások körét, az Elektronikus Szolgáltatás igénybevételéhez szükséges tárgyi feltételeket, a használatához szükséges teljes és részletes lebonyolítási rendet, valamint részletesen tartalmazza azon magatartási szabályokat, amelyek a használat során az Elektronikus Szolgáltatás felhasználójától elvárhatóak és a rendszerek szabályszerű és biztonságos használatát célozzák.

**CIB Internet Bank:** azon Elektronikus Szolgáltatás, amely a Bank internetes honlapján ([www.cib.hu](http://www.cib.hu)) érhető el, és amelyen keresztül a Bank a Bankszámla-tulajdonos/Hitel- vagy Bevásárlókártya Főkétyabirtokos, CIB Bankcsoportba tartozó lízingtársasággal finanszírozási szerződést kötő Üzletfél és/vagy az általuk megadott Felhasználó részére interneten keresztül a CIB Internet Bank Felhasználói Kézikönyvben meghatározott szolgáltatások igénybevételét biztosítja.

**CIB Internetkártya:** kizárólag interneten keresztül történő vásárlásra használható, ő Betéti Bankkártya.

**CIB Mobilbank:** a Bank azon szolgáltatása, amelynek során a Bank az Üzletfél megbízásából az Üzletfél által meghatározott mobiltelefonszámra automatikus SMS-üzenetet küld az Üzletfél Bankszámláján történt terhelésekről és jóváírásokról, az egyenlegekről („Számfigyelő rendszer”), az engedélyezett Bankkártya Tranzakciókról („Kártyafigyelő rendszer”), valamint egyes, az Üzletfelet érintő információkról.

**CIB mobilToken:** a CIB Internet Bank Felhasználói Kézikönyvben és a MobilCIB Felhasználói Kézikönyvben meghatározott mobil eszközre telepíthető, egyszer használatos jelszót generáló eszköz (szoftver) amelyet a PIN-kód és PIN kód emlékeztető (ország név és annak zászlója) véd a jogosulatlan használatól.

**CIB Otthonteremtő Hitel:** az a Hitel, amelyet a Bank a mindenkor hatályos lakáscélú állami támogatások alapján és annak feltételei szerint lakásvásárlás/bővítés/korszerűsítés céljából, ingatlanra alapított önálló zálogjog fedezete mellett nyújt, és amelyre kamattámogatási jogosultság az önálló zálogjog(ok) FHB általi felvásárlásával keletkezik.

**CIB24 Prémium Vonal:** a Bank Prémium Üzletfelei számára elérhető CIB24 vonal

**CIB24 Private Banking Vonal:** a Bank Private Banking Üzletfelei számára elérhető CIB24 vonal.

**CIB24:** a Bank 24 órás telefonos ügyfélszolgálat, amelyen keresztül az Üzletfél általános információt, számlainformációt kérhet, illetve megbízások végrehajtását és Bankkártya-ügyintézését, valamint a Bank által időről időre meghatározott egyéb szolgáltatásokat vehet igénybe.

**Collection:** a Bank által fizetési felszólítás alapon továbbított Csekkbeszedés a kötelezett fél fizető bankjához.]

**Családi Csődvédelmi Szolgálat:** az adósságrendezési eljárással kapcsolatos feladatok ellátására felállításra kerülő szervezeti egység, melynek központi szerve az Igazságügyi Hivatal szervezeti

egysége, területi szervei a kormányhivatalokban felállításra kerülő szervezeti egységek

**Családi vagyonfelügyelő:** az adósságrendezési eljárásban közreműködő fizetéseképtelenségi szakértő.

**Csekk:** a Bankban beváltható, készpénzt helyettesítő fizetési eszköz, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amely tartalmazza a csekk elnevezést az okirat szövegében és pedig az okirat kiállításának nyelvén, határozott pénzüsszeg fizetésére szóló feltétlen meghagyást, a fizetésre kötelezett nevét (címezett), a fizetési hely megjelölését, a csekk kiállítási napjának és helyének megjelölését és a kibocsátó aláírását.

**Csekkbefizetési (Cheque Deposit) Nyomtatvány:** olyan nyomtatvány, amely kitöltése útján a Bank az Üzletfél megbízása alapján vállalja, hogy beszedi az Üzletfél, mint Kedvezményezett javára befolyó összegeket, és jóváírja az Üzletfél Bankszámláján.

**Csekkbeszedés:** a Kedvezményezett rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a Fizető Fél fizetési számlájának a Kedvezményezett javára történő megterhelése a Fizető Fél által a Kedvezményezettnek, a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának vagy a Fizető Fél saját pénzforgalmi szolgáltatójának adott hozzájárulás alapján, Csekk útján történik.

**Csoportos Beszedés Hitelkártyaszámla Terhére:** olyan Hitelkártya Tranzakció, mely során valamely Kedvezményezett által beszedésre benyújtott fizetési megbízásban meghatározott összeg meghatározott Értéknappal az Üzletfél, mint Fizető Fél Hitelkártyaszámlája terhére kerül teljesítésre, amennyiben az Üzletfél arra a Bankot felhatalmazza.

**Deviza Átutalás:** minden Átutalási megbízás, amely végrehajtása során legalább egy, forinttól eltérő, a Bank által jegyzett devizanem is érintett.

**Devizakülföldi:** a 2001. évi XCIII. törvény által devizakülföldiként meghatározott személy.

**Devizaünnepnap:** minden egyes olyan nap, amelyen az adott devizákra vonatkozóan megbízást a Bank nem teljesít, és amelyeket a Bank hirdetményben tesz közzé az adott naptári év vonatkozásában.

**Díjnet Elektronikus Számlakezelés Szolgáltatás:** a Díjnet Zrt. elektronikus számlabemutatói rendszeréhez csatlakozott számlakibocsátók által kiállított számla (a továbbiakban: szolgáltató által kiállított számla) meghatározott adatainak (fizetendő összeg, határidő, számlakibocsátó, befizető azonosító, státusz) megtekintését lehetővé tevő Szolgáltatás, amely többek között lehetővé teszi, hogy sor kerüljön megbízás adására a szolgáltató által kiállított számla összegének kifizetésére, vagy a számla kifizetésének elutasítására.

**Díjnet Zrt. Elektronikus Számlabemutatói Rendszer:** a Díjnet Zrt. által nyújtott, a [www.dijnnet.hu](http://www.dijnnet.hu) internetes oldalon történt regisztrációt követően igénybe vehető elektronikus számlabemutatói szolgáltatás.

**Easy Token:** olyan jelszógeneráló eszköz, amelyet az Elektronikus Szolgáltatás belépési képernyőjén megadható belépési jelszó véd a jogosulatlan használattól.

**eBroker:** a Bank azon Elektronikus Szolgáltatása, amelynek igénybevételével az Üzletfél közvetlen kapcsolatba kerül a Bank befektetési szolgáltató rendszerével és így on-line kapcsolatba kerül magával a tőzsdével.

**EGT:** az Európai Unió és az Európai Szabadkereskedelmi Társulás (EFTA) tagjai által létrehozott intézmény, az Európai Unió Egységes Piacának kiterjesztése. Az EGT tagjai az Európai Unió tagállamai mellett az EFTA tagjai közül: Izland, Norvégia és Lichtenstein. Az EFTA negyedik tagja, Svájc, az unió piacához kétoldalú szerződésekkel kapcsolódik.

**Egyéb díj, külön eljárás díj:** Hitel vagy Kölcsön esetén az Üzletfél által igényelhető földhivatali

ügyintézésért fizetendő díj, mely a Bank adminisztrációs, számítástechnikai programkészítési, adatrögzítési ügyviteli költségeit és megbízott harmadik személy költségeit tartalmazza.

**Egyedi Azonosító:** a fizetési számlának minősülő Bankszámla száma, vagy fizetési számla hiányában a kedvezményezett egyértelmű azonosítása céljából a Bank által az Üzletfél számára meghatározott betű-, számjegy- vagy jelkombináció.

**Egyéb hitelező:** az ARE törvény szerint

a) aki az üzletszerű gazdasági tevékenységével összefüggésben, végrehajtható okirattal vagy számlával igazolt, pénzfizetésre vonatkozó követeléssel rendelkezik az adóssal szemben,

b) aki az adós vagy adóstárs egyéni vállalkozó munkavállalója, az e jogviszonyából eredő, jogerős bírósági határozattal megállapított követelése tekintetében,

c) aki az adóssal, adóstárral az adósságrendezés kezdeményezését követően bérbeadóként bérleti jogviszonyt létesít, az ebből származó követelése tekintetében,

**Egyéb kötelezett:** az ARE törvény szerint

a) aki ARE törvény hatálya alá tartozó fizetési kötelezettség tekintetében az adóssal vagy adóstárral egyetemlegesen felelős, de nem minősül adóstársnak a természetes személyek adósságrendezéséről szóló törvény szerint,

b) a kezes abban az esetben, ha az ARE törvény értelmében nem minősül adóstársnak,

c) a zálogkötelezett (az adós tartozását biztosító zálogszerződés zálogkötelezettje),

**Egyedi Szerződés:** az adott Szolgáltatás tekintetében az Üzletfél és a Bank között létrejött szerződés, amely a Felek jogviszonyának a LÜSZ-höz és a Különös Üzletszabályzathoz képest speciális feltételeit tartalmazza.

**Egyéni Vállalkozó:** a Bank azon Üzletfele, aki az 2009. évi CXV. törvény alapján egyéni vállalkozóként, illetve egyéni cégeként üzleti tevékenységet folytat; az 1998. évi XI. törvény alapján egyéni ügyvédként tevékenységet folytató személy; az 1991. évi XLI. törvény alapján működő közjegyző; az 1994. évi LIII. törvény alapján önálló bírósági végrehajtói tevékenységet folytató személy, valamint az 1995. évi CXVII. törvény alapján mezőgazdasági őstermelői tevékenységet folytató személy.

**Elektronikus aláírás:** elektronikus dokumentumhoz azonosítás céljából végérvényesen hozzárendelt vagy azzal logikailag összekapcsolt elektronikus adat, illetőleg dokumentum, illetve az elektronikus aláírásról szóló törvény alapján ilyenként meghatározott, írásbelinek és azonosításra alkalmasnak minősülő aláírás.

**Elektronikus bankkártya:** gravírozással megszemélyesített bankkártya, melynek használata elektronikus ellenőrzéshez (bankkártya érvényességi adatok ellenőrzése, fedezetvizsgálat) kötött,

**Elektronikus Szolgáltatás:** jelenti a CIB Internet Bank, MobilCIB, CIB Bank mobilalkalmazás és Business Terminál igénybevétele útján nyújtott szolgáltatást.

**Előtörlesztési díj (részleges/teljes előtörlesztés)/ Részleges/teljes előtörlesztési díj:** a kölcsönszerződés alapján fennálló Tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges teljesítése esetén fizetendő díj, amely az előtörlesztéssel kapcsolatban felmerült adminisztrációs, számítástechnikai programkészítési, adatrögzítési, kockázatelemzési ügyviteli költségeket tartalmazza.

**Elfogadóhely:** azon, magyarországi és külföldi kereskedelmi és szolgáltató hely, amely az általa

forgalmazott áruk vagy szolgáltatások igénybevételét a Kártyabirtokos számára készpénzfizetés nélkül, nemzetközi logóval rendelkező Bankkártyák használatával teszi lehetővé, továbbá azon bankok és egyéb vállalkozások, amelyek a Kártyabirtokos számára biztosítják, hogy a Bankkártyával a saját fiókjaikban és/vagy az ATM-eken keresztül a Kártyabirtokos Bankkártya Tranzakciókat végezhesen el.

**Elszámolási Számla:** a Hitelkártyaszámla, Áruhitelkártya-számla és Bevásárlókártya-számla összefoglaló elnevezése.

**Elszámolási törvény:** a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvényben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló 2014. évi XL. törvény

**Értékesítési Rendelet:** a 2014/03/15 előtt kötött Szerződések vonatkozásában a zálogtárgyak bírósági végrehajtáson kívüli értékesítésének szabályairól szóló 12/2003. (I. 30.) Kormányrendelet, a 2014/03/15. után kötött Szerződések vonatkozásában a zálogjog bírósági végrehajtáson kívüli érvényesítésének és a kielégítési jog gyakorlása felfüggesztésének és korlátozásának részletes eljárási szabályairól szóló 66/2014. (III. 13.) Korm. rendelet

**Értéknap:** az a Banki Nap, amelyen a Bank a Tranzakciót teljesíti, vagyis amelyen a Bankszámlán a Tranzakcióhoz kapcsolódó pénzügyi összeg (az esettől függően) jóváírásra/terhelésre kerül és így amelyet a Bank a kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

**Értesítési Cím:** az Üzletfél által a Bank részére értesítési címként és/vagy a legyártott Bankkártyák és Bankkártya PIN Kódok Üzletfél általi fogadására szolgáló címként megadott cím, ahová a Bank az Üzletfél részére a vonatkozó postai úton küldendő küldeményeket küldi.

**EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate):** Euro bankközi hitelekre az Euro zónán belül prime bankok által egymásnak jegyzett kamatláb. Ez a kamatláb az Euró-zóna 57 legaktívabb bankja által naponta jegyzett kamatlábak átlaga 15 lejáratra. A kamatfixálás időpontja közép-európai idő szerint 11.00. A jegyzés 3 tizedesjegy pontossággal történik.

**FATCA-törvény** a 2014. évi XIX. törvény a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról.

**Fedezetlen hitel:** ingatlanfedezettel nem biztosított hitel- és kölcsönszerződés

**Fedezetminősítés díja:** Kölcsön/Hitel kérelméhez kapcsolódóan az Üzletfél által felajánlott Biztosíték Ingatlan értékelése céljából végzett fedezetminősítési eljárás során fizetendő díj, mely a Bank adminisztrációs, számítástechnikai programkészítési, adatrögzítési ügyviteli költségeit és Megbízott Értékbecslő költségeit tartalmazza.

**Fedezetminősítés díja műszaki szemle esetén:** Szakaszos folyósítású építési hitelek esetén az első fedezetminősítést követően a folyósítás feltételként meghatározott készülségi fok meglétének ellenőrzése céljából végzett fedezetminősítési eljárás során fizetendő díj, mely a Bank adminisztrációs, számítástechnikai programkészítési, adatrögzítési ügyviteli költségeit és a Megbízott Értékbecslő költségeit tartalmazza.

**Feldolgozás:** mindazon feladatok elvégzése, amelyek ahhoz szükségesek, hogy a Bank egy fizetési megbízást teljesíthessen.

**Felhasználható Hitelkeret:** az az összeg, amely a Hitelkeretből egy adott időpontban, a Felhasznált Hitelkeretet levonva a Kártyabirtokos(ok) rendelkezésére áll.

**Felhasználó:** a CIB Internet-alapú Elektronikus Szolgáltatások rendszerét használni jogosult természetes személy.

**Felhasználó-azonosító:** a CIB Internet alapú Elektronikus Szolgáltatások rendszerében a Bank által a Felhasználó részére generált egyedi azonosító, amely a CIB Internet alapú Elektronikus Szolgáltatásokba történő belépéskor a Felhasználó azonosításának részét képező azonosítók egyike.

**Felhasználói Kézikönyv:** a CIB Internet Bank Felhasználói Kézikönyv, és a MobilCIB Felhasználói Kézikönyv, CIB Bank mobilalkalmazás Felhasználói Kézikönyv bármelyike.

**Felhasználói Melléklet:** a Felhasználó által aláírásra kerülő, az Elektronikus Szolgáltatás használati feltételeinek megismeréséről szóló nyilatkozat, amely a CIB Internet alapú Elektronikus Szolgáltatásra vonatkozó Szerződés részét, kiegészítését képezi.

**Felhasznált Hitelkeret:** az az összeg, amelyet a Hitelkeretből egy adott időpontban a Kártyabirtokos(ok) már igénybe vettek, beleértve a költségeket, díjakat és jutalékokat is.

**Feltételes Átutalás:** az Üzletfél által CIB Internet Bank, MobilCIB vagy CIB24 útján a Bank részére adott olyan, Szerződés szerinti megbízás, amelynek során a Bank a Kondíciós Listában meghatározott eladó(k) javára, meghatározott termék(ek) vagy szolgáltatás(ok) (a továbbiakban: termék) megvásárlása céljából a termék ellenértékét átutalja azzal, hogy az ilyen Átutalás az eladó visszaigazolásával teljesül.

**FHB:** jelenti az FHB Zrt.-t (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.).

**Fhtv.** a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény

**Fizetési Művelet:** a Fizető Fél, a Kedvezményezett, a hatósági Átutalási megbízás adására jogosult és az Átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás – valamely fizetési mód szerinti – lebonyolítása, függetlenül a Fizető Fél és a Kedvezményezett közötti jogviszonytól.

**Fizetési Türelmi Idő:** Hitelkártya/Bevásárlókártya esetén a Fordulónapot követő periódus, mely időszak utolsó napjáig a Minimum Fizetendő Összeget vissza kell fizetni.

**Fizető Fél:** az a jogsájlány:

aki Bankszámla-tulajdonosaként Bankszámlájáról fizetési megbízást hagy jóvá;

aki Bankszámla hiányában fizetési megbízást ad; vagy

akinek a Bankszámláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.

**Fogyasztó:** az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységi körén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy Üzletfél.

**Folyósítási jutalék:** A hitel/állami támogatás folyósításával összefüggő díj, amely a folyósítással kapcsolatban felmerült adminisztrációs, számítástechnikai programkészítési, adatrögzítési, kockázatelemzési ügyviteli költségeket tartalmazza.

**Folyósítási díj:** A hitel/állami támogatás folyósításával összefüggő díj, amely a folyósítással kapcsolatban felmerült adminisztrációs, számítástechnikai programkészítési, adatrögzítési, kockázatelemzési ügyviteli költségeket tartalmazza.

**Folyószámlahitel:** a Bankszámlán a Bank által nyújtott Hitelkeret, amelyet a Bank a Bankszámla-tulajdonos(ok) Bankszámláján a Bank által meghatározott időtartamra tart a Bankszámla-tulajdonos(ok) rendelkezésére a Szerződés rendelkezéseinek megfelelően.

**Fordulónap:** a Hitelkártyára/Bevásárlókártyára vonatkozó Bankszámlakivonat készítésének napja.

**Forint Átutalás:** forintban történő, különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) nem igénylő belföldi Fizetési Művelet.

**Forintosítási törvény:** az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény

**Főhitelező:** az ARE törvény szerint

a) a Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel bejegyzett mindazon hitelintézet vagy pénzügyi vállalkozás hitelező, akinek zálogjoga az adós (adóstars), az adós vagy adóstars közeli hozzátartozója lakhatását biztosító ingatlanon vagy a zálogkötelezett ingatlanán az említett pénzügyi intézmények közül az első helyen - több ingatlan, azaz több elsőségi zálogjogosult esetén az, akinek zálogjoga korábbi időpontban került bejegyzésre - áll fenn, vagy

b) az adós (adóstars) vagy közeli hozzátartozói lakhatását biztosító ingatlanra kötött pénzügyi lízingszerződés jogosultja,

**Főkártya:** a Főkártyabirtokos részére a Bank által kibocsátott Bankkártya.

**Főkártyabirtokos:** az a Bankszámla-tulajdonos, akinek az igénylőlapon feltüntetett Bankkártya igénylését Főkártyabirtokosként a Bank az igénylőlap/Szerződés aláírásával elfogadta, és számára a Bank a Főkártyát átadta. Főkártya nélküli társkártya esetében a Főkártyabirtokos alatt a Bankszámla-tulajdonos vagy Bankszámla-tulajdonosok értendők.

**GIRO:** bankközi elszámolási rendszer.

**Gyermekvédelmi Kormányrendelet:** a gyámhatóságokról, valamint a gyermekvédelmi és gyámügyi eljárásról szóló 149/1997 (IX.10.) kormányrendelet.

**Házibank Kódszó:** az Üzletfél által megadott, maximum 16 karakter hosszú, alfanumerikus (számból és betűkből álló), ékezet és szóköz nélküli azonosító, amely az Üzletfél által adott megbízások megerősítésére szolgál. Nem összekeverendő a CIB Házibank indításához szükséges jelszóval.

**Hitel** vagy **Hitelkeret:** a Bank által Szerződés alapján a Üzletfél rendelkezésére tartott hitelkeret, amelynek terhére a Bank Kölcsönt folyósít.

**Hitel-/Kölcsönszerződés:** a Bank és az Üzletfél között a Hitel/Kölcsön tekintetében létrejött Szerződés.

**Hitelező:** az ARE törvény szerint

a) a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárásban, továbbá a bírósági adósságrendezési eljárásban a bírósági adósságrendezés kezdő időpontjáig az a szervezet vagy természetes személy, akinek

aa) az adóssal szemben jogerős vagy előzetesen végrehajtható határozaton vagy olyan okiraton alapuló követelése van, amely alapján közigazgatási vagy bírósági végrehajtás elrendelésének vagy végrehajtáson kívüli zálogértékesítésnek van helye, vagy a végrehajtást már elrendelték, illetve a zálogtárgyat értékesítésre kijelölték, vagy

ab) akinek az adós által elismert vagy legalább 80%-os mértékben nem vitatott, lejárt pénz- vagy pénzben kifejezett követelése van az adóssal szemben,

b) a bírósági adósságrendezés kezdő időpontjától a bírósági adósságrendezés záró időpontjáig az a) pontban foglaltakon kívül az a szervezet vagy természetes személy, amelynek, illetve akinek az adóssal szemben kamatokkal, egyéb járulékokkal növelten 50 000 forintot meghaladó összegű, az adós által elismert vagy nem vitatott, hatósági vagy bírósági úton érvényesíthető pénzkövetelése vagy pénzben meghatározott követelése keletkezik,

**Hitelbírálati díj:** Az Üzletfél által a benyújtott hitel/kölcsön/állami támogatás igényléséért vagy rendelkezésre tartása idejének meghosszabbításakor fizetendő díj, mely az igénylés elbírálásával vagy a rendelkezésre tartása idejének meghosszabbításával kapcsolatban felmerült adminisztrációs, számítástechnikai programkészítési, adatrögzítési, kockázatelemzési ügyviteli költségeket tartalmazza. A mértékét a Bank konkrét összegben határozza meg, megfizetése új Üzletfél esetén a bankszámlájának megnyitásakor, már szerződéssel rendelkező Üzletfél esetében pedig a hitelkérelmi dokumentáció hiánytalan benyújtásakor esedékes vagy a meghosszabbítással egyidőben fizetendő.

**Hitelkártya Tranzakció:** a Hitelkártyaszámla terhére elszámolt, a Hitelkártya használatával az Elfogadóhelyeken, belföldön vagy külföldön, forintban vagy más devizanemben történő Vásárlás és/vagy Készpénzfelvétel Hitelkártyával, Átutalás Hitelkártyaszámla Terhére, Csoportos Beszedés Hitelkártyaszámla Terhére, továbbá a Hitelkártyával végzett bármely egyéb Tranzakció, ideértve az előbbieken felsorolt fizetési megbízások minden díját, költségét és Adóját.

**Hitelkártya:** olyan Bankkártya, amellyel az Üzletfél a Bank által megállapított Hitelkeret erejéig a Bankkártyákra vonatkozó Különös Üzletszabályzat szerint rendelkezhet.

**Hitelkártyaszámla:** a Hitelkártyához kapcsolódóan a Bank által forintban vezetett és nyilvántartott Bankszámla, melyen a Bank minden, a Főkártyabirtokos és a Társkártyabirtokos javára történő jóváírást jóváír és amely terhére számolja el a Bank a Bankkártya Tranzakciókat. .

**Hitelkártya-Tranzakciós Megbízás:** a Hitelkártyaszámla és a Bevásárlókártya-számla terhére a felhasználható Hitelkeret erejéig benyújtható Átutalási megbízás – beleértve a rendszeres Átutalási megbízást és az Értéknapos Átutalási megbízást -, csoportos beszedési megbízás és Feltételes Átutalási megbízás.

**Hitel számla:** a Bank által az Áruhitel-, Áruhitel Plusz- és Áruhitelkártya-szerződések kapcsán vezetett nyilvántartás.

**Hozzá tartozó:** a Közeli Hozzá tartozó, az élettárs, az egyeneságbeli rokon házastársa, a házastárs egyeneságbeli rokona és testvére, és a testvér házastársa.

**Hozzá tartozó, közeli hozzá tartozó:** Az ARE szóló törvény szerint a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 2. és 1. pontja szerinti személyek azzal, hogy az adós élettársa abban az esetben tartozik ebbe a körbe, ha az adóssal az adósságrendezés kezdő időpontjában azonos lakóhelyen bejelentve, közös háztartásban él. Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 2. és 1. pontja szerint *közeli hozzá tartozó:* a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő és a testvér, *hozzá tartozó:* a közeli hozzá tartozó, az élettárs, az egyeneságbeli rokon házastársa, a házastárs egyeneságbeli rokona és testvére, és a testvér házastársa;

**Hpt.** a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról.

**Igazolás, kivonat kiállítás díja:** Hitel vagy Kölcsön esetén az Üzletfél kérésére a Bank által kiállított igazolások, kivonatok kiállításakor fizetendő díj, mely az igazolások, kivonatok kiállításával kapcsolatban felmerült adminisztrációs, számítástechnikai programkészítési, adatrögzítési, kockázatelemzési ügyviteli költségeket tartalmazza.

**Igazolási díj:** Hitel vagy Kölcsön esetén az Üzletfél kérésére a Bank által kiállított igazolások, kivonatok kiállításakor, Szerződés másolatok kiadásakor fizetendő díj, mely az igazolások, kivonatok kiállításával, másolatok kiadásával kapcsolatban felmerült adminisztrációs, számítástechnikai programkészítési, adatrögzítési, kockázatelemzési ügyviteli költségeket tartalmazza.

**Írásbeliség:** Írásbeli szerződéskötésnek minősül, a Szerződés kézzel történő aláírással történő létrejötte, továbbá különösen, de nem kizárólagosan: a Keretszerződés vonatkozásában történő limitmódosítás, valamint a Betét leköltése Távközlő Eszköz útján, a Keretszerződés vonatkozásában telefonon történt limitmódosítás bármelyik fél kérésére, a felek bármikor utóbb történő írásbeli megerősítésével történő létrejötte, valamint a Szerződés esetében Távközlő Eszközön a Bank vagy

az Üzletfél által kezdeményezett, a másik félhez eljuttatott szerződéses nyilatkozatnak utóbb a másik fél által történő, papír alapon vagy Elektronikus Szolgáltatás útján megküldött megerősítése, visszaigazolása, továbbá a Távközlő Eszközön a Bank vagy az Üzletfél által a Bank által biztosított felületen kezdeményezett szerződéses nyilatkozatnak az Üzletfél vagy a Bank által Távközlő Eszköz útján történő elfogadása, az azonosított elektronikus úton történő szerződéskötés, mely esetben a Bank ajánlatának minősülnek az Elektronikus Szolgáltatás rendszerében az Üzletfél részére megjelenített szerződési feltételek és az Üzletfél aláírásának minősül az alkalmazott Távközlési eszközre irányadó szabályok szerint azonosított Üzletfél általi aláírást/jóváhagyást igénylő műveletek aláírására szolgáló jelszavak, Kódszavak azaz az Üzletfél elektronikus aláírásának vagy személyi azonosítószámának megadása,

**Kamatperiódus:** a Szerződésben és/vagy egyéb módon meghatározott időszak, amely időszak alatt a Bank nem jogosult a kamatláb/kamatfelár mértékét egyoldalúan módosítani. Állami kamattámogatott hitel esetében a Kamatperiódus a Támogatási Rendeletben mindenkor meghatározottak szerinti 1 (egy) év vagy 5 (öt) év.

**Referencia-Kamatláb kamatperiódusa:** az az időszak, amely alatt a Referencia-Kamatláb mértéke nem módosul, melynek hossza megegyezik a Referencia-Kamatláb futamidejének hosszával.

**Kamattájékoztató:** a Kondíciós Listából készített kivonat, amelyben a Bank az általa nyújtott Szolgáltatások kamat- és egyéb feltételeiről, valamint e feltételek módosításáról ad tájékoztatást.

**Kártyabirtokos:** a Főkártyabirtokos és a Társkártyabirtokos.

**Kártyafedezeti Számla:** a Főkártyabirtokos kérésére Bankszámlája mellett megnyitott, Betéti Bankkártya forgalmának elszámolására szolgáló számla.

**Kártyahasználati Alaplimit:** a Bankkártyához kapcsolódóan a Bank Kondíciós Listájában meghatározott limit, amely a Bankkártya Tranzakciók végrehajtásának korlátozására vonatkozik. A Kártyahasználati Alaplimit összegszerűen és a Kondíciós Lista szerint esetlegesen darabszámban is korlátozza a Bankkártyával az adott időszakban végrehajtható Kézpénzfelvétel Bankkártyával és (amennyiben a Kondíciós Lista így rendelkezik) Vásárlás összegét és darabszámát.

**Kártyahasználati Limit:** a Kártyahasználati alaplimit vagy az Üzletfél rendelkezése alapján legfeljebb a Kártyahasználati limit maximális összegéig beállított limit, amely a Kézpénzfelvétel Bankkártyával és/vagy a Vásárlás típusú Tranzakciók végrehajtásának korlátozására vonatkozik, oly módon, hogy a Bank rendszereiben a Kézpénzfelvétel Bankkártyával vagy és a Vásárlás típusú tranzakcióra nyilvántart egy összeghatárt és/vagy maximális darabszámot.

**Kártyaszám:** a Bankkártya előlapján feltüntetett 4x4 karakter hosszúságú számsor.

**Kedvezményezett:** az a jogalany, aki a Fizetési Művelet tárgyát képező pénz jogosultja.

**Kényszerhitelkamat:** az Üzletfél által a jelen üzletszabályzat 13. szakaszában (*Kényszerhitelkamat*) meghatározott esetekben fizetendő kamat, amelynek mértékét Szerződés tartalmazza.

**Keretszerződés::** a Bank és az Üzletfél között létrejött olyan, a Pénzforgalmi Szolgáltatás nyújtására vonatkozó Szerződés, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve Fizetési Műveletek lényeges feltételeit, ideértve a Bankszámla megnyitását is.

**Késedelmi Kamat:** az esedékességkor vissza nem fizetett Kölcsön után az Üzletfél és a Bank által a Szerződésben kikötött ügyleti kamaton felül az esedékességtől fizetendő további, Szerződésben, vagy a mindenkori Kamattájékoztatóban, vagy ezek hiányában jogszabályban meghatározott kamat.

**Kézpénzfelvétel Bankkártyával:** azon Bankkártya Tranzakció, amelynek során ATM-ből vagy bármely olyan Elfogadóhelyen, ami erre lehetőséget biztosít, vagy bármely egyéb, a Bank által a Kondíciós Listában meghatározott feltételekkel készpénz rendelkezésre bocsátása történik a



Kártyabirtokos számára<sup>1</sup>

**Készpénzfelvétel:** azon Tranzakció, amelynek során ATM-ből, Bankfiókban vagy bármely egyéb, a Bank által meghatározott módon készpénz rendelkezésre bocsátása történik a Fogyasztó számára.<sup>2</sup>

**Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz:** a csekk, az elektronikus pénz, valamint a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél közötti keretszerződésben meghatározott olyan, személyre szabott dolog vagy eljárás, amely lehetővé teszi az ügyfél számára a fizetési megbízás megtételét.

**Kezdő Nap:** jelenti „CIB Otthonteremtő Hitel” esetén a Bank javára a Kölcsön fedezetének minősülő összes ingatlan tekintetében az ingatlan-nyilvántartásba határozattal bejegyzett önálló zálogjog(ok) FHB általi felvásárlásának vagy a felvásárlás meghiúsulásának Értéknapiját, amely naptól, mint induló naptól kezdődik az első Kamatperiódus, a Kölcsön futamideje, a Kölcsön törlesztő összegeinek és ütemezésének meghatározása, és ez az első Ügyleti Év kezdőnapja.

**Kezelési költség:** Mértékét a Bank az Egyedi Szerződés alapján fennálló Kölcsön összegének százalékában vagy konkrét összegben határozza meg, megfizetése a Szerződésben meghatározottak szerint történik.

**KHR Törvény:** a 2011. évi CXXII. törvény a központi hitelinformációs rendszerről.

**KHR:** a BISZ Központi Hitelinformációs Zrt. által működtetett, és a Magyar Nemzeti Bank által elismert központi hitelinformációs rendszer, mely egy zárt rendszerű adatbázis. Célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének és ezáltal a hitelezésnek szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a pénzügyi szolgáltatók biztonságosabb működése érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése.

**KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás:** a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság /a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-042513 cégjegyzékszám alatt bejegyzett és nyilvántartott magyar pénzügyi vállalkozás, amelynek székhelye: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27.

**Kiszervezett tevékenység:** a Bank a pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó vagy jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, nem önállóan végzi, hanem annak folyamatos vagy rendszeres elvégzésére tőle szervezetenként független személlyel kizárólagos szerződést köt.

**Kódszó:** az Üzletfél által megadott, maximum 16 karakter hosszú, alfanumerikus (számokból és betűkből álló), ékezet és szóköz nélküli azonosító. Jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott esetekben az Üzletfél által adott megbízások megerősítésére szolgál.

**Kondíciós Lista:** a Bank egyes Szolgáltatásaira vonatkozó kamatokat, díjakat, költségeket és jutalékokat, azok mértékét, valamint egyéb általános szerződési feltételeket tartalmazó, a Szerződés részét képező dokumentum, amelynek része a Banki Órarend is. A Bank a Szolgáltatásaira vonatkozó Kondíciós Listákat a Bankfiókokban kifüggeszti, honlapján közzéteszi és az Üzletfél kérésére az Üzletfél részére ingyenesen átadja.

**Korlátozott Rendelkezési Joggal Felruházott Személy:** az a személy, akinek a Private Banking vagy Prémium Üzletfél korlátozott rendelkezési jogot biztosít az Üzletfél által meghatározott Bankszámlákon lévő összegek felett.

**Kölcsön:** a Bank által Szerződés alapján az Üzletfél részére fizetett pénzügyi összeg, amelyet az Üzletfél legkésőbb a Bank által meghatározott időpontban köteles visszafizetni.

<sup>1</sup> 2011. június 30-ig kötött Keretszerződés esetén alkalmazandó

<sup>2</sup> 2011. július 1-től kötött Keretszerződés esetén alkalmazandó

**Közeli Hozzá tartozók:** a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő és a testvér.

**Közjegyzői Okirat:** a közjegyző által a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvényben előírt alakszerűségek megtartásával elkészített okirat.

**Kúria törvény:** a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. Törvény.

**Különös Üzletszabályzat (rövidítve KÜSZ) :** a LÜSZ hatálya alá tartozó azon általános szerződési feltétel, amely egy adott szolgáltatástípusra vonatkozó, illetve a Szolgáltatásokkal kapcsolatos különös szabályokat tartalmazza.

**Lakáscélú Hitel- vagy Kölcsönszerződés:** ingatlanon alapított jelzálogjog - ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is - fedezete mellett megkötött olyan Hitel-, illetve Kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása.

**Fhtv. alapján Lakáscélú Hitel- vagy Kölcsönszerződés:**

a) amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése, felújítása vagy

b) amit igazoltan az a) pontban meghatározott célokra nyújtott jelzáloghitel kiváltására használtak fel és ennek összege kizárólag a hitelnnyújtók közötti árfolyamkülönbség miatt, valamint az eredeti hiteltartozás lezárásához és az új hitel folyósításához kapcsolódó igazolt díjakkal és költségekkel haladhatja meg az eredeti hiteltartozás kiváltásakor fennálló összeget,

**Lakossági Hitelezési Rendelet:** a 361/2009 (XII. 30.) Korm. rendelet a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról.

**LIBOR (London Interbank Offered Rate):** az Eurodevizák londoni piacán a főbb devizákra (USD, EURO, CHF, JPY stb) a Brit Bankszövetség által bevont 16 referenciabank által egymásnak jegyzett kamatlábak átlaga 15 lejáratra. A kamatfixálás időpontja londoni idő szerint 11.00.

**Magatartási Kódex:** olyan, a pénzügyi szervezetek által önkéntesen elfogadott szabálygyűjtemény, amely meghatározza a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek üzletfelekkel szembeni magatartása, valamint az átlátható és felelős hitelezés szabályait.

**Magnifica Bankár:** a Magnifica Szolgáltatás keretében a Magnifica Üzletféllel kapcsolatot tartó, a Bank képviselőjében eljáró személy

**Magnifica Szolgáltatás:** a Bank által az Üzletfél részére nyújtott kiegészítő szolgáltatás, mely személyes és kiemelt ügyintézkést biztosít a Magnifica Üzletfeleknek.

**Magnifica** (ejtsd mányífiká): jelentése nagyszerű, kitűnő, kiváló

**Magnifica Üzletfél:** azon Üzletfél, aki a Magnifica szolgáltatásba történő bekerülés feltételeit teljesíti, és nem minősül Private Banking Üzletfélnek.

**Magnifica24:** a Bank Magnifica Üzletfelei számára elérhető CIB24 vonal

**Minimum Fizetendő Összeg:** Hitelkártya vagy a Bevásárlókártya esetén az a minimum összeg, amelyet a felhasznált hitelkeretből a Főkártyabirtokos köteles a Fizetési Türelmi idő utolsó napjáig megfizetni.

**MNB-törvény:** a 2013. évi CXXXIX. Törvény a Magyar Nemzeti Bankról

**MobilCIB:** azon Elektronikus Szolgáltatás, amely a Bank .cib.hu oldalán mobilinternetezésre képes, meghatározott mobil eszközökön keresztül érhető el, és amelyen keresztül a Bank a Bankszámlatulajdonos/Hitel- vagy Bevásárlókártya Főkétyabirtokos, CIB Bankcsoportba tartozó lízingtársasággal finanszírozási szerződést kötő Üzletfél és/vagy az általuk megadott Felhasználó részére interneten keresztül a MobilCIB Felhasználói Kézikönyvben meghatározott szolgáltatások igénybevételét biztosítja.

**MobilCIB Felhasználói Kézikönyv:** a MobilCIB-hez kapcsolódóan, a CIB internet alapú Elektronikus Szolgáltatásokra vonatkozó Különös Üzletszabályzat segédletét képező, a Bank internetes honlapján elhelyezett olyan dokumentum, amely részletezi a MobilCIB útján elérhető Szolgáltatások körét, az Elektronikus Szolgáltatás igénybevételéhez szükséges tárgyi feltételeket, a használatához szükséges teljes és részletes lebonylítási rendet, valamint részletesen tartalmazza azon magatartási szabályokat, amelyek a használat során az Elektronikus Szolgáltatás felhasználójától elvárhatóak és a rendszerek szabályszerű és biztonságos használatát célozzák.

**Napközbeni Elszámolás:** az az elszámolási rendszer, amely segítségével az Üzletfél által a Bankhoz benyújtott fizetési megbízás, a Szerződésben meghatározott feltételek mellett, még a benyújtás/esedékesség napján teljesülni fog.

**Nemzetközi Csekkjogi Egyezmény:** a Genfben, 1931. március 19-én megkötött csekkjogi egyezmények tartalma, amelyet az 1965. évi 2. törvényerejű rendelet hirdetett ki.

**Nemzetközi Forint Átutalás:** azon forint Átutalási megbízások, amelyeknél a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója Magyarország **határain** kívül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását.

**Nemzetközi Szokványok:** jelentik többek között a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara (International Chamber of Commerce, 38 Cours Albert 1er, 75008 Paris; a továbbiakban: "ICC") által kiadott és időről időre módosított „Az okmányos **meghitelezésekre** vonatkozó egységes szabályok és szokványokat” ("Uniform Customs and Practice for Documentary Credits"), a „Beszedésre vonatkozó egységes szabályokat” ("Uniform Rules for Collections"), a „Felszólításra fizetést ígérő garanciák egységes szabályait” ("Uniform Rules for Demand Guarantees") (a továbbiakban együttesen: "ICC előírások").

**O-key token:** a CIB Bank mobilalkalmazás funkcionális része. A CIB Bank mobilalkalmazás a Felhasználói Kézikönyvben meghatározott mobil eszközre telepíthető banki alkalmazás. Az O-key token egy a CIB Internet Bankba és a mobilCIB szolgáltatásba történő belépéshez és tranzakció hitelesítéshez, egyszer használatos jelszót generáló funkcionális alkalmazás a CIB Bank mobilalkalmazáson belül, amelyet a PIN-kód véd a jogosulatlan használattól.

**Pénzforgalmi Szolgáltatás:** a Hpt 6.§ (1) bekezdés (*Értelmező rendelkezések*) 87. pontjában meghatározott szolgáltatás bármelyike.

**PFNY:** a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009 (VII.06) sz. MNB rendelet.

**Pft. :** a 2009. évi LXXXV. törvény a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról.

**Pmt. :** a 2007. évi CXXXVI. törvény a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról.

**POS:** (Point of Sale) elektronikus terminál, amelyen keresztül a Kártyabirtokos az Elfogadóhelyeken Bankkártyájával fizethet.

**Pp. :** a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény.

**Prémium Banki Tanácsadó:** a Prémium Üzletféllel történő kapcsolattartás során eljáró Banki szakértő.

**Prémium Szolgáltatás:** erre vonatkozó Szerződés alapján a Bank által az Üzletfél részére nyújtott kiegészítő szolgáltatás, mely személyes és kiemelt ügyintézés és a Private Banking és a Prémium

Szolgáltatásokra vonatkozó szabályokról szóló Különös Üzletszabályzat szerint meghatározott szolgáltatásokat biztosít.

**Prémium Üzletfél:** azon Üzletfél, aki a Prémium ügyfélstátusz feltételül a Prémium Kondíciós Listában meghatározott feltételeket teljesíti és a Bank által nyújtott Prémium Banki Szolgáltatásokat Szerződés alapján igénybe veszi.

**Private / Prémium Kódszó:** a Private Banking és Prémium Üzletfelek kizárólag Személyi Bankár, ill. Prémium Banki Tanácsadóval történő kapcsolattartás során történő azonosítására szolgáló kódszó.

**Private Banking Szolgáltatás:** erre vonatkozó Szerződés alapján a Bank által az Üzletfél részére nyújtott kiegészítő szolgáltatás, amely személyes ügyintézés és a Private Banking és Prémium Szolgáltatásokra vonatkozó szabályokról szóló Különös Üzletszabályzat szerint meghatározott szolgáltatásokat biztosít.

**Private Banking Üzletfél:** azon Üzletfél, aki a Private Banking ügyfélstátusz feltételül a Private Banking Kondíciós Listában meghatározott feltételeket teljesíti és a Bank által nyújtott Private Banking Szolgáltatásokat Szerződés alapján igénybe veszi. .

**Ptk.:** az 1959. évi IV. törvény a Polgári Törvénykönyvről (a továbbiakban: régi Ptk.), illetve a 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (a továbbiakban: új Ptk.), azzal, hogy az egyes, a LÜSZ hatálya alá tartozó tények, jogviszonyok, illetve jognyilatkozatok esetében a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény hatálybalépésével összefüggő átmeneti és felhatalmazó rendelkezésekről szóló 2013. évi CLXXVII. törvény Első részében (A Polgári Törvénykönyv hatálybalépésével összefüggő átmeneti rendelkezések) meghatározottak szerint értendő a régi Ptk, illetve az új Ptk. a Ptk. fogalom alatt.

**Referenciaadat:** bármely olyan adat, ideértve a nyilvántartott Üzletfél személyazonosító adatait is, amelyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás törvény alapján kezelhet.

**Rendelkezésre tartási jutalék:** A szakaszos folyósítású hitelek esetén a kölcsön összegének rendelkezésre tartásáért fizetendő díj, amely a rendelkezésre tartással kapcsolatban felmerült adminisztrációs, számítástechnikai programkészítési, adatrögzítési ügyviteli költségeket tartalmazza. Ahol a Szerződés rendelkezésre tartási jutalékot említ, ott rendelkezésre tartási díjat kell érteni.

**Rendelkezésre tartási díj:** A szakaszos folyósítású hitelek esetén a kölcsön összegének rendelkezésre tartásáért fizetendő díj, amely a rendelkezésre tartással kapcsolatban felmerült adminisztrációs, számítástechnikai programkészítési, adatrögzítési ügyviteli költségeket tartalmazza.

#### **Referenciaadat-szolgáltató:**

a) az alábbi szolgáltatások nyújtására irányuló tevékenységek legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár:

- hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- pénzügyi lízing,
- olyan, papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak;
- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 5.§ (6) bekezdés d) pontja szerinti jelzáloghitelezés,
- a közraktárakról szóló 1996. évi XLVIII. törvény 28. §-a szerinti kölcsönnyújtás.

b) a Diákhitel Központ Zrt.,

c) a befektetési hitelt nyújtó hitelintézet, befektetési vállalkozás,

d) az értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító, valamint

e) a határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező, ha a KHR-hez csatlakozott.

**Referencia Árfolyam:** a Bank által közzétett vagy a nyilvánosság számára hozzáférhető pénznemek közötti mindenkori átváltási árfolyam.

**Referencia-Kamatláb:** Hitel-, és Kölcsönszerződés esetén az ügyleti kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb, amelynek mértékére a hitelezőnek nincs ráhatása. A Bank a fogyasztókkal kötött Hitel-, és Kölcsönszerződésiben kizárólag a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia kamatlábat alkalmazza.

**Kamatfelár:** a referencia-kamatláb felett - a hitelkamat részeként - fizetendő kamat, a hitelkamat és a referenciakamat különbségeként meghatározott kamatrész.

**Kamatfelár-változtatási mutató:** kamatfelár-változtatási mutató: a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutató

**Referenciapiaci Változó:** a Betét futamideje alatt a Szerződés megkötésekor hatályos Kondíciós Listában feltüntetett devizapárok közül az Üzletfél által választott és az indexált Betétre vonatkozó Szerződésben feltüntetett devizapárra vonatkozó, mindenkori spotpiaci (azonnali piaci) ár.

**Regisztráció:** CIB Internet-alapú Elektronikus Szolgáltatás keretében jelenti: a CIB mobilToken/CIB Bank mobilalkalmazás használatra alkalmassá tétele azon az eszközön, amelyre a CIB mobilToken/CIB Bank mobilalkalmazás telepítése történt. A Regisztráció akként történik, hogy a Regisztrációs kódot a Felhasználó megadja azon eszköz ezen célra szolgáló felületén, amelyre a CIB mobilToken/CIB bank mobilalkalmazás telepítése történt.

**Regisztrációs Kód:** egy 16 karakterből álló, numerikus kód, amelyet CIB Internet-alapú Elektronikus Szolgáltatás keretében a Bank küld meg a Felhasználó által meghatározott, kizárólag belföldi (CIB Bank mobilalkalmazás esetén külföldi telefonszámra is) mobiltelefonszámra, amely arra a célra szolgál, hogy segítségével a CIB mobilToken/CIB bank mobilalkalmazás használatra alkalmas állapotba kerüljön azon az eszközön, amelyre a CIB mobilToken/CIB Bank mobilalkalmazás telepítése történt, és amely 24 óráig használható fel.

**Rendelkező Személy:** az Üzletfél nevében eljárni jogosult, Bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett természetes személy.

**Saját Erő:** a Kölcsönön/Hitelen kívüli forrás, így minden pénzeszköz, amely a Kölcsönön felül szükséges a hitellcél eléréséhez.

**SEPA:** Egységes Euró Fizetési Övezet – az övezeten belüli Üzletfelek euró Fizetési Műveleteiket (SEPA-Átutalás, - Beszedés és -kártyás fizetések) tartózkodási helyüktől (székhelyüktől) függetlenül – országhatáron belül vagy kívül -, ugyanazon alapfeltételek, jogok és kötelezettségek mellett hajthatják végre.

**Speciális Azonosítás:** olyan azonosítás, amikor a Bank legalább öt, általa esetről esetre kiválasztott személyes adatot és további legalább kettő, az Üzletfél és a Bank üzleti kapcsolatára vonatkozó adatot kér közölni az Üzletfél azonosításához.

**SWIFT Másolat:** az Üzletfél Bankon kívüli utalásairól szóló visszaigazolás, az ún. SWIFT értesítés vagy üzenet másolata.

**Számviteli Törvény:** a 2000. évi C. törvény a számvitelről.

**Személyi Adatokról szóló Törvény:** a 1992. évi LXVI. törvény a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról.

**Személyi Bankár:** a Private Banking Szolgáltatás keretében a Private Banking Üzletféllel kapcsolatot tartó, a Bank képviselőjében eljáró személy.

**Személyi kölcsön:** olyan kölcsöntermék, amelyet a Bank az Üzletfél személyes céljainak finanszírozására nyújt, és amellyel az Üzletfél nem üzletszerű tevékenysége keretében rendelkezhet.

**Szerződés:** az Üzletfél által aláírt igénylőlap és/vagy egyéb dokumentum Bank általi aláírásával az Üzletfél és a Bank között létrejött jogviszonyt szabályozó szerződés, amelynek feltételeit az igénylőlap és/vagy egyéb dokumentum, továbbá a LÜSZ, az adott Szolgáltatásra vonatkozó Különös Üzletszabályzat, a Kondíciós Lista, az Egyedi Szerződés és az ezekben a szerződések részeként hivatkozott dokumentumok tartalmazzák (ideértve az újabb igénylőlap aláírásával történő új Szolgáltatás igénylésével vagy a LÜSZ-ben meghatározott, vagy az Üzletfél és a Bank aláírásával egyéb módon megvalósult módosításokat is).

**Szerződésmódosítási díj:** Bármely Szerződés aláírását követően az Üzletfél kérelmére végrehajtott bármely kétoldalú módosítás esetén – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - fizetendő díj, amely a szerződésmódosítással kapcsolatban felmerült adminisztrációs, számítástechnikai programkészítési, adatrögzítési, kockázatelemzési, ügyviteli költségeket tartalmazza. Szerződésmódosítás minden olyan, a Szerződést, illetve a Szerződést biztosító mellékkötelezettsége(ke)t érintő változtatás, amely a jogviszony tartalmát, tartamát érinti. Mértékét a Bank szerződésmódosításonként határozott összegben állapítja meg.

**Szja. Törvény:** az 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról.

**Szolgáltatás:** azon pénzügyi, kiegészítő pénzügyi, befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatás, amelyet a Bank Szerződés alapján és annak feltételei szerint biztosít az Üzletfél részére, beleértve a harmadik személy által, a Bank közreműködésével nyújtott szolgáltatást is.

**Szolgáltatási csomag:** A CIB Internet-alapú Elektronikus Szolgáltatás keretében jelenti az Üzletfél által választott és a Bank által részére biztosított Elektronikus Szolgáltatások keretében nyújtott szolgáltatások összessége, amely részletes tartalmát a mindenkor Felhasználói Kézikönyv jeleníti meg. A Bank fenntartja a jogot arra, hogy a Szolgáltatási csomagok tartalmát egyoldalúan módosítsa.

**Szolgáltató** az Üzletfél által az igénylőlapon megadott mobilszolgáltató.

**Target rendszer** (Transz-európai valós idejű bruttó elszámolású expressz átutalás), az az elszámolási rendszer, amelyen keresztül a SEPA megbízásokon kívül az EGT-n belüli EUR átutalási megbízások elszámolására lehetőség van (T nappal).

**Támogatási Rendelet:** a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet, a fiatalok, a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról szóló 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet, valamint az új lakások építéséhez, vásárlásához kapcsolódó lakáscélú támogatásról szóló 16/2016. (II.10.) Korm. rendelet.

**Társkártya:** a Társkártyabirtokos részére a Főkártyabirtokos hozzájárulásával igényelt és a Bank által kibocsátott Bankkártya.

**Társkártyabirtokos:** az a személy, akinek a Főkártyabirtokos felelősségvállalása alapján a Bank a Társkártyát birtokba adta. A Társkártyabirtokos a Bankkártya Tranzakciók fedezetül szolgáló számla felett kártyabirtokosként kizárólag a Bankkártya használatával jogosult rendelkezni.

**Tartós Adathordozó:** olyan eszköz, amely az Üzletfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését, ideértve, de nem kizárólagosan (i) a 7.2.1.b) szakaszban meghatározott módon történő postai úton történő értesítést, (ii) a Bankszámlakivonaton történő értesítést, (iii) az Üzletfél által megadott email értesítési címre történő elektronikus levél küldést, (iv) a CIB Mobilbank vagy a LÜSZ-ben meghatározott bármely SMS szolgáltatás keretében

az Üzletfél által megadott mobiltelefonszámra történő SMS üzenet küldést, (v) a CIB Házibank, SWIFT rendszer, CIB Bank mobilalkalmazás vagy CIB Internet Bank szolgáltatás keretében az Üzletfél azonosítását követő értesítést, (vi) CIB internet alapú elektronikus Szolgáltatásokban lévő postaládát.

**Tartozás:** az Üzletfél által a Banknak a Szerződés(ek) szerint fizetendő tőke-és kamattartozás (ideértve a késedelmi kamatot és a Kényszerhitelkamatot is), jutalék-, díj- és költségtartozás bármelyike, ideértve a 11.1 szakasz *(Az ellenérték és módosítása általában)* szerinti, Üzletfél által fizetendő ellenértéket is.

**Távközlő Eszköz:** bármely eszköz, amely alkalmas a felek távollétében - a Keretszerződés, Egyedi Szerződés vagy egyéb szerződés megkötése, valamint az egyszeri fizetési megbízási szerződés érdekében – szerződési nyilatkozat megtételére. A Bank alkalmazásában Távközlő Eszköznek minősülnek a telefon, telefax, e-mail, valamint az Elektronikus Szolgáltatások rendszerei. A Távközlő Eszköz útján történő szerződéskötés lépéseit a vonatkozó Szerződés tartalmazza. A Távközlő Eszköz útján létrejött szerződés rendelkezéseit a Bank nyilvántartása rögzíti az Üzletfél számára utóbb hozzáférhető módon. Az Üzletfélnek lehetősége van a Távközlő Eszköz útján történő szerződéskötési folyamat során az esetlegesen beírt hibás adatokat javítani, az üresen hagyott mezőket kitölteni, illetőleg az üresen hagyott, de kitöltendő adatmezőket a Bank a Távközlő Eszközön keresztül azonosítja és figyelmeztet a kitöltés szükségességére. A Távközlő Eszköz útján történő szerződéskötés nyelve az Üzletfél és a Bank között meghatározott kapcsolattartás nyelve.

**Technikai Számla** pénzforgalmi számlának nem minősülő speciális Bankszámla.

**Telefonos Azonosító Kód (TAK):** a CIB24 Szolgáltatások igénybevétele során az Üzletfelek azonosítására szolgáló, az Üzletfél által tetszőlegesen megválasztott négy jegyű titkos szám,

**Tényleges Tulajdonos:** a Pmt. 3.§ (r) bekezdésében meghatározott személy.

**THM (Teljes Hiteldíj Mutató)** az a belső megtérülési ráta, amely mellett a Fogyasztó által teljesítendő kötelezettségek jelenértéke (törlesztés és díjak) éves százalékban kifejezve megegyezik a Bank által folyósított hitelösszeggel. A Fogyasztókra vonatkozó THM számítására vonatkozó rendelkezések a LÜSZ 2. számú mellékleteként kerültek csatolásra.

**THM Rendelet:** a 83/2010. (III.5.) Korm. rendelet a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről.

**Tiltás:** azon folyamat, amelynek eredményeképpen a Bankkártya, jelszógeneráló eszköz használati lehetősége végérvényesen megszűnik vagy a CIB Internet-alapú Elektronikus Szolgáltatáshoz, CIB24-hez vagy a Házibankhoz történő hozzáférés megszűnik, melynek eredményeképpen a letiltott bankkártya, jelszógeneráló eszköz, jelszó, kód, azonosító a továbbiakban nem használható és amely során az Üzletfél nem kérheti a letiltás tárgyának újbóli használatát, így ez a folyamat nem visszafordítható.

**Token:** olyan jelszógeneráló eszköz, amelyet a Felhasználó által az átvételkor megadott PIN-kód véd a jogosulatlan használattól. Azon Üzletfelek jelszógeneráló eszközei, akik 2013. augusztus 8. napja előtt létrejött jelszógeneráló eszközre vonatkozó Szerződéssel rendelkeznek, ilyen PIN-kóddal védett Tokeneknek minősülnek, rájuk továbbra is a Tokenre vonatkozó szabályok vonatkoznak.

**Törvényes Képviselő:** a szülői felügyeletet együttesen gyakorló mindkét szülő, a szülői felügyeletet egyedül gyakorló egyik szülő, a gyám és a gondnok, illetve jogszabály alapján az Üzletfél képviselőjére jogosult személy.

**Tranzakció:** a Szerződésben szabályozott bármely pénzügyi művelet.

**Tranzakciós–köteg Limit:** az egy jóváhagyással indítható megbízások összegszerű korlátozása, amelyet az Üzletfélnek lehetősége van az Elektronikus Szolgáltatás vonatkozásában beállítani/módosítani a Bank részére adott írásbeli kérelemmel, és amely limit feletti összegű, egy

jóváhagyással indított megbízások a Bank által visszautasításra kerülnek.

**Ügyleti Év:** jelenti „CIB Otthonteremtő Hitel” esetén a Kezdő Naptól számított éves periódusokat a Kölcsön futamidején belül; az Ügyleti Év fordulónapjának minden 12. (tizenkettedik) havi törlesztő összeg esedékességi napja tekintendő.

**Üzletfél:** a Bank pénzügyi és/vagy kiegészítő pénzügyi, illetve kiegészítő szolgáltatásait igénybe vevő Fogyasztó és Egyéni Vállalkozó, ideértve, de nem kizárólagosan, a Bankszámla-tulajdonost, Adóst, Adóstársat, Biztosítékot Nyújtót, Kártyabirtokost, Fő- és Társkártyabirtokost, Felhasználót, Törvényes Képviselőt és egyéb képviselőt is, tehát mindazon személyeket, akik az adott Üzletfélnek a Bankkal fennálló jogviszonyára tekintettel teljesítenek kötelezettséget a Bank felé vagy gyakorolnak valamely jogosultságot.

**Vásárlás:** azon Bankkártya Tranzakció, amelynek során az Elfogadóhelyeken Bankkártya használatával áruk megvásárlása és/vagy szolgáltatások igénybevétele történik, ide nem értve a Készpénzfelvételt/Készpénzfelvételt Bankkártyával].

**Vht.:** a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény.

**VIBER (Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer):** azonnali teljesítést végző, automatikus könyvelésű, bankközi bruttó elszámolási rendszer.

**Visszahívás:** az az Üzletfél kérelme alapján indított eljárás, amelynek során a Bank megkísérli visszahívni az Üzletfél mint Fizető Fél által a Bankhoz benyújtott és a Bank által már teljesített fizetési megbízást.

**Visszaigazoló Levél:** Kölcsön termék esetén a Bank által cégszerűen aláírt dokumentum, amely tartalmazza a kölcsönigény Bank által meghatározott feltételekkel történő elfogadásának tényét, a Kölcsön összegét, továbbá a Kölcsön törlesztésére vonatkozó minden olyan információt, amely az Üzletfél pontos és hiteles tájékoztatásához szükséges.

**Visszavonás:** azon folyamat, amely alapján az Üzletfél által benyújtott, a Bank által érkeztetett, de a Bank által még nem teljesített fizetési megbízások - az Üzletfél erre vonatkozó kifejezett kérelme szerint- nem kerülnek teljesítésre.

**Zárt Összeg:** az, az Üzletfél Bankszámlájának terhére el nem számolt összeg, amellyel későbbi elszámolási kötelezettség okán az Üzletfél érintett Bankszámlájának rendelkezésre álló egyenlege a Bank által csökkentésre került, továbbá az, az Üzletfél Bankszámlájának terhére el nem számolt összeg, amellyel fedezethiány okán az Üzletfél érintett Bankszámlájának egyenlege a Bank által nem került csökkentésre, és amely esetben a zárt összeg a rendelkezésre álló egyenleget fogja csökkenteni.

## EGYÉNI VÁLLALKOZÓKRA VONATKOZÓ MEGHATÁROZÁSOK

**Bankkártya-igénylőlap:** az Üzletfél és a Kártyabirtokos adatait, illetve az Üzletfél által kiválasztott Bankkártya Szolgáltatást tartalmazó nyomtatvány, amelynek az Üzletfél és a Kártyabirtokos, továbbá a Bank általi aláírásával Szerződés jön létre, amely Szerződés a Bankkártya Üzletfél/Kártyabirtokos átvételével lép hatályba.

**Business Terminál:** egyes Elektronikus Szolgáltatás használatához, működtetéséhez szükséges számítógépes programcsomag, amelyhez szükséges számítógép, Windows alapú operációs rendszer, modem vagy internetes elérés, vagy bármilyen vezetékes vagy mobil telefonvonal, amely alkalmas a számítógéppel megfelelő adatkapcsolat kialakítására.

**BT Felhasználó:** azon személy(ek), aki(ke)t az Adminisztrátor a BT használatára jogosultként valamely számlafüggő vagy nem számlafüggő jogosultsági szint részére történő beállításával rögzített.



**BT Rendelkező:** az Üzletfél által a Bank felé a Bank által rendszeresített nyomtatványon írásban bejelentett, azonosított személy, aki kizárólag a BT-n keresztül benyújtásra kerülő megbízásokat, és az Adminisztrátor által rögzített jogosultságokat jogosult jóváhagyni, aláírni.

**CIB Prime Rate:** társas vállalkozások számára nyújtott Hitelnél alkalmazott, egy adott Kamatperiódusra vonatkozóan, az adott Kamatperiódus első napját megelőző, forint esetében első, más deviza esetében második Banki Napon a Kondíciós Listában meghatározott módon számított és közzétett Referencia Kamatláb, azzal, hogy az azonnali felülvizsgálat miatt a Kondíciós Lista szerint megváltozott kamatláb, annak közzétételétől, a folyamatban lévő Kamatperiódusra is alkalmazandó

**Hitelkártya-Birtokos:** olyan Bankkártya Birtokos, akit a Hitelkártya Tranzakciók végrehajtására az Üzletfél a Hitelkártya Szerződés aláírásával feljogosít, és aki a Hitelkártya Tranzakciók fedezetéül szolgáló Hitelkártyaszámla felett Hitelkártya birtokosként kizárólag a Hitelkártya használatával jogosult rendelkezni. Hitelkártya birtokos a Főkártya- vagy Társkártyabirtokos is.

**Hitelkártya-szerződés:** az Üzletfél, a Hitelkártya Birtokos és az igénylés elfogadása esetén a Bank által aláírt igénylőlap, amin a Bank – a hitelbírálatot követően – jogosult meghatározni az Üzletfél Hitelkeretét és annak lejáratát.

**Kártyabirtokos:** olyan természetes személy, akit a Bankkártya Tranzakciók végrehajtására az Üzletfél a Bankkártya igénylőlap Üzletfél általi aláírásával feljogosít, és aki a Bankkártya Tranzakciók fedezetéül szolgáló számla felett kártyabirtokosként kizárólag a Bankkártya használatával jogosult rendelkezni.

## MEGHATÁROZÁSOK

Jelen meghatározások a Bankszámlákra és fizetési műveletekre vonatkozó Különös Üzletszabályzat Díjtól és költségtől mentes készpénzkifizetésre illetve készpénzfelvételre vonatkozó szabályok és a mellékletében található A díjmentes készpénzfelvételt lehetővé tevő fogyasztói nyilatkozatok Központi Nyilvántartásáról szóló Hirdetmény tekintetében alkalmazandók.

**Nyilatkozat:** az Üzletfél által tett azon nyilatkozatot jelenti, melyben a nyilatkozatot tevő megjelöli azt a fizetési számlát, amelynél a Bank által biztosított díjtól és költségtől mentes készpénzkifizetést illetve a Magyarországon elhelyezett ATM-ből Bankkártya útján történő készpénzfelvételt igénybe kívánja venni.

**Nyilatkozattevő:** az a fogyasztónak minősülő Üzletfél, aki nyilatkozatot vagy visszavonó rendelkezést tett, akkor is ha nevében meghatalmazott jár el.

**Nyilatkozatadat-szolgáltató:** az a pénzforgalmi szolgáltató amely a nyilatkozattevőnek azt a fizetési számláját vezeti, amelynek tekintetében a nyilatkozattevő a Nyilatkozatot vagy Visszavonó rendelkezést tette.

**Nyilatkozatadat:** a nyilatkozattevő természetes személyazonosító adatai, így a családi és utónév, születési családi és utónév, születési hely, születési idő, anyja születési családi és utóneve, ezen kívül a nyilatkozat vagy visszavonó rendelkezés megtételének napja és az, hogy nyilatkozat vagy visszavonó rendelkezés megtétele történt továbbá a nyilatkozatadat-szolgáltató neve, rövidített neve és a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedély száma.

**Visszavonó rendelkezés:** a nyilatkozattevő által tett azon nyilatkozatot jelenti, melyben a nyilatkozattevő kijelenti, hogy korábban tett nyilatkozatát vissza kívánja vonni, azaz a továbbiakban nem kívánja igénybe venni a nyilatkozatban meghatározott fizetési számla tekintetében a Bank által biztosított díjtól és költségtől mentes készpénzkifizetést illetve a Magyarországon elhelyezett ATM-ből Bankkártya útján történő készpénzfelvételt.

**Központi Nyilvántartás:** az egyes fizetési számlákhoz tett nyilatkozatok központi nyilvántartása, mely a nyilatkozat megtételének tényét, valamint a nyilatkozatadatokat rögzíti. A központi nyilvántartás

teljes neve a Díjmentes készpénzfelvételt lehetővé tevő fogyasztói nyilatkozatok Központi Nyilvántartása. A központi nyilvántartást a Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás működteti.

**Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás:** BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-042513 cégjegyzékszám alatt bejegyzett és nyilvántartott magyar pénzügyi vállalkozás, amelynek székhelye: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27.)

### 3. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

3.1. A jogszabályra, határozatra, szabályzatra, illetve ezek bármely rendelkezésére történő hivatkozást - szükség esetén - úgy kell értelmezni, mintha azok a mindenkori módosított, illetve azok helyébe lépő jogszabályokra, határozatokra, szabályzatokra történő hivatkozások lennének.

3.2. Ahol a Szerződés akként rendelkezik, hogy a Bank a felelősségét kizárja, az úgy értelmezendő, hogy (i) a felelősség kizárása nem vonatkozik a Bank által szándékosan, súlyos gondatlansággal vagy bűncselekménnyel okozott szerződésszegésre, továbbá (ii) ha a Bank ilyen szerződésszegése jogerős ítélettel megállapítva hozzájárult a kár bekövetkezéséhez, vagy ha a Bank jogerős ítélettel megállapítva elmulasztotta kárenyhítési kötelezettsége teljesítését, úgy felelőssége a bizonyított arányban fennáll.

3.3. Ha jogszabály vagy valamely üzletszabályzat rendelkezése a Bank azonnali vagy haladéktalan eljárását vagy intézkedését kívánja meg, az Elektronikus Szolgáltatások és a CIB24 igénybevitelével történő kapcsolattartás esetén a Bank valós idejű eljárását vagy intézkedését jelenti; egyéb esetekben a Bank úgy jár el, ahogy az az adott esetben általában elvárható.

3.4. Amennyiben a Szerződés eltérően nem rendelkezik, a jelen LÜSZ és a Különös Üzletszabályzatok hatálybalépése előtt kötött Szerződések és megtett nyilatkozatok hatályát nem érinti az, ha a jelen LÜSZ és a Különös Üzletszabályzatok azok megkötésére vagy megtételére olyan szabályokat írnak elő, amelyeket a korábban hatályban lévő rendelkezések nem vagy eltérően rendeztek.

3.5. Amennyiben egy adott dokumentumot, értesítést vagy nyilatkozatot az Üzletfélnek a Bank részére át kell adnia, az minden esetben úgy értendő, hogy azt a Bank által megkívánt tartalommal és formában kell átadni.

3.6. Az egyes Banki termékekre vonatkozó alább részletezett szabályok nem jelentik azt, hogy egyéb feltételek ezen termékekre ne vonatkoznának (például a Kondíciós Listában).

3.7. A Szerződésben található nyilatkozatokat vita esetén úgy kell értelmezni, ahogyan az eset körülményeire tekintettel a szavak általánosan elfogadott jelentése szerint érteni kell. Amennyiben a Szerződés tartalma ezen szabály alkalmazásával sem állapítható meg egyértelműen, akkor az Üzletfél számára kedvezőbb értelmezést kell elfogadni.

3.8. A Különös Üzletszabályzatban, igénylőlapon, tájékoztatókban, Kondíciós Listában és Egyedi Szerződésben másként nem definiált fogalmak és meghatározott kifejezések jelentésére és értelmezésére a LÜSZ az irányadó, ezek a LÜSZ-ben definiált jelentéssel rendelkeznek és a LÜSZ értelmező rendelkezései szerint kell értelmezni őket.

3.9. A LÜSZ mellékleteit képezik a Bank által a Fogyasztóknak és Egyéni Vállalkozóknak nyújtott Szolgáltatásokra vonatkozó Különös Üzletszabályzatok és Kondíciós Listák, valamint a LÜSZ-ben ekként hivatkozott egyéb dokumentumok. Ahol ezen dokumentumok, az Egyedi Szerződések vagy a Bank által közzétett ügyfél-tájékoztatók és reklámanyagok, vagy bármely egyéb, a Bank Szolgáltatásaira vonatkozó dokumentum az „Általános Üzletszabályzatra” vagy a „Lakossági Üzletág

Általános Szerződési Feltételeire” vagy a Lakossági Ingatlanfedezetes Hitelek Szerződési Feltételeire hivatkozik, ott 2014. március 15. után ez alatt a LÜSZ Általános Részét és a vonatkozó Különös Üzletszabályzatokat kell érteni.

### 3.10. Kifejezések jelentése:

Ahol a Szerződés **korlátozott rendeltetésű Bankszámlát** említ, ott olyan, a Bank által kezelt Bankszámláról van szó, amely felett az Üzletfél nem vagy korlátozottan jogosult eljárni az Üzletfelet korlátozó pénzforgalmi és egyéb jogszabályok valamint a Bankot nem érintő, de a Bank tudomására hozott szerződéses jogviszonyok alapján. Amennyiben az Üzletfél ellen olyan hatósági Átutalási megbízás, Átutalási végzés vagy Beszedési megbízás kerül benyújtásra, amelyben ilyen Bankszámla kerül meghatározásra, a Bank ezen számlára hatósági Átutalási megbízást, Átutalási végzést és egyéb beszedési megbízást nem teljesít. A vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint ha az Üzletfélnek több Bankszámlája van, akkor azok a hatósági Átutalási megbízás és Átutalási végzés alapján teljesített Átutalás teljesítése szempontjából egy Bankszámlának minősülnek, így a Bank köteles az Üzletfél másik – a korlátozott rendeltetésűtől különböző - Bankszámlája ellen ezen megbízásokat teljesíteni. Korlátozott rendeltetésű számlák a következők különösen, de nem kizárólagosan: letéti típusú számla, óvadéki típusú számla), valamint Üzletféllel kötött Egyedi Szerződés szerinti, ezen meghatározás alá tartozó számla;

**EGT-n belüli Fizetési Műveletről** akkor van szó, ha a Fizetési Művelet lebonyolításánál mind a Fizető Fél, mind a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását és a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás euróban vagy egy euroövezeten kívüli EGT-állam pénznemében történik;

**benyújtás/átvétel** a Pénzforgalmi Szolgáltatás során akkor történik, ha:

az Üzletfél által aláírt, a pénzforgalmi jogszabályoknak megfelelően kitöltött, papír alapú fizetési megbízás a Bankfiókba érkezik vagy egyéb módon (ideértve a faxot is) a Bank részére benyújtott/megadott, amelyet a Bank érkezett. A fizetési megbízáson az érkeztetés az Átvételi Időpontjának megjelenítését jelenti;

az Üzletfél által Távközlő Eszközön (ide nem értve a faxot) beadott, aláíró eszközzel /aláírási kóddal/Kódszóval aláírt, a pénzforgalmi jogszabályoknak és az elektronikus csatornák sajátosságainak megfelelően kitöltött fizetési megbízás bekerült a banki rendszerekbe; vagy

a TAK-kal azonosított Üzletfél által, a pénzforgalmi jogszabályoknak megfelelően megadott fizetési megbízás a CIB24 által rögzítésre kerül;

**papír alapú szolgáltatás:** azon Pénzforgalmi Szolgáltatások összessége, amely során az Üzletfél nem Elektronikus Szolgáltatást vagy CIB24-et vesz igénybe fizetési megbízásának Bank részére történő átadása során;

**belföldi fizetési forgalom:** ha a Fizetési Művelettel kapcsolatban mind a Fizető Fél pénzforgalmi szolgáltatója, mind a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója Magyarország határain belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását;

**CIB internet alapú Elektronikus Szolgáltatások:** a CIB Internet Bank, CIB Bank mobilalkalmazás és a MobilCIB Szolgáltatások összefoglaló elnevezése;

az indexált Betét és Referenciapiaci Változó vonatkozásában spotpiaci ügyletnek minősülnek azok az ügyletek, amelyek az alábbi feltételeknek maradéktalanul megfelelnek:

az ügylet:

az alábbi felek között jön létre közvetlenül vagy bróker közreműködésével:

a Bank és egy tőle független bank között; vagy

két – egymástól független – bank között;

a Referenciapiaci Változó definíciójában hivatkozott devizapárra vonatkozik; és

kötésértéke egy összegben eléri az 1.000.000, azaz egymillió eurót;

ahol a Szerződés **OUR** és **SHA** költségviselési módokra utal, ott OUR esetén ez azt jelenti, hogy minden felmerülő díjat és költséget a megbízó fizet, SHA esetén pedig a költségviselés osztott, a megbízó és a kedvezményezett a saját költségét viseli;

minden esetben, amikor a Szerződés a fizetési megbízások **teljesítési sorrendjéről** rendelkezik, azt annak fényében kell értelmezni, hogy (a) azon fizetési megbízások közül, amelyek az Átvételi Időpontot megelőzően a Bank részére benyújtásra kerültek, a sorrendet a fizetési megbízásoknak a Bank központi rendszerében történő Feldolgozásának időpontja határozza meg, míg (b) az Átvételi Időpontot követően benyújtásra került fizetési megbízások esetében a sorrend a következő: (i) hatósági Átutalási megbízások, Átutalási végzések és egyéb jogszabály alapján előnyösen teljesítendőként értelmezendő beszédési megbízások (ide nem értve a felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízásokat), (ii) Átvételi Időpontot követően benyújtott fizetési megbízások, (iii) Értéknapos megbízások, (iv) rendszeres megbízások;

Hitel vagy Kölcsön esetén a **kamatláb**: az egy éves vagy egy havi időszakra fizetendő üzleti kamat összeg és a teljes Kölcsön összeg közötti – százalékban kifejezett – arány;

Hitel vagy Kölcsön esetén **Rögzített hitelkamat**: a hitelszerződés teljes futamidejére vonatkozó egy, vagy a futamidő részeire vonatkozó több, százalékos mérték használatával meghatározott hitelkamat, a hitelkamat kizárólag arra az időszakra tekinthető rögzítettnek, amelyre vonatkozóan a hitelszerződésben a százalékos mértéke meghatározásra került.

Hitel vagy Kölcsön esetén **Fix kamat**: Hitel vagy Kölcsön esetén az a rögzített hitelkamat, amely a hitelszerződés teljes futamidejére vonatkozó egy százalékos mérték használatával kerül meghatározásra.

Hitel vagy Kölcsön esetén **Változó kamat**: minden olyan kamat, ami nem minősül rögzített hitelkamatnak.

Az **Azonnali Hatályú Felmondási Esemény**: a kifejezés nem foglal magában minden szerződésszegést csak azon szerződésszegéseket és egyéb eseményeket, amelyek esetén a Bank jogosult az azonnali hatályú felmondásra;

**rendelkezésre bocsátás**: az a Bank által történő tájékoztatási mód, amikor a Bank az utólagos tájékoztatást az Üzletfélnek papír alapon vagy Tartós Adathordozón megküldi, elérhetővé teszi, illetve lehetővé teszi annak személyes átvételét;

**aláírást igénylő műveletek**: a CIB Internet Bank, CIB Bank mobilalkalmazás és MobilCIB Felhasználói Kézikönyv Szolgáltatási csomagok és Funkciólista mellékletében felsorolt azon CIB Internet Bank/CIB Bank mobilalkalmazás funkciókként megjelölt műveletek, amelyek Bank által történő teljesítéséhez a Felhasználónak jelszóval történő azonosítási mód esetén Aláírási Kódszót, jelszógeneráló eszközzel történő azonosítási mód alkalmazása esetén jelszógeneráló eszközzel generált jelszót kell megadni a Felhasználó elektronikus úton megadott aláírásaként (jóváhagyás/aláírás);

**jelszógeneráló eszköz által generált jelszó** alatt a jelszógeneráló eszköz által generált számsor értendő, amely a CIB Internet alapú Elektronikus Szolgáltatás rendszerébe történő belépéskor a Felhasználó azonosításának részét képező azonosítók egyike, valamint a CIB Internet alapú Elektronikus Szolgáltatás rendszerén keresztül aláírást igénylő műveletek esetén a Felhasználó elektronikus aláírásául szolgál;

**jelszógeneráló eszköz:** a Bank által biztosított olyan eszköz vagy alkalmazás (szoftver), amely a CIB Internet alapú Elektronikus Szolgáltatások esetében a Felhasználók többfaktoros eszköz alapú azonosításához és elektronikus aláírásához szükséges egyszer használatos jelszavakat állít elő. A jelszógeneráló eszköz egyben a Token, az Easy Token, az O-key token és a CIB mobilToken együttes megnevezése, amely bármelyiket jelenti akár külön-külön, akár együttesen.

#### **4. AZONOSÍTÁS**

##### **4.1. Az azonosítás szüksége**

A Bank a Pmt. rendelkezései alapján az Üzletfél, annak Törvényes Képviselője, meghatalmazottja, illetve a rendelkezésre jogosult személy személyazonosságának igazoló ellenőrzését és azonosítását elvégzi:

- 4.1.1. az Üzletféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor az Üzletfélre, meghatalmazottjára, illetve a rendelkezésre jogosult személyre vonatkozóan;
- 4.1.2. hárommillió hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- 4.1.3. egymással ténylegesen vagy vélelmezhetően összefüggő, több ügyleti megbízás esetén a hárommillió hatszázezer forint összeghatár átlépését előidéző ügyleti megbízás alkalmával;
- 4.1.4. pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti pontokban meghatározottak szerint az átvilágításra még nem került sor;
- 4.1.5. ötszázezer forintot elérő, illetve meghaladó pénzváltási ügylet esetében; és
- 4.1.6. minden olyan esetben, amikor a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

##### **4.2. Nyilatkozattétel a személyazonosság ellenőrzése és az azonosítás során**

- 4.2.1. A személyazonosság ellenőrzése és az azonosítás során az Üzletfél köteles a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni, hogy a saját, illetőleg a Tényleges Tulajdonos nevében, illetve érdekében jár-e el, valamint köteles nyilatkozni a Tényleges Tulajdonos adatai vonatkozásában a Bank részére a Szerződés létrejöttét megelőzően is, a Szerződés előkészítése, a termékekkel, szolgáltatásokkal kapcsolatos visszaélések megelőzése, a Pmt. által előírt kötelezettségeknek való megfelelés céljából. Amennyiben a szerződéses kapcsolat fennállása alatt kétség merül fel a Tényleges Tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Bank ismételt nyilatkozattételre szólítja fel az Üzletfelet.
- 4.2.2. Külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy köteles a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e, és amennyiben igen, akkor a Pmt. melyik pontja alapján.

4.2.3. Nyilatkozat hiányában a Bank a Szerződés megkötését vagy a Tranzakció teljesítését megtagadja.

#### 4.3. Az azonosításhoz szükséges okmányok

Az Üzletfél az azonosítás során a Bank részére az alábbi okmány(ok) vagy azok hiteles másolatának (vagy – erre vonatkozó megállapodás alapján – a Pp. 195§(1)-(4) és (8) bekezdései szerinti megfelelő hiteles elektronikus okiratként történő) bemutatására köteles:

4.3.1. magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa (személyazonosító igazolvány, útlevél, vagy kártya formátumú vezetői engedély [-kiskorú esetében születési anyakönyvi kivonat is elfogadható]) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa [(vagy kiskorú esetében hatósági bizonyítvány a személyi azonosító számról)];

4.3.2. külföldi természetes személy útlevele vagy személyazonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya, vagy tartózkodásra jogosító okmánya.

#### 4.4. A Bank az azonosítás során az alábbi adatokat rögzíti:

4.4.1. az Üzletfél családi és utónevét (születési nevét);

4.4.2. lakcímét;

4.4.3. születési helyét, idejét;

4.4.4. állampolgárságát;

4.4.5. anyja születési nevét;

4.4.6. azonosító okmányának típusát és számát;

4.4.7. külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet és a fentiek közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat.

#### 4.5. Az azonosításához szükséges okirat másolatának bemutatása akkor elfogadható, amennyiben:

4.5.1. magyar konzuli tisztviselő vagy magyar közjegyző készítette a hiteles másolatot és azt ennek megfelelő tanúsítvánnyal látja el; vagy

4.5.2. - magyar konzuli tisztviselő vagy magyar közjegyző a másolatot olyan tanúsítvánnyal látta el, amely a másolatnak a felmutatott eredeti okirattal fennálló egyezőségét tanúsítja; vagy

4.5.3. - a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és – nemzetközi szerződés (ideértve elsősorban a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felül- hitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény kihirdetéséről szóló 1973. évi 11. törvényerejű rendeletet, amelynek hatálya alatt ún. apostille szükséges, vagy bármely olyan bilaterális nemzetközi megállapodást, amelynek alapján a külföldi közjegyző által hitelesített okiratot Magyarországon apostille vagy felülhitelesítés nélkül fel lehet használni rendeltetésének megfelelően) eltérő rendelkezése hiányában - a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és

bélyegzőlenyomatát, azzal, hogy ahol nemzetközi szerződés alapján apostille nem szükséges, a Bank előírhatja, hogy csak apostille-jal ellátott dokumentumot fogad el.

4.6. Erre vonatkozó megállapodás alapján a másolat hiteles elektronikus okiratként is rendelkezésre bocsátható a Pp. 195§(2)-(4) és (8) bekezdései alapján.

4.7. Kiegészítő adatkérés, a Szolgáltatás megtagadása

4.7.1. Jogszabály által előírt esetben a Bank az Üzletfél adóazonosító jelét is kéri az Üzletféltől és nyilvántartja azt, különösen amennyiben a Banknak adókötelezettsége (ezen belül bevallási, bejelentési, adatszolgáltatási kötelezettsége) keletkezhet.

4.7.2. A Bank – a jogszabályoknak (így különösen, de nem kizárólagosan, a Pmt.-nek és az Európai Parlament és a Tanács 2006. november 15-i 1781/2006/EK számú, a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló rendeletének) történő megfelelés érdekében, a pénzmosás és terrorizmus visszaszorítása érdekében alkalmazott üzletpolitikájával összhangban és az ilyen jogszabályokban meghatározott feltételekkel – egyes (elsősorban fizetési) Tranzakciók teljesítését visszautasíthatja, vagy azok teljesítéséhez kapcsolódóan kiegészítő adatokat kérhet, ideértve - különösen, de nem kizárólagosan – az Üzletfél, a Fizető Fél és az Üzletfél érdekkörébe tartozó személyek és szervezetek azonosítására vonatkozó vagy tényleges tevékenységével kapcsolatos adatkérést, valamint az ezek alátámasztásául szolgáló dokumentumok bemutatását. A Bank az Üzletfél haladéktalan írásbeli értesítése mellett megtagadja a Tranzakció teljesítését vagy a Bank módosított eljárásrend szerint teljesíti az Üzletfél Tranzakcióra vonatkozó megbízását, illetve a Fizető Féltől érkező pénzösszeg jóváírását (különösen, de nem kizárólagosan, késedelmes teljesítéssel, késedelmes teljesítésnek megfelelő árfolyammal), amennyiben az Üzletfél az adatkérés kapcsán nem szolgáltat adatot vagy - a Bank megítélése szerint – a szolgáltatott adatokból nem megállapítható, hogy az üzleti megbízás összhangban áll a Banknak az Üzletfélről a jogszabályok alapján rendelkezésre álló adataival.

4.7.3. A Bank – alkalmazott üzletpolitikájával összhangban, illetve a jogszabályoknak való megfelelés érdekében - jogosult a Szolgáltatás nyújtására vonatkozó üzleti kapcsolat visszautasítását, illetve a létesített üzleti kapcsolat megszüntetését követően megtagadni a visszautasítással, illetve megszüntetéssel érintett személyek Rendelkező Személyként való Üzletfél általi bejelentését.

4.8. Elégtelen azonosítás

Amennyiben a Bank az Üzletfélnek felróható okból a Szerződéssel kapcsolatos, releváns adatok körébe tartozó hiányos, valótlan, hamis vagy nem kielégítő adatokat kap, vagy az igényelt dokumentációt részére nem adják át, és az Üzletfél ésszerű határidőt tűző írásbeli felszólítás ellenére sem adja át az adatokat, az Azonnali Hatályú Felmondási Eseménynek minősül, ha a helyesbítés nem lehetséges, vagy az a Banktól az adott esetben nem elvárható. Az ilyen esetekben a Bank jogosult arra is, hogy (amennyiben Szerződés még nem jött létre) a Szerződés megkötését és/vagy a Szolgáltatás nyújtását megtagadja.

4.9. A Bank a Pmt. szerinti üzletfél-átvilágítási kötelezettsége teljesítése során tudomásra jutott adatokat, illetve okiratokat a szerződéses kapcsolat fennállása alatt, valamint a szerződéses kapcsolat megszűnését követő 8 (nyolc) évig tartja nyilván és őrzi meg.

4.10. Az Egyéni Vállalkozók azonosítására vonatkozó kiegészítő rendelkezések

4.10.1. Az Egyéni Vállalkozók azonosításához az alábbi okmányoknak a Bank részére történő bemutatása is szükséges:

Az Üzletfélre vonatkozó, 30 napnál nem régebbi, olyan okirat, amely (az adott Üzletfél vonatkozásában) igazolja:

- a 2009. évi CXV. tv. szerinti egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelem a körzetközponti jegyzőhöz benyújtásra került;
- egyéni cég esetén, hogy az egyéni céget a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét már benyújtotta;
- a nyilvántartásba vétel megtörténtét olyan személy esetén, akinek tevékenysége jogszerű folytatásához hatósági, kamarai vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges;

4.10.2. Az Üzletfél a cégbejegyzési kérelmének a cégbírósághoz történő benyújtását megelőzően az Üzletfél a létesítő okiratát köteles bemutatni. Ebben az esetben az Üzletfél köteles a cégbejegyzés tényét, annak megtörténtétől számított 30 napon belül okirattal igazolni a Bank felé, valamint a Bank köteles annak cégjegyzékszámát vagy egyéb nyilvántartási számát rögzíteni. Kétség esetén a Bank egyéb okmányok bemutatását is kérheti.

4.10.3. Amennyiben a képviseleti jogosultság a fenti 4.10. szakaszban meghatározott okiratok alapján nem állapítható meg, az Üzletfél nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) a képviseleti jogosultságot igazoló okiratot is kötelesek bemutatni.

4.10.4. A Bank az azonosítás során az az alábbi adatokat is rögzíti:

- olyan Üzletfél esetén, akinek a jogszabályok szerint ezzel rendelkeznie kell, az Üzletfél
  - székhelyét,
  - telephelyét,
  - nyilvántartási számát vagy a nyilvántartásba vételéről szóló határozat számát,
- a 2009. évi CXV. tv. szerint egyéni cégnek minősülő Üzletfél:
  - nevét, rövidített nevét;
  - székhelyének, fióktelepének címét;
  - főtevékenységét;
  - cégjegyzékszámát,
  - képviseletére jogosultak nevét és beosztását;
- a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait.

4.11. A FATCA-törvény szerinti azonosítás



- 4.11.1. A Bank az általa kezelt, FATCA-törvény szerinti Pénzügyi Számla (a továbbiakban: pénzügyi számla) vonatkozásában elvégzi a FATCA-törvény szerinti Számlatulajdonos és Jogalany (a továbbiakban együtt: számlatulajdonos) FATCA-törvényben foglalt Megállapodás I. számú Melléklete szerinti illetőségének megállapítására irányuló vizsgálatot (a továbbiakban: illetőségvizsgálat), melynek elvégzésében az Üzletfél köteles együttműködni, így különösen, de nem kizárólagosan nyilatkozatot tenni, illetőleg a kívánt dokumentumokat benyújtani.
- 4.11.2. A Bank az Üzletfelet az illetőségvizsgálat elvégzésével egyidejűleg írásban tájékoztatja az illetőségvizsgálat elvégzéséről, a Nemzeti Adó- és Vámhivatal felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségéről, valamint a FATCA-törvény szerinti jelentéstételi kötelezettségéről. A Nemzeti Adó- és Vámhivatal felé fennálló adatszolgáltatás esetén az adatszolgáltatás tényéről a Bank az Üzletfelet az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül írásban tájékoztatja.
- 4.11.3. Ha az Üzletfél nem működik együtt az illetőségvizsgálat lebonyolításában, így különösen nem teszi meg a szükséges nyilatkozatot vagy nem nyújtja be a megkívánt dokumentumot, akkor az a fentiekben meghatározott jelentéstételi, adatszolgáltatási kötelezettséget vonja maga után, valamint a számlanyitás, Szolgáltatás nyújtásának megtagadásával járhat.

## **5. ADATOK ÉS ADATVÉDELEM**

### **5.1. Titoktartás, banktitok**

- 5.1.1. A Bank és az Üzletfél az egymással való kapcsolatukra és a másik félre vonatkozó, az üzleti kapcsolat során tudomásukra jutott nem nyilvános információkat kötelesek bizalmasan kezelni.
- 5.1.2. A Bank az Üzletfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, üzleti kapcsolataira, a Bank által vezetett számlájának forgalmára, egyenlegére, a Bankkal kötött Szerződéseire vonatkozó tény, információt, megoldást vagy adatot jellegének megfelelően (pl. bank-, értékpapír- vagy üzleti) titokként, a törvényi előírásoknak megfelelően kezel, és azokat időbeli korlátozás nélkül megőrzi.
- 5.1.3. A Bank az Üzletfél kifejezett egyedi, az információ címzettjét és a kiadandó információk körét meghatározó, legalább teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt írásbeli felhatalmazása alapján jogosult bankinformációt (például azt, hogy az Üzletfél milyen számlákkal rendelkezik, mik a jellemzői az Üzletfél és a Bank viszonyának) kiadni az Üzletfélről.
- 5.1.4. Amennyiben az Üzletfelet meghatalmazott képviseli, vagy az Üzletfél kérelmére természetes személy hozzáférhet bizonyos adatokhoz a Szerződés rendelkezései szerint (például ha az Üzletfél lekérdezési jogot ad természetes személynek Elektronikus Szolgáltatás esetén), úgy banktitoknak minősülő információk kerülhetnek harmadik személy birtokába, amelyből származó károkért a Bank felelősséget nem vállal. Az Üzletfél erre az esetre a Bankot a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmenti, illetőleg felhatalmazza a Bankot a banktitok ezen személyek részére történő kiadására.

### **5.2. Adatkezelés, adatvédelem**

A Szolgáltatás igénylésével, illetve annak során és/vagy az Egyedi Szerződés aláírásakor az Üzletfél által megadott felhatalmazásokra és adatkezeléshez történő hozzájáruló nyilatkozatokra (a jelen 5.2

szakaszban a továbbiakban: felhatalmazás) az alábbi részletes szabályok vonatkoznak. A jelen 5.2 szakaszban található, adatkezelésre és/vagy adattovábbításra vonatkozó felsorolás nem taxatív, Szerződés és különösen jogszabály alapján a Bank egyéb esetekben is kezelhet/továbbíthat adatot.

#### 5.2.1. Az adatkezelés alapja

A Bank az Üzletfél adatait a vonatkozó jogszabályi előírásoknak (így személyes adat esetén az Adatvédelmi Törvény) rendelkezéseinek megfelelően kezeli. A Bank az adatkezelés módjáról és az adatkezelés részleteiről az Üzletfél és egyéb érintettek részére a nyilvános Adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatban ad tájékoztatást. Az érintett a Szerződés megkötésével kijelenti, hogy a személyes és egyéb releváns adatai kezelésére vonatkozó egyértelmű és részletes tájékoztatást kapott, melyet megértett és elfogadott. Jelen 5.2 szakasz alkalmazásában érintett az a személy – ideértve az Üzletfelet is –, akire az adat vonatkozik. Adatok kezelésére az alábbi esetekben kerül sor:

- a) Az adat kezeléséhez az érintett hozzájárul. A Bank kezelheti az adatot akkor is, ha az Üzletfél úgy nyilatkozik, hogy a tőle különböző érintett az adatai kezeléséhez hozzájárulását adta, ezt megelőzően köteles gondoskodni az érintett hozzájárulásának meglétéről, köteles felhívni az érintett figyelmét arra, hogy adatait a Bank részére átadja, és az adatokat a Bank az Adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzatban meghatározottak szerint kezeli. Az érintett tájékoztatásáért, a hozzájárulás beszerzéséért az Üzletfél felelősséget vállal, ennek körében a Bank kizárja a felelősségét. Az Üzletfél a nyilatkozatát megadja azzal is, ha a Szerződésben meghatározott adatkezelések ismeretében a Szerződést megköti, így adatai kezeléséhez hozzájárul. Az érintett hozzájárulását vélelmezni kell az érintett kérelmére indult ügyekben (így különösen szerződéskötés kezdeményezése, jogviszony módosítása vagy megszüntetése esetén) az általa megadott adatok tekintetében, (ideértve azt is, ha a Bank és az Üzletfél között Szerződés nem jön létre, de annak létrehozását az Üzletfél kezdeményezi, és ennek érdekében az Üzletfél az adatait a Bank rendelkezésére bocsátja);
- b) Az adat kezelésére törvény felhatalmazást ad, vagy egyébként az adatok kezelését jogszabály elrendeli (amely utóbbi esetben az adatkezelés a Szerződés megkötésének, illetve a megbízás teljesítésének feltétele, fennáll Szerződés esetén pedig a Bank kötelezettsége);
- c) A Bank az érintett hozzájárulása nélkül is kezelhet személyes vagy egyéb adatot, ha a hozzájárulás beszerzése lehetetlen, vagy aránytalan költséggel járna, és az adat kezelése a Bankra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése céljából szükséges, vagy a Bank, vagy harmadik személy jogos érdekének érvényesítése céljából szükséges, és ezen érdek érvényesítése az adatok védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll. Ugyanezen feltételekkel, abban az esetben, ha az adat felvételére az érintett hozzájárulásával került sor, a felvett adatokat – törvény eltérő rendelkezése hiányában – a Bank további hozzájárulás nélkül, valamint az érintett hozzájárulásának visszavonását követően is kezelheti.

#### 5.2.2. Az adatok kezelésének célja:

- a) a Bankkal kötött Szerződés előkészítése, megkötése és végrehajtása (és a Szerződés megszűnését követően az abból származó jogok gyakorlása és

kötelezettségek teljesítése, így különösen a Szerződésen alapuló igények érvényesítése);

- b) az Üzletfél jogainak és érdekeinek védelme, így például Bankkártyával és egyéb módon történő visszaélések elkerülése;
- c) az erre vonatkozó külön hozzájárulás esetén a Bank és a CIB Bankcsoport tagjai által történő, közvetlen üzletszerzési, piackutatási célú megkeresés (levélben, telefonon vagy egyéb, elektronikus és más formájú kommunikációs eszközökön keresztül);
- d) az, hogy a Bank és a CIB Bankcsoport tagjai közvetlenül mérhessék fel az Üzletfél igényeit azok magasabb szintű kielégítése érdekében (statisztika készítés);
- e) kockázatkezelés (elemzés, értékelés, mérséklés valamint a prudens működés, kockázatvállalási és tőke megfelelési előírások betartása);
- f) a CIB Bankcsoport által nyújtott termékekkel, szolgáltatásokkal kapcsolatos visszaélések megelőzése, kivizsgálása, feltárása;
- g) a CIB Bankcsoport tagjai jogi kötelezettségeinek teljesítése, jogos érdekeinek érvényesítése, így különösen a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni, továbbá a CIB Bankcsoport tagjai által nyújtott pénzügyi, biztosításközvetítői, befektetési szolgáltatásokat szabályozó jogszabályokban írt kötelezettségek teljesítése (amely utóbbi két esetben a Bank a jogszabályok alapján az ott meghatározott esetekben az adatokat harmadik felek részére továbbítja); és
- h) az, hogy a CIB Bankcsoport tagjai a követeléseiket egységes behajtási eljárással érvényesíthessék és az egymással szembeni esetleges elszámolási kötelezettségük érvényesítését elősegítsék.

### 5.2.3. Adatok kezelése, továbbítása

- a) CIB Bankcsoport

A felhatalmazás alapján a Bank jogosult arra, hogy (A) az Üzletfél adatait a CIB Bankcsoport tagjai részére továbbítsa és azokat a CIB Bankcsoport tagjai kezeljék, és (B) az Üzletfél CIB Bankcsoport más tagjai által kezelt adatait átvegye és kezelje, amely körben a felhatalmazással az Üzletfél felmenti az adatkezelőt a titoktartási kötelezettsége alól. A felhatalmazás kiterjed a CIB Bankcsoport azon tagjai felé történő adattovábbításra is, amelyek székhelye, telephelye, a tényleges adatkezelés helye az Európai Unió valamely tagállamában található. Az adattovábbításra kizárólag a fenti célokból, indokolt esetben kerülhet sor, és arról a Bank az érintett kérelmére tájékoztatást ad. Az adatokat átvevő csak az adattovábbítás céljával összefüggésben használhatja fel az adatokat, és azokat harmadik személyek részére nem továbbítja. A Bank gondoskodik arról, hogy az adatbiztonság követelménye és a jogszerű adatkezelés feltételei az adatokat átvevőnél is biztosítva legyenek, így az adatok biztonságáról, így különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás és nyilvánosságra hozás, törlés vagy megsemmisítés, továbbá a véletlen sérülés,

megsemmisülés, az alkalmazott technika megváltozásából fakadó hozzáférhetetlenné válás elkerülésének biztosításáról.

b) Megbízás teljesítése

Amennyiben a Bank részére a Fogyasztó olyan megbízást ad, amely alapján szükséges az adatok továbbítása, a Bank az adatokat a megbízás teljesítése érdekében, az ahhoz szükséges mértékig továbbíthatja, ebben a körben az Üzletfél a Bank részére a titoktartási kötelezettség alól felmentést ad. A Bank jogosult adatfeldolgozó igénybe vételére, az adatfeldolgozók személyéről a Bank a [www.cib.hu](http://www.cib.hu) honlapon tájékoztatást ad. Tranzakcióval kapcsolatos reklamáció/panasz/visszaélés bejelentése esetén, amennyiben a reklamáció kezelése, illetve a Tranzakció Visszavonása/reparálása más személy (hitelintézet, befektetési szolgáltató, Feltételes Átutalás esetén eladó) bevonását is igényli (például annak a pénzügyintézetnek a bevonását, ahova a kérdéses Tranzakció során pénzt utaltak), a Bank jogosult adatokat (ideértve banktitkot is) az elintézéshez szükséges mértékben átadni. Ugyanez vonatkozik arra is, ha a Szerződés más szervezettel kötött szerződéssel is kapcsolatban áll, így ha például a Bank Biztosítékként egy biztosítás kedvezményezettje, ha az Üzletfél olyan Banki terméket vesz igénybe, amely lakástakarék-pénztári szerződéshez is kapcsolódik, vagy ha a Biztosíték önálló zálogjog és a Bank azt átruházza harmadik személyre.

c) Bírósági, hatósági, felügyeleti eljárás

A felhatalmazás alapján a Bank az Üzletféllel kapcsolatos, egyébként titoknak vagy személyes adatnak minősülő adatokat, tényeket bíróság vagy hatóság, felügyeleti szerv előtt felfedheti, ha a Banknak a bíróság vagy hatóság előtt a részére nyújtott vagy megtagadott szolgáltatás teljesítésének tényét, tartalmát, körülményeit vagy helyességét kell igazolnia.

d) Tartozatlan fizetés

A felhatalmazás alapján a Bank az Üzletfél nevét és címét kiadhatja olyan harmadik személynek, aki írásban, teljes bizonyító erejű magánokiratban vagy közokiratban, a jogellenes adatkezelésért való felelősséget vállalva nyilatkozik arról, hogy az Üzletfél Bankszámlájára általa befizetett vagy átutalt összeg tartozatlan fizetés volt, ha a Bank ezzel kapcsolatos előzetes megkeresését követő 15 napon belül a visszautalásról az Üzletfél nem intézkedik.

e) A Bank képviselője

Nem jelenti a titoktartási kötelezettség megsértését, ha a Bank a jogi képviselője vagy a Bank által igénybe vett megbízott, képviselő részére nyújt tájékoztatást, mivel az így igénybe vett megbízott, illetve képviselő titoktartásáért a Bank felelős.

f) Ügynökök és egyéb személyek

A felhatalmazás alapján a Bank jogosult arra, hogy az Üzletfélre vonatkozó, egyébként bank-, értékpapírtitoknak, üzleti titoknak vagy személyes adatnak minősülő információkat és/vagy adatokat a Bank szolgáltatásainak nyújtásához szükséges és igénybe vett, a Bankkal és/vagy a CIB

Bankcsoport tagvállalatával szerződéses viszonyban lévő és titoktartási kötelezettség alatt álló ügynökei, közreműködői, nyomdászai, a követelések érvényesítésével megbízott személyek/vállalkozások, a kiszervezett tevékenységet végző személyek/vállalkozások, a fogyasztói, illetve ügyfél-elégedettségi felmérést, kutatást végző szervezetek, illetve egyéb megbízottjai és képviselői részére, akár külföldre is kiszolgáltassa. Az adatátadásra az irányadó törvények rendelkezéseinek betartása mellett, kiszervezési, közvetítési, adatfeldolgozási szerződés alapján kerülhet sor.

g) Hitelképesség vizsgálat

A Bank Fedezetlen hitelek esetében a hitelképesség vizsgálat részeként először alapfeltétel vizsgálatot végez. A pozitív alapfeltétel vizsgálat a feltétele a Fedezetlen hitelek igénylésének.

A Bank az egyes, a Hitel- és Kölcsönszerződésekre vonatkozó szabályokról szóló Különös Üzletszabályzat szerint hitelbírálatot és hitelképességi eljárást folytat le. Az Üzletfél az átadással hozzájárul az erre tekintettel a Bank rendelkezésére bocsátott, valamint az Üzletfélről jogszerűen a Bank rendelkezésére álló egyéb adatok kezeléséhez.

h) Biztosítékok

Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a Bank a Biztosítékokra vonatkozó szabályokról szóló Különös Üzletszabályzat alapján nyújtott Biztosíték jellemzőit és az Üzletfél jogosultságát az adott Biztosíték vonatkozásában jogosult ellenőrizni. Ezen eljárás során az Üzletfél köteles a Bank rendelkezésére bocsátani minden, a Bank által kért szükséges adatot (ideértve a hivatkozott Különös Üzletszabályzat rendelkezései teljesítésének mértékéig szükséges biztosítási titkot is). Az Üzletfél az átadással hozzájárul ezen adatok, és az Üzletfélről jogszerűen a Bank rendelkezésére álló egyéb adatok együttes kezeléséhez, annak érdekében, hogy a Bank a Biztosíték elfogadásáról, kiegészítésének szükségéről és egyéb Biztosítékkal kapcsolatos kérdésekben megalapozott döntést hozhasson.

i) Államilag támogatott ügyletek

Állam által támogatott ügylet esetében, Szerződés vagy jogszabály alapján a Bank jogosult a megfelelő állami szerv (így például az adóhatóság) felé az ügylet jogszerűsége, az Üzletfél kötelezettségei teljesítésének ellenőrzése és egyéb, jogszabályban meghatározott feladat ellátása céljából a célnak megfelelő adatokat átadni.

j) KHR

Az Üzletfelet érintő, a KHR Törvénnyel kapcsolatos rendelkezéseket a jelen üzletszabályzat 3. számú melléklete tartalmazza.

5.2.4. Külföldre történő továbbítás egyéb feltételei

Külföldre történő adattovábbítás esetén a Bank biztosítja, hogy a külföldi adatkezelőnél a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a külföldi adatkezelő székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi

jogszabállyal. Az EGT-államba irányuló adattovábbítást úgy kell tekinteni, mintha Magyarország területén belüli adattovábbításra kerülne sor.

#### 5.2.5. Különös hozzájárulások

##### a) Automatizált adatfeldolgozás

A felhatalmazás alapján a Bank az Üzletfél személyes, valamint bank- és értékpapírtitoknak minősülő adatait automatizált adatfeldolgozással értékelheti, és jogosult arra, hogy automatizált adatfeldolgozás útján hozzon döntést. Az ilyen jellegű döntéshozatalra törvény felhatalmazása esetén, valamint akkor kerülhet sor, ha a Bank a döntést az Üzletfél által kezdeményezett Szerződés megkötése vagy teljesítése során hozza.

##### b) Tájékoztatás és annak dokumentációja

A Bank jogosult az Üzletféltől a Szerződésekben foglalt Szolgáltatások ellátása, az Üzletfél kötelezettségeinek ellenőrzése, a Bank vállalásainak teljesítése céljából az Üzletfél személyi, betét-, hitel- és kockázati adataira vonatkozó tájékoztatást és ilyen információkat tartalmazó dokumentumokat akár elektronikus úton vagy telefonon bekérni, ellenőrizni és tárolni. A szolgáltatott dokumentumoknak – kivéve az elektronikus úton továbbított dokumentumokat, amennyiben a Bank nem kér kifejezetten hiteles elektronikus okiratot – eredetinek vagy közjegyző által, illetve a 4.5 szakasz rendelkezéseinek megfelelő hitelesített másolatnak kell lenniük.

##### c) Ellenőrzés nyilvántartásban

Az érintett hozzájárulása alapján, illetve amennyiben azt jogszabály megengedi, a Bank jogosult arra, hogy az érintett által szolgáltatott adatokat ellenőrizze, továbbá a személyi azonosításra alkalmas okmány(ok) jogosulatlan felhasználásának megakadályozása érdekében a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala adatszolgáltatása alapján ellenőrizze a közölt személyes adatokat, bemutatott okmányokat, az érintett arcképét és aláírását, illetve a nyilvántartásból való esetleges kikerülés okát és idejét, továbbá személyazonosító adatai alapján a nyilvántartásból érvényes adatot igényeljen az aktuális banki ügylet és az abból származó esetleges követelés behajtására tett intézkedés során. Az ellenőrzésre vonatkozó felhatalmazás hiányában, alapos okból a Bank megtagadhatja a Szolgáltatás nyújtását, az ebből eredő kárért való felelősségét a Bank kizárja. Amennyiben az érintett a Személyi Adatokról szóló Törvény 2. § (1) bekezdés alapján adatleltítési jogát érvényesítette, úgy tudomásul veszi, hogy a tilalommal érintett adatok kiadására vonatkozó eseti engedély hiányában a fenti jogkövetkezmény (a Szolgáltatás megtagadása) következhet be.

##### d) Igazolvány

Az érintett hozzájárulásával a Bank a hiteltermékek igénylése esetén az igénylő arcképes személyazonosító igazolványáról másolatot

készít, és azt kockázatkezelés, valamint a személyi adatok egyezőségének ellenőrzése céljából a jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévülését követő 5 évig, illetve a jogszabályokban előírt, esetlegesen ennél hosszabb ideig felhasználja.

e) Képfelvétel

A Bank a Bankfiókokban és az általa működtetett ATM-eknél biztonsági kamerát helyez el, és a kamerafelvételt rögzíti. A Bank jogosult a helyiségeiben, a saját elfogadói hálózatába tartozó, készpénz-helyettesítő fizetési eszközt elfogadó és elektronikus pénzfogadó helyeken a Tranzakciót végző személyekről képfelvételt készíteni, és a felvételt elszámolási és biztonsági célból tárolni és felhasználni. A Bank ezen felvételeket az irányadó jogszabályoknak megfelelően, maximum 60 napig őrzi meg és jogosult azokat bizonyítékként felhasználni.

f) Hangfelvétel

A Bank a telefonon megbízást adó, vagy a Bankkal telefonon kapcsolatot felvevő Üzletféllel folytatott telefonbeszélgetést, illetőleg a Bank által kezdeményezett bármely telefonhívást jogosult hangfelvételen rögzíteni, és az ilyen hangfelvételt panaszkezelési célból 1 évig megőrzi, illetve azokat igényérvényesítési, elszámolási és biztonsági célból – így különösen, ha a hangfelvétel szerződéses nyilatkozatot, ügyleti megbízást tartalmaz – a Bank, jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, jogosult az igények érvényesíthetőségének elévülését követő 5 évig megőrizni és felhasználni (bizonyítékként is). Az Üzletfél és a Bank között CIB24-en, valamint a Bank és az Üzletfél közötti megállapodásban rögzítendő beszélgetésként meghatározott, telefonon keresztül történt beszélgetések minden esetben rögzítésre kerülnek. Az Üzletfél kérésére a Bank biztosítja a CIB24-en történt beszélgetésről készült hangfelvétel visszahallgatását előzetesen egyeztetett, de a kérelem benyújtásától számított, legkorábban a 8. Banki Napra eső időpontban a Bank helyiségében, a Bank munkatársa és az Üzletfél (esetleges jogi képviselő, egyéb meghatalmazott) együttes jelenlétében, továbbá térítésmentesen rendelkezésre bocsátja a hangfelvételtől igény esetén készített hitelesített jegyzőkönyv egy példányát. A hangfelvételek tárolására a jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően kerül sor.

g) Technikai azonosítók

Az Üzletfél bármely Elektronikus Szolgáltatás vagy a CIB24 használatával hozzájárul ahhoz, hogy a Bank technikai, statisztikai, ellenőrzési és bankbiztonsági célból rögzítse az általa használt technikai eszközök, szoftverek és kapcsolat technikai azonosítóit.

5.2.6. A továbbítás egyéb esetei

A Bank a fentiek szerint titoknak minősülő adatot, információt, dokumentumot a jogszabályokban és Szerződésben meghatározott eseteken kívül csak akkor adja ki

harmadik személynek, ha ezt az Üzletfél vagy Törvényes Képviselője – a rá vonatkozó, kiszolgáltatható titokkört pontosan meghatározva – közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban, vagy Egyedi Szerződésbe foglaltan kéri, vagy erre a Banknak külön felhatalmazást ad.

#### 5.2.7. Adatkezelés időtartama

Az adatkezelés – jogszabály és Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – azon jogviszonyból eredő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévülését követő 5 évig tart, amely jogviszony kapcsán a Bank, illetve a CIB Bankcsoport az adatokat kezeli. Az adatkezelő az adatokat törli, ha nyilvánvaló, hogy az adatok felhasználására a jövőben nem kerül sor.

#### 5.2.8. Az érintett jogai

a) A Bank biztosítja az érintettek részére az őket törvény alapján megillető jogokat. Az érintett így különösen:

(i) tájékoztatást kérhet a Banknál, illetve a CIB Bankcsoport tagjainál kezelt, nyilvántartott és továbbított adatokról. A tájékoztatást az adatkezelő írásban adja meg. A tájékoztatás ingyenes, ha a tájékoztatást kérő a folyó évben azonos adatkörre vonatkozóan tájékoztatási kérelmet az adatkezelőhöz még nem nyújtott be. Egyéb esetekben az adatkezelő költségtérítést állapíthat meg;

(ii) jogszabály eltérő rendelkezése hiányában kérheti a Banknál, illetve a CIB Bankcsoport tagjainál kezelt személyes adatai helyesbítését, törlését, zárolását; és

(iii) tiltakozhat a személyes adatai kezelése ellen.

b) A törvényben meghatározott esetekben sor kerülhet a tájékoztatás megtagadására. Amennyiben az adatkezelő a tájékoztatást megtagadja, továbbá amennyiben a helyesbítés, zárolás vagy törlés iránti kérelmet nem teljesíti, úgy az érintett jogosult bírósághoz, továbbá a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulni. A Bank az érintettet kérésére tájékoztatja az igénybe vehető jogorvoslati eszközökről.

## 6. AZ EGYÜTTMŰKÖDÉS ELVEI, TÁJÉKOZTATÁS

6.1. A Bank és az Üzletfél az üzleti kapcsolataikban – ideértve a Szerződés megkötését megelőző, a szerződéskötéskori, és a teljesítés tartama alatti időszakot is - kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit is figyelembe véve kötelesek eljárni és egymással a vonatkozó Szerződés megszűnése esetén elszámolni.

6.2. A Bank a szerződéskötést megelőzően, illetve a szerződéskötés során tájékoztatja az Üzletfelet valamennyi, a Szerződéssel kapcsolatos lényeges kérdésről, ugyanakkor az Üzletfél vállalja, hogy az együttműködési kötelezettség és jóhiszemű eljárás alapelveinek megfelelően még a Szerződés megkötését megelőzően felvilágosítást kér, amennyiben a megkötendő Szerződés valamely részét illetően kérdései vannak.

6.3. Az Üzletfél:

6.3.1. a tudomásszerzéstől számított öt Banki Napon belül köteles a Bankot értesíteni a 4. szakasz (Azonosítás) alapján az azonosítás során kötelezően megadott adatok változásáról és a Tényleges Tulajdonos személyét érintő változásokról;



- 6.3.2. késedelem nélkül (de minden esetben legfeljebb a tudomásszerzést követő 5 Banki Napon belül) köteles a valóságnak megfelelően tájékoztatni a Bankot a Szerződés szempontjából jelentős egyéb körülményekről, tényekről, adatokról, illetve azok változásáról, különösen az Üzletfél bejelentett képviselője személyének megváltozására, Értesítési Címének, aláírásmintájának, email címének, telefon- és telefax számának változására;
- 6.3.3. haladéktalanul köteles tájékoztatni a Bankot a Biztosítékok állapotában, értékében, értékesíthetőségében és érvényesíthetőségében bekövetkezett, és előre láthatóan vagy várhatóan bekövetkező változásról.
- 6.3.4. köteles a Bankot minden olyan tényről, adatról, körülményről – annak felmerülését követően haladéktalanul – tájékoztatni, amely a Kölcsön visszafizetését befolyásolhatja.
- 6.4. A változást az Üzletfél - az alábbi 6.5 szakaszban foglalt kivétellel - írásban, a Bank által rendelkezésre bocsátott formanyomtatványon köteles megtenni. Bármely egyéb módon megtett bejelentést a Bank jogosult hatálytalannak tekinteni. A Bank arra is jogosult, hogy a nem megfelelő módon tett bejelentést az Üzletféllel telefonon vagy levélben vagy egyéb, a Bank által megfelelőnek ítélt módon megerősítse, amely a megerősítéssel válik hatályossá.
- 6.5. Telefonszám, mobiltelefonszám, e-mail cím, fax szám, Értesítési Cím változása esetén mind a CIB24, mind a CIB internet alapú Elektronikus Szolgáltatások igénybevételével is lehetőség van a bejelentés megtételére.
- 6.6. A Bank adatmódosítás bejelentésekor jogosult arra, hogy az adatmódosítást a bejelentő személytől az adatváltozás tényének igazolása érdekében bármely, a Bank által elfogadható tartalmú és formájú eredeti vagy hiteles másolati közokirat bemutatását kérje, így különösen az Üzletfél által bemutatott okiraton túl további közokiratot, hatósági igazolványt. Az Üzletfél haláláról (és az örökös minőségéről) szóló értesítést a Bank az Üzletfél halálát igazoló eredeti halotti anyakönyvi kivonat, öröklési bizonyítvány, hagyatékátadó végzés vagy ezekkel egyenértékű, a halál tényét és az öröklést a Bank megítélése szerint kétségtelenül igazoló egyéb dokumentumnak a Bank részére történő bemutatása esetén fogadja el. Ezekben az esetekben a fenti 4. szakasz (*Azonosítás*) rendelkezései megfelelően irányadók.
- 6.7. A Bank jogosult a szolgáltatott adatok, információk (így például a 4. szakasz (*Azonosítás*), az 5.2.3 szakasz (*Adatok kezelése, továbbítása*), az 5.2.5 szakasz (*Különös hozzájárulások*) és a jelen 6. szakasz szerint az Üzletfél által rendelkezésre bocsátott adatok, információk) valódiságát a rendelkezésre álló törvényes eszközökkel ellenőrizni.
- 6.8. Az Egyéni Vállalkozókra vonatkozó kiegészítő rendelkezések

6.8.1. Az Üzletfél köteles tájékoztatni a Bankot:

6.8.2. késedelem nélkül, de legfeljebb a tudomásszerzést követő öt Banki Napon belül a jegyzett tőkéjének (amennyiben jegyzett tőkével rendelkezik) és jogi helyzetének megváltozásáról;

6.8.3. előre, illetve a tudomásszerzést követően haladéktalanul:

- a) az átalakulásra vonatkozó döntéséről;
- b) ha csődeljárást vagy végelszámolást kezdeményez maga ellen,

- c) ha bármilyen módon a tudomására jut, hogy harmadik személy a felszámolási eljárás megindítását kezdeményezte vele szemben;
- d) ha törvényességi felügyeleti eljárás indul vele szemben, illetve ha törlési eljárás indul az Üzletféllel kapcsolatban;
- e) a gazdálkodásában, üzleti tevékenységében a vagyoni és pénzügyi helyzetében bekövetkező minden lényeges változásról;
- f) vezető tisztségviselői és vezető beosztású dolgozói körében bekövetkező minden lényeges változásról;
- g) minden olyan körülményről, amely veszélyeztetheti a Bankkal szemben fennálló kötelezettségének teljesítését.

6.8.4. Az Üzletfélnek lehetővé kell tennie, hogy üzleti könyveit és feljegyzéseit a Bank titoktartási kötelezettség mellett bármikor megvizsgálhassa, ha a köztük keletkező, illetve már fennálló valamely banki követelés biztonságának megítéléséhez azt a Bank szükségesnek tartja.

## **7. SZERZŐDÉSKÖTÉS ÉS ÉRTESÍTÉS**

### **7.1. A Szerződés megkötésére és a kapcsolattartásra vonatkozó általános rendelkezések**

7.1.1. A Bank és az Üzletfél az egymásnak szóló jognyilatkozatokat, értesítéseket, dokumentumokat, megbízásokat, üzeneteket (a továbbiakban: értesítés) és a Szerződéseket – eltérő megállapodás vagy rendelkezés hiányában – írásban:

- a) eredeti aláírással;
- b) (erre vonatkozó megállapodás alapján) fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással;
- c) (Szerződés vagy Szerződéses nyilatkozat esetén) a Bank kérésére Közjegyzői Okiratba foglaltan;
- d) a Szerződésben esetleg meghatározott olyan más módon, amely a Szerződés alapján kifejezetten vagy egyébként írásbelinek minősül (ideértve a Távközlő Eszközön keresztül, a Szerződés rendelkezéseinek megfelelő módon tett nyilatkozatot is);
- e) Azonosított elektronikus úton a jelen Üzletszabályzatban meghatározott körben

a jelen üzletszabályzatban meghatározott módon kötelesek megadni/megkötni/megküldeni, kivéve a felmondást és elállást, amelyeket személyesen, Bankfiókban aláírva és átadva vagy levélben, tértivevényes postai úton kell megtenni, azzal, hogy amennyiben megérkezik a Bankhoz, a tértivevény nélkül feladott levelet is elfogadja a Bank.

7.1.2. A Bank és az Üzletfél közötti szerződéskötés és a Szerződés fennállása alatti kapcsolattartási nyelv a magyar, illetve – az Üzletfél kifejezett kérésére – az angol.

7.1.3. Az Üzletfél a Bank elérhetőségeit a [www.cib.hu](http://www.cib.hu) honlapon keresztül, az „Elérhetőségek” menüpont alatt találja meg.

#### 7.1.4. Azonosított elektronikus úton történő szerződéskötés körei

7.1.4.1. A jelenleg hatályos Hpt. 279 § (2) bekezdésére vagy a későbbiekben, e rendelkezéssel megegyező tartalmú, mindenkor hatályos rendelkezés alapján a Bankkal Szerződéssel rendelkező Üzletfél és a Bank között az alábbiakban meghatározott körben jöhet létre Azonosított elektronikus úton Szerződés, mely Szerződés írásbeli szerződésnek minősül.

- a) Betétszerződés
- b) Fedezetlen hitelre vonatkozó szerződés
- c) Pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó Szerződés (Bankszámlára vonatkozó Szerződés, Bankkártyára vonatkozó Szerződés)
- d) Számlakivonat küldése elektronikus úton (E-delivery szolgáltatás)
- e) Mobilbank szolgáltatás.

7.1.5. Az azonosított elektronikus úton történő szerződéskötés lépéseit a vonatkozó Szerződés tartalmazza. Az azonosított elektronikus úton létrejött szerződés rendelkezéseit a Bank az Üzletfél CIB internet alapú Elektronikus Szolgáltatás rendszerében lévő postaládájába helyezi el. Az Üzletfélnek lehetősége van az azonosított elektronikus úton történő szerződéskötési folyamat során az esetlegesen beírt hibás adatokat javítani, az üresen hagyott mezőket kitölteni, illetőleg az üresen hagyott, de kitöltendő adatmezőket a Bank az azonosított elektronikus úton keresztül azonosítja és figyelmeztet a kitöltés szükségességére. Az azonosított elektronikus úton történő szerződéskötés nyelve az Üzletfél és a Bank között meghatározott kapcsolattartás nyelve

7.1.6. Egyéni cég Üzletfél esetén az Üzletfél aláírásának cégszerű aláírásnak kell lennie.

#### 7.2. A Bank által történő értesítés formái

##### 7.2.1. Értesítési Cím, lakcím

###### a) A küldés helye

A Bank az Üzletfél részére szóló értesítéseket az Értesítési Címre küldi meg. Az Üzletfél egy Értesítési Címet adhat meg. Amennyiben az Üzletfél több Értesítési Címet adott meg, a Bank jogosult – az Üzletfél kifejezett hozzájárulása nélkül – az értesítést az Üzletfél által időben legkésőbb megadott Értesítési Címre vagy ennek hiányában az Üzletfél által megadott állandó lakcímre vagy az Üzletfél székhelyére megküldeni. A Bank – erre vonatkozó külön felhatalmazás alapján - minden esetben jogosult, de nem köteles az értesítést az Üzletfélnek a személyi adat- és lakcímnnyilvántartásban szereplő címére vagy közokirattal igazolt bejegyzett székhelyére (is) megküldeni. Az Üzletfél köteles gondoskodni arról, hogy az Értesítési Címen a Szerződés megkötésétől kezdve a Szerződés megszűnéséig folyamatosan rendelkezzen a postai küldemények átvételére jogosult személlyel. Ennek elmulasztása esetén, az átvételre jogosult

személy hiányára, előnyök szerzése végett a mulasztó Üzletfél nem hivatkozhat.

b) A küldés formája

A Bank az értesítést – a felmondás és elállás kivételével - nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni.

c) Kézbesítési vélelem

(i) Belföldi cím esetén a postára adást követő 3., Európán belüli cím esetén a postára adást követő 10., Európán kívüli cím esetén a postára adást követő 20. Banki Nap elteltével az értesítés - ellenkező bizonyításig - kézbesítettnek, tartalmuk közöltnek tekintendő, tekintet nélkül a postai küldemény feladási formájára (egyszerű, ajánlott, elsőbbségi küldemény). Ez a szabály irányadó akkor is, ha a címzett az értesítést nem vette át vagy az értesítés átvételét megtagadta, a címzett ismeretlen helyre költözött vagy a küldemény nem kereste vagy ismeretlen jelzéssel érkezik vissza, illetve ha a postai küldeményre többen tartanak igényt és emiatt az a „címzett nem volt azonosítható” megjelöléssel érkezik vissza.

(ii) Amennyiben a Bank az Üzletfél részére az Értesítési Címre tértivevényes postai küldeményként postára adott értesítést küld, azt a címzettel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy azokról a címzett nem szerzett tudomást;

A) ha ez nem állapítható meg, akkor a postai kézbesítés második megkísérlésének napjától számított ötödik Banki Napon;

B) ha ez sem állapítható meg, vagy a kézbesítés másodszori megkísérlésére nem is került sor, akkor azon a napon, amelyen a kézbesítetlen küldeményt a posta a Banknak visszaküldte.

(iii) A vélelmeket nem érintve, amennyiben két egymást követő hónapban a Bankszámlakivonatok visszaérkeznek a fentiek okán vagy egyébként a posta által „kézbesítetlenként” jelölve, a Bank jogosult leállítani az Üzletfél Bank rendszerei szerint nyilvántartott Értesítési Címére Bankszámlakivonatok küldését (az Üzletfél ellenkező tartalmú rendelkezéséig). A posta által visszaküldött Bankszámlakivonatok esetében – az Üzletfél rendelkezése szerint – a Bank automatikusan az Üzletfél rendelkezésére tartja és bocsátja a Bankszámlakivonatot, illetve azt elektronikusan tárolja és archiválja a jogszabályban meghatározott ideig. Az Üzletfél kérheti ezen Bankszámlakivonatok utólagos nyomtatását az elektronikus rendszerből, melynek teljesítésére a Bank jogosult díjat felszámítani a Kondíciós Lista szerint. Mindez azonban sem a vélelmet, sem a Bank egyéb jogait (például, hogy Értesítési Cím helyett lacímre küldje az értesítést) nem érinti.

(iv) Amennyiben a Bank által a jelen, *Kézbesítési vélelem* című szakaszban vélelmezett kézbesítési határidőhöz képesti késedelmes kézbesítésből eredően az Üzletfelet hátrányos jogkövetkezmények érik, és az Üzletfél a az értesítés más címre történő kézbesítéséről

való tudomásszerzéstől számított 15 napon belül a Bank számára, hogy az *A küldés helye* című szakasz szerinti címre az értesítést neki fel nem róható, rajta kívül álló okból nem kézbesítették annak ellenére, hogy az abban a szakaszban foglalt kötelezettségét egyébként betartotta, a jelen, *Kézbesítési vélelem* című szakaszban vélelmezett időn belül, úgy a jogkövetkezmények a tényleges kézbesítés (de nem átvétel) időpontjához igazodnak. Amennyiben az Üzletfél a jogszabályok által biztosított jogaival élve, a fenti 30 napon túl bizonyítja, hogy kézbesítés nem vagy a vélelmezett időn túl történt, úgy a jogkövetkezmények a vélelmezett kézbesítés időpontjának figyelembevételével beállnak, de utólag a felek a bizonyított kézbesítési időpontnak megfelelő jogkövetkezmény-beállásra tekintettel elszámolnak. Önmagában az Üzletfél nyilatkozata nem minősül bizonyításnak, ha pedig a felek között vita alakul ki és azt bírósági eljáráson kívül nem tudják lezárni, a vita jogerős bírósági lezárásának eredménye és időpontja irányadó annak tekintetében, hogy a jogkövetkezmények mikor állnak vagy álltak be, illetve az elszámolást mely időpontra tekintettel kell elvégezni.

#### 7.2.2. Telefax

A Bank jogosult az értesítéseket telefaxon elküldeni az Üzletfél részére. A telefaxon küldött értesítések akkor tekintendők kézbesítettnek, amikor a Bank rendelkezésére áll a faxüzenet elküldésének a visszaigazolása.

#### 7.2.3. Futár

A Bank jogosult az értesítéseket futárral elküldeni. Futárral történő továbbítás esetén akkor kell az értesítéseket kézbesítettnek tekinteni, amikor az átvételi elismervényt a címzett aláírta.

#### 7.2.4. Postafiók-szolgáltatás

a) Az Üzletfél írásbeli kérésére (amelyben kifejezetten elismeri, hogy ezt a Bank nem ajánlja és kizárólag a Szolgáltatásnak az Üzletfél számára bizalmi jellegéből adódóan biztosítja) és felelősségére (ideértve a késedelmes átvételből eredő kárért és jogkövetkezményekért fennálló felelősséget is) a Bank a levelezést visszatartja és Bankfiókban kézbesíti. Az értesítést ebben az esetben a Bankfiókban történő elhelyezését követő Banki Napon kézbesítettnek kell tekinteni. A Bank a jogszabályi előírások folytán küldendő értesítéseket, valamint a Szerződés szempontjából jelentős körülményekről szóló értesítéseket (banki követelés, szerződésszegés, megszűnés) ebben az esetben is jogosult az Üzletfélnek a LÜSZ-ben szabályozott egyéb módon is kézbesíteni, így az Üzletfél által időben legkésőbb megadott Értesítési Címre vagy ennek hiányában az Üzletfél által megadott állandó lakcímről vagy az Üzletfél székhelyére megküldeni.

b) Amennyiben az Üzletfél a Bank postafiók szolgáltatását (c/o) igénybe veszi, úgy - ellenkező megállapodás hiányában - a Bank minden értesítést ide helyez el, azzal, hogy a Bankfiókban kifüggesztett vagy honlapon közzétett értesítéseket a Bank nem köteles így elhelyezni..

#### 7.2.5. Kifüggesztés és közzététel

a) A Bank - a vonatkozó jogszabályi rendelkezések keretei között - közleményének a Bankfiókban történő kifüggesztése és/vagy honlapján történő közzététele útján is értesítheti Üzletfeleit.

b) A Bank a LÜSZ, a Különös Üzletszabályzatok és a Kondíciós Listák változásairól – amennyiben jogszabály a változás természetének okán egyéb kötelező kézbesítési módot nem ír elő - kifüggesztés és honlapon történő közzététel útján értesíti az Üzletfeleket.

#### 7.2.6. SMS

A CIB Mobilbank Szolgáltatás, Biztonsági SMS Szolgáltatás nyújtása, Szerződés által szabályozott egyéb esetek során a Bank SMS üzeneteket küld az Üzletfélnek. A Bank jogosult, de nem köteles az Üzletfél Bank felé fennálló és lejárt Tartozása/fizetési késedelme esetén az Üzletfelet a Tartozás/késedelmes összeg tényéről és annak összegéről arra a mobiltelefonszámra küldött SMS-üzenettel értesíteni, amely mobiltelefonszámot az Üzletfél a Bank részére az igénylőlapon vagy Szerződésben megadott, illetőleg a mobiltelefonszám megváltozása esetén a Bank részére bejelentett. Kiskorú Üzletfél esetében az SMS üzeneteket a Bank a Törvényes Képviselő által megadott mobiltelefonszámra küldi.

#### 7.2.7. Elektronikus Szolgáltatás rendszerében lévő postaláda

Távközlő Eszközön történő szerződéskötés esetén az Üzletfél Elektronikus Szolgáltatásban lévő postaládája.

### 7.3. Az Üzletfél által történő értesítés

7.3.1. Az Üzletfél a Bank részére szóló értesítéseket levélben köteles megküldeni, illetve Szerződésben meghatározott egyéb módokon (például – Szerződésben meghatározott körben - CIB24-en TAK megadásával). A Bankhoz érkezett értesítések akkor tekintendők kézbesítettnek/közöltnek, amikor azok a Bankhoz megérkeztek. Az értesítés beérkezésének/átvételének tényét és beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) tértivevényes levél esetén a tértivevényen található adatok, ennek hiányában a Bank érkeztetése által a dokumentumra nyomtatott adatok igazolják, azzal, hogy ellenbizonyításnak helye van. A fizetési megbízásnak a banki postaládjában való elhelyezése nem jelenti a megbízás Bankhoz történő beérkezését. A Szerződés alapján engedélyezett elektronikus úton továbbított értesítések tekintetében a beérkezés időpontja a Bank számítógépes rendszere által észlelt és rögzített számítógépes érkezési időként szereplő időpont.

### 7.4. Egyéb értesítési formák, Elektronikus kapcsolat

7.4.1. A Bank az Üzletféllel fennálló kapcsolatára és a konkrét ügyre tekintettel (különösen Elektronikus Szolgáltatás vagy CIB24 esetében) telefonon, telefaxon, interneten, illetve számítógép igénybevételével is válthat értesítéseket, abban az esetben, ha az Üzletfél rendelkezik erre vonatkozó Egyedi Szerződéssel, az ezen Egyedi Szerződésben rögzített feltételekkel (ez a rendelkezés nem érinti a 15. szakaszban (*Panaszkezelés, jogviták*) meghatározott kommunikációs eszközök használatát az ott meghatározott körben).

7.4.2. Kötelezettségvállalás nélküli kommunikáció (például általános tájékoztatás, időpont-egyeztetés) az Üzletfél és a Bank között emailen keresztül akkor is történhet, ha a felek között nincs erre vonatkozó Szerződés. A Bank joggal bízhat abban, hogy az Üzletfél által megadott email címről érkező, vagy tőle származóként megjelenő levelek az Üzletféltől származnak.

7.4.3. Az emailen elküldött értesítések az elküldés napján tekintendők kézbesítettnek, de ha az elküldés napja nem Banki Nap, az elküldés napját követő első Banki Napon, kivéve, ha az email elküldésekor hibaüzenet érkezett a kézbesítéssel kapcsolatban.

7.5. Amennyiben az értesítés többféle módon is megtörténik, akkor a korábban megtörtént értesítéshez fűződnek a joghatások.

## **8. KÉPVISELET**

8.1. A Bank az Üzletfél érdekeinek védelme érdekében meggyőződik az Üzletfél nevében eljáró személy képviseleti jogosultságáról (elsősorban a képviseleti jogosultság fennállásáról és/vagy a meghatalmazás tartalmi és formai helyességéről). Megbízások teljesítését megelőzően és a teljesítés során a Bank bármikor kérheti a képviseleti jog megfelelő igazolását. A Bank jogosult az Üzletfélnek a Bankkal szemben történő képviseletére harmadik személy részére adott meghatalmazásnak a Bank által elfogadható tartalmát (ideértve azt is, hogy a meghatalmazásból egyértelműen ki kell derülnie, hogy mire terjed ki, valamint hogy mennyi időre szól) és formáját (ideértve azt is, hogy a meghatalmazás Közjegyzői Okiratban, vagy közjegyzői aláírás-hitelesítéssel ellátott okiratban legyen) meghatározni. Amennyiben a fenti feltételeknek nem felel meg a meghatalmazás, vagy az elvárható gondosság mellett megállapítható, hogy nem a meghatalmazó írta alá a meghatalmazást, a meghatalmazó és a meghatalmazott adatai, valamint a meghatalmazás egyéb lényeges elemei tekintetében pontatlan, nem egyértelmű, visszaélés, illetve ha az abban foglaltak értelmezéséhez a meghatalmazáson túl további iratok, vagy a meghatalmazásban jelzett feltételek vizsgálata is szükséges, úgy a Bank jogosult a Szerződés aláírását, a Szolgáltatás nyújtását megtagadni. Ennek megfelelően a Bank jogosult arra, hogy a meghatalmazott által – szóban vagy írásban – megtenni kívánt jognyilatkozat(ok)ra általa nem elfogadhatónak ítélt tartalmú vagy formájú meghatalmazást visszautasítsa a jogszabályi kereteken belül, és az elfogadható tartalmat és formát meghatározva új meghatalmazást kérjen. Amennyiben külföldön került kiállításra a meghatalmazás, úgy a 4.5 szakasz rendelkezései is megfelelően irányadóak.

8.2. A Bank jogosult az Üzletfél vagy képviselője által bejelentett képviselőt és az ő képviseleti jogosultságát mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog megszűnéséről, visszavonásáról - és amennyiben szükséges, megfelelő bizonyító erővel rendelkező okirattal megerősített - írásbeli értesítés hozzá meg nem érkezett.

8.3. Ha a Bank szükségesnek tartja, illetőleg ha az a rendes üzletvitel során szokásos, az Üzletfél megbízásainak/Tranzakcióinak teljesítéséhez igénybe veheti harmadik személy közreműködését. Ha az Üzletfél a Bankkal szemben fennálló kötelezettségeit esedékességkor nem teljesíti, a Bank jogosult az igényérvényesítés és végrehajtás során harmadik személyeket igénybe venni és bevonni.

8.4. Egyéni Vállalkozók esetén a Bank az Üzletfél képviselőjének tekinti a felszámolási-, csőd-, végelszámolási-, eljárásban eljáró felszámolót, vagyonfelügyelőt, végelszámolót, amely személyek azonosítását a Pmt-ben meghatározott esetekben végzi el.

## **9. FELMONDÁS, AZONNALI HATÁLYÓ FELMONDÁSI ESEMÉNYEK ÉS EGYES, MEGSZŪNÉSSEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK**

9.1. Rendes felmondás

Amennyiben a Szerződés másképp nem rendelkezik, a Szerződést írásban:

9.1.1. az Üzletfél indokolás nélkül, 15 napos (Hitel-, Kölcsönszerződés, Bankszámlára és Fizetési Műveletre, illetve Bankkártyára vonatkozó (Keret)Szerződés esetében 30 napos) felmondási idővel jogosult felmondani.

9.1.2. a Bank indokolás nélkül, 30 napos (Bankkártyára, CIB Mobilbank Szolgáltatásra vonatkozó (Keret)Szerződést 2 hónapos, széfszolgáltatásra vonatkozó Szerződést 15 napos) felmondási idővel jogosult felmondani, azzal, hogy a határozott idejű Hitel és - Kölcsönszerződést a Bank rendes felmondással nem mondhatja fel.

## 9.2. Azonnali hatályú felmondás / Azonnali Hatályú Felmondási Események

9.2.1. Az Üzletfél jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha a Bank a Szerződésben foglalt lényeges kötelezettségét megszegi, továbbá ha a Szerződés így rendelkezik (például széfszolgáltatásra, Bankkártyára, Bankszámlára vonatkozó (Keret)Szerződés esetében bizonyos esetekben).

9.2.2. A Bank a Szerződést azonnali hatállyal jogosult felmondani, amennyiben az alábbiakban meghatározott valamely Azonnali Hatályú Felmondási Esemény bekövetkezik. Azonnali Hatályú Felmondási Események – az alkalmazandó jogszabályban (elsősorban, de nem kizárólag, a Ptk.-ban), a Különös Üzletszabályzatokban, az egyedi Szerződésben ilyenként vagy súlyos, lényeges vagy azonnali hatályú felmondhatóságot eredményező szerződésszegésként vagy szerződésszegési eseményként meghatározottakon kívül – az alábbiakat jelentik:

- a) az adott Szerződés szerinti esedékes Tartozás Üzletfél által történő nem teljesítése, a Bank írásbeli felhívása ellenére, a felhívásban meghatározott határidőn belül;
- b) a 4.8 szakaszban (*Elégtelen azonosítás*) hivatkozott esemény vagy amennyiben az Üzletfél nem biztosítja az adott Szolgáltatás igénybevételéhez szükséges feltételeket;
- c) az Üzletfél a Banknak a Biztosítékokra vonatkozó szabályokról szóló Különös Üzletszabályzat szerinti Biztosíték nyújtására vagy kiegészítésére vonatkozó kérésének nem tesz eleget, vagy fedezetelvonásra irányuló magatartást tanúsít, illetve ha a Biztosítékokra vonatkozó Szerződés bármilyen okból hatályát veszti, vagy az abban foglalt kötelezettségvállalások kikényszeríthetősége csökken vagy megszűnik, vagy egyébként ha a Biztosítékokra vonatkozó lényeges kötelezettségeket az Üzletfél súlyosan vagy többször megszegi, valamint ha a Biztosítékokat végrehajtás alá vonják;
- d) az Üzletfél által történő, a Szerződés vagy bármely, a Bank és az Üzletfél kapcsolatát szabályozó jogszabály, illetőleg ezekből eredő lényeges kötelezettség súlyos vagy többszöri megszegése, vagy amennyiben az Üzletfél az adott Szolgáltatást nem rendeltetésének megfelelően, jogellenesen vagy jogellenes célra használja (ide nem értve a Hitel vagy Kölcsön Hitel- vagy Kölcsönszerződésben meghatározott céltól eltérő célra történő felhasználását, amely önmagában, külön is Azonnali Hatályú Felmondási Esemény a Ptk. alapján);
- e) hamis, valótlan vagy félrevezető információk nyújtása az Üzletfél által, illetve jogszabály vagy Szerződés alapján jogosan igényelt lényeges információ szolgáltatásának a megtagadása, illetve ilyen információ átadására vonatkozó kötelezettség elmulasztása, adatok eltitkolása az Üzletfél részéről;



- f) bármilyen olyan körülmény fennállása, esemény bekövetkezése, amely alapján megalapozottan feltehető, hogy alkalmas arra, hogy az Üzletfél pénzügyi, vagyoni helyzetét és/vagy képességét a kötelezettségek teljesítésére veszélyeztesse;
- g) az Üzletfél szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megsérti bármely Szolgáltatás kapcsán a Bank által rendelkezésre bocsátott vagy használt szoftverre vonatkozó szerzői jogokat vagy az Üzletfél kísérletet tesz az adott Szolgáltatás védelmi, titkosítási rendszerének megkerülésére vagy megkerüli azokat; vagy
- h) az Üzletfél (vagy képviselője) valamely Szolgáltatással kapcsolatos magatartása bűncselekmény-gyanús, vagy feltételezhetően bűncselekménnyel áll összefüggésben (ideértve azt is ha az Üzletfél a Bank üzletpolitikáját lényegesen vagy többször sértő magatartást tanúsít, így különösen ha megvalósítja a Pmt. értelmében a pénzmosás- és terrorizmusgyanús esetek valamelyikét).
- i) Egyéni Vállalkozó Üzletfél esetén Azonnali Hatályú Felmondási Esemény az Üzletfél tekintetében az is, ha csőd- vagy felszámolási eljárás elrendelése történik az Üzletfél ellen, vagy végrehajtási eljárás elrendelése történik az Üzletféllel szemben.

9.3. A kölcsönösszeg folyósítása megtagadásának egyes feltételeit és a Kölcsön azonnali hatályú felmondására okot adó egyes körülmények felsorolását is tartalmazó, a 2014. március 15. előtt kötött Szerződések esetén a régi Ptk. 524.§-át és 525.§-át, valamint a 2014. március 14. után kötött Szerződések esetén az új Ptk. 6:382.§-ának, a 6:384.§-ának, és a 6:387.§-ának rendelkezéseit, illetve - a sorszámozás módosítása esetén - az ezeknek tartalmukban megfelelő rendelkezéseket úgy kell tekinteni, mint amely a Szerződés szerves része. Amennyiben a Szerződés hasonló rendelkezést tartalmaz, azt úgy kell tekinteni, mint amely kiegészíti, de nem felcseréli a Ptk. ezen rendelkezéseit.

9.4. Ha az adott Tartozás tekintetében kötelezett több Üzletfél is érintett, ezek bármelyike tekintetében fennálló Azonnali Hatályú Felmondási Esemény megalapozza a jogkövetkezmények többiekkel szembeni érvényesítését is.

9.5. A felmondás hatályát nem érintik a Bank által az Üzletfélnek megküldött és az Üzletfél Tartozását jelző kimutatások és – a felmondás kifejezett visszavonása kivételével – bármilyen egyéb nyilatkozatok.

9.6. A Szerződés felmondásával a Bank követelése a felmondás hatályával lejárttá és egy összegben esedékessé válnak az Üzletféllel szemben. Az Üzletfél bármely felmondás esetén köteles a szerződéses jogviszony fennállásának végéig felmerülő minden fizetési és egyéb kötelezettségét a Bankkal szemben továbbra is teljesíteni és a Bankkal elszámolni. Ez a szabály a Szerződés egyéb módon történő megszűnésére is irányadó.

9.7. A Keretszerződés (Bankszámla) bármely okból történő megszűnése esetén a Keretszerződéshez kapcsolt Szolgáltatásokra vonatkozó szerződések is megszűnnek, a Keretszerződés megszűnésének napján. Amennyiben egy kiegészítő Szolgáltatás megszűnik, az nem feltétlenül vonja magával a fő Szolgáltatás megszűnését is (így például CIB Mobilbank Szolgáltatás megszűnése nem jelenti feltétlenül a bankszámla-vezetésre vonatkozó Szolgáltatás megszűnését is), de egy fő Szolgáltatás megszűnése az ahhoz kapcsolódó kiegészítő Szolgáltatásra is kiterjed,

minden értesítés nélkül (így például Bankszámla vagy Bankkártya Szerződés megszűnése esetén a rájuk vonatkozó CIB Mobilbank Szolgáltatás is megszűnik.)

## 10. ÁRFOLYAM

A Bank által jegyzett árfolyamtípusok a következők:

- 10.1.1. valuta árfolyam;
- 10.1.2. devizaárfolyam;
- 10.1.3. devizakereskedelmi árfolyamok.

10.2. A Bank a napközbeni többszöri árfolyamjegyzés jogát fenntartja a Bank által képzett összes árfolyammal kapcsolatban.

A Bank fenntartja továbbá a jogot arra, hogy az Üzletfelei egyidejű, hirdetmény útján történő tájékoztatása mellett az árfolyamjegyzést felfüggeszse minden olyan váratlan körülmény (különösen, de nem kizárólag valuta/deviza le-, vagy felértékelés, államcsőd, vagy államcsőd közeli állapot, rendkívüli, a szokásos, előre meghirdetett, hazai vagy nemzetközi monetáris szabályozás keretein túlmutató jegybanki eszköz bevezetése, alkalmazása vagy eltörlése, a pénz-és tőkepiaci műveletekre befolyást gyakorló tőzsdei, elszámolóházi, hatósági, kormány vagy kormányközi vagy más nemzetközi döntés, gazdasági vagy politikai válság, krízis, fenyegető válság, terrorcselekmény, természeti csapás, sztrájk, zavargás, katonai agresszió, hadüzenet, háború, járvány, blokádnak, súlyos energetikai, vagy adatátviteli zavar, nukleáris baleset, adott iparágat, tevékenységet vagy társaságot érintő rendkívüli helyzet) okozta átmeneti vagy tartós állapot esetén, amelyben a pénzügyi eszközökre, vagy meghatározott pénzügyi eszközre, instrumentumra jegyzett piaci árfolyamok váratlanul, számottevő mértékben megváltoznak azzal, hogy az árfolyamjegyzés felfüggesztéséből eredő kárért való felelősséget a Bank kizárja.

10.3. Ha a Bank konverziót végez, akkor a két deviza közötti átváltásnál a Bank a megbízás devizanemének vételi és a teljesítés devizanemének eladási árfolyamát alkalmazza jogszabály eltérő rendelkezése hiányában.

10.4. A Bank az adott napi teljesítésre vonatkozó megbízásokra nézve rögzített devizaárfolyamot legkésőbb az adott napon 8.00 óráig vagy a piaci folyamatok függvényében, más időpontokban teszi közzé.

10.5. A naponta meghatározásra kerülő árfolyamokat a Bank az adott napon az ún. árfolyam táblában teszi közzé a [www.cib.hu](http://www.cib.hu) honlapon és a Bankfiókjaiban.

10.6. A Bank - erre vonatkozó külön megállapodás esetén - devizakereskedelmi árfolyamokat biztosít Üzletfelei részére, a 2 Banki Napra szóló konverzióval járó megbízások teljesítéséhez a Bankból kimenő fizetési megbízások esetében. Ezen devizakereskedelmi árfolyamot a Bank Banki Napokon egyszer, 17 óra 30 percig rögzíti és közzéteszi. Szélsőséges – rendkívüli – piaci viszonyok között ez a devizakereskedelmi árfolyam kedvezőtlenebb is lehet az aktuális devizaárfolyamnál, és ezzel kapcsolatban az Üzletfél semmilyen kifogással nem élhet a Bankkal szemben.

10.7. Egyéni Vállalkozók esetében, amennyiben a Bank konverziót végez fizetési késedelem esetén, a Bank jogosult, de nem köteles, az Üzletfél Bankhoz benyújtott erre vonatkozó írásbeli kérelme alapján devizaárfolyam alkalmazása helyett devizakereskedelmi árfolyam figyelembe vételével elvégezni az átváltást. A devizakereskedelmi árfolyam alkalmazásának

első napja az Üzletfél kérelmének a Bank általi átvételét követő első Banki Nap. A Bank által befogadott, fent meghatározott átváltásra vonatkozó kérelem alkalmazását a Bank bármikor jogosult – indoklás nélkül – egyoldalúan megtagadni, erről a Bank az Üzletfelet írásban értesíti.

## 11. ELLENÉRTÉK ÉS KÖLTSÉGEK

### 11.1. Az ellenérték és módosítása általában

Az Üzletfél a Bank által nyújtott szolgáltatásért kamatot, jutalékot, díjat, költséget, a Bank az Üzletfél által és Banknál elhelyezett összeg után az előre meghatározott esetekben kamatot (a továbbiakban együtt: ellenérték) fizet. A felszámított ellenérték mindenkori mértékét, esedékességét, számításának módját, megváltoztatásának feltételeit a Szerződés vagy jogszabály állapítja meg. Az ellenértékek megváltoztatásáról az Üzletfelet a Bank értesíti. Az ellenérték változása csak az értesítés utáni időre vonatkozhat.

### 11.2. Ügyleti költségek

Az Üzletfél köteles az erre irányuló igény közlésétől számított 8 (nyolc) Banki Napon belül megfizetni a Banknak mindazon költségeket és kiadásokat (beleértve az ügyvédi munkadíjat is), amelyek a Szerződés előkészítése, létrehozatala, fenntartása, teljesítése, a Szerződés alapján fennálló jogok érvényesítése vagy védelme kapcsán (beleértve az ezekkel kapcsolatos kommunikáció, értékelés, illetve egyeztetés, ellenőrzés és monitoring folyamán felmerült költségeket is) a Bank oldalán az Üzletféllel előre egyeztetett módon ésszerűen felmerültek.

### 11.3. Más bankok, nemzetközi bankkártyaszervezetek és közreműködők által felszámított díjak és költségek

11.3.1. A Bank a más – belföldi, illetve külföldi – bankok, közreműködők (és adott esetben, postai készpénz be- vagy kifizetés esetén a posta) vagy Bankkártya Tranzakcióval szembeni reklamáció esetén a nemzetközi bankkártyatársaság által felszámított díjakat és költségeket a megbízóra/Kedvezményezettre terheli és fenntartja a jogot a belföldi és külföldi fizetési forgalomban kezelt tételeknél utólagosan felmerülő költségek pótlólagos terhelésére, ill. beszedésére és a Bankkártya Tranzakciókkal szembeni reklamáció kivizsgálása kapcsán a Bankra terhelt költségek terhelésére, ill. beszedésére. A más bankok, nemzetközi kártyaszervezetek és közreműködők által felszámított díjak, költségek minden esetben a Kondíciós Listában szereplő díjakon, költségeken felül értendők.

11.3.2. Ha a felek másképpen nem rendelkeznek, a 8.3 szakaszban (*Képviselet*) hivatkozott harmadik személy közreműködő vagy bevont személy által a Bankra terhelt költségeket, valamint az esetleges hatósági és egyéb eljárás illetékét, költségeit az Üzletfél viseli.

11.3.3. A Bank csak azokról az idegen banki költségekről és csak azokról a közreműködő okán keletkezett költségről tud előzetesen tájékoztatást adni az Üzletfélnek, amelyről információja van.

### 11.4. Végrehajtás

A harmadik személy igénybevételeivel felmerült valamennyi költség a kötelezett Üzletfelet egyetemlegesen terheli. A Szerződésben esetleg meghatározott egyéb ellenértékeken felül

az Üzletfél köteles monitoring díjat megfizetni, ha a fizetési kötelezettségének nem tesz eleget és a Bank a Tartozás behajtása érdekében tevékenységet végez.

#### 11.5. Felmondás

Amennyiben a Szerződés vagy jogszabály kifejezetten másként nem rendelkezik, az Üzletfél köteles megtéríteni a Bank Azonnali Hatályú Felmondási Esemény miatti felmondása kapcsán felmerült költségeit, kivéve, ha a felmondásra a Bank által elkövetett szerződésszegés miatt került sor.

#### 11.6. Biztosítékok

A Biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, ellenőrzésével, bejegyzésével, törlésével, módosításával, kezelésével és érvényesítésével kapcsolatos minden szükséges díj, költség, illeték (különösen, de nem kizárólag a földhivatali szolgáltatási díj, MOKK- és hitelbiztosítéki nyilvántartási bejegyzés, lekérdezés díja; a Biztosítékokra vonatkozó különös szabályokról szóló Különös Üzletszabályzatban hivatkozott dokumentumok beszerzésének költsége, az ugyanezen Különös Üzletszabályzatban hivatkozott átváltás/konverzió díja) az Üzletfelet terheli. Ezen díjakat, költségeket, illetékeket az Üzletfél azok esedékességekor közvetlenül köteles megfizetni a díjat, költséget, illetéket felszámító harmadik személy részére, vagy esedékességüket megelőzően a Bank részére.

#### 11.7. Elektronikus Szolgáltatások

Az Elektronikus Szolgáltatás és CIB24 rendszereinek használatával, üzemeltetésével járó telefonvonal-, internet-, és kapcsolódó egyéb más költségek az Üzletfelet terhelik.

#### 11.8. Időtartamhoz kötött díjak, kamat

A Bank a kamatot, a rendelkezésre tartási jutalékot és más, időtartamhoz kötött díjakat naptári napokra, a következő számítási képlet alapján számolja el:

11.8.1. Egyenes kamat esetén:

$$\frac{\text{TŐKE} \times \text{KAMATLÁB} \times \text{NAPTÁRI NAPOK SZÁMA}}{100 \times 360}$$

$$100 \times 360$$

kivéve a GBP devizanemben fennálló Kölcsönök kamatát, melyek esetében :

$$\frac{\text{TŐKE} \times \text{KAMATLÁB} \times \text{NAPTÁRI NAPOK SZÁMA}}{100 \times 365}$$

$$100 \times 365$$

11.8.2. Diszkontált kamat esetén:

A Bank a Szerződésben megállapodott Kölcsönből a kamat összegét a folyósításkor levonja. A kamat összege az alábbi képletek egyike alapján kerül meghatározásra a Szerződésben történő hivatkozás szerint:

a) Bankári diszkont:

$$\frac{T * r * m}{36.000}$$

$$36.000$$

ahol :

T=a leszámított követelés névértéke a Szerződésben megállapodott esedékesség napján

r=a Szerződésben megállapodott leszámítolási kamatláb

m=a leszámított összeg kifizetésétől az esedékességig eltelt napok száma

b) Matematikai diszkont

$$\frac{T \cdot n \cdot p}{36.000 + n \cdot p}$$

A fenti számítást annyi alkalommal kell elvégezni, ahány Kamatperiódust tartalmaz a megállapodott futamidő.

Ahol:

T=az első számítás alkalmával a követelés névértéke, amely a Bank javára az esedékesség napján kell, hogy megfizetésre kerüljön, ill. a további számítások alkalmával az azt megelőző Kamatperiódusra fenti képlet alapján kiszámított összeg

n=a Szerződésben megállapodott Kamatperiódusokban eltelt napok száma

p=a Szerződésben megállapodott éves kamatláb mértéke

#### 11.9. Kerekítés

A Bank az általa az Üzletfélnek nyújtott Szolgáltatások kapcsán felszámított kamat, kamatfelár, díj, jutalék, költség mértékének meghatározásánál a kerekítés jogát fenntartja, méghozzá oly módon, hogy amennyiben ezen összegek harmadik tizedesjegyre 0-4 úgy a Bank lefelé kerekít kettő tizedesjegyre, míg ha a harmadik tizedesjegy 5-9, úgy a Bank felfelé kerekít kettő tizedesjegyre.

#### 11.10. Pénznem

A Bank a jutalékokat és díjakat a Kondíciós Listában meghatározott devizanem alapján, – a felek vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a megbízás teljesítésével (jóváírással vagy terheléssel) érintett Bankszámla pénznemében számítja fel. A jutalékok és díjak átszámítása a Tranzakciónak (megbízásnak) megfelelő, Bank által jegyzett érvényes, alkalmazandó vételi/eladási árfolyamai felhasználásával történik, a LÜSZ 22.17. szakaszában (*Árfolyam*) foglalt kivételekkel. Amennyiben a Szerződés vagy jogszabály másként nem rendelkezik a költségeket a felmerülésük szerinti devizanemben kell megtéríteni,. Bármely esetben – adott devizanemben vezetett Bankszámla hiányában, vagy ha azon nincs elegendő fedezet, illetve amennyiben az Üzletfél az esedékességig nem gondoskodott az adott devizanemben történő megfizetés egyéb, az alábbi 12.4 szakaszban (*Esedékesség*) szabályozott módjáról – az Üzletfél bármely Bankszámláját jogosult a Bank megterhelni a költség összegével a terheléskor a Bank által jegyzett érvényes alkalmazandó árfolyamai alkalmazásával.

#### 11.11. Késedelmi kamat

Az Üzletfél a fizetési kötelezettsége késedelmes teljesítése esetén az ügyleti kamaton felül késedelmi kamatot köteles fizetni.

#### 11.12. Törölt, visszavont, igénybe nem vett Tranzakciók

A Banknak nem áll módjában jutalékot és díjat visszatéríteni, ha a megbízás, akkreditív és/vagy kötelezettségvállalás törlésre kerül, illetve részben vagy egészben igénybevétel nélkül lejár. Az Üzletfél köteles a Banknak a törlés/Visszavonás/igénybe nem vétel miatt felmerülő bármilyen költségét (pl.: devizapozíció megváltozásának a költsége) megtéríteni.

#### 11.13. Számlakibocsátás

A Bank az Üzletfélnek nyújtott szolgáltatások után az ÁFA Törvény szerinti számlakibocsátási kötelezettségének - saját döntése szerint - számla vagy gyűjtőszámla kibocsátásával tesz eleget. A Bank jogosult számla vagy gyűjtőszámla kibocsátása helyett a Számviteli Törvény szerinti bizonylatot kibocsátani az Üzletfél részére olyan Szolgáltatások nyújtásakor, amelyek esetében az ÁFA Törvény alapján nem kell számlát kibocsátani.

#### 11.14. Az Egyéni Vállalkozókkal kötött Szerződésekre vonatkozó, rendkívüli piaci helyzet esetén irányadó speciális rendelkezések

11.14.1. Amennyiben valamely Egyedi Szerződésben a kamat kamatbázis alkalmazásával került meghatározásra, és a pénzpiacokon felmerülő zavarok miatt az ügylet finanszírozásának költségeit jelentősen befolyásoló tényezők, így különösen az irányadó pénzpiaci kamatok szintje (a jegybanki alapkamat, a BUBOR, LIBOR, az EURIBOR az MNB fedezett hitel és betéti kamatlábak, a bankközi kamatok stb.) a nemzetközi és hazai pénzpiaci devizakamatok mértéke, a bankközi hitelkamatok, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok átlagos hozamszintje, vagy a Bank refinanszírozási lehetőségei lényeges mértékben megváltoznak, aminek következtében a Bank valamely kamatjegyzési napon csak az adott Egyedi Szerződésben megállapított kamatbázisnál magasabb költséggel tud forráshoz jutni, úgy a Bank jogosult a kamatbázison és a kamatfeláron túlmenően az ilyen, éves százalékos formában kifejezett többlet forrásköltségeit is érvényesíteni egy-egy Kamatperiódus tekintetében.

11.14.2. A Bank a többlet forrásköltséget a Magyarország nem forintban denominált adósságára vonatkozó 1 éves lejáratú, euróban jegyzett ún. hitel nemfizetési csere ügylet (angolul credit default swap; CDS) prémiumától függően állapítja meg.

11.14.3. A többlet forrásköltség mértékéről a Bank az Üzletfelet a vonatkozó jogszabályi rendelkezések által meghatározott időszak figyelembe vételével az adott Kamatperiódust megelőzően értesíti. Amennyiben a többlet forrásköltség tekintetében külön jogszabályi rendelkezés nincs az Üzletfelek értesítésére vonatkozóan, akkor a Bank az Üzletfelet az adott Kamatperiódusra vonatkozó kamat megállapításával egyidejűleg értesíti a többlet forrásköltség mértékéről. A kamat mértékéhez hozzászámított többletköltségek megfizetése a kamatfizetéssel egyidejűleg esedékes. Az Üzletfél ebben az esetben – az Egyedi Szerződésben, illetve a LÜSZ-ben rögzített határidők megtartása mellett – jogosult a teljes, a többletköltséggel érintett fennálló tartozását a soron következő kamatfizetési napon díjmentesen előtörleszteni.

11.14.4. Amennyiben a Bank a részéről kockázatvállalással járó ügylet teljesítését megelőzően arról értesíti az Üzletfelet, hogy valamely, az Egyedi Szerződésben meghatározott devizanemben a Bank részéről történő teljesítés nem lehetséges, mert az adott devizanem nem elérhető, vagy csak aránytalan költséggel érhető el, a Bank jogosult az Üzletfélnek más devizanemben (elsősorban forintban) történő finanszírozást felajánlani. Amennyiben az Üzletfél él a felajánlott lehetőséggel, úgy a teljesítésre a módosítás megfelelő dokumentálása után kerülhet sor. Amennyiben az Üzletfél az

alternatív teljesítést nem fogadja el, a Bank a teljesítés elmaradásáért nem tartozik felelősséggel.

11.14.5. Amennyiben az Egyedi Szerződés az Üzletfél részére lehetőséget biztosított különböző devizák közötti választásra, illetve váltásra, és valamely deviza a fentiek szerint elérhetetlenné válik, úgy az Üzletfél választási lehetősége – az elérhetetlenség fennállása alatt – az Egyedi Szerződésben fennmaradó többi devizára korlátozódik, és a Bank nem köteles újabb devizanemekben történő kockázatvállalást felajánlani.

11.14.6. Ha a pénzüpiacokon felmerülő zavarok miatt egy kamatjegyzési napon délben, vagy a körül a kamatbázis nem érhető el, akkor a kamatbázis az az éves százalékos mérték, amely kifejezi az adott Kölcsönnek a Bank által ésszerűen kiválasztott forrásból való finanszírozása költségeit.

11.14.7. Ha a kamatbázis meghatározása során a Bank a fentiek szerint jár el, a Bank köteles haladéktalanul értesíteni az Üzletfelet a kamatbázis megváltozásának okáról és az adott Kamatperiódusra alkalmazott kamatbázis mértékéről.

## **12. ESEDÉKESSÉG**

12.1. A fenti 11. szakaszban (*Ellenérték és Költségek*) is hivatkozott:

12.1.1. kamat megfizetése általában utólag (a naptári negyedév, naptári hó utolsó napján vagy a Szerződésben meghatározott napon esedékes), illetve az esedékesség napja a lejárat, illetve a Szerződés megszűnésének napja;

12.1.2. egyszeri díj, jutalék, költség megfizetése általában előre, a Szerződés megkötésének napján, illetve (költség esetén) annak felmerülésekor esedékes, míg időszakonként (például heti, havi, negyedéves díj vagy jutalék) keletkező díjak, jutalékok, költségek és egyéb ellenérték általában az adott időszak kezdő napján, ritkább esetben annak utolsó napján vagy a tárgydíj időszak utolsó Bankszámlakivonata elkészítésének napján esedékes;

azzal, hogy a Szerződés ettől eltérően rendelkezhet. Amennyiben az Üzletfél jogosult meghatározni fizetési kötelezettségének Értéknapját (például előtörlesztés esetén) úgy az így meghatározott Értéknap az esedékesség napja.

12.2. A fenti 12.1.2. szakaszban foglaltakkal kapcsolatban a Bank fenntartja a jogot arra, hogy a Szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó ellenértéket (pl. forgalmi jutalék) a Szolgáltatás nyújtásával egyidejűleg számítsa fel, amely esetben a Bank megtagadja a Szolgáltatás nyújtását, amennyiben az ellenértékre nincs fedezet. A Bank ezen Szolgáltatások köréről és a kapcsolódó ellenértékről az Üzletfelet a Kondíciós Listában tájékoztatja. Ugyancsak megtagadhatja vagy korlátozhatja a Szolgáltatás teljesítését a Bank, ha valamely ellenérték esedékességkor nem kerül megfizetésre. Ez utóbbi esetben (korlátozás esetén) a vonatkozó Tartozás rendezése után oldja fel a Bank a korlátozást. Az ellenértékektől függetlenül is, a Bank az adott Szolgáltatás/Tranzakció/megbízás teljesítését visszautasíthatja, ha nincs rá fedezet.

12.3. Amennyiben valamely esedékesség, lejárat (például Betét lekötésének lejárat), illetve Kamatperiódus kezdő napja nem Banki Napra esik (vagy – amennyiben az releváns – Devizaünnepnapra esik), az esedékesség, lejárat, illetve az adott Kamatperiódus kezdő napja a Szerződés szerinti esedékességet, lejáratot, Kamatperiódus kezdő napját követő Banki Nap

(amennyiben releváns: ha az nem Devizaünnepnap, amely esetben az az első Banki Nap, amely nem Devizaünnepnap), kivéve, ha a Szerződés kifejezetten máshogy rendelkezik.

12.4. Amennyiben a Szerződés másként nem rendelkezik, az Üzletfél köteles az esedékesség időpontjáig a Bank külön értesítése nélkül a Banknál vezetett Bankszámláján (ha van ilyen) az esedékes Tartozás összegének megfelelő mértékű fedezetet biztosítani, a Bank pedig jogosult az esedékes Tartozás összegével a havi zárás keretében, illetve esedékességkor az Üzletfél Bankszámláját megterhelni (elsősorban az Üzletfél azon Bankszámláját terheli, amelynek terhére a Bank a fizetési megbízást teljesíti, illetve ha olyan Tartozásról van szó, amely nem fizetési megbízáshoz vagy egyéb Tranzakcióhoz kapcsolódik, akkor elsősorban azon Bankszámlát (ha van ilyen) amit a Szerződésben az Üzletfél költségviselő/törlesztő számlaként megadott, amelynek hiányában az Üzletfél részére történt elsőként megnyitásra kerülő Bankszámlát tekintik a felek költségviselő számlának, vagy amelyhez a Tartozás a legszorosabban kapcsolódik (például Bankkártya esetén a Kártyafedezeti Számla)), akár úgy is, hogy annak egyenlege negatív előjellel tartalmazza az Üzletfél Bankkal szemben fennálló Tartozását. Devizában fizetendő Tartozás esetén is irányadóak a fenti rendelkezések, azzal, hogy eltérő Szerződéses rendelkezés hiányában, devizában fennálló esedékes Tartozás esetében a Bank deviza eladási árfolyama alkalmazandó a forint (vagy a deviza Tartozás pénznemétől eltérő) Bankszámla terhelése során (kivéve a LÜSZ 22.17. szakaszában (*Árfolyam*) foglalt eseteket, amelyekre az ott megjelölt árfolyamok az irányadóak). Mindezzel kapcsolatban:

12.4.1. az Üzletfél a Szerződés megkötésével felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank bármilyen, az Üzletféllel szemben fennálló igényét - az Üzletfél erre vonatkozó további külön rendelkezése nélkül, a mindenkor hatályos pénzforgalmi szabályok szerint előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítési sorrendjét figyelembe véve, de minden egyéb fizetési megbízást megelőzően - beszámítsa az Üzletféllel szemben fennálló tartozásaiba, beleértve ebbe a Bankszámlán lévő összeg kifizetésére vonatkozó kötelezettséget is;

12.4.2. a Bank Üzletféllel szemben fennálló követelése kielégítése érdekében, ha az Üzletfélnek egyéb, le nem kötött és felhasználható forrásai a Banknál nem állnak rendelkezésre, jogosult Betétet lejártni és igénybe venni a Betét lejáratá előtt, azzal, hogy a Bank jelen 12.4 szakaszban megfogalmazott joga nem csupán a Bankszámlára és Betétre vonatkozik, hanem minden olyan eszközre, amely az Üzletfél követelése vagy tulajdona és a Bank birtokában van (például értékpapírszámla-követelés, egyéb követelés – különösen olyan Üzletfél esetében, akinek Bankszámlája nincs);

12.4.3. a Bank a beszámítási joga gyakorlása keretében jogosult az Üzletfél nála vezetett bármely Bankszámláját megterhelni. Amennyiben a Bank a beszámítási joga gyakorlása keretében az Üzletfél egyéb szabad rendelkezésű, más devizában vezetett Bankszámláját terheli meg az Üzletfél által fizetendő összeggel, ebben az esetben a konverzió a Bank rendes üzletvitelében alkalmazott devizaárfolyam alkalmazásával történik, a konverzió költsége az Üzletfelet terheli;

12.4.4. a Bank a beszámítási joga gyakorlása keretében jogosult továbbá arra, hogy saját esedékessé váló követelése(i) erejéig függőben tartsa az Üzletfél terhére szóló fizetési megbízások teljesítését, amennyiben megítélése szerint a követelése(i) megtérülése egyébként bizonytalan;

12.4.5. a Bank a beszámítási joga gyakorlása keretében jogosult továbbá saját követelése(i) erejéig beszüntetni az Üzletféllel szemben a Bankot terhelő, harmadik személyek felé



irányuló fizetéseket, a jogszabályok által megengedett mértékig, még akkor is, ha követelése nem ugyanabból a jogviszonyból származnak vagy még nem esedékesek, de azok megfizetését a Bank bizonytalannak ítéli

- 12.4.6. a Bank nem felel az olyan kárért vagy költségért, amely a kifizetések jelen szakasz szerinti felfüggesztéséből erednek; és
- 12.4.7. amennyiben az adott Bankszámla pénzneme és a Tartozás pénzneme egymástól eltér, akkor a Bank jogosult arra, hogy a Bankszámláról annyi pénzeszközt vegyen igénybe, ami a más pénznemben fennálló Tartozás kiegyenlítéséhez szükséges pénzösszeg megvásárlásához kell.
- 12.4.8. A Bank jogosult - az Üzletfél értesítése mellett, de - az Üzletfél rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére a Bankszámláját megterhelni abban az esetben is, ha a Bank téves bejegyzést teljesített (tévedésen alapuló hibás jóváírást vagy terhelést teljesített) az Üzletfél bármely Bankszámlájára és az adott Bankszámlán a Banknak helyesbítenie kell. A helyesbítésről az ok feltüntetésével a Bank értesíti az Üzletfelet. A Bank - tévedésen alapuló hibás jóváírás esetén - jogosult a helyesbítéssel érintett összeg erejéig zárolni az Üzletfél bármely számláját.
- 12.4.9. Amennyiben az Üzletfél nem rendelkezik Bankszámlával vagy számlaterhelésre nincs mód vagy ha a Kölcsön visszafizetése Banki Technikai Hitelszámlán történik az, akkor az Üzletfél Átutalással vagy a Bank pénztárában történő befizetéssel köteles megfelelő időben gondoskodni az esedékes Tartozás megfizetéséről.
- 12.4.10. A nem számlavezetett Ügyfelekre a Bank hatályos Kondíciós listája szerinti díjak érvényesek. A díjakat a Bank az Üzletfél Bank felé fennálló követeléseivel szemben számolja el.
- 12.4.11. Az Üzletfél beszámítási joga: Az Üzletfél is jogosult a Bankkal szemben beszámítani a bármilyen, a Bankkal szemben fennálló igényét.
- 12.4.12. Ha az Üzletfélnek a Bankkal szemben egy időben több Tartozása áll fenn és az Üzletfél teljesítése csak részben fedezné a Tartozásokat, a Bank - eltérő megállapodás hiányában - szabad belátása szerint a régebben lejárt vagy a kevésbé biztosított követelés fedezésére fordíthatja a befolyt összeget.
- 12.5. Díjak esetében, általános szabályként (tehát ha a Szerződés másként nem rendelkezik) a fenti 12.4 szakasz szerinti bankszámla-terhelés esedékessége a következőképpen alakul:
- 12.5.1. VIBER-en bonyolódó Tranzakció esetén a Tranzakció terhelésével egyidejűleg;
- 12.5.2. GIRO-n keresztül bonyolódó Tranzakció – ideértve a Bankkártya Tranzakciót is –
- esetén a Tranzakció végrehajtását követően. Ez alól kivételt képeznek a havi elszámolású díjak, amelyekkel a Bank a Bankszámlákat havonta terheli meg, és a forint Kézpénzfelvétel, amely esetben a Bankszámlákat a Bank a Tranzakció napján vagy az azt követő Banki Napon terheli meg.
- Amennyiben az Üzletfél valamely díj megfizetésével késedelembe esik, a Bank a késedelem időszakára Kényszerhitelkamat felszámítására jogosult.
- 12.6. A Bankot terhelő ellenérték megfizetése az Üzletfélnek a Banknál vezetett Bankszámláján vagy az Üzletfél által megjelölt más bankszámláján való jóváírással történik.

## 12.7. Konverzió fizetési késedelem, illetve fizetési megbízás Visszavonása esetén

- 12.7.1. A 11.10 szakasz (*Pénznem*) rendelkezéseinek sérelme nélkül, amennyiben az Üzletfél a Szerződés alapján devizában fennálló Tartozását esedékességkor nem teljesíti, és fizetési kötelezettségének az esedékességet követő 15 naptári napon belül sem tesz eleget (ideértve a Bank általi felmondás következtében esedékessé váló fizetési kötelezettségeket, valamint a kényszerhitelként nyilvántartott tételeket is), a Bank jogosult a 15 naptári napos határidő lejártát követően, bármikor, az Üzletfél esedékessé vált és meg nem fizetett Tartozását forintra átváltani. Az átváltásra az átváltás időpontjában a Bank által jegyzett, alkalmazandó devizaárfolyamon kerül sor.
- 12.7.2. Az átváltást követően az átváltott Tartozások után az Üzletfél az alábbiak szerint megállapított kamatot köteles fizetni.
- 12.7.3. Amennyiben az Egyedi Szerződésben az ügyleti kamat kamatbázis és kamatfelár összegeként kerül meghatározásra, úgy a kamatbázis helyébe LIBOR illetve EURIBOR helyett az Egyedi Szerződésben meghatározottakkal egyező hosszúságú periódusokra jegyzett BUBOR lép változatlan kamatfelár alkalmazásával. Amennyiben a kamatkondíciók az Egyedi Szerződésben Kondíciós Listára utalással kerültek meghatározásra, úgy a kamat az ugyanazon termékre vonatkozó HUF Kondíciós Listában meghatározott kamat lesz. Az Üzletfél késedelmi kamatként a fentiekben meghatározott, forintban számított ügyleti kamatnak az Egyedi Szerződésben, ennek hiányában a Bank mindenkor hatályos Kondíciós Listáiban meghatározott felárral növelt összegét köteles a Bank részére megfizetni.
- 12.7.4. Amennyiben az Egyedi Szerződés alapján az Üzletfél valamely Tartozása késedelmes teljesítése esetére a devizaszámlákra meghatározott Kényszerhitelkamat fizetése került kikötésre, úgy az átváltástól kezdve az Üzletfél az átváltott tételre a forintszámlákra vonatkozó Kényszerhitelkamatot köteles megfizetni.
- 12.7.5. Az átváltásról a Bank az Üzletfelet egyoldalú nyilatkozattal értesíti, amely tartalmazza az átváltást követően forintban meghatározott Tartozás összegét, és az új kamatot (amennyiben a kamat az Egyedi Szerződésben kamatbázis és kamatfelár összegeként kerül meghatározásra, külön megjelölve az új kamatbázist is).
- 12.7.6. Amennyiben az Üzletfél a Szerződés által meghatározottak szerint visszavonja az általa korábban a Bankhoz eljuttatott konverziót igénylő fizetési megbízást, és amennyiben a Bank az eredeti fizetési megbízással ellenirányú ügyletet kénytelen végrehajtani, úgy az ebből eredő minden árfolyamveszteséget az Üzletfél köteles viselni.

## 13. KÉNYSZERHITELKAMAT

Az Üzletfél kényszerhitelkamat-fizetési kötelezettsége - a Szerződésben foglaltaknak megfelelő mértékben - az alábbi esetekben áll fenn:

- 13.1. amennyiben az Üzletfél valamely, a 13.2 és 13.3 szakaszoktól különböző Tartozás megfizetésével késedelembe esik (beleértve azt az esetet is, amennyiben a Bank által a Bankszámlára terhelt és a Banknak járó kamatok, díjak, jutalékok, költségek összegére a Bankszámla egyenlege nem nyújt fedezetet), a késedelem időszakára, a 12.5 szakasz (*Esedékesség*) alapján, kivéve, ha az Üzletfél a Kölcsön tőkeösszegének és a Kölcsön kamatösszegének visszafizetésével esik késedelembe, valamint kivéve azt az esetet is, ha a Fogyasztónak minősülő Üzletfél ingatlanfedezettel biztosított Kölcsönből eredő fizetési

kötelezettsége teljesítésével esik késedelembe, amely esetben az Üzletfél Késedelmi Kamat fizetésére köteles;

- 13.2. amennyiben az Üzletfél forint Bankszámlája negatív egyenleget mutat, ezen negatív egyenleg összegére vonatkozóan;
- 13.3. a Folyószámlahitel összegét meghaladó, nem engedélyezett negatív egyenleg esetén az Üzletfél köteles a Kényszerhitelkamatot a Banknak megfizetni.

#### **14. FELELŐSSÉG**

##### 14.1. Általános felelősségi szabály

- 14.1.1. A Bank a tevékenysége során mindenkor az Üzletfél érdekeinek – az adott körülmények között lehetséges – figyelembevételével és a tőle adott helyzetben elvárható gondossággal jár el.

##### 14.2. A Bank érdek- és hatókörén kívül eső események

A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek

- 14.2.1. kötelező érvényű jogi szabályozás következtében keletkeznek;
- 14.2.2. belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés (ideértve, de nem kizárólagosan az értéktőzsdék vagy felügyeleti szervek (ideértve a Magyar Nemzeti Bankot is) rendelkezéseit is), pénzeszközökre vonatkozó átválthatósági vagy átruházhatósági korlátozásból, az Üzletfelek Banknál elhelyezett betéteinek befagyasztásából, a Banknak a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betéteinek befagyasztásából keletkeznek;
- 14.2.3. államcsőd okán vagy előre nem látható és elkerülhetetlen események következtében keletkeznek, vagy egyéb, a Bank érdekkörén kívül eső körülményekből adódnak

(összefoglalóan a fenti 14.2.1-14.2.3 szakaszokban foglaltak a továbbiakban: „vis maior”), amelynek az elhárítására vagy befolyásolására a Banknak nincs lehetősége (így például a Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének a következményeiért, amelynek a hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálattal nem lehetett felismerni); vagy

- 14.2.4. az Üzletfél érdek- vagy hatókörében bekövetkezett események következtében jelentkeznek, ideértve azt is ha azok a rendelkezési jog változásával összefüggésben az Üzletfél oldalán keletkezett jogviták miatt a megbízások teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következnek be, vagy abból származnak, hogy az Üzletfél nem tartotta be vagy késedelmesen teljesítette a Szerződés rendelkezéseit, nem szerződésszerű vagy pontatlan utasítást, megbízást adott (ideértve azt is, ha a megbízás egyes példányai eltérőek, a megbízás hiányos vagy helytelenül, érthetetlenül, ellentmondásosan lett kiállítva, továbbá ha azon törlés, módosítás vagy javítás van, vagy amelyen a pénzösszeget számokkal és betűkkel megnevezve eltérően határozták meg, az irat előnyomott tartalmában betoldást vagy törlést, áthúzást alkalmaztak, azon keltezést nem alkalmaztak, valamint ha az szakadt vagy bepiszkolódott - az ilyen megbízásokat a Bank nem köteles befogadni, és ekkor a megbízást újra meg kell adni).

- 14.2.5. abból erednek, hogy a Felhasználó-azonosító, a Kódszó és bármely egyéb azonosító megváltoztatása vagy megváltozása esetén a megváltozott azonosító nem

jutott az Üzletfél által rendelkezni jogosultként megadott személy tudomására. A megváltozott azonosítónak a rendelkezni jogosultként megadott személlyel való ismertetése az Üzletfél kötelezettsége, az ennek elmulasztásából eredő károkért a Bank nem felel.

Mindegyik felet kárenyhítési kötelezettség terheli vis maior esetén is. Ennek keretében a Bank például, amennyiben bármely fenti esemény a Bank folyamatos működésének fenntartását hátrányosan befolyásolja, minden tőle telhetőt megtesz annak érdekében, hogy az Üzletfél megbízásai teljesítésre kerüljenek, figyelembe véve a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezéseit. Abban az esetben, ha az esemény miatt a megbízás nem kerül teljesítésre, a Bank az esemény bekövetkezését követő Banki Napon, vagy az azt követő Banki Napon, amikor ezen esemény hátrányos hatása megszűnik, az előzőek szerint nem teljesített megbízások tekintetében a megbízások szerint jár el.

#### 14.3. Felelősség közreműködőért

14.3.1. A Bank az általa a 8.3 szakasz (*Képviselőt*) alapján igénybe vett harmadik személy tevékenységéért és mulasztásáért nem Fogyasztó Üzletfél vonatkozásában nem felelős, ha:

a) a közreműködőt nem egy konkrét Szerződés vagy Tranzakciós megbízás teljesítése miatt veszi igénybe, hanem azért kötött vele szerződést, hogy a Bank működéséhez általában szükséges feltételeket a Bank megteremtse;

b) a közreműködő kijelölése jogszabály rendelkezése alapján történt;

c) illetve ha:

(i) az igénybevételre az Üzletfél károsodástól való megóvása érdekében került sor; vagy

(ii) a közreműködőt az Üzletfél jelölte ki;

és bizonyítja, hogy a közreműködő személy kiválasztásában, utasításokkal való ellátásában és ellenőrzésében olyan szakmai gondossággal járt el, ahogy az adott helyzetben tőle elvárható.

14.3.2. Amennyiben a közreműködő a Hpt. szerinti kiszervezett tevékenységet végző személy, a Bank a fenti 14.3.1 szakaszban foglalt feltételek teljesülése esetén is csak akkor mentesül a felelősség alól, ha egyébként az ilyen személy a kiszervezett tevékenységet a jogszabályi előírások betartásával és a tőle elvárható gondossággal végezte.

14.3.3. Amennyiben a harmadik személy felelősségét jogszabály vagy nemzetközi szerződés korlátozza, a Bank felelőssége is azokhoz igazodik.

14.3.4. Nem minden, Szolgáltatáshoz kapcsolódó, vagy abban résztvevő személy minősül közreműködőnek. Így például az Elfogadóhely nem közreműködő, a Bank Partnere külön szolgáltatásában a Bank csak közvetít és nem közreműködő Feltételes Átutalásnál az eladó sem. Ezen személyek mulasztásával vagy cselekményeivel kapcsolatban a Bankot felelősség nem terheli (így, többek között, a Bank nem felel a Kártyabirtokos és az Elfogadóhely közötti, a Bankkártya használata alapjául szolgáló jogügyletből eredő igényekért és kötelezettségeikért)

#### 14.4. Értésítés, technikai hibák, eszközök, azonosítók

14.4.1. A 7.2.1.c)(iv) (*Kézbesítési vélelem*) szakasz rendelkezéseinek sérelme nélkül, a Bank nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága miatt vagy más, a Bankon kívül álló okból a 7.2.1 szakasz (*Értesítési Cím, lakcím*) szerinti kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen.

14.4.2. A 7.2.6 (SMS) szakasz vonatkozásában:

- a) az Üzletfelet terheli a felelősség azokért a károkért, más következményekért, amelyek az Üzletfél mobiltelefonjával és/vagy az ahhoz tartozó SIM kártyával összefüggően (így különösen – de nem kizárólagosan azok birtokából való kikerüléséből, letiltásából, üzemképtelenségéből, hibás működéséből) keletkeznek;
- b) SMS küldési kötelezettség esetén a Bank felelőssége az SMS-üzeneteknek a Bankból történő elindításától az Üzletfél által megadott telefonszámhoz tartozó Szolgáltató SMS-üzenetközpontjáig történő eljuttatásáig terjed. A Bank által küldött SMS üzenet meg nem érkezéséhez, késedelméhez, tartalmi hibáihoz kapcsolódóan a Bank nem vállal felelősséget, az ebből eredő károkért nem felelős.
- c) A Bank nem felelős a szolgáltatás teljesítéséhez igénybe vett távközlési vonalak, adatátviteli rendszerek hibájából eredően bekövetkezett károkért.
- d) A Bank abból eredő kártérítési felelőssége, hogy a Banknak felróható okból, a Banknak felróható üzemzavar miatt az SMS-üzenetet a Szolgáltató SMS-üzenetközpontjába nem, vagy hibás, vagy téves tartalommal juttatta el, SMS-üzenetenként csak a felmerült és az Üzletfél által a Bank felé a igazolt kár mértékéig terjed.. A Szolgáltató felelőssége a saját SMS-központjában a Banktól átvett SMS-üzeneteknek az Üzletfél készülékére való eljuttatásáig terjed..
- e) A Bank nem felelős a Szolgáltatók rendszerében bekövetkezett változásokért, valamint a Szolgáltatók által előzetesen be nem jelentett változtatásokból eredően bekövetkezett üzemzavarokért és az azok által okozott károkért.
- f) A CIB Mobilbank üzemzavara esetén az Üzletfél a szolgáltatás tárgyát képező adatokról a Bank által más, a jelen Általános Szerződési Feltételek alapján az Üzletfél részére biztosított szolgáltatások igénybevételével kaphat információt.

14.4.3. A 7.4 szakasz (*Egyéb értesítési formák, elektronikus kapcsolat*), valamint Tranzakciókhoz használt azonosító, fizetési és egyéb eszközök és jelszavak, illetve Elektronikus Szolgáltatások vonatkozásában:

- a) A Bank nem felel azokért a károkért, amelyek Távközlő Eszköz vagy Bankkártya igénybevételével történő adatátvitel, információátadás, Bankkártya Tranzakció jóváhagyása során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba (ideértve a technikai hibát is és a tévedésből, félreértésből, hibából eredő késedelmes kézbesítést is) eredményeként keletkeznek, kivéve, ha a tévedés, félreértés vagy hiba a Bank érdekkörében jelentkezett vagy az a Banknak felróható és azt nem az Üzletfél okozta. Ezen csatornák használata során felmerülő esetleges visszaélésekből eredő károkért a Bank kizárja a felelősségét. A hivatkozott eszközökön keresztül küldött értesítés (ideértve a

Tranzakció jóváhagyását is például a Bankkártya PIN Kód megadásával) esetén, az eszközök jellegéből adódóan a Bank csak azt vizsgálja, hogy a rendelkezéshez szükséges azonosító kódok helyesen megadásra kerültek-e. A helyesen közölt azonosító kódok megadása esetén a Bank az értesítést minden további vizsgálat nélkül az Üzletféltől származónak tekinti és amennyiben az értesítés (megbízás) formailag és tartalmilag megfelel a Szerződés szabályainak, úgy a Bank jogosult az abban foglalt információt/megbízást eredetinek tekinteni és adott esetben az abban megadottakat végrehajtani (a hibás vagy olvashatatlan, nem szerződésszerű, illetve adathiányos megbízást a Bank jogosult teljesítés nélkül visszaküldeni/visszautasítani). A nem formanyomtatványon beadott megbízásokért a Bank jogosult a Kondíciós Listában meghatározott külön díjat felszámítani;

b) A Bank nem felel az annak vonatkozásában felmerülő bármely kárért, ha bebizonyosodik, hogy az értesítés nem az Üzletféltől származik, vagy bármely részében pontatlan, vagy az Üzletfél különböző tárgykörökben különböző e-mail címeket adott meg a kapcsolattartás csatornájaként a Bank részére. Tekintettel arra, hogy a Távközlő Eszköz útján történő kommunikáció jellegéből adódóan biztonsági kockázatokat rejt magában, valamint arra, hogy az email a Bank által csak kivételes esetekben elfogadott, használatára pedig ebben az esetben is az Üzletfél saját elhatározásából kerül sor, az emailben közölt értesítésekkel kapcsolatban felmerülő esetleges visszaélésekből eredő összes kockázatot az Üzletfél viseli, az ebből eredő károk, különösen egy harmadik fél csalási szándékú elektronikus vonalra történő csatlakozása, az aláírások, vagy iratok hamisítása, banktitoknak minősülő adatok illetéktelen személy tudomására jutása, illetéktelen személy által történő használata és az adattovábbítás technikai hibái és az esetleges adatváltozások be nem jelentése, illetve késedelmes bejelentése miatt keletkező károk kizárólag az Üzletfelet terhelik, a Bank az ezzel kapcsolatos felelősségét kizárja. Az Üzletfél köteles kártalanítani (kártérítés) a Bankot minden olyan követeléssel szemben, amely abból ered, hogy a Bank az Üzletfél rendelkezése szerint járt el;

c) Az olyan, jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában,

- amelyek a Felhasználó birtokából kikerült, vagy elloptott azonosításra vonatkozó adatokkal (Felhasználói azonosító, jelszó, aláírási kódszó, Token PIN kód), illetve a Jelszógeneráló eszközzel vagy a CIB mobilToken/CIB bank mobilalkalmazás esetén a mobil eszközzel/mobilelefonnal történtek, vagy az azonosításra vonatkozó adatok (Felhasználói azonosító, jelszó, aláírási kódszó, Token, PIN kód), illetve a Jelszógeneráló eszköz vagy a CIB mobilToken esetén a mobil eszköz jogosulatlan használatából erednek, az Internet-alapú Elektronikus Szolgáltatásra szerződést kötő Üzletfél és/vagy
- amelyek a Kártyabirtokos birtokából kikerült, vagy elloptott Bankkártyával történtek, vagy a Bankkártya jogosulatlan használatából erednek, a Betéti Bankkártya esetében a Bankszámla-tulajdonos(ok), Hitelkártya/Bevásárlókártya esetében a Főkártyabirtokos Üzletfél és/vagy
- amelyek az Üzletfél birtokából kikerült, vagy elloptott TAK kóddal történtek, vagy a TAK kód jogosulatlan használatából erednek, az Üzletfél és/vagy

- amelyek az Üzletfél birtokából kikerült, vagy ellopott jelszóval vagy kódszóval történtek, vagy a jelszó vagy kódszó jogosulatlan használatából erednek, az Üzletfél

viseli a kárt 45.000 forintnak megfelelő összeg mérték erejéig a Tiltás megtételét megelőzően.

A tiltás megtételét követően keletkezett kárért a Bank felel.

Amennyiben az előbb meghatározott tiltás tárgyát annak fizikai jelenléte nélkül vagy elektronikus azonosítása nélkül használták, az előbbieken meghatározott Üzletfél a 45.000 forint összeghatár erejéig sem felelős.

Nem terheli felelősség az Üzletfelet, ha a kárt tiltás tárgyának minősülő, olyan, személyre szabott eljárással okozták, amely információ technológiai eszköz vagy távközlési eszköz használatával történt, vagy a személyes biztonsági elemek – így a PIN kód vagy egyéb kód, jelszó, azonosításra vonatkozó adatok – nélkül használtak.

A Bank mentesül a felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelettel kapcsolatban keletkezett kárt az Üzletfél csalárd módon eljárva okozta vagy a kárt az eszköz, bankkártya illetve bármilyen azonosításra vonatkozó adat/jelszó/kód titokban/biztonságban tartására vonatkozó kötelezettségének vagy a Tiltásra vonatkozó kötelezettségének szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozta.

A Bank az előbbieken alapján az alábbi esetekben mentesül a felelőssége alól:

- ha az azonosításra vonatkozó adatot/jelszót/kódot az Üzletfél a telefonjában, papíron vagy egyéb fellelhető helyen feljegyzi vagy az eszközzel, bankkártyával együtt, azonos helyen tárolja;
- eszközt, bankkártyát illetve bármilyen azonosításra vonatkozó adatot/jelszót/kódot másnak átadja, bármilyen módon hozzáférhetővé teszi, másra átruházza, ügyleti biztosítékul zálogba adja, óvadékként harmadik személynél elhelyezni, használatra másnak átengedni, jogellenes célra használja (így különösen a mindenkor hatályos jogszabályok által tiltott termék megvásárlására, tiltott szolgáltatás igénybevételére.);
- az Üzletfél által el nem ismert tranzakciót az eszköz/bankkártya és az ahhoz tartozó azonosításra vonatkozó adattal/jelszóval/kóddal (Bankkártya esetében PIN Kóddal) hajtották végre és azonosításra vonatkozó adattal/jelszóval/kóddal hagyták jóvá, mely azt bizonyítja, hogy a jóváhagyás a Kártyabirtokostól származik.
- a bankkártya jogosulatlan harmadik személy általi birtokba vétele, eltulajdonítása, ha az Üzletfél szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása miatt következett be, így különösen, ha az eszköz/bankkártya tárolására szolgáló dolog, vagy az eszköz/bankkártya őrzet nélküli hagyása miatt következett be,
- a Tiltásra vonatkozó kötelezettség elmulasztása, késedelmes vagy hiányos teljesítése;

A Bank, magából a letiltásból eredő kárért nem felel, akkor sem, ha a letiltás nem az ) Üzletfétől (ide tartozik a Felhasználótól, Kártyabirtokostól) származik (illetéelen bejelentés). A Bank felel azért a kárért, ami abból ered, hogy az Üzletfél a Bank érdekkörében felmerülő okból Tiltást nem tudta megtenni.

A letiltás bejelentésének időpontja vonatkozásában a Bank által regisztrált időpont az irányadó. Az eszköz, bankkártya illetve bármilyen azonosításra vonatkozó adat/jelszó/kód titokban/biztonságban tartása, valamint az ennek érdekében tett óvintézkedések az Üzletfél felelőssége.

Súlyos gondatlanságnak számít:

- ha az azonosításra vonatkozó adatot/jelszót/kódot az Üzletfél a telefonjában, papíron vagy egyéb fellelhető helyen feljegyzi vagy
  - ha az azonosításra vonatkozó adatot/jelszót/kódot az eszközre, bankkártyára vagy az eszközzel, bankkártyával együtt őrzött tárgyra rögzíti
  - ha az azonosításra vonatkozó adatot/jelszót/kódot az eszközzel, bankkártyával együtt, azonos helyen tárolja;
  - eszközt, bankkártyát illetve bármilyen azonosításra vonatkozó adatot/jelszót/kódot másnak átadja, bármilyen módon hozzáférhetővé teszi, másra átruházza, üzleti biztosítékul zálogba adja, óvadékként harmadik személynél elhelyezni, használatra másnak átengedni, jogellenes célra használja (így különösen a mindenkor hatályos jogszabályok által tiltott termék megvásárlására, tiltott szolgáltatás igénybevétele.);
  - a bankkártya jogosulatlan harmadik személy általi birtokba vétele, eltulajdonítása, ha az Üzletfél szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása miatt következett be, így különösen, ha az eszköz/bankkártya tárolására szolgáló dolog, vagy az eszköz/bankkártya őrzet nélküli hagyása miatt következett be,
  - a Tiltásra vonatkozó kötelezettség elmulasztása, késedelmes vagy hiányos teljesítése;
- d) A Bank nem felel az eszköznek (ideértve, de nem kizárólagosan, például a Házibankot) bármely működési hiányosságából eredő kárért, továbbá eszköznek (például Bankkártyának) az Üzletfél részére történő átadása utáni meghibásodásából olyan, az Üzletfelet ért károkért, amelyek az Üzletfél szándékos vagy gondatlan magatartásából erednek. A Bank nem felel az eszköz átadását követő, vagy az Üzletfél által egyébként (tulajdonosként vagy egyéb jogcímen) használt eszköz téves, nem rendeltetésszerű, vagy nem biztonságos környezetben történő használatból eredő kárért sem, ha a téves használatra nem a Bank adott okot, vagy ha egyébként az Üzletfél gondatlan vagy szándékos magatartása vezetett a használatban történő



tévedésre (ideértve azt is, ha az Üzletfél számítástechnikai rendszerében vírusfertőzés történt).

14.4.4. A fenti rendelkezéseket nem érintve, üzemzavar esetén az Üzletfél a Szolgáltatás tárgyát képező adatokról a Bank által más, a Szerződés alapján az Üzletfél részére biztosított Szolgáltatások igénybevételével kaphat információt.

#### 14.5. Okmányok kiszolgáltatása

Okmányok kiszolgáltatása és fizetés esetén a Bank annak teljesít, akit az igazoló dokumentumainak elvárható gondossággal való megvizsgálása alapján az okmányok, illetve a fizetés elfogadására jogosultnak tart. A Bank a személyazonosság, a meghatalmazás vagy egyéb tény, illetve jogosultság igazolására neki bemutatott okmányok eredetiségét, érvényességét és alkalmasságát a tőle elvárható gondossággal megvizsgálja.

#### 14.6. Felelősség Fizetési Műveletekért

14.6.1. A Bank felel az általa nem teljesített, vagy hibásan teljesített Fizetési Műveletért felszámított díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség megtérítéséért és a kamatbevétel elmaradásáért. A Bank a saját tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést az Üzletfél rendelkezése nélkül is jogosult helyesbíteni. A Bank hibájából eredő téves könyvelések mentesek a jutalékfizetési kötelezettség alól.

14.6.2. Amennyiben a Bank az Üzletfél fizetési megbízását – a Szerződésben foglaltaktól vagy a jogszabályban előírtaktól eltérően – késedelmesen teljesíti, a késedelem idejére a jogszabályban meghatározott mértékű késedelmi kamatot fizeti. A késedelmes teljesítésből eredő károkat megtéríteni tartozik, ha a károkozás a Bank terhére bizonyítottan felróható. Elektronikus azonosítóval/eszközzel kezdeményezett Átutalás végrehajtásának elmulasztásáért, valamint hibás végrehajtásáért a Bank nem felel, ha a műveletet a Bank által nem engedélyezett eszköznél vagy berendezésnél kezdeményezték. A Bank semmilyen esetben sem felelős az olyan megbízás végrehajtásának elmulasztásáért, amelyet nem a Szerződés rendelkezései szerint adtak meg.

14.6.3. A Fizetési Műveletekkel kapcsolatos egyéb felelősségi szabályokat, amelyek a Pft. Tv. 42-55. §-ainak felelnek meg, a Fizetési Műveletek szabályairól szóló Különös Üzletszabályzat tartalmazza.

#### 14.7. Felelősség egyéb személyekért

Az Üzletfél felelősséggel tartozik minden olyan személy magatartásáért, cselekedeteiért és mulasztásaiért, amelyek vagy akik reá tekintettel állnak Szerződésben a Bankkal vagy egyébként van kötelezettségük a Bankkal szemben (akár Üzletfél, akár nem) (például harmadik személy Biztosítékot Nyújtó, Társkátyabirtokos, Törvényes Képviselő képviselje, bármely meghatalmazott, széf bérlőtársa). Az ilyen személyek Tranzakcióinak megfizetéséért, a Szerződés ezen személyek által történő betartásáért, a Banknak okozott veszteség, kár, költség és kiadás megtérítéséért az Üzletfél ezen személyekkel egyetemlegesen felel. Amennyiben egy Szerződésben több Üzletfél is fél, a Szerződésből eredő kötelezettségek a Bankkal szemben egyetemlegesen terhelik őket, így mindegyik Üzletfél az egész szolgáltatással tartozik, valamint egymás szerződésszegéseiért is egyetemlegesen felelnek, továbbá a Banknak az Üzletfelek bármelyikéhez intézett

nyilatkozata valamennyi Üzletféllel szemben hatályos. Az Üzletfél teljes felelősséggel tartozik az Elektronikus szolgáltatások esetében mindazon banki és befektetési (értékpapír) műveletekért, illetve kiegészítő szolgáltatások igénybevételéért, melyeket a Felhasználó rendelkezésére bocsátott Felhasználói azonosító, jelszó és aláírási kód együttes használatával kezdeményeznek az egyes Elektronikus Szolgáltatásokba bevont Számlák terhére.

#### 14.8. Árfolyam

A Bank árfolyamból eredő kockázatért kizárólag akkor felel, ha a Szerződés kifejezetten így rendelkezik. A Bank nem felel kártyatársaságok honlapján feltüntetett árfolyamok és a Bankkártya Tranzakcióra a kártyatársaság által ténylegesen alkalmazott árfolyam közötti különbségért sem.

#### 14.9. Az Országos Betétbiztosítási Alap

14.9.1. Az Alap által nyújtott biztosítás a névre szóló betétre terjed ki. Az Alap a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betétkövetelésből először a tőke, majd a kamat összegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb százezer euró összeghatárig – a Hpt-ben foglalt kivétellel - forintban fizeti ki kártalanításként. Ha a kártalanítás kifizetésére kerül sor, a betétes részére kifizetendő összeg megállapítása úgy történik, hogy az Alap százezer eurót a kártalanítás kezdő napját megelőző napon érvényes MNB devizaárfolyamon átszámítja forintra és a betétes betétjei után az így kapott forint összegig fizet kártalanítást. Devizabetét esetén a kártalanítás összegének, valamint az e bekezdés szerinti összeghatárnak a megállapítása – a kifizetés időpontjától függetlenül – a kártalanítás (Hpt-ben meghatározott) kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik. Közös betét esetén a kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg számítása szempontjából- eltérő szerződési kikötés hiányában- a betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg.

14.9.2. Ha az Üzletfélnek a kártalanítás kezdő időpontját megelőzően lejárt tartozása áll fenn a Bank felé, a kártalanítási összeg fentiek szerinti meghatározása során a Bank jogosult a beszámítási jogát gyakorolni. A Bank kártalanítás esetén a betétekre vonatkozó adatok átadásával egyidejűleg közli az Alappal a beszámítási igényét. Ha a beszámításra sor kerül, akkor az Alap a kártalanítási összegből a Bankot megillető és részére átutalt összeg levonása után fennmaradó összeget fizeti ki az Üzletfél részére

14.9.3. Az Alap által nyújtott biztosítás - a Hpt. 213. §-ban meghatározott kivételekkel - a betétek számától és pénznemétől függetlenül kiterjed minden olyan betétre, amelyet:

a) 1993. június 30-ig jogszabályban vállalt állami garancia, illetve állami helytállás nélkül, valamint

b) 1993. június 30-át követően állami garancia nélkül

az Alapban tagsággal rendelkező hitelintézetnél helyeztek el.

14.9.4. Az Alap által nyújtott biztosítás kiterjed az 1993. június 30-ig sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okira, tekintet nélkül annak elnevezésére.

14.9.5. Az MNB által közzétett árfolyamlapon szereplő külföldi pénznemben elhelyezett betétet az Alap az elhelyezés pénznemében biztosítja.

14.9.6. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki:

- a) a költségvetési szerv (kivéve a Hpt.-ben foglalt feltételek fennállása esetén);
- b) a tartósan száz százalékos állami tulajdonban lévő gazdasági társaság;
- c) a helyi önkormányzat (kivéve a Hpt.-ben foglalt feltételek fennállása esetén);
- d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár;
- e) a befektetési alap, befektetési alapkezelő;
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap valamint ezek kezelő szervezetei és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv;
- g) az elkülönített állami pénzalap;
- h) a pénzügyi intézmény;
- i) az MNB;
- j) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató;
- k) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézmény-, illetve befektetvédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja;
- l) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap;

betéteire valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

14.9.7. Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá

- a) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik;
- b) a hitelintézet által 2015. július 2. napját követően kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra; valamint
- c) a hitelintézetnek az Alapban fennálló tagsági viszonyának megszűnését követően az olyan betétekre, amelyekre más ország betétbiztosítása kiterjed.

14.9.8. A 14.9.1 pontban meghatározott értékhatárt meghaladóan az OBA a kártalanításra jogosult természetes személy részére további legfeljebb ötvenezer euró összeghatárig fizet kártalanítást azon betétkövetelések esetén, amelyeket a kártalanítás kezdő napját megelőző három hónapban

elkülönített számlán helyeztek el és az a) pontban meghatározott eredetüket a (b) pontban foglaltaknak megfelelően igazolták a bank részére.

a) Jelen pontban foglaltak abban az esetben alkalmazandóak, ha a betét forrása:

- lakóingatlan eladása, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladása,
- munkaviszony megszűnéséhez, nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás,
- biztosítási összeg vagy
- bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés és

b) a jogosult a betét forrását az elkülönített számlán történő elhelyezés napján a következő okiratokkal igazolja:

- lakóingatlan eladása, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladása esetében 30 napnál nem régebbi adásvételi szerződés vagy tulajdonjog, bérleti jog, használati jog átruházására irányuló egyéb okirat másolata,
- munkaviszony megszűnéséhez, nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás esetében 30 napnál nem régebbi munkáltatói, kifizetői igazolás,
- biztosítási összeg esetében a biztosító 30 napnál nem régebbi igazolása,
- bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés esetében a bíróság 30 napnál nem régebbi határozata.

#### 14.9.9. Az Üzletfelek tájékoztatása az Alap által biztosított betéteikről

A Bank a betétes kérésére tájékoztatást nyújt arról, hogy a betétes mely betéteire terjed ki az Alap által nyújtott biztosítás. A tájékoztatást a Bank évente egy alkalommal díjmentesen bocsátja a betétes rendelkezésére. A tájékoztató rendelkezésre bocsátása – a betétes kérése szerint – történhet postai vagy elektronikus úton, valamint a bankfiókban történő személyes átadással. A postai vagy elektronikus úton rendelkezésre bocsátott tájékoztató az elkészítés idején aktuális adatokat tartalmazza. Személyes átadás esetén a tájékoztató az átadás idején aktuális adatokat tartalmazza, azonban a Bank fenntartja a jogot arra, hogy a tárgyhónapot követő hónap ötödik napjáig – ha a havi zárlati munkák még tartanak – a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján fennálló állapot szerinti adatokat közölje a betétessel.

A Bank az Alapra vonatkozó Hpt szerinti betétbiztosításra vonatkozó tájékoztatót évente egyszer - az Üzletfél eltérő rendelkezése hiányában – a Bankszámlakivonattal azonos módon, annak mellékleteként küldi meg vagy teszi elérhetővé az Alap által biztosított Üzletfélnek. Az Üzletfél kérése esetén a tájékoztatást a Bank írásban adja át vagy küldi meg az Üzletfélnek.

#### 14.10. Felelősség Szolgáltatások felfüggesztéséért

A Bank fenntartja a jogot arra, hogy az Üzletfelei egyidejű, hirdetmény útján történő tájékoztatása mellett a Szolgáltatások nyújtását felfüggeszse minden olyan váratlan körülmény (különösen, de nem kizárólag valuta/deviza le-, vagy felértékelés, államcsőd, vagy államcsőd közeli állapot, rendkívüli, a szokásos, előre meghirdetett, hazai vagy nemzetközi monetáris szabályozás keretein túlmutató jegybanki eszköz bevezetése, alkalmazása vagy eltörlése, a pénz-és tőkepiaci műveletekre befolyást gyakorló tőzsdei, elszámolóházi, hatósági, kormány vagy kormányközi vagy más nemzetközi döntés, gazdasági vagy politikai válság, krízis, fenyegető válság,

terrorcselekmény, természeti csapás, sztrájk, zavargás, katonai agresszió, hadüzenet, háború, járvány, blokád, súlyos energetikai, vagy adatátviteli zavar, nukleáris baleset, adott iparágat, tevékenységet vagy társaságot érintő rendkívüli helyzet) okozta átmeneti vagy tartós állapot esetén, amelyben a pénzügyi eszközökre, vagy meghatározott pénzügyi eszközre, instrumentumra jegyzett piaci árfolyamok váratlanul, számottevő mértékben megváltoznak azzal, hogy a Szolgáltatások nyújtásának felfüggesztéséből eredő kárért való felelősséget a Bank kizárja.

## 15. PANASZKEZELÉS, JOGVITÁK

15.1. Az Üzletfél (ideértve azt is, aki anélkül kerül a Bankkal kapcsolatba, hogy egyáltalán vagy a saját nevében Szolgáltatást venne igénybe vagy Szerződést kötött volna) a Bank - szerződéskötést megelőző, vagy a szerződés megkötésével, a Bank a szerződés, fennállása alatti, a Bank részéről történő teljesítéssel, valamint a szerződéses jogviszony megszűnésével, illetve azt követően a szerződéssel összefüggő – magatartását, tevékenységét vagy mulasztását érintő kifogást (továbbiakban: **panasz**) tehet:

15.1.1. szóban:

- a) személyesen (Bankfiókokban, a Bankfiókok nyitvatartási ideje alatt); vagy
- b) telefonon a (+36 1) 4 242 242 telefonszámon (CIB24-en), 0 órától 24 óráig); vagy

15.1.2. írásban

- a) személyesen vagy más által átadott értesítés útján Bankfiókokban, a Bankfiókok nyitvatartási ideje alatt vagy postai úton (a CIB Bank Zrt. Panaszkezelés és Minőségbiztosítási Osztályára, ( 1537 Budapest, Pf. 394.) címezve, azzal, hogy eltérő címzés esetén a Bank bármely egysége köteles a Panaszkezelés és Minőségbiztosítási Osztályához továbbítani a panaszt);
- b) telefaxon (a (06 1) 489 6957 számra);
- c) elektronikus levélben (a cib@cib.hu e-mail címre); vagy
- d) a Bank honlapján keresztül a Bank által a panaszok bejelentésére rendszeresített formanyomtatvány kitöltésével vagy
- e) amennyiben rendelkezik a CIB Bank Internetbankjához hozzáféréssel a CIB Internet Bank ún. „Válaszolunk” menüjén keresztül küldött üzeneten keresztül).

Az írásbeli panasz a Magyar Nemzeti Bank által készített és az Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett formanyomtatványon is előterjeszthető, mely formanyomtatvány a Bank honlapján is elérhető. Az Üzletfél az Magyar Nemzeti Bank által készített formanyomtatványtól eltérő formában is benyújthatja a panaszt.

15.2. Ha a panasz kivizsgálásához a Banknak az Üzletfélnél rendelkezésre álló további információra van szüksége, a Bank haladéktalanul felveszi az Üzletféllel a kapcsolatot és beszerzi azt.

15.3. A Bank az elektronikus elérés esetén folyamatosan fogadja a panaszokat.

15.4. Az Üzletfél megbízásából eljáró meghatalmazott köteles az Üzletfél által adott írásbeli meghatalmazás eredeti példányát is csatolni. A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

- 15.5. A személyesen vagy telefonon tett szóbeli panaszt a Bank azonnal megvizsgálja és lehetőség szerint azonnali intézkedéssel orvosolja. Amennyiben az Üzletfél az azonnali intézkedéssel nem ért egyet vagy azonnali intézkedés nem lehetséges, a Bank a panaszról jegyzőkönyvet vesz fel és közli a panasz azonosítására szolgáló adatokat. A Bank a jegyzőkönyv egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az Üzletfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az Üzletfélnek - a válaszlevéllel egyidejűleg – elküldi. Egyebekben a Bank a továbbiakban a LÜSZ írásbeli panaszra vonatkozó szabályai szerint jár el.
- 15.6. A Bank az Üzletfél írásbeli panaszát kivizsgálja, a panasszal kapcsolatos álláspontját (a panasz teljes körű kivizsgálásának eredményére, a panasz rendezésére vagy megoldására vonatkozó intézkedésre, illetve a panasz elutasítása esetén az elutasítás indoklására kitérve) és intézkedéseit, pontos, közérthető és egyértelmű indoklás (tartalmazva a vonatkozó szerződési feltétel pontos szövegét és hivatkozva az Üzletfélnek küldött elszámolásokra és valamennyi a szerződéses jogviszony alatt teljesített egyéb tájékoztatásra) mellett az írásbeli panasz kézhezvételétől számított 30 napon belül írásban megküldi az Üzletfél által megadott címre.
- 15.7. A panasz elutasítása esetén a Bank az Üzletfelet tájékoztatja,
- hogy álláspontja szerint a panasz és a panaszkezelés a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita rendezésére és/vagy a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény fogyasztóvédelmi rendelkezéseinek megsértésének kivizsgálásra irányult,
  - a „Jogorvoslati és fogyasztóvédelmi fórumok” pontban meghatározott jogorvoslati illetve fogyasztóvédelmi lehetőségekről, a jogorvoslati illetve fogyasztóvédelmi fórumok levelezési címéről, telefonszámáról és
  - a Pénzügyi Békéltető Testület, illetve a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ előtt megindítható eljárás kezdeményezésére irányuló kérelem benyújtása céljából rendszeresített formanyomtatványok elérhetőségének helyéről és arról, hogy a formanyomtatványok költségmentes megküldését igényelheti továbbá a formanyomtatványok megküldésére irányuló kérés előterjesztésére szolgáló telefonszámáról, e-mailről, postai címről.
- 15.8. A Bank a formanyomtatványt az Üzletfél által megadott és a Bank által rögzített vagy egyéb dokumentumokkal alátámaszthatóan az Üzletfélhez tartozó e-mail címre vagy postai úton, az erre irányuló kérést követően haladéktalanul, költségmenetes küldi meg az Üzletfél részére.
- 15.9. A panaszügyintézésre rendelkezésre álló telefonszámra érkező panasz, illetve az azzal kapcsolatos, az Üzletfél és a Bank közötti kommunikáció hangfelvételen rögzítésre kerül. A hangfelvételt a Bank a készítéstől számított 1 évig megőrzi. A Bank az Üzletfél kérésére biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen az Üzletfél rendelkezésére bocsátja a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet, illetve a hangfelvételtől készített másolatot Tartós Adathordozón.
- 15.10. A Bank az Üzletfél panaszairól, valamint az azok rendezését, megoldását szolgáló intézkedésekről nyilvántartást vezet. A nyilvántartás az alábbi adatokat tartalmazza: a panasz leírását, a panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölését, a panasz benyújtásának időpontját és módját, valamint a visszajelzés határidejét és módját, a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírását, elutasítás esetén annak indokát, a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés teljesítésének határidejét és a végrehajtásért felelős személy megnevezését, a panasz megválaszolásának időpontját, a

panaszra adott válaszlevél postára adásának dátumát. A Bank a panaszt tartalmazó jegyzőkönyvet vagy a panaszlevelet, valamint az arra adott választ három évig őrzi meg.

#### 15.11. Jogorvoslati és fogyasztóvédelmi fórumok

15.11.01. Az Üzletfél, amennyiben a Banknak benyújtott panaszának kivizsgálásának eredményével, illetve a válasszal nem ért egyet, jogosult jogorvoslati, illetve fogyasztóvédelmi fórumok igénybe vételére.

15.11.02. Az Üzletfél a panaszát, illetve jogorvoslati igényét – annak tárgya, illetve az itt felsorolt szervek hatásköre szem előtt tartásával – az alábbi szervekhez nyújthatja be:

- a) Amennyiben a Fogyasztó a Bank szolgáltatásával vagy eljárásával kapcsolatos panaszát a fentiekben meghatározott módon, már korábban bejelentette a Bank részére, azonban a panaszára nem kapott választ, vagy nem ért egyet a válasszal, valamint amennyiben a panasz kivizsgálása nem a jogszabályoknak megfelelően történt, vagy ha a Bank válaszából az Üzletfél a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértését vélelmezi, fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet a Magyar Nemzeti Bank Fogyasztóvédelmi Központnál (levélcím: Magyar Nemzeti Bank, 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777, telefon: 06-1-489-9100; 06-40-203-776, email cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu),
- b) A Szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén a Fogyasztó a Pénzügyi Békéltető Testület (levelezési címe: H-1525 Budapest BKKP Pf.: 172., Telefon: 06-1-489-9100; e-mail cím: [pbt@mnb](mailto:pbt@mnb)) eljárását kezdeményezheti.
- c) Az Üzletfél a közte és a Bank közötti jogvita esetén – a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény rendelkezési szerint – keresettel fordulhat az illetékes és hatáskörrel rendelkező bírósághoz.

15.12. A Bank az Üzletfelek panaszai hatékony, átlátható és gyors kezelésének eljárásáról, a panaszügyintézés módjáról, valamint a panaszkezelési nyilvántartás vezetésének szabályairól panaszkezelési szabályzatot készít, mely megtalálható a Bank honlapján és a bankfiókokban.

#### 15.13. Felügyeleti szerv

MNB, Magyar Nemzeti Bank Zrt., 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.

#### 15.14. Jogviták

15.14.01. A felek a köztük keletkező vitás kérdéseket lehetőség szerint közös megegyezéssel kívánják rendezni, ideértve valamely közösen választott szakértő vagy más egyeztető fórum közreműködésével történő megegyezést is. Amennyiben ez nem lehetséges, akkor bármelyik fél bírósághoz fordulhat.

15.14.02. Az Üzletfél és a Bank közötti bármely jogviszonyra Magyarország joga irányadó.

### 16. ADÓK

16.1. A Bank az Üzletfélnek teljesítendő kifizetésekből levon minden Adót, amelynek levonására a Bank jogszabály alapján köteles. A Bank az Üzletfél tulajdonában álló értékpapírok

értékesítésére irányuló eladási megbízások teljesítése során a Számviteli Törvény 3.§ (6) bek. 7. pontjában meghatározott „FIFO módszert” alkalmazza.

16.2. Az Üzletfél a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségeit minden Adótól vagy más egyéb levonástól mentesen köteles teljesíteni.

16.3. A Bank által az adózással kapcsolatos jogszabályokról adott tájékoztatás nem tekinthető a jogszabály szövegével egyenértékű, teljes körű, hivatalos jogszabályértelmezésnek. Az adójogszabályok tartalmának megismerése, ezek alapján az üzleti döntés meghozatala kizárólag az Üzletfél felelősségi körébe tartozik. A Bank nem vállal felelősséget azokért a károkért, amelyek abból erednek, hogy a hatóságok a Bank által az adózással kapcsolatos jogszabályokról adott tájékoztatástól eltérően értelmezik a jogszabályokat.

## **17. A BANK NYILVÁNTARTÁSAI**

Bármely olyan, a Bank által készített okirat, értesítés vagy nyilvántartás, amely az Üzletfélnek a Bankkal szemben fennálló Tartozása összegéről, fizetési megbízások átvételéről, sorbaállításáról, határidők kezdetéről és végéről, értesítések elküldéséről és átvételéről vagy egyéb, az Üzletféllel kapcsolatos körülményről szól, - az ellenkezője bizonyításának hiányában - irányadóként szolgál ezen körülmények (összegek, határidők stb.) tekintetében az Üzletféllel szemben, kivéve, ha ezen nyilvántartás vagy annak valamely része tartalma a Bank nyilvánvaló tévedéséből vagy csalárd magatartásából ered. A jelen bekezdésben foglaltak az Üzletfél kifogásolási és jogorvoslati jogát nem érintik.

## **18. JOGRÓL VALÓ LEMONDÁS**

Nem minősül jogról való lemondásnak, ha a Bank vagy az Üzletfél az őt a Szerződés szerint megillető bármely jog vagy jogorvoslat gyakorlását elmulasztja, vagy azt késedelmesen gyakorolja.

## **19. RÉSZLEGES ÉRVÉNYTELENSÉG**

Ha a Szerződés bármely rendelkezése jogellenes, érvénytelen vagy végrehajthatatlan, vagy azzá válik, az a többi rendelkezés jogszerűségét, érvényességét vagy végrehajthatóságát nem befolyásolja és nem akadályozza, kivéve, ha a Szerződés az érvénytelen rész nélkül nem teljesíthető. Ilyen részleges érvénytelenség vagy végrehajthatatlanság esetén a Bank és az Üzletfél a rendelkezést olyan érvényes vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesíti, amely a lehető legjobban megfelel a helyettesítendő rendelkezés gazdasági tartalmának és céljának.

## **20. EGYOLDALÚ SZERZŐDÉSMÓDOSÍTÁS A BANK ÁLTAL**

20.1. Általános rendelkezések

20.1.1. A Bank az Üzletfelekkel kötött, Hitel- és Kölcsönszerződéseken kívüli Szerződések rendelkezéseit a jelen üzletszabályzatban foglaltak szerint jogosult egyoldalúan módosítani. Tekintettel arra, hogy a Fogyasztókkal kötött Hitel- és Kölcsönszerződésekre vonatkozóan jogszabályok speciális szabályokat és feltételeket állapítottak meg, a Fogyasztókkal kötött Hitel- és Kölcsönszerződésekre a Bank általi egyoldalú módosítása szabályait a Fogyasztók részére szóló, az Ingatlanfedezettel Biztosított Hitel- és Kölcsönszerződésekre Vonatkozó Különös Üzletszabályzat, valamint a Fogyasztók részére szóló, az Ingatlanfedezettel Nem Biztosított Hitel- és Kölcsönszerződésekre Vonatkozó Különös Üzletszabályzat tartalmazzák.

20.1.2. A Bank és az Üzletfél között létrejött Szerződések nem módosíthatóak új díj vagy költség bevezetésével. Az egyes kamat-, díj- vagy költségelemek számítási módja egyoldalúan, az Üzletfél számára kedvezőtlenül nem módosítható.



### 20.1.3. Az Üzletféllel kötött Szerződésnek a Bank általi egyoldalú módosítása okai

20.1.4. A Bank az Üzletféllel kötött Szerződésben – ideértve a pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó szerződéseket is - a kamatot, díjat, költséget vagy egyéb szerződési feltételt - az alábbi feltételek, illetve körülmények bekövetkezése esetén jogosult egyoldalúan, az Üzletfél számára akár kedvezőtlenül, akár kedvezően módosítani:

- a bank forrásszerzési, refinanszírozási költségeinek változása,
- a Magyarország politikai, gazdasági helyzetét tükröző országhelyzet változása,
- a Bank által kibocsátott értékpapírok hozamának változása,
- a jegybanki alapkamat változása,
- a tőke- és pénzpiaci kamatlábak változása,
- a bankközi hitelkamatok változása,
- az állampapírok hozamának változása,
- a Bank hitelezési és működési kockázati költségeinek változása
- a fennálló kötelezettség teljesítését biztosító Biztosíték értékének változása
- olyan jogszabály, jegybanki vagy egyéb rendelkezés (ideértve, de nem kizárólagosan a nemzetközi kártyatársaságokat is) hatálybalépése vagy változása, amely a Bank számára többletköltséget vagy bevételcsökkenést jelent,
- bármely , a Bank működésére, jogviszonyaira kiható jogszabály, közigazgatási szabály, bírósági határozat, jegybanki, felügyeleti vagy bármely egyéb hatósági rendelkezés hatálybalépése, változása vagy ezen szabályok értelmezésének és alkalmazásának változása, továbbá az Európai Unió jogalkotásának eredményeként Magyarországon is kötelezően alkalmazandó, vagy várhatóan a magyar jogba implementálásra kerülő új jogforrás, vagy azok változása;
- a kötelező tartalékolási szabályok változása,
- a Bank közteherfizetési kötelezettségének változása,
- a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves fogyasztói árindex változása,
- a Bank működési költségeinek - a Bank érdekkörén kívül álló okból keletkező - növekedése (különösen, de nem kizárólagosan a Bank értékesítési pontjai és irodahelyiségei bérleti díja és fenntartási, működési költségei, az egyes termékek és szolgáltatások értékesítéséhez, közvetítéséhez kapcsolódó, külső felek – ideértve a Magyar Államot is - számára megfizetett jutalék költség-, illetékfizetési kötelezettség keletkezése, annak fajlagos emelkedése, stb.),
- az adott szolgáltatás nyújtásához közvetlenül kapcsolódó, a Bank által más szolgáltató számára megfizetett költségelemek díjának változása, a szolgáltató általi új díjtétel bevezetése, valamint az adott szolgáltató üzletszabályzatában és hirdetményében bekövetkező módosítás,
- harmadik személy által vagy közreműködésével nyújtott Szolgáltatás esetében a Szolgáltatás feltételeinek harmadik személy által történő megváltoztatása,
- postai és távközlési (telefon, internet) szolgáltatások árának változása, a postai és távközlési szolgáltató üzletszabályzatában és hirdetményében bekövetkező módosítás,

- a Bank informatikai rendszereiben, belső folyamataiban, eljárási, működési és kockázatvállalási szabályzataiban történő változás,
- Üzletfelek számára nyújtott új Szolgáltatás bevezetése, meglévő Szolgáltatás megszüntetése, felfüggesztése,
- refinanszírozás igénybe vételével nyújtott szolgáltatás esetén a refinanszírozó által a refinanszírozás feltételeiben történő módosítás;
- a Bankot érintő társasági jogi átalakulás következtében különösen, de nem kizárólagosan az informatikai rendszerek, nyilvántartások, eljárásrendek és folyamatok közötti eltérések összehangolása, illetve egységesítése,
- a Bank üzletpolitikai célkitűzéseinek megváltozása,
- meglévő szolgáltatás megszüntetése, felfüggesztése (ennek esetén a Bank az Üzletfelek számára a megszüntetett/felfüggesztett termék vagy szolgáltatás helyett egy azzal egyenértékű vagy magasabb szolgáltatási színvonalú, a megszüntetett/felfüggesztett termék vagy szolgáltatás kamatánál, díjánál, költségénél nem magasabb ellenértékért igénybe vehető terméket vagy szolgáltatást bocsát az Üzletfél rendelkezésére a Szerződés egyoldalú módosításával),
- a Bank jogosult a Szerződésben meghatározott egyéb okokból, az ott meghatározott körben is módosítani a Szerződést (például amennyiben egy termék vagy Szolgáltatás meghatározott életkorig vagy életkortól vehető igénybe és ennek kapcsán a Szolgáltatást automatikusan új Szolgáltatás váltja fel).

20.2. A Bankkártyaszerződéseknek a Bank általi egyoldalú módosítására vonatkozó speciális rendelkezések:

20.2.1. A Bank jogosult a Bankkártya fajtájának egyoldalú módosítására, ha a módosítás során kibocsátott Bankkártya legalább olyan szolgáltatási színvonalat biztosít, és díja, költsége sem több, mint az eredeti bankkártyafajtáé.

20.2.2. A Bank jogosult a Bankkártya átadásának módját módosítani, ha az új átadási mód költsége, díja nem több mint az eredeti átadási mód költsége, díja.

20.2.3. A Bank a Fogyasztónak nem minősülő, de a jelen általános szerződési feltételek hatálya alá tartozó Üzletféllel kötött Szerződések esetén jogosult a bankkártya-kártyaszámsor (4X4 karakter és a biztonsági kód) egyoldalú módosítására, ha a módosítással egy időben az Üzletfél rendelkezésére bocsátja a megváltozott bankkártya-kártyaszámsort tartalmazó Bankkártyát.

- Amennyiben a Bank írásbeli értesítést küldött a Főkétyabirtokosnak, hogy nyilatkozzon, hogy a Bankkártyát, illetve a Bankkártya PIN Kódot Bankfiókban vagy postai úton kívánja-e átvenni, a Főkétyabirtokos azonban az értesítésben megjelölt határidőn belül nem rendelkezett a választott átvétel módjáról, úgy a Bank jogosult az átvételi módot egyoldalúan meghatározni

20.3. Az Üzletfelek értesítése az egyoldalú szerződésmódosításról

20.3.1. Tekintettel arra, hogy a Fogyasztókkal kötött Hitel- és Kölcsönszerződésekre vonatkozóan jogszabályok speciális értesítési szabályokat állapítottak meg, a Fogyasztókkal kötött Hitel- és Kölcsönszerződéseknek a Bank általi egyoldalú módosítása esetére irányadó értesítési szabályokat a Fogyasztók részére szóló, az Ingatlanfedezettel Biztosított Hitel- és Kölcsönszerződésekre Vonatkozó Különös Üzletszabályzat, valamint a Fogyasztók részére szóló, az Ingatlanfedezettel Nem Biztosított Hitel- és Kölcsönszerződésekre Vonatkozó Különös Üzletszabályzat tartalmazzák.

20.3.2. A Bank a Keretszerződést, a Bankkártya használatát (ide nem értve a Bankkártya segítségével lehívható Kölcsön feltételeit) érintő módosítás esetében a módosítás hatályba lépését legalább 2 hónappal megelőzően, Tartós Adathordozón értesíti az Üzletfelet a

módosításról, valamint a módosításról tájékoztatást tesz közzé a honlapján, valamint a Bankfiókokban. Referencia Kamatlábhoz kötött kamat esetében értesítés nélkül és azonnal is sor kerülhet a módosításra, ezért a Bank a Referencia Kamatláb változásából eredő kamatváltozásról nem küld előzetes értesítést az Üzletfél részére Tartós Adtahorozón.

20.3.3. A kamatot, díjat és egyéb, a 20.3.2. szakasz körébe nem tartozó feltételt érintő, az Üzletfél számára kedvezőtlen módosítás esetében a Bank a módosítás hatálybalépését legalább tizenöt nappal megelőzően, hirdetményben tájékoztatja Üzletfeleit a módosítás tényéről, Elektronikus Szolgáltatás nyújtása esetén elektronikus úton is elérhetővé teszi a tájékoztatást.

20.3.4. A kamatot, díjat és egyéb, a 20.3.2. szakasz körébe nem tartozó feltételt érintő, az Üzletfél számára előnyös vagy semleges változás esetén a Bank, legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző Banki Napon, a módosított dokumentumokat (LÜSZ, Különös Üzletszabályzat, Kondíciós Lista stb.) a Bankfiókban és honlapján közzéteszi.

## 20.4. A módosítás következménye

### 20.4.1. Elfogadás

Amennyiben az Üzletfél a módosítás hatálybalépéséig nem tájékoztatja a Bankot arról, hogy a módosítást nem fogadja el, úgy a módosítás az Üzletfél által elfogadottnak tekintendő. A módosítás hatálybalépésének időpontjától a Bank és az Üzletfelek között fennálló Szerződésekre a módosított változat az irányadó.

#### 20.4.1.1. Megszűnés Keretszerződés esetén

Keretszerződést érintő módosítás esetében, amennyiben a fenti határidőig az Üzletfél arról tájékoztatja a Bankot, hogy a módosítást nem fogadja el, a Keretszerződés automatikusan megszűnik a módosítás hatálybalépése előtti Banki Napon.

#### 20.4.1.2. Felmondás

Amennyiben az Üzletfél a módosítást nem fogadja el, úgy jogosult a módosítással érintett Szerződést azonnali hatállyal, a módosítás hatálybalépése előtti napig, díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség nélkül felmondani. Ez a szakasz nem vonatkozik Referencia Kamatláb esetén a Referencia Kamatláb változásából eredő kamatváltozásra. Jelzáloglevéllel finanszírozott, illetve jelzálog-hitelintézet által refinanszírozott Hitel vagy Kölcsön esetén, a kamat, költség vagy díj az Üzletfél számára kedvezőtlen egyszemélyes módosítása miatt az Üzletfelet megillető felmondás gyakorlásakor a Bank jogosult a lejárat előtti visszafizetéssel járó költségeit érvényesíteni.

## **21. HARMADIK SZEMÉLY ÁLTAL, A BANK KÖZREMŰKÖDÉSÉVEL NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁS**

Amennyiben a Bank harmadik személy által nyújtott Szolgáltatást biztosít az Üzletfélnek, ezen Szolgáltatás nyújtásának feltételeit a harmadik személy vonatkozó üzletszabályzata/szerződéses feltételei, valamint – egyes esetekben – a Kondíciós Lista tartalmazza.

### 21.1. Biztosítás

21.1.1. Amennyiben a harmadik személy által nyújtott Szolgáltatást a Bank a Kondíciós Listában meghatározott biztosítóval kötött biztosítási szerződés (a továbbiakban: biztosítási szerződés) alapján biztosítja, az Üzletfél a Szolgáltatás igénylésével hozzájárul a Bank és a biztosító által kötött biztosítási szerződés személyi hatályának Üzletfélre és abban az esetben, ha a

biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képező biztosítási feltételek alapján biztosított lehet az Üzletféltől eltérő személy, az általa megnevezett Biztosítottra történő kiterjesztéséhez. A biztosítási szerződés hatálya az Üzletfélre és az előbbiekben meghatározott esetben az Üzletfél által meghatározott személyre mint biztosítottra csak abban az esetben terjed ki, ha a biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képező biztosított nyilatkozatot a biztosítási feltételekben meghatározottak szerint megtette, és az a Bank által rögzítésre került.

- 21..2. A biztosítás díját a Bank az Üzletfélre továbbterheli és azt köteles az Üzletfél megfizetni. A biztosítás havidíját a Bank – amennyiben a vonatkozó Kondíciós Lista másként nem rendelkezik – havonta, az adott hónap második vagy harmadik munkanapján terheli. Ha a biztosítás olyan hitel- vagy kölcsönszerződéshez kapcsolódik, mely alapján a Kölcsön visszafizetése a Banki Technikai Hitelszámlán történik, az Üzletfélnek havonta – amennyiben a vonatkozó Kondíciós Lista vagy a Biztosítási feltétel másként nem rendelkezik -az adott hónap második munkanapjáig kell megfizetnie a biztosítás havidíját a Banki Technikai Hitelszámlára. Amennyiben a Kondíciós Lista másképp nem rendelkezik biztosítás igénylése esetén az igénylés naptári hónapjára (tört hónap) a Bank nem számít fel díjat. A Bank a biztosítás bármely módon történő megszűnése vagy megszüntetése esetén a biztosítási díjjal fedezet biztosítási időszakra esedékes díjat az Üzletfél részére nem téríti vissza.
- 21..3. Amennyiben a biztosítási feltételek másként nem rendelkeznek, ha az Üzletfél Bankszámlája a biztosítás díjának terhelésére két egymást követő hónapban nem nyújt fedezetet, a biztosítás a második eredménytelen terhelés napját követő nap nulla órájától külön értesítés nélkül, automatikusan megszűnik. Amennyiben a biztosítási feltételek másként nem rendelkeznek, ha a Banki Technikai Hitelszámlán történő Kölcsön visszafizetés esetén a Banki Technikai Hitelszámlára két egymást követő hónapban nem kerül megfizetésre a biztosítási díj, akkor a biztosítás a második eredménytelen terhelés napját követő nap nulla órájától külön értesítés nélkül, automatikusan megszűnik.
- 21..4. A Bank jogosult a biztosítás megszűnését követően az üzletfél Bankszámláját az elmaradt biztosítási díj(ak) összegével megterhelni, a Banki Technikai Hitelszámlára történő Kölcsön visszafizetés esetén az elmaradt biztosítási díjakat az Üzletféltől követelni a biztosítási feltételekben meghatározott elévülési időn belül.
- 21..5. Árfolyamrögzítő hitel esetén a Hitelfedezeti Védelem és CIB Visszafizetési Védelem alapján a Biztosító által szolgáltatott biztosítási összeg elszámolására vonatkozó szabályok
- 21..5.1. Ha az Üzletfél és a Bank között árfolyamrögzítő hitelre (CIB Árfolyamrögzítő Hitel, CIB Árfolyamrögzítő Hitel II.) vonatkozó hitelkeret- és kölcsönszerződés jött létre és a Biztosító a Hitelfedezeti Védelem vagy CIB Visszafizetési Védelem alapján a munkanélküliség vagy keresőképzetlenség biztosítási esemény bekövetkezése miatt a Bank, mint kedvezményezett részére szolgáltat, a Bank az Üzletféllel a biztosító által kifizetett biztosítási összeggel a rögzített árfolyam alkalmazási időszaka alatt a következők szerint számol el.
- 21..5.2. A Bank a Biztosító által havonta megfizetett biztosítási összeg egy részét a deviza alapú kölcsön alapján fizetendő törlesztő-részletbe (továbbiakban Biztosítási összeg I. része), míg a fennmaradó részét (továbbiakban Biztosítási összeg II. része) a deviza alapú kölcsönszerződés alapján fennálló Tartozásba számolja el.

A Biztosítási összeg I. részének összege megegyezik a devizaalapú kölcsönszerződés alapján rögzített árfolyam alkalmazásával kiszámított havi törlesztő részlet-hányadokkal, mely összeget a kézhezvételt követően azonnal elszámolja a Bank a havi törlesztő-részletbe.

A Biztosítási összeg II. részének összege megegyezik a biztosító által fizetett biztosítási összegnek a Biztosítási összeg I-gyel csökkentett összegével, azaz megegyezik a saját erőből meg nem fizetendő törlesztő részlet-hányadokkal, mely összeget a Bank, mint ennek az összegnek a kedvezményezettje, a rögzített árfolyam alkalmazási időszak alatt, elkülönítetten tartja nyilván, abból a célból, hogy a deviza alapú kölcsönről szóló szerződés alapján fennálló Tartozásba elszámolja. A Bank a Biztosítási összeg II. részével a rögzített árfolyam alkalmazási időszakának záró időpontjakor csökkenti a deviza alapú kölcsönről szóló szerződés alapján fennálló Tartozást.

## **22. A HITEL- ÉS KÖLCSÖNSZERZŐDÉSEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK**

### **22.1. Alapfeltétel vizsgálat, Igénylőlap benyújtása**

A Bank Fedezetlen hitelek esetében a hitelképesség vizsgálat részeként először alapfeltétel vizsgálatot folytat le, mely során megvizsgálja a hitel és kölcsön igénylésének feltételeit. Az alapfeltétel vizsgálat során a Bank a Központi Hitelinformációs Rendszerből átvett adatokat, az Üzletfél által megadott adatokat, az Üzletfél által megadott és annak alátámasztásaként benyújtott dokumentumban szereplő, vagy a Banknál vezetett számlára érkező jövedelmi adatokat, az Üzletfél által szóban megadott kölcsönadatokat, illetve a CIB Bankcsoportnál fennálló kölcsöntartozás(ok) esetén a CIB Bankcsoport nyilvántartásában szereplő adatokat veszi alapul. A pozitív alapfeltétel vizsgálat a feltétele a hitel igénylésének, így az igénylőlap benyújtásának.

Az Üzletfél az általa aláírt és két tanúval igazolt, valamint hiánytalanul kitöltött, a Bank által kért mellékletekkel ellátott igénylőlapnak a Bankhoz történő benyújtásával kéri a kölcsönkérelmének vagy hitelkérelmének elbírálását.

### **22.2. Hitelbírálat, hitelképességi vizsgálat**

A Hitel- vagy Kölcsönszerződés megkötése előtt a Bank a Lakossági Hitelezési Rendeletnek megfelelően megvizsgálja az Üzletfél hitelképességét és hitelezhetőségét, a hitelnyújtás feltételeit ellenőrzi, az Üzletfél részére történő hitelezés kockázatát felméri. A Bank a hitelbírálatához felhasználja a KHR-ben szereplő adatokat.

### **22.3. Az Üzletfél kötelezettségei**

22.3.1. A hitelképesség megítéléséhez az Üzletfél a Bank által kért valamennyi dokumentumot és információt köteles a Bank által megkívánt formában és tartalommal a Bank részére átadni, a hitelbírálati eljárás mielőbbi lezárása érdekében a Bank által meghatározott határidőn belül. Az Adós köteles gondoskodni arról, hogy az Adóstárs vagy a Biztosítékot Nyújtó is megadja minden szükséges adatot és információt, és átadja a szükséges iratokat.

22.3.2. Az Üzletfél felelős azért, hogy a Bank részére általa nyújtott információk pontosak és helytállóak, és nem vezethetnek a Bank megtévesztésére.

22.3.3. Ha az Üzletfél a Bank által meghatározott módon és határidőben nem adja át az információkat és dokumentumokat, a Bank az Üzletfél kérelmének teljesítését megtagadhatja, vagy az Üzletfél kérésére azt új kérelemként elbírálja a Kondíciós Listában megállapított hitelbírálati díj ismételt felszámítása mellett.

22.3.4. A lakáscélú állami támogatásokkal kapcsolatban az Üzletfélnek az állami támogatást szabályozó jogszabályban meghatározott további kötelezettségei vannak. Az Üzletfél kötelessége, hogy ezeknek a szabályoknak maradéktalanul megfeleljen.

#### 22.4. A hitelbírálat eredménye

22.4.1. Ha a Bank az Üzletfél hitelképességét az átadott adatok és információk, az elvégzett adóminősítés és fedezetminősítés alapján megfelelőnek ítéli, az Üzletfél hitelkérelmét vagy kölcsönkérelmét jóváhagyja, ellenkező esetben azt visszautasítja. A Bank a hitelkérelem jóváhagyásában a Kölcsön/Hitel alacsonyabb összegét is megállapíthatja. A Bank a jogszabályoknak megfelelően saját hatáskörében állapítja meg az általa kínált különböző Kölcsön/Hitel termékek nyújtásának feltételeit. Ha az Üzletfél a Bank által meghatározott követelményeknek nem felel meg, a Bank a Kölcsön/Hitel nyújtását megtagadhatja.

22.4.2. A Bank az Üzletfél hitelképességét a Szerződés időtartama alatt bármikor újra megvizsgálhatja, e célból az Üzletfél köteles a Bank által meghatározott adatokat, információkat a Bank felhívásában megjelölt határidőre átadni. A Bank a vizsgálat eredményeképpen a Szerződés módosítását vagy megszüntetését kezdeményezheti, vagy az Üzletféltől további Biztosíték adását kérheti. Az Üzletfél szintén kezdeményezheti a Hitel- vagy Kölcsönszerződés módosítását vagy a Hitel összegének megemelését, ezt azonban a Bank további feltételek teljesülésétől teheti függővé.

#### 22.5. Egyedi Szerződés megkötése

A hitelkérelem vagy kölcsönkérelem jóváhagyását követően a Hitel rendelkezésre bocsátásához és/vagy a Kölcsön folyósításához az Egyedi Szerződés létrejötte szükséges.

#### 22.6. Elállás és felmondás

22.6.1. A 2010. március 1. napját követően kötött Szerződés esetén az Üzletfél a Hitel- és Kölcsönszerződés megkötését követő 14 napon belül, folyósítást megelőzően indoklás nélküli elállhat a Szerződéstől. Folyósítást követően ugyanennyi időn belül (vagyis a Szerződés megkötésétől számított 14 napon belül) díjmentesen felmondhatja a Szerződést.

22.6.2. Az elállásról (felmondásról) szóló nyilatkozatot írásban a szerződéskötést követő 14. napig az Üzletfélnek el kell küldenie (postai úton történő kézbesítés esetén postára kell adnia) vagy személyesen történő nyilatkozattétel során át kell adnia a Bank részére.

22.6.3. Az Üzletfél az elállásról/felmondásról szóló nyilatkozatának elküldését követően haladéktalanul, de legfeljebb 30 napon belül köteles a Kölcsön igénybevett összegét és a fizetés időpontjáig felszámítható, a Szerződés szerint megállapított kamatot és jelzáloglevéllel finanszírozott Kölcsönszerződés esetén pedig a lejárat előtti visszafizetéssel járó költségeket is teljes mértékben megfizetni a Bank részére.

#### 22.7. A Kölcsön folyósítása

22.7.1. A folyósításra vonatkozóan a Bank feltételeket határozhat meg.

22.7.2. A Kölcsön folyósítása során annak összegét a Bank jóváírja az Üzletfélnek a Szerződésben erre a célra megjelölt Bankszámlán.

#### 22.8. Ellenérték

22.8.1. Kamat

22.8.1.1. Az Üzletfél a Kölcsön összege után köteles kamatot fizetni.

22.8.1.2. Az Üzletfél köteles a kamatot a Szerződésben meghatározott módon és esedékességkor megfizetni.

22.8.2. Egyes díj-, jutalék- és költség típusok:

22.8.2.1. Az Üzletfél a Bank részére a Bank Szerződésben, így az annak részét képező Kondíciós Listában meghatározott típusú és összegű díjat, költséget valamint a Szerződés típusától és tartalmától függően jutalékot köteles fizetni.

22.9. A Kölcsön visszafizetése

22.9.1. Az Üzletfél köteles a Kölcsön tőkeösszegét és járulékait a Bank által meghatározott módon, a Szerződésnek megfelelően (i) egy összegben vagy (ii) törlesztőrészletekben megfizetni. A Kölcsön visszafizetése – kivéve, ha a Szerződés másképpen rendelkezik, és olyan hitel- és kölcsönszerződések esetén, amikor a Kölcsön visszafizetése a Banki Technikai Hitelszámlán történik – úgy történik, hogy a Bank a Kölcsön összegével a fizetés esedékességének napján megterheli az Üzletfél nála vezetett Bankszámláját. Ebben az esetben a Kölcsön visszafizetéséhez szükséges fedezet fenti számlán történő elhelyezéséről az Üzletfél köteles időben gondoskodni.

22.9.2. A Bank a törlesztés biztosítása érdekében jogosult az esedékes törlesztőrészletet a Bankszámlán, az esedékesség napján 0.00-tól zárolni. A Zárolt Összeg meghatározott célra elkülönített pénzeszközként az Üzletfél rendelkezése alól kikerül. A zárolás az Üzletfélnek a Bankszámla egyenlege alapján fennálló kamatjogosultságát nem érinti. Amennyiben a zárolás olyan Bankszámlán történik, amelyen nem áll rendelkezésre egyenleg, a zárolás az Üzletfélnek a Bankszámlára beérkező tételek feletti rendelkezési jogát korlátozza a Zárolt Összeg határáig.

22.9.3. A zárolást a Bank a Bankszámlán a zárolás időpontjában irányadó árfolyamon végzi, a Zárolt Összeg törlesztésre fordítása a nap végi terhelésre irányadó árfolyamon történik. A terheléssel a zárolás megszűnik, de amennyiben a Zárolt Összeg a napi árfolyammozgások következtében a terhelési követelésre nem nyújt fedezetet, a Bank jogosult a terhelést követően fennmaradt követelését ismételten zárolni. A Zárolt Összeg terhelésen felüli része felett a terhelést követően az Üzletfél ismét szabadon rendelkezhet.

22.9.4. Fogyasztóval kötött, ingatlanfedezettel nem biztosított Hitel- és Kölcsönszerződések esetén, ha az Üzletfél a Kölcsönt és kamatát időszakonkénti egyenlő törlesztőrészlet formájában fizeti meg, akkor az első törlesztőrészlet összegét és esedékességét a Bank a 2010. június 11. napját megelőzően kötött ingatlanfedezettel nem biztosított Hitel- és Kölcsönszerződések esetén Igénylőlap visszaigazolásában (Visszaigazoló Levélben)/ előzőekben meg nem határozott szerződések esetében a Hitel/kölcsönszerződésben állapítja meg. A Kölcsönnek és kamatának utolsó törlesztőrészletét a Bank a Kölcsön lejáratát megelőzően számítja ki, és annak mértékéről az esedékesség előtt 10 nappal értesíti az Üzletfelet. Az utolsó törlesztőrészlet összege eltérhet az utolsó Kamatperiódusra megállapított törlesztőrészletek összegétől.

22.10. Biztosíték

22.10.1. A Bank az Üzletfél Kölcsön/Hitel kérelmének jóváhagyását a Bank által megfelelőnek tartott Biztosíték adásához kötheti. A Bank nem fogadhat el olyan Biztosítékot, melynek fedezetkénti elfogadását jogszabály nem engedi meg.

22.10.2. A Bank jogosult az Üzletfél felhatalmazása alapján az Üzletfél Kölcsön/Hitel kérelméhez kapcsolódóan az Üzletfél által felajánlott Biztosíték Ingatlan értékelése céljából a Bank által kijelölt, és értékbecslés elvégzésére jogosultsággal rendelkező Megbízott Értékbecslőt kiválasztani és fedezetminősítési eljárás keretei között megbízni Amennyiben a Bank és az Üzletfél ettől eltérően nem rendelkezik a fedezetminősítési eljárás díját az Üzletfél viseli.

#### 22.11.A Kölcsön átváltása

Amennyiben az Üzletfél a Kölcsön forintra történő átváltását kezdeményezi, az átváltás napjától a Szerződésre a Kölcsön típusának megfelelő forintkölcsön mindenkor hatályos Kondíciós Listájában meghirdetett kamat-, költség- és díjtételek irányadóak. A kölcsöntartozás forintra történő átszámítása – az Egyedi Szerződés eltérő rendelkezése hiányában - devizaeladási árfolyamon történik.

#### 22.12.A Kölcsön futamidejének meghosszabbítása

22.13.Az Üzletfél kérheti a Kölcsön futamidejének meghosszabbítását, amennyiben ez irányú kérését legkésőbb tíz Banki Nappal a Kölcsön lejáratát megelőzően írásban közli a Bankkal. A Bank a kérelmet a Szerződést érintő körülmények figyelembevételével (például Üzletfél teljesítési szándéka, együttműködése, KHR-be való bekerülése, illetve abban szereplése, a Biztosíték értéke, illetve annak változása, az Üzletfél jövedelmi-vagyoni helyzete) elbírálja azzal, hogy jelzáloghitel esetén, amennyiben a szerződése alapján fennálló kötelezettsége teljesítésével a fogyasztó legalább kilencven napos késedelemben van, a fogyasztó a futamidő alatt egy alkalommal írásban kezdeményezheti a futamidő meghosszabbítását legfeljebb öt évvel, és az ilyen feltételek mellett előterjesztett kérelmet a Bank csak alapos okkal utasíthat el. A bírálat eredményéről a Bank írásban tájékoztatja az Üzletfelet.Előtörlesztés

22.13.1. Ha az Üzletfél az előtörlesztés lehetőségével kíván élni, a Bank - amennyiben a Hitel- vagy Kölcsönszerződés, jogszabály vagy a Hitel-vagy Kölcsönszerződésre irányadó Különös Üzletszabályzat eltérően nem rendelkezik - jogosult a Kondíciós Listában közzétett mértékű költséget vagy díjat felszámítani.

22.13.2. Az Üzletfél az előtörlesztési értesítésének a Bankhoz történő eljuttatásával egyidejűleg nyilatkozhat arról is, hogy az előtörlesztést követően fennmaradó Kölcsönt és kamatát az előtörlesztést közvetlenül megelőzően érvényes havi törlesztőrészek változatlanul tartása és a futamidő esetleges lerövidülése mellett fizeti meg a fizetés esedékességékor.

22.13.3. Hitel- vagy Kölcsönszerződés vonatkozásában a Fogyasztó előtörlesztése esetén a Bank csökkenti a Hitel teljes díját az előtörlesztett részlet vonatkozásában a szerződés eredeti lejáratára szerint fennmaradó időtartamra vonatkozó hitelkammattal, és hitelkamatot kívüli minden egyéb vonatkozó ellenértékkel.

#### 22.14.Kapcsolat más hitelintézettel

Az Üzletfél kötelezettséget vállal arra, hogy haladéktalanul bejelenti a Banknak, ha más hitelintézettől kölcsönt kíván felvenni. Kölcsön felvételéhez a Bank előzetes írásbeli hozzájárulása szükséges. Az Üzletfél vállalja, hogy más hitelintézettől kölcsönt a fentieknek megfelelően kizárólag a Bank előzetes írásbeli hozzájárulásával igényel.

#### 22.15.Az Üzletfél egyéb kötelezettségei

22.15.1. Az Üzletfél a Bank kérésére bármikor köteles megadni minden adatot, információt, és rendelkezésre bocsátani a Bank által igényelt dokumentumokat. Az Üzletfél köteles gondoskodni arról, hogy az Adóstárs, kezes vagy a Biztosítékot nyújtó harmadik



személy is megadjon minden szükséges adatot és információt, és átadja a szükséges iratokat.

22.15.2. Az Üzletfél köteles a Bankot minden olyan tényről, adatról, körülményről – annak felmerülését követően haladéktalanul – tájékoztatni, amely a Kölcsön visszafizetését, vagy a Biztosíték állapotát, vagy érvényesíthetőségét befolyásolhatja.

22.16.A CIB Bank Zrt. mint az Inter-Európa Bank Zrt. jogelődje és a Fogyasztónak minősülő Üzletfelek között létrejött hitel- és kölcsönszerződéseket szabályozó általános szerződési feltételekre vonatkozó speciális rendelkezések:

22.16.1. Az Inter-Európa Bank Zrt. (a továbbiakban: a „Jogelőd Bank”) és a Fogyasztónak minősülő Üzletfelek között létrejött hitel- és kölcsönszerződések vonatkozásában a „Hitel és kockázatvállalási Általános Szerződési Feltételek Magánszemély Üzletfelek részére” elnevezésű általános szerződési feltételek rendelkezéseit a továbbiakban a LÚSZ, és az annak mellékletét képező, az adott hitel- és kölcsönszerződésre irányadó Különös Üzletszabályzat tartalmazza.

22.16.2. Ahol a Jogelőd Bank által a Fogyasztónak minősülő Üzletfelekkel kötött hitel- és kölcsönszerződések a „Hitel-Betét Üzletszabályzatra”, a „Hitel és Kockázatvállalási Üzletszabályzatra” vagy a „Hitel és kockázatvállalási Üzletszabályzat Magánszemély Ügyfelek részére” hivatkoznak, ott a továbbiakban a LÚSZ-t és a vonatkozó Különös Üzletszabályzatot kell érteni.

#### 22.17. Árfolyam

22.17.1. A Bank a devizában nyilvántartott, vagy devizában nyújtott, és forintban törlesztett, a 2004. május 1. és 2014. július 26. között kötött, ingatlanfedezettel nem biztosított fogyasztói kölcsönszerződések esetén a 2014. július 26-át követően teljesítendő törlesztőrészlet, valamint a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék forintban meghatározott összegének kiszámítása során a Magyar Nemzeti Bank hivatalos deviza árfolyamát alkalmazza. Amennyiben a Bankszámla terhelésének időpontjában a Magyar Nemzeti Bank még nem tette közzé az adott napra vonatkozó hivatalos deviza árfolyamát, úgy a Bank a teljesítendő törlesztőrészlet, valamint a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék forintban meghatározott összegének kiszámítása során a Magyar Nemzeti Bank által legutoljára közzétett hivatalos deviza árfolyamot alkalmazza.

22.17.2. A Bank a devizában nyilvántartott, vagy devizában nyújtott, és forintban törlesztett, ingatlanfedezettel biztosított fogyasztói hitel-és kölcsönszerződések esetén a teljesítendő törlesztőrészlet, valamint a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék forintban meghatározott összegének kiszámítása során a Bank által a magánszemélyekre vonatkozóan meghirdetett, a kölcsön pénznemének megfelelő deviza-középfolyamot alkalmazza.

#### 22.18. Kimutatás kérés egyedi ügyletekről

Az Üzletfél- a Kondíciós Listában meghatározott díj megfizetése mellett- a kérést megelőző öt évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet. Az ilyen kimutatást a Bank legkésőbb 90 napon belül az Üzletfélnek írásban megküldi.

**22.19. A Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. (Kúria törvény) törvényben rögzített elszámolásra vonatkozó rendelkezésekről szóló 2014. XL. Törvénnyel (Elszámolási törvény) kapcsolatos rendelkezések**

22.19.1. A Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. (Kúria törvény.) törvény hatálya alá tartozó fogyasztói kölcsönszerződések esetében az árfolyamrészről származó túlfizetést és az egyoldalú szerződésmódosításból származó túlfizetést a Bank deviza alapú és deviza hitel-, és kölcsönszerződés esetén 2015. február 1-i elszámolási fordulónappal, forint alapú hitel- és kölcsönszerződés esetén az 2015. június 30-i fordulónappal végzi el.

Fogyasztói kölcsönszerződésnek minősül a Bank és a fogyasztó között létrejött deviza alapú (devizában nyilvántartott vagy nyújtott és forintban törlesztett) vagy a forint alapú vagy a deviza alapúnak nem minősülő deviza hitel-, vagy kölcsönszerződés, ha annak részévé vált árfolyamrészre vonatkozó rendelkezés vagy tisztességtelen egyoldalú kamatemelést, költségemelést, díjemelést lehető tevő szerződéses kikötés.

Árfolyamrészre vonatkozó rendelkezés: olyan kikötés, amely szerint a Bank a kölcsön folyósítására a vételi, a tartozás törlesztésére az eladási vagy egyébként a folyósításkor meghatározott árfolyamtól eltérő típusú árfolyam alkalmazását rendeli.

22.19.2. A Bankot elszámolási kötelezettség a 2004. május 1. és 2014. július 26. között létrejött és meg nem szűnt és 2009. július 26. napját követően megszűnt kölcsönszerződések tekintetében terheli elszámolási kötelezettség.

A 2009. július 26. napján vagy azt megelőzően megszűnt szerződések tekintetében a Bankot akkor terheli az elszámolási kötelezettség, ha tudomása van arról, hogy a követelés nem évült el.

A Banknak - a 2009. július 26. napján vagy azt megelőzően megszűnt szerződés tekintetében – a fogyasztó kérésére el kell számolnia, ha a fogyasztó igazolja, hogy a Bank engedményezett követelését vele szemben egy elszámolásra nem köteles pénzügyi intézmény (a továbbiakban: követeléskezelő) érvényesíti.

A Banknak akkor is el kell számolnia a fogyasztóval, ha az Üzletfél állítja és a Bank nem vitatja, hogy a fogyasztó Elszámolási törvényből eredő követelése nem évült el, vagy az el nem évülés tényét bíróság jogerős ítélete megállapította.

22.19.3. Az elszámolást deviza alapú hitel-, és kölcsönszerződések esetében a Bank 2015. március 1. és 2015. április 30. között, deviza hitel-, és kölcsönszerződés esetében továbbá forint alapú hitel-, és kölcsönszerződés esetében 2015. augusztus 1. és 2015. szeptember 30. között vagy, ha a polgári peres eljárás bejezésére 2015. augusztus 1. után kerül sor, akkor a polgári peres eljárás befejezésétől számított 60 napon belül küldi meg az Üzletfelei részére

22.19.4. Ha a fogyasztói kölcsönszerződésben a fogyasztó személyében változás következett be, a Bankot az elszámolási kötelezettség az elszámolás időpontjában vele szerződéses viszonyban álló Üzletféllel szemben terheli.

22.19.5. A Bank elszámolási kötelezettségét nem érinti, ha az elszámolás tárgyát képező fogyasztói kölcsönszerződésből eredő követelésekkel összefüggésben a bíróság jogerős ítéletet hozott, kivéve, ha a jogerős ítélet azt állapította meg, hogy a szerződés egésze

érvénytelen, és azt a bíróság nem nyilvánította érvényessé vagy a határozathozatalig terjedő időre hatályossá.

22.19.6. A fogyasztói követelés alapján keletkező fizetési kötelezettség teljesítéséért a Bankkal egyetemlegesen felel a fogyasztóval szemben az a pénzügyi intézmény is, amely nem elszámolásra kötelezett, de a fogyasztói kölcsönszerződésre tekintettel alapított önálló zálogjog jogosultja.

22.19.7. Ha a Bank a fogyasztóval szembeni követelését a szerződés megszűnését követően követeléskezelőre engedményezte, a Banknak az elszámolást a követelés engedményezésének időpontjával kell elkészítenie.

Az elszámolásból eredő jogai érvényesítéséhez a fogyasztó a követeléskezelőtől igényelheti, hogy a követeléskezelő a fogyasztóval szemben fennálló követelésével számoljon el.

Ha az elszámolás eredményeként a követeléskezelő tartozik a fogyasztónak, annak kifizetésére a követeléskezelő köteles, azonban az így kifizetett összeg megtérítését igényelheti a Banktól.

Az elszámolással kapcsolatos minden költség a Bankot terheli.

22.19.8. A Bank az Elszámolási törvényben meghatározott kötelezettségeinek teljesítéséhez kapcsolódóan külön költséget és díjat nem számolhat fel. A Bank Elszámolási törvényben meghatározott kötelezettségeinek teljesítése a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) szerinti egyoldalú szerződésmódosítás alapjául nem szolgálhat.

#### **22.19.9. Az elszámolás eltérő szabályai a végtörlesztett fogyasztói kölcsönszerződés esetén**

22.19.9.1. Ha a fogyasztói kölcsönszerződés teljesítésére irányuló kötelezettség a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 200/B. §-ában foglaltak szerinti végtörlesztés következtében szűnt meg, a Banknak a fogyasztóval, a fogyasztó alábbiak szerint bejelentett kérésére – arra figyelemmel, hogy a fogyasztói követelés összegéből jogosult a Bank levonni az adott időszakban nyújtott kedvezményt, a kedvezmény időpontját is figyelemmel - el kell számolnia.

22.19.9.2. Az előző bekezdés szerinti elszámolás eredménye a fogyasztó részéről nem keletkeztet fizetési kötelezettséget.

22.19.9.3. A fogyasztó 2015. március 1. napja és március 31. napja között kérheti a Bankot, hogy a részére készítsen elszámolást. A fogyasztó az elszámolást 10 000 forintos díj ellenében kérheti. Ha az elszámolás eredményeként az állapítható meg, hogy a fogyasztó javára a Banknak fizetési kötelezettsége áll fenn, a Banknak a 10 000 forintos díjat a fogyasztó részére vissza kell térítenie. Ha a fogyasztó a végtörlesztés érdekében forint alapú fogyasztói kölcsönszerződést kötött, nem kell megfizetnie a 10 000 forintos díjat, feltéve hogy a forint alapú fogyasztói kölcsönszerződést a Bankkal vagy más pénzügyi intézménnyel kötötte, és a fogyasztó igazolja, hogy a forint alapú fogyasztói kölcsönszerződés megkötésére a végtörlesztés érdekében került sor.

#### **22.19.10. Az elszámolás eltérő szabályai a Nemzeti Eszközkezelőnek vételre felajánlott lakóingatlanokkal érintett fogyasztói kölcsönszerződés esetén**

22.19.10.1. Ha a Nemzeti Eszközkezelő a fogyasztó által felajánlott lakóingatlant a Bank elszámolási kötelezettségének teljesítése előtt megvásárolta, a Banknak nem kell a fogyasztóval elszámolnia.

**22.19.11. Az elszámolás eltérő szabályai az árfolyamgáttal érintett fogyasztói kölcsönszerződés esetén**

22.19.11.1. A devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló törvény alapján rögzített árfolyam alkalmazásának időszakától kezdődően a gyűjtőszámlahitelre vonatkozó hitelkeret-szerződés esetében a fogyasztói követelést - az esedékessé vált és lejárt tartozások elszámolását követően – a Bank elsősorban a gyűjtőszámlahitel terhére és annak fennmaradó részét azon devizakölcsön terhére számolja el, amelyhez a gyűjtőszámlahitel kapcsolódik. A devizában meghatározott fogyasztói követelésnek azt a részét, amely a gyűjtőszámlahitel terhére került elszámolásra, az MNB rendeletében meghatározott időpont szerint érvényes, Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos árfolyamon kell forintba átszámítani.

22.19.11.2. A devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló törvény alapján az állam által megtérített mentesített követelésrész 50%-ával megegyező összeg kedvezménynek minősül.

22.19.11.3. Elszámolás során a Bank a gyűjtőszámlahitelhez kapcsolódóan adott kedvezményt csak azt követően érvényesítheti, hogy a fogyasztói követelést a gyűjtőszámlahitel terhére már nem lehet elszámolni.

**22.19.12. Az elszámolás eltérő szabályai az áthidaló kölcsönrel érintett fogyasztói kölcsönszerződés esetén**

22.19.12.1. A lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességéről szóló 2009. évi IV. törvény alapján az áthidaló kölcsön terhére teljesített törlesztőrészek tekintetében és azok megfizetésének időszaka alatt az kedvezményes időszak lejártát követően elvégzett elszámolás során, a fogyasztói követelést az esedékessé vált és lejárt tartozások elszámolását, gyűjtőszámlahitel esetén az ennek terhére történő elszámolását követően elsősorban az áthidaló kölcsön, ennek fennmaradó részét pedig azon devizakölcsön terhére kell elszámolni, amelyhez az áthidaló kölcsön kapcsolódik.

22.19.12.2. A devizában meghatározott fogyasztói követelésnek azt a részét, amely az áthidaló kölcsön terhére számolandó el, az MNB rendeletében meghatározott időpontban érvényes, Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos árfolyamon kell forintba átszámítani.

**22.19.13. Az elszámolási kötelezettség teljesítésének határideje**

22.19.13.1. A deviza alapú (devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett) hitel- vagy kölcsönszerződés, pénzügyi lízingszerződés esetén a Banknak az elszámolást 2015. március 1. napja és 2015. április 30. napja között kell a fogyasztó részére megküldenie. Ha a 2014. évi XXXVIII. törvény alapján (Bank által a fogyasztói kölcsönszerződések részévé való azon általános szerződési feltételek és egyedileg meg nem tárgyalta szerződési feltételek részét képező egyoldalú szerződésmódosítási kikötés tisztességtelenségének vélelmének megdöntése miatt) indított polgári peres eljárás befejezésére 2015. március 1. napja után kerül sor, az elszámolás megküldésének véghatárideje a polgári peres eljárás befejezésétől számított hatvanadik nap.

22.19.13.2. A forint alapú, továbbá deviza alapúnak nem minősülő deviza hitel- vagy kölcsönszerződés esetén a Banknak az elszámolást 2015. augusztus 1. napja és 2015.

szeptember 30. napja között kell a fogyasztó részére megküldenie. Ha a Bank vagy a Felügyelet által a fogyasztói kölcsönszerződések részévé való azon általános szerződési feltételek és egyedileg meg nem tárgyalt szerződési feltételek részét képező egyoldalú szerződésmódosítási kikötés tisztességtelenségének vélelmének megdöntése vagy megállapítása miatt indított polgári peres eljárás befejezésére 2015. augusztus 1. napja után kerül sor, az elszámolás megküldésének véghatárideje a polgári peres eljárás befejezésétől számított hatvanadik nap.

22.19.13.3. A Banknak a végtörlesztett fogyasztói kölcsönszerződés esetében, ha a fogyasztó kérte, akkor a fogyasztónak 2015. november 30-áig kell megküldenie az elszámolást.

22.19.13.4. E pontok alkalmazásában a polgári peres eljárás befejezésének időpontja a bíróság eljárást befejező határozata jogerőre emelkedésének napja, ha felülvizsgálati kérelem előterjesztésére került sor, a felülvizsgálati eljárás során hozott, eljárást befejező határozat közlésének napja.

22.19.13.5. A követeléskezelő az elszámolást a fogyasztó erre irányuló igényének benyújtásától számított 30 napon belül köteles elvégezni.

#### 22.19.14. **Az elszámolás és az elszámolás közlése**

22.19.14.1. Ha a fogyasztó lakóhelye a fogyasztói kölcsönszerződésben megjelölttől vagy a fogyasztó által utoljára bejelentett lakóhelytől eltér, a fogyasztónak be kell jelentenie az új lakóhelyét a Banknak. Lakóhelyként azt a címet kell bejelenteni, amelyre a fogyasztó a pénzügyi intézmény küldeményeit várja.

22.19.14.2. Az elszámolást a Bank a fogyasztó részére, annak fogyasztói kölcsönszerződésben megjelölt, illetve az előző pont szerint bejelentett címére küldi meg térítvevényes levélben. A megküldés időpontjának az elszámolás postára adásának időpontját kell tekinteni.

22.19.14.3. Az elszámolást az 58/2014 (XII.17.) számú MNB rendeletben meghatározott tartalommal és formában készíti el a Bank.

22.19.14.4. Ha a Bank valamennyi érintett fogyasztó számára megküldte az elszámolást, ennek tényét 15 napon belül az internetes honlapján közzéteszi és azt egyidejűleg valamennyi bankfiókjában kifüggeszti. Ha a pénzügyi intézménynek eltérő időpontokban kell elszámolnia a fogyasztóval, a közzétételt Az elszámolási kötelezettség teljesítése pontban meghatározott időpontok szerinti csoportosításban kell megtennie, azt követően, hogy az egyes csoportokban valamennyi elszámolás megtörtént vagy nem kell elszámolni. Akkor is beáll a Bank közzétételi kötelezettsége, ha a fogyasztó helyébe lépő örökös személye bizonytalan, ezért számára az elszámolás megküldésére nem került sor, de a többi érintett fogyasztó számára megküldésre került az elszámolás.

22.19.14.5. Ha a pénzügyi intézmény bármely adós, kezes vagy zálogkötelezett részére az elszámolást nem köteles közvetlenül megküldeni, az adós, a kezes vagy a zálogkötelezett kérheti, hogy részére az elszámolás másolatát a pénzügyi intézmény tájékoztatásul küldje meg. Ha a pénzügyi intézmény bármely adós, kezes vagy zálogkötelezett részére az elszámolást nem köteles közvetlenül megküldeni, az adós, a kezes vagy a zálogkötelezett kérheti, hogy részére az elszámolás másolatát a pénzügyi intézmény tájékoztatásul küldje meg. Ha a másolatra jogosult személy jogosult az elszámolás vitatására és a pénzügyi intézmény nem készített elszámolást, az elszámolás vitatására jogosult a fogyasztóra irányadó szabályok szerint követelheti elszámolás készítését. Az a másolatra jogosult személy jogosult az elszámolás vitatására, aki az elszámoláson címzettként nem szerepelt, de a szerződésben hitelfelvevőként szerződő fél. Az elszámolást a másolatra jogosult személy

vonatkozásában is abban az időpontban kell kézbesítettnek tekinteni, amely időpontban az az elszámoláson címzettként megjelölt számára kézbesítettnek tekintendő.

Ha a másolatra jogosult személy jogosult az elszámolás vitatására, a másolat megküldése iránti igény bejelentése a másolatra jogosult tekintetében nem módosítja a panasz benyújtásának a 22.19.15.1. pontban meghatározott határidejét. Ha a másolatra jogosult az elszámolást vitatja, a pénzügyi intézmény, a Pénzügyi Békéltető Testület és a bíróság előtti eljárás során a másolatra jogosult esetében a fogyasztóra vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

A másolatra jogosult személy a másolat iránti kérelmét legkésőbb a 22.19.14.4. pont szerinti honlapon történő közzétételt követő 30 napon belül terjesztheti elő.

22.19.14.6. Ha 2014. november 1. előtt a fogyasztói kölcsönszerződés teljesítésére irányuló kötelezettség megszűnt, és az elszámolás alapján a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezik a fogyasztó javára, a fogyasztónak be kell jelentenie azt a fizetési számlaszámot, amelyre az elszámolásban szereplő összeg utalását kéri vagy közölnie kell, hogy az összeget a bankfiókban történő készpénzfizetés útján veszi át. Ha a fogyasztó a Banknál fizetési számlával rendelkezik, a javára fizetendő összeget e fizetési számlán írja jóvá a Bank. Ha a fogyasztó a Banknál több fizetési számlával rendelkezik, úgy a Bank a fizetendő összeget a fogyasztó számára legkedvezőbb kondíciókkal vezetett fizetési számlán írja jóvá.

22.19.14.7. A Bank a fizetési számlaszám bejelentésétől illetve az elszámolás megküldésétől számított 15 napon belül intézkedik az átutalás illetve a jóváírás iránt.

22.19.14.8. Ha az elszámolás a fogyasztói kölcsönszerződésben, illetve a fogyasztó által bejelentett lakóhelyről „cím nem azonosítható”, „címtett ismeretlen”, „nem kereste”, „átvételt megtagadta”, „elköltözött”, „kézbesítés akadályozott” vagy „bejelentve: meghalt” jelzéssel érkezik vissza vagy a 22.19.15.6. pont szerinti bejelentést 30 napon belül nem teszi meg, a fogyasztót megillető összeget a Bank elkülönített számlán - a polgári jog kötelmekre vonatkozó általános szabályai szerint elévülő követelésként - kezeli. A Bank az elkülönített számlán történő kezeléshez kapcsolódóan kezelési költséget nem számít fel, és a fogyasztó kamatot nem igényelhet.

#### **22.19.15. Az elszámolás felülvizsgálata**

22.19.15.1. Ha a fogyasztó a Bank által a számára megküldött elszámolást vitatja - a következő pontba foglalt kivétellel -, az elszámolás kézbesítésétől számított 30 napon belül panasszal élhet a Bank felé. Ha a fogyasztó a panasz benyújtásában akadályozva volt, a panaszt az akadály megszűnésétől számított 30 napon belül, de legkésőbb a panasz benyújtására nyitva álló határidőt követő 90 napig terjesztheti elő.

22.19.15.2. Ha az elszámolás a fogyasztói kölcsönszerződésben, illetve a fogyasztó által bejelentett lakóhelyről „cím nem azonosítható”, „címtett ismeretlen”, „nem kereste”, „átvételt megtagadta”, „elköltözött”, „kézbesítés akadályozott” vagy „bejelentve: meghalt” jelzéssel érkezik vissza, a panasz az elszámolásról való tudomásszerzéstől számított 30 napon belül, ha a fogyasztó a panasz benyújtásában akadályozva van, az akadály megszűnésétől számított 30 napon belül, de - amikor a közzétételre 2015. december 31. követően kerül sor és amikor a fogyasztó helyébe örökös lép esetét ide nem értve - legkésőbb 2015. december 31. napjáig terjeszthető elő.

22.19.15.3. A tudomásszerzés időpontja

- 22.19.15.3.1. ha nem kereste jelzéssel érkezik vissza: a kézbesítés megkísérlését követő 10. munkanap,
- 22.19.15.3.2. ha „átvételt megtagadta” jelzéssel érkezik vissza: a kézbesítés megkísérlésének napja,
- 22.19.15.3.3. ha „cím nem azonosítható”, „címezett ismeretlen”, „elköltözött”, „kézbesítés akadályozott” vagy „bejelentve: meghalt” jelzéssel érkezik vissza: az elszámolás valamennyi fogyasztó részére történő megküldéséről szóló közzététel honlapon történő közzétételt követő harmincadik nap.
- 22.19.15.4. Ha az elszámolás valamennyi fogyasztó részére történő megküldéséről szóló közzététel honlapon történő közzétételre 2015. december 31. napját követő időpontban kerül sor, a panasz legkésőbb a honlapon történő közzétételt követő hatvan napon belül terjeszthető elő.
- 22.19.15.5. Ha panasz előterjesztésére nem kerül sor, úgy kell tekinteni, hogy az elszámolásban foglaltakat a fogyasztó elfogadja. Ezt követően az elszámolás nem vitatható.
- 22.19.15.6. Ha a Bank a fogyasztóval nem számolt el, és a fogyasztó álláspontja szerint a Banknak vele szemben a Kúria törvény, illetve az Elszámolási törvény alapján elszámolási kötelezettsége áll fenn, panasszal élhet a Bank felé. A panaszt legkésőbb az elszámolás valamennyi fogyasztó részére történő megküldéséről szóló közzététel honlapon történő közzétételt követő 60 napon belül, ha a fogyasztó a panasz benyújtásában akadályozva van, az akadály megszűnésétől számított 30 napon belül, de - amikor a közzétételre 2015. december 31. követően kerül sor és amikor a fogyasztó helyébe örökös lép esetét ide nem értve - legkésőbb 2015. december 31. napjáig terjesztheti elő.
- 22.19.15.7. Ha az elszámolás valamennyi fogyasztó részére történő megküldéséről szóló közzététel honlapon történő közzétételre 2015. december 31. napját követő időpontban kerül sor, a panasz legkésőbb a honlapon történő közzétételt követő 60 napon belül terjeszthető elő.
- 22.19.15.8. A panasz előterjesztésére és annak elintézésére - a jelen és a következő pontban foglalt eltérésekkel - a jelen LÜSZ panaszkezelésre vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni.
- 22.19.15.8.1. Ha az elszámolás vitatására jogosult olyan elszámolás miatt nyújt be panaszt a Bankhoz, amely miatt a Bank panaszjárása már folyamatban van, akkor a Banknak a panaszokat együtt kell elintéznie. A panasz elintézésére nyitva álló határidőt a később érkezett panasz beérkezésétől kell számítani.
- 22.19.15.8.2. Ha az elszámolás vitatására jogosult olyan elszámolás miatt nyújt be panaszt a Bankhoz, amely miatt a Pénzügyi Békéltető Testület vagy a bíróság eljárása már folyamatban van, a Banknak erről legkésőbb 8 napon belül tájékoztatnia kell a Pénzügyi Békéltető Testületet vagy a bíróságot.
- 22.19.15.8.3. Az elszámolás nem vitatható olyan okból, amelyet a Pénzügyi Békéltető Testület vagy a bíróság már jogerősen elbírált.
- 22.19.15.8.4. Ha az elszámolás vitatására jogosult ugyanazon okból nyújt be panaszt, amely okból már más az adott elszámolást vitatta, a Banknak álláspontja közlésekor elegendő korábbi álláspontjáról, ha pedig a panaszt orvosolta, akkor - az új elszámolás másolatának egyidejű megküldésével - erről az elszámolás vitatására jogosult részére tájékoztatást adnia. Ha az elszámolást olyan okból vitatják, amelyet a bíróság már jogerősen elbíralt, a Banknak erről is tájékoztatást kell adnia.

22.19.15.9. A Hpt. 288. § (8) bekezdése nem alkalmazható; a panasz elutasítása esetén a fogyasztónak - ha a panaszban foglaltakat továbbra is fenntartja - a Bank álláspontjának kézbesítésétől számított 30 napon belül a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kell kezdeményeznie. Ha a kérelem benyújtásában akadályozva volt, akkor az akadály megszűnésétől számított 30 napon belül, de legkésőbb a kézbesítéstől számított 6 hónapon belül kell az eljárást kezdeményezni. Erről a Bank a válaszában tájékoztatja a fogyasztót, és megadja a Pénzügyi Békéltető Testület levelezési címét.

22.19.15.10. A panaszt kizárólag írásban lehet előterjeszteni és azt a Bank az annak beérkezését követő 60 napon belül köteles megválaszolni.

22.19.15.11. A Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának kezdeményezésekor a fogyasztó kérelmének tartalmaznia kell az arra irányuló határozott kérelmet is, hogy a Pénzügyi Békéltető Testület állapítsa meg, hogy

22.19.15.11.1. az elszámolás az általa megjelölt helytelen adatot, illetve számítási hibát tartalmazza, és állapítsa meg a helyes elszámolást, továbbá kötelezze a pénzügyi intézményt annak végrehajtására vagy

22.19.15.11.2. a panasz nem volt elkésett és így a panasz elutasításának nem volt helye, ezért a pénzügyi intézmény a panasz eljárás keretében a panasszal érdemben köteles foglalkozni és a panasz eljárást az arra irányadó szabályok szerint lefolytatni vagy

22.19.15.11.3. a pénzügyi intézménynek vele szemben az elszámolási kötelezettsége a Kúria törvény, illetve az Elszámolási törvény szerint fennáll, és kötelezze az elszámolásra.

22.19.15.12. A kérelemben be kell mutatni

22.19.15.12.1. 22.19.16.11.1. esetben a helytelen adatot, illetve számítási hibát és annak okát is,

22.19.15.12.2. 22.19.16.11.2. esetben annak indokát, hogy a panasz miért nem volt elkésett,

22.19.15.12.3. 22.19.16.11.3. esetben annak indokát, hogy a pénzügyi intézménynek vele szemben az elszámolási kötelezettsége Kúria törvény, illetve az Elszámolási törvény szerint miért áll fenn.

és ahhoz mellékelni kell az állítást alátámasztó iratokat.

22.19.15.13. A Pénzügyi Békéltető Testület a kérelmet háromtagú tanácsban eljárva, az eljárás írásbeli lefolytatásával bírálja el, azzal hogy ha megítélése szerint az ügy körülményei indokolják, meghallgatást tarthat. A tanács egyezséget jóváhagyó vagy kötelezést tartalmazó határozattal dönt, vagy a kérelmet elutasítja és az eljárást megszünteti. A tanács a kérelmet elutasítja és az eljárást megszünteti abban az esetben is, ha a kérelem nem alkalmas az érdemi elbírálásra.

A 22.19.15.8.2. pont szerinti esetben a Pénzügyi Békéltető Testület az eljárást felfüggeszti. A felfüggesztés időtartama az eljárás határidejébe nem számít bele. Az eljárás folytatásának akkor van helye, ha

22.19.15.13.1. a Bank a panaszt elutasítja és a pénzügyi intézmény álláspontjának kézbesítésétől számított 30 napon belül az elszámolás vitatására jogosult



nem kezdeményezi a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását és a kézbesítéstől számított 40 nap eltelt vagy

22.19.15.13.2. a Bank panaszeljárásával szemben az elszámolás vitatására jogosult a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezi.

Ha a Pénzügyi Békéltető Testület az eljárását a 22.19.15.13.2. pontja alapján folytatja, a Pénzügyi Békéltető Testület a kérelmeket együtt bírálja el.

A Pénzügyi Békéltető Testület az eljárását megszünteti, ha a Bank - az új elszámolás megküldésével - azt jelenti be, hogy panasz alapján új elszámolást készített. A Pénzügyi Békéltető Testületnek az eljárást megszüntető döntésében tájékoztatnia kell a kérelmezőt arról, hogy az új elszámolással szemben a Banknál panaszt nyújthat be.

22.19.15.14. Az eljáró tanács a Bankot értesíti a kérelem benyújtásáról és egyidejűleg a kérelem másolatát megküldi a Banknak. A Bank a válaszirátát közvetlenül a fogyasztónak is megküldi.

22.19.15.15. A kérelmező és a Bank hatásköri kifogást a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásával kapcsolatban sem a válaszirátában, sem a meghallgatáson nem terjeszthet elő.

22.19.15.16. A Pénzügyi Békéltető Testület kötelezést tartalmazó határozata az érintett pénzügyi intézményt akkor is kötelezi, ha sem általános, sem egyedi alávetést nem tett.

22.19.15.17. Az MNB törvény 116. § (1) bekezdése *(A tanács határozata, illetve ajánlása nem érinti a fogyasztónak azt a jogát, hogy igényét bírósági eljárás keretében érvényesítse.)* alkalmazásának nincs helye, a fogyasztó vagy a pénzügyi intézmény a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását követően nemperes eljárásban a döntés hatályon kívül helyezését kérheti.

22.19.15.18. Az MNB törvény 116. § (2) bekezdését alkalmazni kell, azzal hogy az MNB törvény 116. § (3) bekezdésében foglaltak mellett a fogyasztó vagy a pénzügyi intézmény a kötelezést tartalmazó határozat hatályon kívül helyezését akkor is kérheti, ha az eljárás nem felelt meg e törvény rendelkezéseinek. A perben perújításnak nincs helye.

22.19.15.19. A fogyasztó mint kérelmező az elszámolást készítő Bank mint kérelmezett ellen, a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását követően, a Pénzügyi Békéltető Testület eljárást megszüntető döntésének vagy az erre irányuló kérelem alapján a helyes elszámolást megállapító határozatának a fogyasztó részére történő kézbesítését követő 30 napon belül a Pénzügyi Békéltető Testület eljárást megszüntető döntésének vagy a helyes elszámolást megállapító határozatának hatályon kívül helyezése iránt polgári nemperes eljárást kezdeményezhet. Ha a fogyasztó a kérelem előterjesztésében akadályozva van, akkor az akadály megszűnésétől számított 30 napon belül, de legkésőbb 2016. október 31. napjáig kell a kérelmet előterjesztenie.

22.19.15.20. A kérelmező a kérelmet elutasító és az eljárást megszüntető döntéssel szemben benyújtott kérelmében kérheti, hogy a bíróság határozatában állapítsa meg, hogy

22.19.15.20.1. a Bank elszámolása, illetve a Pénzügyi Békéltető Testület döntése jogszabályt sért, a Pénzügyi Békéltető Testület jogszabálysértő határozatát helyezze hatályon kívül és kötelezze a Bankot új elszámolás készítésére,

22.19.15.20.2. a panasz nem volt elkésett és így a panasz elutasításának nem volt helye, ezért a pénzügyi intézmény a panaszeljárás keretében a panasszal érdemben köteles foglalkozni és a panaszeljárást az arra irányadó szabályok szerint lefolytatni,

- 22.19.15.20.3. a pénzügyi intézménynek a kérelmezővel szemben az elszámolási kötelezettsége a Kúria törvény, illetve az Elszámolási törvény szerint fennáll és kötelezze a kérelmezettet az elszámolásra, vagy
- 22.19.15.20.4. - ha a Pénzügyi Békéltető Testület a fogyasztó kérelmét nem a kérelem megalapozatlansága miatt utasította el és szüntette meg az eljárást - a Pénzügyi Békéltető Testület döntése jogszabályt sért, azt helyezze hatályon kívül és kötelezze a Pénzügyi Békéltető Testületet új eljárás lefolytatására.
- 22.19.15.21. Ha a Pénzügyi Békéltető Testület határozatában a fogyasztó kérelmétől eltérően állapítja meg a helyes elszámolást, a kérelmező kérheti, hogy a bíróság állapítsa meg, hogy a Pénzügyi Békéltető Testület határozata jogszabályt sért, azt helyezze hatályon kívül és kötelezze a Pénzügyi Békéltető Testületet új eljárás lefolytatására.
- 22.19.15.22. A fogyasztó kérelmező a helyes elszámolás megállapítását kérő kérelmében kizárólag olyan helytelen adatra, illetve számítási hibára alapítva kérheti annak megállapítását, hogy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárása jogszabályt sért, amelyre hivatkozással a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását is kérte.
- 22.19.15.23. A kérelmező a helyes elszámolás megállapítását kérő kérelmében kizárólag olyan helytelen adat, illetve számítási hiba megállapítását kérheti, melyre hivatkozással a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását is kérte, és abban kizárólag olyan indokot jelölhet meg, melyre hivatkozással a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását is kérte.
- 22.19.15.24. A kérelmező az elszámolási kötelezettség fennállásának megállapítása szerinti kérelmében kizárólag olyan indokot adhat elő annak alátámasztására, hogy a Banknak vele szemben az elszámolási kötelezettsége a Kúria . törvény, illetve az Elszámolási törvény szerint miért áll fenn, melyre hivatkozással a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását is kérte.
- A kérelmező annak megállapításának kérésekor, hogy a Pénzügyi Békéltető Testület döntése jogszabályt sértett, kizárólag olyan indokot adhat elő annak alátámasztására, hogy a panasz elutasításának miért nem volt helye, amelyekkel kimutatja, hogy a Pénzügyi Békéltető Testület döntése jogszabályt sért.
- A kérelmező az elszámolási kötelezettség fennállásának megállapítása szerinti kérelmében kizárólag olyan indokot adhat elő annak alátámasztására, hogy a Banknak vele szemben az elszámolási kötelezettsége a Kúria . törvény, illetve az Elszámolási törvény szerint miért áll fenn, melyre hivatkozással a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását is kérte.
- 22.19.15.25. Az Bank, mint kérelmező a fogyasztó, mint kérelmezett ellen - a Pénzügyi Békéltető Testület határozatának kérelmező részére történő kézbesítését követő - 30 napon belül polgári nemperes eljárást kezdeményezhet a Pénzügyi Békéltető Testület határozatának megváltoztatása iránt.
- 22.19.15.26. A kérelmező a kérelmében kérheti, hogy a bíróság a Pénzügyi Békéltető Testület határozatát változtassa meg és határozatában állapítsa meg, hogy
- 22.19.15.26.1. az elszámolás helyes vagy
- 22.19.15.26.2. a panasz elkésett és ezért a panaszeljárást nem kell lefolytatni vagy
- 22.19.15.26.3. a kérelmezőnek a kérelmezettel szemben az elszámolási kötelezettsége a Kúria törvény, illetve az Elszámolási törvény szerint nem áll fenn.

22.19.15.27. A kérelmező kérelmében csak olyan indokot adhat elő kérelme alátámasztására, melyet már a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásában is előadott.

22.19.15.28. A polgári nemperes eljárás lefolytatására a fogyasztó lakóhelye szerint illetékes törvényszék székhelyén működő járásbíróóság - a Fővárosi Törvényszék illetékességi területén a Pesti Központi Kerületi Bíróság - illetékes. Belföldi lakóhely hiányában az illetékességet a fogyasztó tartózkodási helye alapozza meg; ha a fogyasztó tartózkodási helye ismeretlen vagy külföldön van, az utolsó belföldi lakóhely irányadó, ha pedig ez nem állapítható meg vagy a fogyasztónak belföldön lakóhelye nem is volt, az illetékességet a pénzügyi intézmény székhelye alapítja meg. A 22.19.15.29.4. pont szerinti nemperes eljárás lefolytatására az a bíróság illetékes, amelyik előtt a felfüggesztett eljárás folyamatban van.

22.19.15.29. A kérelmet a Pénzügyi Békéltető Testülethez kell benyújtani. A Pénzügyi Békéltető Testület a kérelmet az ügy irataival együtt, a kérelem beérkezésétől számított 8 napon belül a bírósághoz továbbítja. A kérelmezőnek és a kérelmezettnek a beadványt - ha jogszabály a beadványra űrlapot rendszeresít - űrlapon kell benyújtania.

A 22.19.15.8. pont szerinti esetben a bíróság az eljárást felfüggeszti. A felfüggesztett eljárást folytatni kell, ha

22.19.15.29.1. a Bank a panaszt elutasítja és a Bank álláspontjának kézbesítésétől számított 30 napon belül az elszámolás vitatására jogosult nem kezdeményezi a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását,

22.19.15.29.2. a Pénzügyi Békéltető Testület bejelenti, hogy a felek - a kérelmezővel együtt - egyezséget kötöttek,

22.19.15.29.3. a Bank panaszeljárásával szemben az elszámolás vitatására jogosult a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezi, és a Pénzügyi Békéltető Testület kérelmet elutasító és az eljárást megszüntető döntésével szemben a kérelmező 30 napon belül nem kérelmezte polgári nemperes eljárás lefolytatását vagy

22.19.15.29.4. a Bank panaszeljárásával szemben az elszámolás vitatására jogosult a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezte, és a Pénzügyi Békéltető Testület kérelmet elutasító és az eljárást megszüntető döntésével szemben a kérelmező polgári nemperes eljárás lefolytatását kérelmezte.

Az eljárás felfüggesztésére a Pp. 155. §-ában foglaltakat megfelelően alkalmazni kell azzal, hogy a felfüggesztést elrendelő bírósági határozat ellen fellebbezésnek nincs helye.

A bíróságnak a felfüggesztett eljárást meg kell szüntetnie, ha a Pénzügyi Békéltető Testület megállapította a helyes elszámolást és kötelezte a pénzügyi intézményt annak végrehajtására, és a pénzügyi intézmény a Pénzügyi Békéltető Testület határozata ellen nem kezdeményezte polgári nemperes eljárás lefolytatását. A bíróságnak az eljárást megszüntető végzésében tájékoztatnia kell a kérelmezőt arról, hogy az új elszámolással szemben a pénzügyi intézménynél panaszt nyújthat be.

Ha a bíróságnak a felfüggesztett tárgyalást a 22.19.15.29.4. pont alapján kell folytatnia, a bíróság a kérelmeket egyesíti.

22.19.15.30. A polgári nemperes eljárásban a bíróság kizárólag azon iratok és adatok alapján dönt, amelyek a Pénzügyi Békéltető Testület eljárása során rendelkezésre álltak. Az eljárásban egyéb bizonyításnak helye nincs.

22.19.15.31. A bírósági titkár első fokon önállóan, önálló aláírási joggal eljárhat, érdemi határozatot hozhat a polgári nemperes eljárásban.

22.19.15.32. A bíróság - ha a döntéshez szükséges - a feleket meghallgathatja.

22.19.15.33. A polgári nemperes eljárásban szünetelésnek, felfüggesztésnek nincs helye.

22.19.15.34. A polgári nemperes eljárásban nincs helye felülvizsgálatnak és perújításnak.

22.19.15.35. A kérelem benyújtásának a Pénzügyi Békéltető Testület határozata végrehajtására halasztó hatálya van.

22.19.15.36. A Pénzügyi Békéltető Testület előtti eljárásban és a nemperes eljárásban hozott jogerős, az elszámolás tárgyában született határozat más polgári eljárásban nem vitatható.

#### 22.19.16. **Az örökösrel való elszámolás egyes szabályai**

22.19.16.1. Ha a fogyasztó helyébe örökös lép, a követelésre az öröklés szabályai irányadók.

22.19.16.2. Hagyatéki eljárás, póthagyatéki eljárás esetén a megtételére az elszámolást vitató és az elszámolási kötelezettség fennállására vonatkozó panasz, az akadály megszűnésétől számított határidőt a hagyatéki eljárás, póthagyatéki eljárás befejezésétől kell számítani, ha a Bank részére a közzétételt követő 30 napon belül igazolható módon bejelentésre kerül a hagyatéki eljárás, póthagyatéki eljárás megindítása vagy az, hogy a hagyatéki eljárás, póthagyatéki eljárás már folyamatban van. Ha a hagyatéki eljárás, póthagyatéki eljárás befejezésére 2015. december 31. napját követő időpontban kerül sor panasz legkésőbb a hagyatéki eljárás, póthagyatéki eljárás befejezését követő 60 napon belül terjeszhető elő.

#### 22.20.A Forintosítási törvényben rögzített forintra történő átváltásra és a kamatszabályokra vonatkozó rendelkezések

22.20.1. Jelen 22.20. pont kizárólag a Forintosítási törvény hatálya alá tartozó, 2004. május 1. és a 2014. július 26. napja között kötött 2015. február 1-jén még meg nem szűnt, a Bank és a fogyasztó között létrejött hitel- és kölcsönszerződésekre nézve – ide nem értve a hitelkártyához vagy fizetési számlához kapcsolódó és az állami kamattámogatással nyújtott forintalapú lakáscélú fogyasztói kölcsönszerződéseket -, tartalmaz rendelkezéseket, amely kapcsán a Bankot az elszámolási törvény alapján elszámolási kötelezettség terheli. (A továbbiakban: Forintosítási törvény hatálya alá tartozó szerződés)

22.20.2. A Szerződés a Forintosítási törvényben meghatározottak szerint a törvény erejénél fogva módosul.

22.20.3. A Szerződés módosulásának napja

a) a b) és c) pontban foglalt kivétellel a Szerződés módosuló rendelkezései szövegének a fogyasztó által történő kézhezvételét követő nap,

b) deviza vagy a devizaalapú jelzálogkölcsön-szerződés esetén - ha a fogyasztó nem kezdeményezi a forintra átváltás és a kamatszabályok alkalmazásának mellőzését - a fogyasztói kölcsönszerződés módosuló rendelkezései szövegének a fogyasztó által történő kézhezvételét követő harmincegyedik nap,

c) deviza vagy a devizaalapú jelzálogkölcsön-szerződés esetén - ha a Bank arról értesíti a fogyasztót, hogy nem felel meg a forintra átváltás és a kamatszabályok alkalmazásának

mellőzése kapcsán előírt feltételek egyikének sem, akkor az erről szóló banki értesítés kézhezvételét követő nap.

22.20.4. A Szerződés módosulásának hatálya a fordulónapra (deviza alapú kölcsönszerződések és deviza-kölcsönszerződések esetében 2015. február 01., forint alapú kölcsönszerződések esetében 2015. június 30., melyre jelen 22.20. pontban a továbbiakban mint „Fordulónap” hivatkozunk) visszamenően áll be.

22.20.5. A fogyasztói kölcsönszerződés biztosítására szolgáló zálogjog és kezesség fennmarad, a szerződés e törvényben foglalt módosulásához a kezes, ideértve az állami kezeset is, és - ha a fogyasztói kölcsönszerződés kötelezettje és a zálogkötelezett eltérő személy - a zálogkötelezett hozzájárulása nem szükséges, de e módosulás folytán helyzetük nem válhat terhesebbé.

22.20.6. A módosult Szerződést nem kell közjegyzői okiratba foglalni, a korábbi közjegyzői okirat a szerződés módosult tartalmának keretei között érvényes.

22.20.7. A pénzügyi intézmény a fogyasztói kölcsönszerződés módosuló rendelkezéseinek szövegét - az Elszámolási törvény szerinti elszámolás közlésével együtt, a 22.19.14.1. és 22.19.14.1. pontokban meghatározott címre - küldi meg tértivevényes levélben, melyben ezen kívül megküldésre kerül

a) a szerződésmódosulás lényegi elemeiről készített, a Magyar Nemzeti Bank elnökének rendeletében meghatározott összefoglaló,

b) a Fordulónaptól hátralévő futamidőben esedékes törlesztőrészleteket tartalmazó törlesztési táblázat,

c) a 22.20.20. pontban foglalt felmondási jogra vonatkozó figyelemfelhívás,

d) a 22.20.15. pontban foglalt, a forintra átváltás és a kamatszabályok alkalmazásának mellőzésének kezdeményezés lehetőségére vonatkozó figyelemfelhívás és ehhez

da) a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló jogszabály szerinti jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (a továbbiakban: JTM) számításához szükséges, a fogyasztó részéről csatolandó iratok jegyzéke,

db) a 22.20.15. c) és d) pontjában foglalt feltételek fennállására történő figyelemfelhívást, valamint

dc) az árfolyamgáttal érintett fogyasztói kölcsönszerződések esetén a 22.20.15. pontban meghatározott írásos nyilatkozat megtételére vonatkozó figyelemfelhívást.

e) a KHR törvény 15. § (6) bekezdése szerinti, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadás megtörténtéről tájékoztatást

22.20.8. A fogyasztónak a Forintosítási törvény szerinti szerződésmódosulás alapján fizetendő törlesztőrészletet első alkalommal az 22.19.3. pontban meghatározott, az elszámolás megküldésére nyitva álló határidő utolsó napját követő hónapban kell teljesítenie.

22.20.9. Az előző pontban meghatározott időpontig fizetett és a Fordulónaptól fizetendő törlesztőrészletek közötti különbség összegének számára ismertté válását követően a Bank

- a) ha a fogyasztó fizetési számlájának számát ismeri, a különbözet összegét haladéktalanul átutalja a fogyasztó fizetési számlájára, és a törlesztőrészlet-változásról szóló soron következő értesítésben erről a fogyasztót tájékoztatja,
- b) ha a fogyasztó fizetési számlájának számát nem ismeri, akkor a fogyasztót haladéktalanul tájékoztatja arról, hogy fizetési számlája számának bejelentését követően a különbözet összegét fizetési számlájára átutalja, és arról, hogy ilyen bejelentés hiányában a különbözetet a fogyasztó a pénzügyi intézményénél készpénzben veheti fel.
- 22.20.10. A Forintosítási törvény szerint módosuló fogyasztói kölcsönszerződések esetén a kamatperiódusok - referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a kamatfelár-periódusok - időtartama, ha a Fordulónaptól számított hátralévő futamidő meghaladja
- a) a 16 évet, akkor öt év,
- b) a 9 évet, de legfeljebb 16 év, akkor négy év,
- c) a 3 évet, de legfeljebb 9 év, akkor három év.
- 22.20.11. Az a díj, jutalék és költség, amely 2015. február 01. napja előtt érvényesen került a fogyasztói kölcsönszerződésben megállapításra, a szerződés része marad.
- 22.20.12. A tételesen meghatározott díjat, jutalékot és minden egyéb, százalékosan meghatározott, az Fhtv. 17/E. §-a szerinti költségnek nem minősülő fizetési kötelezettséget a Bank jogosult évente egy alkalommal, április 1-jei hatállyal - első alkalommal 2016. április 1. napjával -, legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékével megemelni.
- 22.20.13. A Bank az elszámolási törvény szerinti elszámolási kötelezettsége teljesítésének határidejéig a deviza vagy devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés alapján fennálló vagy az abból eredő teljes, az elszámolási törvény alapján teljesített elszámolás alapján megállapított tartozást - ideértve a devizában felszámított kamatot, díjat, jutalékot és költséget is - a Fordulónappal az adott devizanem
- a) 2014. június 16. napja és 2014. november 7. napja közötti időszakban az MNB által hivatalosan jegyzett devizaárfolyamainak átlaga vagy
- b) 2014. november 7. napján az MNB által hivatalosan jegyzett devizaárfolyama
- közül a fogyasztó számára kedvezőbb devizaárfolyamon forintkövetelésre váltja át (a továbbiakban: forintra átváltás).
- 22.20.14. A deviza vagy devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés módosulásakor forintra átváltás esetén a Bank a Forintosítási törvény alapján csak referencia-kamatlábhoz kötött kamatot alkalmazhat, ahol a referencia-kamatláb a három hónapos BUBOR, a kamatfelár pedig a Forintosítási törvény 11. §-ában meghatározottak szerint (a vonatkozó kondíciós listában leírtak szerint) kerül megállapításra.
- 22.20.15. A fogyasztó a fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés módosuló rendelkezéseinek kézhezvételét követő harminc napon belül a Banknál írásban - az MNB elnökének rendeletében meghatározott tartalommal és formában - kezdeményezheti a 22.20.13. pontban meghatározott forintra átváltás és a 22.20.14. pontban meghatározott kamatszabályok alkalmazásának mellőzését, amennyiben

a) igazolja, hogy a várható törlesztőrészletet meghaladó összegű rendszeres jövedelme van az MNB által hivatalos árfolyamként jegyzett devizanemben - amely jövedelem adóstársak esetében összesítve értendő -, vagy

b) a JTM alapján jogosult lenne az adott devizaalapú kölcsönt felvenni, valamint mellékeli az ennek igazolásához szükséges, a Bank által a 22.20.7. d) pont da) alpontja alapján megjelölt iratokat, vagy

c) a fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés hátralévő futamideje legkésőbb 2020. december 31. napján lejár, vagy

d) a Forintosítási törvény alapján a forintra átváltás esetén számítható induló kamat meghaladja a Forintosítási törvény 12. § (7) bekezdés alapján eredetileg számítható kamatot, kamatfelárat,

és árfolyamgáttal érintett fogyasztói kölcsönszerződés esetén a fogyasztó a pénzügyi intézménynek írásban nyilatkozik annak tudomásulvételéről, hogy a Bank a Fordulónaptól kezdődően nem biztosítja az általa alkalmazott törlesztési árfolyam és az árfolyamgát törvényben meghatározott rögzített árfolyam közötti különbség forintösszegét az árfolyamgát törvény szerinti gyűjtőszámlahitelből történő folyósítással.

A fentiekben meghatározott kezdeményezésre adóstársak esetén az adóstársak együttes, egybehangzó nyilatkozatával van mód.

22.20.16. A Bank a 22.20.15. pontban foglalt feltételek fennállását a kezdeményezés kézhezvételétől számított harminc napon belül bírálja el, és erről tértivevényes levélben haladéktalanul értesíti a fogyasztót.

22.20.17. Ha a fogyasztó megfelel valamely, a 22.20.15. pontban foglalt feltételnek, a Bank a deviza, valamint devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés módosuló rendelkezéseit és az 22.20.7. a) és b) pontjában foglalt, a módosuló deviza, valamint devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződésre vonatkozó mellékleteket az elbírálástól számított hatvan napon belül megküldi részére. A deviza vagy devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés havonta esedékessé váló törlesztőrészletének, valamint a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék forintban meghatározott összegének megállapítása a Fordulónaptól a Bank által a magánszemélyekre vonatkozóan meghirdetett, a kölcsön pénznemének megfelelő deviza-középfolyam alapján történik.

22.20.18. Ha a fogyasztó megfelel valamely, a 22.20.15. pontban foglalt feltételnek akkor a Fordulónaptól alkalmazható induló kamat a Forintosítási törvény 12. § (7) bekezdése alapján kerül megállapításra.

22.20.19. Ha a fogyasztó nem felel meg a 22.20.15. pontban foglalt egyik feltételnek sem, a fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés a 22.20.13. és a 22.20.14. pontban foglalt feltételeknek megfelelően módosul.

22.20.20. Ha a deviza vagy devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés a Forintosítási törvény szerint forintalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződésre módosul, a fogyasztó a módosulást követő 60 napon belül a fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződést felmondhatja. Ez esetben fogyasztónak a felmondást követő 90 napon belül meg kell fizetnie a pénzügyi intézmény részére a felmondott szerződés alapján fennálló valamennyi tartozását.

22.20.21. A forintalapú fogyasztói kölcsönszerződés és a nem jelzálog fedezete mellett nyújtott deviza és devizaalapú fogyasztói kölcsönszerződés esetében a Fordulónaptól alkalmazható

induló kamat, kamatfelár nem haladhatja meg az eredetileg számítható kamatot, kamatfelárat. Az eredetileg számítható kamat, kamatfelár alatt a szerződés első törlesztőrészletének esedékességekor érvényes kamat, vagy ha Szerződés előre meghatározott időszakára kamatkedvezményt adott, akkor a kedvezményes időszak lejártát követően elsőként a szerződés részévé vált kamat (referencia-kamatlábbhoz kötött szerződés esetén kamatfelár) és a 2014. július 19. napján az adott fogyasztói kölcsönszerződésben alkalmazott ügyleti kamat (referencia-kamatlábbhoz kötött szerződés esetén kamatfelár) közül az alacsonyabb kamat, kamatfelár értendő.

#### 22.20.22. Felülvizsgálat

##### 22.20.22.1. Ha a fogyasztó

a) határidőben nem kapta meg a Forintosítási törvény szerinti szerződésmódosulásról szóló, valamint az azzal összefüggő dokumentumokat, vagy

b) vitatja a 22.20.13. pont szerinti forintban kifejezett követelésre való átváltás számítását, a kamat számítását vagy az új törlesztőrészleteket tartalmazó törlesztési táblázatban foglalt adatok és számítások megfelelőségét,

a 22.19.15 pontban foglaltak szerint – az alábbi két pontban foglalt eltérésekkel - felülvizsgálatot kérhet.

22.20.22.2. Az előző pont alkalmazása során 22.19.15.4. pontban foglalt rendelkezés nem alkalmazható.

22.20.22.3. A 22.20.22. a) pontjában foglalt esetben a fogyasztó a 22.19.15. pontban foglalt határidőn belül fordulhat panasszal a Bankhoz.

22.20.22.4. Ahol a 22.19.15 pont elszámolást említ, azon a 22.20.7. pontban a 22.20.17. bekezdésében meghatározott dokumentumokat is érteni kell azzal, hogy a fogyasztó annak megállapítását is kérheti, hogy azokat a pénzügyi intézménynek e törvény szerint meg kellett volna küldenie.

#### 22.20.23. Kézbesítési szabályok

22.20.23.1. Ha e Forintosítási törvény tértivevényes levélben történő értesítést ír elő, akkor a kézhezvétel napja a 22.19. pont szerinti kézbesítési szabályok alapján megállapítható nap azzal az eltéréssel, hogy ha „cím nem azonosítható”, „címezett ismeretlen”, „elköltözött”, „kézbesítés akadályozott” vagy „bejelentve: meghalt” jelzéssel érkezik vissza, a visszakézbesítés napja.

22.20.24. 2015. január 1-jét követően – a Forintosítási törvény szerinti szerződésmódosulás alapján fizetendő törlesztőrészlet első alkalommal történő teljesítéséig is - a Bank a deviza vagy devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződés esedékes törlesztőrészletének, valamint a devizában megállapított bármilyen költség, díj vagy jutalék forintban meghatározott összegének megállapítása során a

a) 2014. június 16. napja és 2014. november 7. napja közötti időszakban az MNB által hivatalosan jegyzett devizaárfolyamainak átlaga vagy

b) 2014. november 7. napján az MNB által hivatalosan jegyzett devizaárfolyama közül a fogyasztó számára kedvezőbb árfolyamot alkalmazza.



22.20.25. Ha a fogyasztó megfelel valamelyik, a 22.20.15. pontban foglalt feltételnek, akkor az előző pontban meghatározott árfolyam és a módosult szerződés szerint alkalmazható árfolyam eltéréséből eredő különbséget a Bank a fogyasztóval legkésőbb a szerződés módosulásától számított 30 napon belül, a legközelebb esedékes törlesztőrészlet terhére vagy javára számolja el.

22.20.26. A forintalapúra módosult deviza vagy devizaalapú fogyasztói jelzálogkölcön-szerződések esetében a Bank a Forintosítási törvény és az Elszámolási törvény szerinti elszámolásokat az ügyféllel szemben 2015. február 1-jei nappal teljesíti azzal, hogy az elszámolások hatásait az ügyfélre vonatkozó belső nyilvántartásaiban, valamint a számviteli nyilvántartásaiban 2015. március 31-ig vezeti át, illetve rögzíti.

### **23. A TERMÉSZETES SZEMÉLYEK ADÓSSÁGRENDEZÉSÉRŐL SZÓLÓ 2015. ÉVI CV. TÖRVÉNNYEL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK**

23..1. 2016. szeptember 30-áig csak az az adós, adóstárs kezdeményezhet adósságrendezési eljárást, akinek

23..1.1. deviza vagy devizaalapú kölcsönszerződés tekintetében 2015. április 30-án, forintalapú kölcsönszerződés tekintetében 2015. szeptember 30-án az Elszámolási tv. alapján a Bank által küldött elszámolás vagy egyenlegértékesítő szerint lakóingatlanra vonatkozóan jelzáloghitel hátraléka van, és emiatt a Bank a szerződést felmondta vagy lejárttá tette, vagy

23..1.2. az adós, adóstárs ellen olyan végrehajtási eljárás van folyamatban, amelyben az adós, adóstárs, egyéb kötelezett jelzáloggal terhelt lakóingatlanát a Bank végrehajtási eljáráson kívüli értékesítésre kijelölte, vagy az adós, adóstárs egyéb kötelezett lakóingatlanát végrehajtási eljárásban már lefoglalták, vagy a zálogjogosult kielégítési joga megnyílt, és az említett okok alapján a lakóingatlant árverésre kitűzhetik, és az adós vagy adóstárs tulajdonában álló lakóingatlant kölcsönszerződés biztosítékaul pénzügyi intézmény javára jelzálogjog terheli, és ez a lakóingatlan az adós, az adóstárs vagy ezek közeli hozzátartozójának a bejelentett és tényleges lakóhelye 2015. május 15-én.

23..1.3. 2016. szeptember 30-áig az adós tartozásáért helytállni köteles adóstárs, dologi kötelezett, kezes is kezdeményezhet adósságrendezési eljárást, ha az adós kötelezettségei megfizetésére vonatkozóan a jogosult a teljesítésre felszólította vagy felszólítja.

23..1.4. 2016. október 1-jétől az az adós, adóstárs kezdeményezhet adósságrendezési eljárást, aki megfelel a feltételeknek, és nem esik kizáró okok alá, továbbá akinek a tartozásai meghaladják az adósságrendezésbe vonható, belföldön található vagy hozzáférhető vagyonát, de nem érik el a vagyon 200%-át. E rendelkezés szempontjából a vagyonba beleértendő az adós öt évre számított, adósságrendezésbe vonható várható bevétele is.

#### **23..2. Az adósságrendezési eljárás kezdeményezésére vonatkozó határidő**

23..2.1. Az Elszámolási tv. alapján a 2015. április 30-ai elszámolási határidővel érintett fogyasztók esetében, azaz deviza vagy deviza alapú szerződések esetében, az adósságrendezési eljárás kezdeményezésére vonatkozó határidő 2015. október 31-e, ha pedig a hitelszerződés később kerül felmondásra, akkor az erről szóló értesítés kézhezvételétől számított 60 nap.

23..2.2. Az Elszámolási tv. alapján a 2015. szeptember 30-ai elszámolási határidővel érintett fogyasztók esetében, azaz a forint alapú szerződések esetében, adósságrendezési eljárás kezdeményezésére vonatkozó határidő az elszámolás kézhezvételétől számított 60 nap, ha pedig később kerül felmondásra a hitelszerződés vagy a pénzügyi lízingszerződés, akkor az erről szóló értesítés kézhezvételétől számított 60 nap.

23..2.3. Az adós tartozásáért helytállni köteles adóstárs, dologi kötelezett, kezes esetében az adósságrendezési eljárás kezdeményezésére vonatkozó határidő fizetési felszólítás kézhezvételétől számított 60 nap.

23..2.4. A fent meghatározott határidők elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

23..3. **Az adósságrendezés az alábbi együttes feltételek esetén kezdeményezhető:**

- 23..3.1. ha az adósnak - önálló adósi vagy adóstársi minőségében, adóstársaival együtt - összességében - kamattal, járulékokkal növelten - egy vagy több, összesen legalább 2 millió forint, de legfeljebb 60 millió forint közötti, hatósági vagy bírósági úton érvényesíthető tartozása van,
- 23..3.2. az előző pont szerinti tartozások meghaladják az adós, adóstárs adósságrendezésbe tartozó vagyonát, de nem haladhatják meg az adós, adóstárs belföldön található vagy hozzáférhető vagyonának 200%-át, azzal, hogy ez utóbbi rendelkezés szempontjából a vagyonba beleértendő az adós, adóstárs öt évre számított, adósságrendezésbe vonható várható bevétele is, de nem tartozik bele a természetes személyek adósságrendezési eljárásban az adósságrendezésbe nem tartozó vagyonról és bevételről szóló 230/2015. (VIII.12.) Korm. rendeletben meghatározott vagyon, illetve bevétel,
- 23..3.3. a tartozások legalább 80%-a az adós (adóstársak) által elismert vagy nem vitatott,
- 23..3.4. tartozások között legalább egy olyan van, amely már legalább 90 napja lejárt esedékességű, és ezen tartozás mértéke kamatokkal, járulékokkal növelten meghaladja az 500 000 forintot,
- 23..3.5. tartozások közül a hátrasorolt követelések száma nem haladja meg az ötöt,
- 23..3.6. a tartozások között van fogyasztói hitelviszonyból eredő tartozás vagy olyan hitelviszonyból eredő tartozás, amely az adós, adóstárs egyéni vállalkozásának finanszírozásával függ össze,
- 23..3.7. a tartozások egyike sem keletkezett olyan jogerős bírósági határozattal, amely az adós polgári vagy büntetőjogi felelősségét állapította meg olyan jogutód nélkül megszűnt társas vállalkozással összefüggésben, ahol az adós vagy adóstárs a tartozásokért való korlátlan helytállási kötelezettségének nem tett eleget vagy a korlátozott tagi felelősséggel jogellenesen visszaélt, vagy mint vezető tisztségviselőnek jogerősen megállapították a felelősségét a megszűnt vállalkozás hitelezőinek érdekeit sértő cselekmények miatt.
- 23..3.8. Ha a pénztartozás valamelyike nem forintban áll fenn, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett - az adósságrendezési feltételek vizsgálatok irányadó - deviza középárfolyamán kell a tartozás összegét számítani az adósságrendezési eljárás kezdeményezésére jogosultság szempontjából.
- 23..3.9. Adós és adóstárs csak közösen kezdeményezheti az adósságrendezési eljárást, és adósként, adóstársként egyidejűleg csak egy adósságrendezési eljárásban vehetnek részt.
- 23..3.10. A feltételeket az eljárás kezdeményezésekor kell vizsgálni. Ha utóbb derül ki, hogy az eljárás kezdeményezésekor az adós vagy adóstárs valótlan vagy hamis adatot szolgáltatott, hamisított vagy valótlan tartalmú okiratot nyújtott be, vagy a valóságnak nem megfelelően nyilatkozott, a hitelező az adósságrendezés iránti kérelem elutasítását vagy az adósságrendezési eljárás megszüntetését kezdeményezheti, a Családi Csődvédelmi Szolgálat vagy a családi vagyonfelügyelő pedig hivatalból kezdeményezi az adósságrendezési eljárás megszüntetését.

#### **23..4. Nem kezdeményezhet adósságrendezési eljárást az adós, adóstárs, ha**

- 23..4.1. az adósságrendezés kezdeményezését megelőző tíz éven belül az ő vagy a vele jelzáloghitel tekintetében egyetemlegesen kötelezett adóstárs érdekkörébe eső okból került sor bírósági adósságrendezés iránti kérelem jogerős elutasítására [ide nem értve a az esetet, ha a bíróság az adósságrendezési iránti kérelmet hivatalból azért utasítja el, mert az adós hiánypótlási kötelezettségének nem tett eleget, a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz történő áttétel nem lehetséges, az adós belföldi idézési címmel nem rendelkezik, ha az adósnak nem lehetett kézbesíteni a koordinációs és adminisztrációs díjak megfizetéséről vagy az adategyeztetésre vonatkozó felhívásokat vagy bírósági adósságrendezési eljárás megszüntetésére, vagy
- 23..4.2. az adósságrendezés kezdeményezését megelőző tíz éven belül az érdekkörébe eső okból rá vonatkozóan vagy a vele jelzáloghitel tekintetében egyetemlegesen kötelezett adóstársra vonatkozóan a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelen kezdeményezése tényének az ARE nyilvántartásba történő jogerős bejegyzésére került sor, vagy a bíróságon kívüli adósságrendezés lefolytatására az ARE törvényben előírt együttműködési kötelezettség vagy a szabályok megszegése miatt nem került sor,
- 23..4.3. korábbi adósságrendezési eljárásban az adós, adóstárs mellett egyéb kötelezettségvállalóként részt vett, és az adósságrendezési eljárásban meghatározott fizetési vagy helytállási kötelezettségét nem teljesítette, ennek jogerős megállapításától számított tíz év leteltéig,
- 23..4.4. már van folyamatban belföldön vagy külföldön olyan más adósságrendezési eljárás, ahol adósként (adóstårsként) vagy egyéb kötelezettként vesz részt, vagy a korábban lezárult külföldi adósságrendezési eljárásban meghatározott fizetési kötelezettségét még nem teljesítette vagy annak teljesítése alól a külföldi bíróság még nem mentesítette,
- 23..4.5. külföldön olyan vagyoni vagy pénzfizetésre irányuló igény érvényesítésére irányuló eljárás van folyamatban ellene vagy olyan jogerős határozatot hoztak vele szemben, amelyet Magyarországon el kell ismerni, és az adós vagy adóstárs nem jelölt meg belföldi lakóhellyel rendelkező kézbesítési megbízottat, vagy nem adott olyan írásbeli hozzájárulást, amely a külföldi hitelezőkkel és külföldi bíróságokkal történő kapcsolattartáshoz, illetve a külföldi eljárások adatainak beszerzéséhez szükséges,
- 23..4.6. korábban már volt olyan bíróságon kívül kötött adósságrendezési megállapodás vagy befejezett nyilvántartott bírósági adósságrendezési eljárás, amelyben adósként, adóstårsként, az adósságrendezési megállapodásban, az egyezségkötésben, illetve a törlesztési határozat végrehajtásában kötelezettséget vállaló egyéb kötelezettként részt vett, és a megállapodás megkötésére, illetve a bírósági adósságrendezési eljárás egyezségkötés jóváhagyásával történő befejezett nyilvántartására vagy a bírósági adósságrendezési eljárás megszüntetésére tíz éven belül került sor,
- 23..4.7. korábban már volt olyan adósságrendezési eljárás, amelyben adósként, adóstårsként részt vett, de a mentesítését elrendelő határozatot a bíróság utóbb hatályon kívül helyezte, és a hatályon kívül helyező határozat jogerőre emelkedésétől számítva tíz év még nem telt el, vagy a bíróság a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatályának megszűnését állapította meg, és az erről szóló határozat jogerőre emelkedésétől számítva tíz év még nem telt el, vagy a bíróság a bírósági adósságrendezési egyezség hatályának megszűnését állapította meg, és az erről szóló határozat jogerőre emelkedésétől számítva tíz év még nem telt el,
- 23..4.8. az adóstårsak, illetve az egyéb kötelezettek között magánjogi jogviszonyból eredő követelés érvényesítése, vagy polgári jogi igény megtérítése iránt eljárás van folyamatban, legalább 200 000 forint összegű fizetési kötelezettség teljesítése érdekében,

- 23..4.9. az adós vagy adóstárs más országban magánszemélyek adósságrendezését vagy más, hasonló jogi hatásokkal járó bíróságon kívüli vagy bírósági eljárást kezdeményezett és azt még nem bírálták el,
- 23..4.10. az adós nem minősül belföldinek,
- 23..4.11. ha az adósnak, adóstársnak, egyéb kötelezettnek büntetőeljárásban meghozott határozat (ide nem értve a jogerős határozattal megítélt polgári jogi igényt) alapján fennálló pénzbüntetés, bűnügyi költség tartozása van vagy bűnügyi zárlatot rendeltek el a vagyonára, vagy vagyonekobbzást rendeltek el vele szemben,
- 23..4.12. szabálysértési eljárásban vagy közigazgatási eljárásban kiszabott, járulékaival együtt számított, 500 000 forintot meghaladó összegű bírságtartozása van,
- 23..4.13. közjogi jogviszonyból eredő, lejárt esedékességű tartozása van - a (2) bekezdésben foglalt kivételekkel -,
- 23..4.14. az adós vagy a zálogkötelezett lakóingatlana a hitelszerződésből eredő kötelezettségeiknek eleget tenni nem tudó természetes személyek lakhatásának biztosításáról szóló törvény értelmében a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. (a továbbiakban: NET) részére megvásárlásra felajánlásra került, kivéve, ha a NET a lakóingatlan megvásárlását elutasítja.

**23..5. Adósságrendezési eljárás a következő körülmények valamelyike esetén kezdeményezhető:**

- 23..5.1. fizetési késedelemre vagy nemteljesítésre hivatkozással a tartozások miatt a hitelezők egyike sem mondta még fel, illetve még nem tette lejárttá a hitelszerződést,
- 23..5.2. legalább egy hitelező a nemfizetés vagy fizetési késedelem miatt a szerződést már felmondta vagy lejárttá tette,
- 23..5.3. legalább egy hitelező a fizetési késedelem vagy nemfizetés esetén már megindította a követelésérvényesítési eljárást (pl. szerződés felmondása, fizetési meghagyásos eljárás, per, a fizetés jogalapját és összegét megállapító közigazgatási határozat, zálogtárgy értékesítésének kezdeményezése, végrehajtási eljárás kezdeményezése),
- 23..5.4. a hitelezői követelések valamelyike már végrehajtás alatt áll, vagy a zálogtárgy értékesítése folyamatban van.
- 23..5.5. Az adós számára a központi költségvetésből törlesztési támogatás állapítható meg a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodásban, a bírósági adósságrendezési egyezségben vagy az adósságtörlesztési határozatban megállapított, a lakhatási feltételek megtartására szolgáló ingatlannal összefüggő hiteljogviszonnyal vagy pénzügyi lízingszerződéssel összefüggő adósságrendezési kötelezettségei teljesítéséhez.

**23..6. Az egyéb kötelezettek részvétele az adósságrendezési eljárásban**

- 23..6.1. Az adós, adóstárs az eljárás kezdeményezésekor köteles csatolni az egyéb kötelezett nyilatkozatát, amelyben az egyéb kötelezett nyilatkozik, hogy
  - 23..6.1.1. az adósságrendezési eljárásban az adós, adóstárs mint közvetlen kötelezett mellett részt vesz oly módon, hogy helytáll az adósságrendezési megállapodásban az adósságrendezési egyezségben vagy az adósságtörlesztési határozatban az adós számára meghatározott fizetési kötelezettség teljesítéséért oly módon, hogy ha az adós a fizetési kötelezettségét nem teljesíti, akkor a hitelezők erről szóló felhívásától számított 8 napon belül megfizeti a hitelező számára az elmaradt adósságtörlesztést (**Nyilatkozat1**) , vagy

- 23..6.1.2. az adósságrendezési eljárásban az adós, adóstárs mint közvetlen kötelezett mellett részt vesz oly módon, hogy az adósságrendezési megállapodásban az adósságrendezési egyezségben vagy az adósságtörlesztési határozatban az adós számára meghatározott fizetési kötelezettség teljesítéséért helytáll az előző pontban meghatározott módon, ezenkívül az adós törlesztési kötelezettségének kiegészítésére is kötelezettséget vállal az adósságrendezés érdekében a bíróságon kívüli vagy a bírósági adósságrendezési eljárásban, **(Nyilatkozat2)** vagy
- 23..6.1.3. az eljárásban azzal a korlátozással vesz részt, hogy a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodásban, a bírósági adósságrendezési egyezségkötésben, illetve az adósságtörlesztési határozat végrehajtásában kizárólag az adós azon fizetési kötelezettség Nyilatkozat1 szerinti teljesítéséért vállal kötelezettséget, amely kötelezettségért mint egyetemleges kötelezett vagy mint zálogkötelezett helytállni köteles **(Nyilatkozat3)** vagy
- 23..6.1.4. az adósságrendezési eljárásban nem vesz részt, de egyúttal tudomásul veszi, hogy az igényérvényesítésekkel szembeni védelem nem illeti meg **(Nyilatkozat4)**.
- 23..6.2. Ha az adósságrendezési eljárás kezdeményezésekor nem csatolták az egyéb kötelezett nyilatkozatát, a Családi Csődvédelmi Szolgálat az egyéb kötelezettet 45 napos határidő tűzésével írásban történő nyilatkozattételre hívja fel. A határidő elmulasztása esetén igazolásnak nincs helye. Ha az egyéb kötelezett a nyilatkozattételt elmulasztja vagy a Nyilatkozat1, Nyilatkozat2, Nyilatkozat3 szerinti nyilatkozatát visszavonja, igényérvényesítésekkel szembeni védelem ettől az időponttól nem illeti meg.
- 23..6.3. A bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás során, az adósságrendezési megállapodás megkötése során, a bírósági adósságrendezési egyezség megkötése során az egyéb kötelezett a nyilatkozatot pótlólag megteheti, erre a családi vagyonfelügyelő ismételtlen felhívja 5 napos határidő tűzésével. A határidő elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye. Ha az egyéb kötelezett a Nyilatkozat1, Nyilatkozat2 szerinti nyilatkozatot ekkor teszi meg, a igényérvényesítésekkel szembeni védelem akkor illeti meg, ha az erről szóló nyilatkozatot a családi vagyonfelügyelő, a Családi Csődvédelmi Szolgálat és - ha van folyamatban lévő végrehajtási eljárás - a végrehajtó számára is megküldi. Az igényérvényesítésekkel szembeni védelem a nyilatkozat kézhezvételéről illeti meg az egyéb kötelezettet, a végrehajtó ebben az esetben a végrehajtást szünetelő ügyként tartja nyilván.
- 23..6.4. A Nyilatkozat1, Nyilatkozat2 szerint az adósságrendezési eljárásban kötelezettséget vállaló egyéb kötelezettek az adóssal, adóstárssal szemben - a kötelezettségvállalásukkal összefüggésben az adósságrendezési eljárás alatt teljesített kifizetésekre tekintettel - az adósságrendezési eljárás záró időpontját követően léphetnek fel, követelésük elévülése az adósságrendezési eljárás időtartama alatt nyugszik.

### **23..7. ARE Nyilvántartás**

- 23..7.1. Az adós, az adóstárs, az eljárásban részt vevő egyéb kötelezett az ARE nyilvántartásnak arra az adósságrendezési ügyre vonatkozó adataiba tekinthet be, amelyben részt vesz vagy részt vett. A betekintés az adós, az adóstárs és az eljárásban részt vevő egyéb kötelezett részéről személyesen történhet, bármelyik területi Családi Csődvédelmi Szolgálatnál. A betekintés ingyenes.
- 23..7.2. A Családi Csődvédelmi Szolgálat központi szerve kérelemre, igazgatási szolgáltatási díj megfizetése ellenében tanúsítványt állít ki a belföldi természetes személyek részére arról, hogy a kérelmező természetes személy nem szerepel az ARE nyilvántartásban adósként, vagy az ARE nyilvántartásban a kérelmező természetes személy szerepel, valamint az általa a tanúsítványba foglalni kért, az ARE nyilvántartásban nyilvántartott adatokról.

23..7.3. A Családi Csődvédelmi Szolgálat központi szerve kérelemre, igazgatási szolgáltatási díj megfizetése ellenében hiteles vagy nem hiteles másolatot állít ki a belföldi természetes személyek részére a kérelmező természetes személy adósságrendezési eljárásában nyilvántartott okiratokról.

### **23..8. A bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezése**

23..8.1. Az adósnak a bírósági adósságrendezési eljárás kezdeményezését megelőzően a főhitelezőnél írásban, bíróságon kívüli adósságrendezést kell kezdeményeznie.

23..8.2. Az adóstársak csak közösen kezdeményezhetnek adósságrendezést, és együttesen tehetnek az eljárás során jognyilatkozatokat, ide nem értve azon hitelezői követelésekkel összefüggő jognyilatkozatokat, amelyek kötelezettje csak az egyik adóstárs. Az adóstársak egymásnak ezekben az esetekben is meghatalmazást adhatnak az eljárási cselekmények és jognyilatkozatok megtételére. A meghatalmazást írásban kell megtenni.

23..8.3. Az adósságrendezés kezdeményezésének kötelező tartalmi elemeit és a kérelemhez csatolandó iratok, nyilatkozatok listáját jogszabály határozza meg.

23..8.4. Az adósságrendezés kezdeményezését a jogszabályban meghatározott formanyomtatványok igénybevételeivel lehet megtenni.

23..8.5. Az adósságrendezés kezdeményezéséről az adósnak és adóstársnak egyidejűleg írásban értesítenie kell a pénzügyi eszközeit vezető intézményeket.

23..8.6. A pénzügyi intézmény, akihez az adósságrendezési eljárás kezdeményezése benyújtásra került, haladéktalanul tájékoztatja az adós lakóhelye szerinti területi Családi Csődvédelmi Szolgálatot a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás kezdeményezésének benyújtásáról. A Családi Csődvédelmi Szolgálat erről a tényről a KHR Törvényben meghatározott módon adatot szolgáltat a KHR-be.

23..8.7. Az adósságrendezés során az adós és az adóstárs köteles:

23..8.7.1. az adósságrendezési eljárásba tartozó vagyonának és bevételeinek az adósságrendezés céljára történő bevonására, a tartozások rendezéséhez szükséges bevétele és vagyona rendelkezésre tartására, ide nem értve azokat a vagyontárgyakat és bevételeket, amelyek az adósságrendezésbe vonás alól mentesülnek,

23..8.7.2. a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás létrehozásában történő közreműködésre, a főhitelező ezzel összefüggő tevékenységének támogatására,

23..8.7.3. a hitelezőkkel, egyéb kötelezettekkel, a Családi Csődvédelmi Szolgálattal és a családi vagyonfelügyelővel történő együttműködésre,

23..8.7.4. a bírósági adósságrendezés elrendelése esetére gazdálkodásának a családi vagyonfelügyelő általi ellenőrzésének és a vagyona, bevételei feletti rendelkezési joga korlátozásának tűrésére,

23..8.7.5. az adósságrendezésre vonatkozó megállapodás megkötéséig vagy az egyezség bírósági jóváhagyásáig terjedő időszakban a törlesztési kötelezettség, illetve a folyamatos fizetési kötelezettségei főhitelező által meghatározott minimális törlesztőrészlet és jogerős bírósági határozattal megállapított követelések és egyéb költségek (pl társasházi közös költség, vagyonbiztosítás) teljesítésére,

23..8.7.6. vagyona, bevételei, valamint a vele szemben - pénzkövetelés megfizetése iránt - érvényesített követelések fennállására, változására vonatkozó adatok és dokumentumok szolgáltatására,

- 23..8.7.7. az általa vagy ellene indított, a pénzfizetésre irányuló vagy pénzben kifejezett vagyoni értékkel összefüggő igényérvényesítési eljárásokkal összefüggő adatoknak az eljárásban részt vevő felek általi megismerhetővé tételére.
- 23..8.7.8. Az adós és az adóstárs köteles arra, hogy ha a személyi, családi, vagyoni, jövedelmi helyzetében, illetve a lakóhelyével összefüggésben vagy a következő pontban meghatározott adatokban bekövetkező változás esetén, az azzal összefüggésben újonnan kitöltött űrlapokat és dokumentumokat öt napon belül benyújtsa.
- 23..8.7.9. Az adósságrendezés kezdeményezésekor az adós, adóstárs köteles a főhitelező eljárásával közvetlenül összefüggő postai és távközlési készkiadások megtérítése érdekében költségátalány előlegezésére és megfizetésére.
- 23..8.8. Az adós és az adóstárs az adósságrendezés kezdeményezésekor köteles csatolni, hogy van-e adóstársa, és csatolja az adóstárs nyilatkozatát az eljárás közös kezdeményezésére, és arra, hogy melyek azok a tartozások, amelyekre vonatkozóan az adóstársnak nincs helytállási kötelezettsége.
- 23..8.9. Az adós, adóstárs az adósságrendezés kezdeményezésekor köteles csatolni az egyéb kötelezett nyilatkozatát arról, hogy kötelezettséget vállal-e az adósságrendezés alatt fizetési kötelezettségek teljesítésére vagy igazolja, hogy az egyéb kötelezettet az adósságrendezés kezdeményezését megelőzően nyilatkozattételre felhívta.
- 23..8.10. A Bank a bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezésekor kapott adatokat, nyilatkozatokat, dokumentumokat nem nyilvános személyes adatként és banktitokként kezeli, és megteszi azok biztonságos megőrzéséhez szükséges intézkedéseket.
- 23..8.11. A Bank a bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás kezdeményezésének benyújtásakor 8 napon belül értesíti az adóst, ha nem minősül főhitelezőnek, ezzel egyidejűleg az adós által benyújtott dokumentumokat a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére továbbítja. A Családi Csődvédelmi Szolgálat - ha a rendelkezésre álló dokumentumokból megállapítható a főhitelező - a dokumentumokat 8 napon belül a főhitelező részére továbbítja. Ha a rendelkezésre álló dokumentumokból nem állapítható meg a főhitelező vagy az adósnak nincs főhitelezője, a Családi Csődvédelmi Szolgálat a dokumentumokat 8 napon belül az adós lakóhelye szerinti bírósághoz továbbítja az adós egyidejű értesítése mellett.
- 23..8.12. Ha a Bank főhitelezőnek minősül, 8 napon belül írásban nyilatkozik az adós számára, hogy köteles-e a bírósági adósságrendezés előkészítésével és koordinálásával összefüggő feladatok ellátására, ha nem köteles a főhitelezői feladatok ellátására, azt vállalja-e.
- 23..8.13. A Bank köteles a főhitelezők számára felsorolt feladatokat ellátni, ha az adós vagy az adóstárs tartozásai kizárólag vele, illetve a vele a számviteli jogszabályok szerint kapcsolt vállalkozásokkal szemben állnak fenn, és a főhitelező nem áll a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény 17. §-a alapján elrendelt szanalási eljárás hatálya alatt vagy a jogutód nélküli megszüntetésére irányuló eljárás hatálya alatt.
- 23..8.14. Ha a Bank nem minősül főhitelezőnek, vagy nem köteles vállalni a főhitelezői tevékenységgel kapcsolatos feladatokat a nemleges nyilatkozatát, valamint adósnak a bírósági adósságrendezés iránti kérelmét és mellékleteit a bírósághoz történő továbbítás céljából a nyilatkozatát követő 8 napon belül az adós lakóhelye szerinti területi Családi Csődvédelmi Szolgálatához továbbítja az adós egyidejű értesítése mellett.



- 23..8.15. Ha a Bank a főhitelező az adóst egyidejűleg tájékoztatja az adósságrendezési eljárás kezdeményezéséről esedékes a jelzáloghitel-szerződés alapján teljesítendő minimális törlesztőrészlet összegéről. A minimális törlesztőrészlet összege a zálogjoggal biztosított nyilvántartott követelés 7,8%-ának egytizenketted része, de legfeljebb a zálogjoggal terhelt ingatlan forgalmi értéke 7,8%-ának egytizenketted része, amelyet a főhitelező a zálogjoggal biztosított követelésére számol el. A főhitelező a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás létrehozásával összefüggő koordinációs és adminisztrációs feladatai ellátásáért az adóstól és az adóstársaktól összesen 30 000 forint postai és távközlési költségátalányra jogosult, amelyet a felhívás kézhezvételétől számított 8 napon belül, de legkésőbb az első törlesztőrészlettel együtt kell megfizetni. Ha az adós a költségátalányt nem fizeti meg vagy a minimális törlesztő részlet fizetését a pénzügyi intézmény által előírt határidő alatt nem kezdi meg, a főhitelező az adós által benyújtott dokumentumokat és a fizetési kötelezettség elmulasztásáról szóló nyilatkozatot a Családi Csődvédelmi Szolgáltatnak továbbítja bíróságon kívüli adósságrendezési eljárás adós érdekkörében fennálló sikertelenségére hivatkozva.
- 23..8.16. Ha az adós az előző pont szerinti kötelezettségeket teljesíti, a főhitelező az adós által benyújtott dokumentumokat 15 napon belül megvizsgálja, és ha az hiányos, egymásnak ellentmondó, a KHR vagy a főhitelező által nyilvántartott adatokkal nem egyező adatokat vagy nyilatkozatokat tartalmaz, az adóst adategyeztetésre hívja fel. A felhívásnak tartalmaznia kell, hogy ha az adategyeztetés végső határideje a felhívás kibocsátásától számított 30 nap, ennek elmulasztása esetén a bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezése az adós érdekkörében fennálló okból sikertelenné minősül.
- 23..8.17. Ha adategyeztetés nem szükséges vagy az eredményesen zárult, az adósságrendezés kezdeményezéséről a főhitelező haladéktalanul, elektronikus úton értesíti a Családi Csődvédelmi Szolgáltatot, ehhez csatolja az adós által benyújtott és az adategyeztetés során keletkezett dokumentumokat, és ennek megtörténtéről az adóst is haladéktalanul értesíti.
- 23..8.18. A főhitelező a bíróságon kívüli adósságrendezéssel összefüggő feladatok ellátásáért költségátalányon kívül egyéb díjat vagy költségtérítést az eljárás egyéb résztvevőitől nem kérhet.
- 23..8.19. A Családi Csődvédelmi Szolgáltat a bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezésének tényét haladéktalanul bejegyzzi az ARE nyilvántartásba.
- 23..8.20. Ha az adósnak nincs főhitelezője, az adós a bírósági adósságrendezés iránti kérelmét és mellékleteit írásban, a lakóhelye szerinti területi Családi Csődvédelmi Szolgáltat útján terjeszti elő a bírósághoz, Az adós az adósságrendezés kezdeményezéséről a hitelezőit írásban tájékoztatni köteles, és az ezt igazoló dokumentumokat a kérelméhez csatolja.
- 23..8.21. A Családi Csődvédelmi Szolgáltat 30 napon belül megvizsgálja a dokumentumokat abból a célból, hogy az adós jogosult-e adósságrendezési eljárás kezdeményezésére, továbbá elvégzi az adatok ellenőrzését és a környezetanulmány elvégzését.
- 23..8.22. Ha az adós a Családi Csődvédelmi Szolgáltat adategyeztetésre irányuló felhívásának kézhezvételétől számított 21 napon belül az adategyeztetési kötelezettségét nem teljesíti, a dokumentumok kiegészítése vagy kijavítása és azok benyújtása iránt nem intézkedik, a Családi Csődvédelmi Szolgáltat - az adósságrendezés adós érdekkörében történő sikertelen kezdeményezésére tekintettel - az adós kérelmét és annak mellékleteit a bírósághoz továbbítja, és erről az adóst és a főhitelezőt értesíti.
- 23..8.23. A vizsgálat során beszerzett adatokat a Családi Csődvédelmi Szolgáltat továbbítja a főhitelezőknek.

23..8.24. Az adós kérelme és melléklete megvizsgálásának, valamint ha szükséges, az adategyeztetés, illetve a hiánypótlás megtörténtéről és az adatellenőrzés, környeztanulmány vizsgálatok lefolytatásáról a Családi Csődvédelmi Szolgálat az adós részére igazolást állít ki, és az igazolást, valamint a környeztanulmányról felvett jegyzőkönyvet postai úton megküldi az adósnak és a főhitelezőnek, továbbá a főhitelezőnek elektronikus úton is továbbítja.

23..8.25. Az igazolás kiállításával egyidejűleg a Családi Csődvédelmi Szolgálat a honlapján hirdetményt tesz közzé a bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezéséről.

### **23..9. Az adósságrendezés kezdeményezésének általános joghatásai**

23..9.1. A Bank az adósságrendezés kezdeményezésének tudomásulvételétől csak az adósságrendezés keretei között érvényesítheti az adóssal, adóstárral, egyéb kötelezettel szemben a hitelviszonyból fennálló jogviszony vagy egyéb jogviszony alapján fennálló követeléseit (ide nem értve a pénzforgalmi szolgáltatásokért fizetendő díjat), ezenkívül az adóssal fennálló jogviszonyból eredő beszámítási jogát is csak az adósságrendezés szabályai által lehetővé tett módon gyakorolhatja. A Bank továbbá nem tehet más olyan intézkedést sem, amely őt vagy ugyanahhoz a vállalatcsoporthoz tartozó intézményt vagy más hitelezőt előnyösebb helyzetbe hozna a többi hitelezőhöz képest. Ezen rendelkezések megszegése esetén a Bank az adóssal és a többi hitelezővel szemben kártérítési kötelezettséggel tartozik. Az adósságrendezés kezdeményezéséről szóló tudomásulvétel az adós, adóstárs, egyéb kötelezett erről szóló írásbeli bejelentése és a hirdetmény közzététele közül a korábbi időpont. Az adós és az adóstárs egyetemlegesen felelős az írásbeli bejelentés késedelmeiből vagy valótlanágából eredő károkozásért.

23..9.2. Az adósságrendezés kezdeményezéséről értesített Bank, továbbá értesítés hiányában hirdetmény közzétételétől a Bank az adósságrendezés záró időpontjáig az adósságrendezés kezdeményezése miatt vagy az adós, adóstárs nemfizetésére vagy késedelmes fizetésére hivatkozással nem mondhatja fel a korábban létrejött hitelviszonyt, hitelszerződés alapján azonban nem köteles a hitelkeret rendelkezésre tartására, pénzkölcsön nyújtásának folytatására. A hitelező az adósságrendezés kezdeményezésének tudomásulvételétől csak az adósságrendezés keretei között érvényesítheti az adóssal, adóstárral, egyéb kötelezettel szemben fennálló követeléseit.

23..9.3. Az adós, adóstárs az adósságrendezésbe vonható vagyontárgyait, bevételeit az adósságrendezés kezdeményezésétől kezdve annak szem előtt tartásával kezeli, kiadásait úgy ésszerűsíti, hogy a hitelezők érdekeit ne veszélyeztesse, továbbá tartózkodnia kell minden olyan magatartástól, amely az adósságrendezés célját megghiúsítaná vagy veszélyeztetné. Az adós adósságrendezésbe tartozó vagyont nem idegeníthet el, biztosítékul nem adhat, más módon sem terhelhet meg, vételi, visszavásárlási, elővásárlási jogot nem adhat, a vagyon használatát, hasznosítását sem engedheti át, a vagyonra vonatkozóan haszonélvezeti jogot nem alapíthat.

23..9.4. Az adós és az adóstárs az adósságrendezés kezdeményezésétől kezdve újabb hitel- vagy kölcsönszerződést nem köthet, pénzeszközeit tartós befektetési formában nem helyezheti el. Az adós, adóstárs nem hozhat továbbá más olyan intézkedést sem, amely alkalmas arra, hogy valamely hitelezőjét jogellenesen előnyben részesítse a többivel szemben, vagy amely valamely hitelezője kijátszását célozza vagy azt eredményezheti.

23..9.5. Az adós, adóstárs az adósságrendezés kezdeményezését követően megteszi a szükséges intézkedéseket az adósságrendezésbe tartozó vagyon értékének megőrzése, állagának megtartása, a vagyonvesztés elkerülése, a vagyon és a bevételek adósságkezelési célra történő rendelkezésre tartása érdekében.

- 23..9.6. Az adós, adóstárs a bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezésétől nem teljesítheti a szerződésben vagy egyoldalú jogügyletben ellenszolgáltatás nélkül vállalt pénzfizetésre, tartozásátvállalásra, tartozáselvállalásra, teljesítésátvállalásra, kezességvállalásra vagy más helytállásra vonatkozó kötelezettségeit.
- 23..9.7. Az adósságrendezés kezdeményezésétől az adósságrendezés záró időpontjáig az adós, illetve az adóstársak egymásra és más személyekre nem engedményezhetik sem a már esedékessé vált, sem pedig a később esedékessé váló pénzbeli vagy vagyoni követeléseiket. Az adós, az adóstársa, és az adósságrendezési eljárásban részt vevő egyéb kötelezett köteles a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodásban, az bírósági adósságrendezési egyezségben és a bírósági adósságtörlesztési határozatban meghatározott követelése érvényesítésére a jogszabályok szerinti igényérvényesítési eljárásokat kezdeményezni, ennek megtörténtéről a főhitelezőt és a bírósági adósságrendezési eljárásban a családi vagyonfelügyelőt tájékoztatnia kell.
- 23..9.8. Ha az adós az e pontban meghatározott kötelezettségeit megszegi, a Családi Csődvédelmi Szolgálat adósságrendezés adós érdekkörében történő sikertelen kezdeményezésére tekintettel az adós kérelmét és annak mellékleteit a bírósághoz továbbítja, ha pedig a bíróság már elrendelte az adósságrendezést, az eljárás megszüntetését kezdeményezi.
- 23..9.9. A hirdetmény közzétételének napjától az adós vagy az adóstárs vagyontárgyán alapított óvadékból a jogosult a követelését közvetlenül kielégítheti, a fennmaradó összeggel 5 napon belül köteles az adóssal elszámolni.

23..9.10. Az adósságrendezés kezdeményezésének benyújtásáról szóló értesítés végrehajtó általi kézhezvételétől kezdve - az adóssal, a kezessel, egyéb egyetemleges kötelezettel és a dologi kötelezettel szemben - a velük szemben fennálló követelések behajtása iránt folyamatban lévő végrehajtási eljárásokban eljárási cselekmény, intézkedés nem foganatosítható, a végrehajtási ügy szünetel, a felek és az egyéb kötelezettek által a szünetelés időtartama alatt tett nyilatkozatok is hatálytalanok; ettől az időponttól minden határidő nyugszik. Ezt követően a végrehajtási eljárásban már nem lehet újabb árverési hirdetményt közzétenni, a szünetelés előtt már közzétett árverési hirdetmény alapján az árverést a végrehajtó akkor lefolytatja le, ha a licitálás már megkezdődött, és érvényes licitajánlat érkezett. Ha az árverés érvényes és eredményes, az abból befolyt vételárat a végrehajtó a Vht. szabályai szerint osztja fel a végrehajtást kérők között.

23..9.11. Az adósságrendezés kezdeményezésének benyújtásáról szóló értesítés kézhezvételétől, illetve a hirdetmény közzétételétől kezdve az adós, adóstárs biztosítékul lekötött vagyonára vonatkozóan bírósági végrehajtáson kívüli értékesítés csak akkor folytatható le, ha az árverési hirdetményt már korábban közzétették, annak alapján a licitálás megkezdődött és érvényes ajánlat is benyújtásra került. Ebben az esetben, ha az árverés érvényes, a vételárral a zálogjogosult a Ptk. és a zálogtárgyak bíróságon kívüli értékesítéséről szóló jogszabályok szerint számol el az adóssal. Az adós vagyonára vezetett végrehajtás korlátozása vagy megszüntetése iránti perek szünetelnek, az értékesítésre vonatkozó cselekmények nem folytathatók, a régi Ptk. szerinti szabályok szerint kikötött biztosítéki célú vételi jog, vételi jog, visszavásárlási jog nem gyakorolható, biztosítéki célú engedélyezésen alapuló követelésből eredő jog, továbbá az adóssal szemben pénzkövetelés érvényesítése csak az adósságrendezés keretében, hitelezőként bejelentkezve érvényesíthető; az ezzel ellentétes intézkedések hatálytalanok. Az adósságrendezés kezdeményezésének benyújtásáról szóló tudomásulvétel az adós erről szóló írásbeli bejelentése és a hirdetmény közzététele közül a korábbi időpont. Az adós felelős az írásbeli bejelentés késedelméből vagy valótlanságából eredő károkozásért.

### **23..10. Az adósságrendezés kezdeményezésének Bankkal kötött szerződésekre vonatkozó joghatásai**

23..10.1. A Bank az adósságrendezés iránti kérelem benyújtását követően az adósságrendezési eljárásban részt vevőkkel szembeni követelés behajtási tevékenységét felfüggeszti,

23..10.2. A Bank az adósságrendezés iránti kérelem benyújtását követően a hitelkártya szerződés alapján a hitelkeretet nem tarja az adósságrendezési eljárásban részt vevők rendelkezésére. Az előbbiekre tekintettel a főkártya és társkártya a Bank által díjmentesen tiltásra kerül, hitelkártya tranzakciót sem a főkártyabirtokos sem a társkártyabirtokos nem tud kezdeményezni, azonban a Bank a hitelkártyaszámla javára érkező jóváírásokat teljesíti. A Bank a felhasznált hitelkeretet egy banki technikai számlán tartja nyilván.

23..10.3. A Bank az adósságrendezés iránti kérelem benyújtását követően a folyószámlahitel szerződés alapján a hitelkeretet nem tarja az adósságrendezési eljárásban részt vevők rendelkezésére. Az előbbiekre tekintettel az adósságrendezési eljárásban részt vevők a folyószámlahitelként rendelkezésre tartott összeg terhére forint átutalási/átvezetési megbízásokat nem adhatnak, az adósságrendezési eljárásban részt vevők nem terhelheti meg.

23..10.4. A Bank az adósságrendezés iránti kérelem benyújtását követően az adósságrendezési eljárásban részt vevők személyi kölcsönének törlesztéséül szolgáló Bankszámlát/Banki Technikai Hitelszámlát nem terheli meg az esedékes törlesztőrészletek összegével. A személyi kölcsönről szóló szerződésben meghatározott futamidő és törlesztőrészletek összege nem változik, azonban a Bank késedelmi kamatot nem számít fel.

### **23..11. A bíróságon kívüli adósságrendezés lefolytatása, adósságrendezési megállapodás**

- 23..11.1. A főhitelező az igazolás kézhezvételét követő 30 napon belül az adós, adóstárs bevonásával összeállítja az eljárásban részt vevők és egyéb kötelezettek listáját, az elérhetőségükre, valamint a hitelezői követelésekre vonatkozó adatokkal.
- 23..11.2. A főhitelező az adós, adóstárs bevonásával megállapodás tervezetet készít.
- 23..11.3. Az adósságrendezési megállapodás akkor jön létre, ha annak szövegére valamennyi érintett hitelező és az adós, adóstárs, valamint az adósságrendezésben kötelezettséget vállaló egyéb kötelezett alakilag érvényes elfogadó nyilatkozatot tett és azt visszaküldte a főhitelezőnek és az adósnak, adóstársnak. Az adósságrendezési megállapodás létrejöttének napja az utolsó elfogadó nyilatkozat főhitelező általi kézhezvételének napja.
- 23..11.4. Az adósságrendezési megállapodás és az azt elfogadó nyilatkozatok másolatát a főhitelező a kézhezvételtől számított 8 napon belül megküldi az adós, adóstárs, részére, és az értesítésben megjelöli az adósságrendezési megállapodás létrejöttének dátumát.
- 23..11.5. A Családi Csődvédelmi Szolgálat a bíróságon kívüli sikeres adósságrendezés tényét 8 napon belül bejegyzi az ARE nyilvántartásba.

### **23..12. Sikertelen bíróságon kívüli adósságrendezés**

- 23..12.1. Ha az igazolás főhitelező általi kézhezvételétől számított 90 napon belül - amennyiben a hitelezők között a főhitelezőn és kapcsolt vállalkozásain kívül más hitelezők vannak, akkor 120 napon belül - nem jön létre a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás, vagy
- 23..12.2. az adósságrendezési megállapodásban vállalt kötelezettségeit felhívás ellenére 30 nap múlva sem teljesíti.

### **23..13. A bírósági adósságrendezési eljárás**

- 23..13.1. Ha a Családi Csődvédelmi Szolgálat bírósághoz továbbítja az anyagokat és a bíróság azt állapítja meg, hogy nincs helye az adósságrendezési kérelem hivatalbeli elutasításának, a bíróság elrendeli a bírósági adósságrendezési eljárást.

## **24. KISZERVEZÉS**

A kiszervezéssel kapcsolatos információkat erről szóló Különös Üzletszabályzat tartalmazza.

## **25. MAGATARTÁSI SZABÁLYZAT**

- 24.1. A Bank jogosult meghatározni az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, épületeiben (Bankfiókjaiban) tartózkodó Üzletféltől elvárt általános magatartási szabályokat a kulturált, biztonságos ügyintézés érdekében. Ezen magatartási szabályokat az „Általános magatartási szabályok a CIB Bank Zrt. épületeiben” elnevezésű dokumentum (továbbiakban: Magatartási Szabályzat) tartalmazza. A Bank a Magatartási Szabályzatot ezen helyiségekben, épületekben (Bankfiókokban) kifüggeszti, továbbá a Bank honlapján a [www.cib.hu](http://www.cib.hu) internetes címen elérhetővé teszi.
- 24.2. Az Üzletfél köteles a Magatartási Szabályzatban foglaltakat betartani, ügyintézése során ennek megfelelően eljárni. Amennyiben az Üzletfél megsérti a Magatartási Szabályzatban foglaltakat a Bank jogosult a Magatartási Szabályzatban foglaltak szerint eljárni, így különösen, de nem kizárólagosan a Magatartási Szabályzatban foglalt esetben a magatartási szabályok megsértésével érintett Bankfiókot előre meg nem határozott időtartamra bezárni.
- 24.3. Abban az esetben, ha a Magatartási Szabályok megsértésének vagy a Bank biztonságos működésének, banki ügyintézés zavartalanságának veszélyeztetettsége felmerül, úgy a Bank saját döntése alapján jogosult a veszéllyel érintett Bankfiókot bezárni.

- 24.4. A Bank a Bankfiók bezárásával kapcsolatos tudnivalókról az Üzletfelet a Bankfiók bezárásával egyidejűleg kifüggesztésre kerülő, "A CIB Bank Zrt. épületeiben alkalmazott általános magatartási szabályok megsértése vagy annak veszélye esetére szóló ügyfél-tájékoztató útján tájékoztatja.

## **26. MAGATARTÁSI KÓDEX**

A Bank a 2016. január 1-én hatályba lépett Magatartási Kódex Ajánlás a pénzügyi szervezetek és ügyfelekkel és partnereikkel szembeni magatartásról rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el. A Bank vállalja, hogy tevékenysége során a jogszerűség, átláthatóság, ügyfélközpontúság, szakértelem, tisztelet és diszkrimináció tilalma, együttműködés, korrupció elleni küzdelem, az érdekütközések kezelése, társadalmi felelősségvállalás, fenntartható fejlődés, belső kontrollmechanizmusok alapelveinek betartásával érvényesíti a Magatartási Kódex előírásait az Üzletfelekkel szembeni magatartásában. A Magatartási Kódex teljes szövege elérhető a Bank internetes honlapján ([www.cib.hu](http://www.cib.hu)) és a Bankfiókokban.

## **27. MAGNIFICA SZOLGÁLTATÁS**

### **27..1. Magnifica szolgáltatásról általában**

27..1.1. A Magnifica szolgáltatás keretében az Üzletfél kiszolgálását, a Bank és az Üzletfél közötti rendszeres és személyes kapcsolattartást egy dedikált kapcsolattartó, az Üzletfél és a Bank közötti kommunikáció egyik speciális csatornájaként a Magnifica bankár látja el.

27..1.2. A nagykorú Üzletfél Magnifica Üzletféllé minősítése automatikusan történik, ha az Üzletfél teljesíti a Magnifica szolgáltatásba történő bekerülés feltételét (továbbiakban Bekerülés feltétele) és az Üzletfél nem Private Banking Üzletfél, továbbá ha az Üzletfél a Banknál Bankszámlára vonatkozó szerződéssel rendelkezik. Azon Üzletfél, aki Magnifica Üzletfél lett, jogosult a Magnifica szolgáltatásra, mindaddig, amíg a Magnifica szolgáltatásból történő kikerülés feltétele nem teljesül (továbbiakban Kikerülés feltétele).

27..1.3. Ha az Üzletfélnek közös tulajdonban van egy másik Üzletféllel a Banknál kezelt megtakarítási állománya vagy az a számlája, melyre a jóváírás érkezik, akkor a Bank az első helyen megnevezett Üzletfél (Számlatulajdonos) megtakarítási állományához számítja a megtakarítást és az első helyen megnevezett Üzletfél (Számlatulajdonos) jóváírásának tekinti a jóváírást. Ebben az esetben Magnifica Üzletfélnek a megtakarítási állományra vagy a számlára vonatkozó szerződésben első helyen megnevezett Üzletfelet tekinti a Bank. A Banknál kezelt megtakarítási állományba a tőzsdén nem forgalmazott részvények nem kerülnek beszámításra.

### **27..2. A Bekerülés feltétele**

27..2.1. 2014. május 5-től kezdődően a Bank azon Üzletfele vált Magnifica Üzletféllé, aki teljesítette azt a Bekerülési feltételét, hogy 2014. március 31-én érvényes Prémium Banki Szolgáltatásra vonatkozó Kiegészítő Megállapodással rendelkezett.

A bevezetésre kerülő Magnifica szolgáltatásról a Bank az erről szóló levélben értesíti a fent meghatározott Prémium Üzletfeleit és a Prémium Személyi bankár is bemutatja a Magnifica szolgáltatást. A Prémium Személyi bankárral történő egyeztetés során az Üzletfél meghatározza, hogy a Prémium szolgáltatást felváltó Magnifica szolgáltatás miatt, melyik számlacsomagra kívánja módosítani a meglévő CIB Prémium Magánszámla csomagját

továbbá megállapodnak abban, hogy a Magnifica szolgáltatásra vonatkozó rendelkezések egymás közötti jogviszonyukban hatályba lépnek.

27..2.2. 2014. augusztus 1-jétől 3 ütemben, 2014. augusztustól, szeptembertől és októbertől a Bank azon Üzletfele vált Magnifica Üzletfélé, aki teljesítette azt a Bekerülés feltételét, hogy 2013. novembertől 2014. áprilisig terjedő hat hónap mindegyikében teljesítette azt, hogy a Banknál kezelt megtakarítási állománya, minden hónap utolsó banki napján elérte a 12.500.000 Ft (azaz tizenkétfélmillió-ötszázézer) forintot.

27..2.3. 2014. augusztus 1-jétől 2014. december 31-ig a Bank azon Üzletfele válik Magnifica Üzletfélé, aki teljesíti azt a Bekerülés feltételét, hogy a Banknál kezelt megtakarítási állománya eléri a 12.500.000 Ft (azaz tizenkétfélmillió-ötszázézer) forintot és az Üzletfél erre irányuló kérésére, a Bank és az Üzletfél között a Magnifica szolgáltatásra vonatkozó egyedi megállapodás jön létre.

27..2.4. 2015. január 1-jétől a Bank azon Üzletfele válik Magnifica Üzletfélé, aki teljesíti azt a Bekerülés feltételét, hogy:

- 2014. augusztus, 2014. szeptember, 2014. október utolsó banki napján a Banknál kezelt megtakarítási állományának átlaga legalább 9.000.000 Ft (azaz kilencmillió forint) vagy,
- 2014. augusztustól 2014. októberig az Üzletfél Banknál vezetett számlájára, minden hónapban ugyanarról a számláról egyösszegű jóváírás esetén legalább 450.000 Ft (azaz négyszáz-ötvenezer forint), több jóváírás esetén, összesen legalább 450.000 Ft jóváírás érkezik vagy
- ha az Üzletfél megtakarítási állománya a 9.000.000 Ft (azaz kilencmillió) forintot eléri és az Üzletfél erre irányuló kérése esetén, a Bank és az Üzletfél között a Magnifica szolgáltatásra vonatkozó egyedi megállapodás jön létre, mely egyedi megállapodás alapján nyújtja a Bank az Üzletfél részére a Magnifica szolgáltatást

27..2.5. Amennyiben az Üzletfél teljesíti a Bekerülés feltételét, a Bank 3 ütemben, 2015. januárban, februárban és márciusban az Üzletfélét levélben értesíti arról, hogy az értesítés keltének naptári hónapjától Magnifica Üzletfélnek minősül.

27..2.6. A nem forint megtakarítási állomány vagy a jóváírás átváltása forintra a Magyar Nemzeti Bank hivatalos árfolyamán történik.

27..2.7. A továbbiakban a Bank azon Üzletfele válik Magnifica Üzletfélé, aki teljesíti azt a Bekerülés feltételét, hogy:

- három egymást követő naptári hónap utolsó banki napján az Üzletfél Banknál kezelt megtakarítási állományának átlaga eléri a 9.000.000 (azaz kilencmillió forintot) vagy,
- három egymást követő naptári hónapon keresztül az Üzletfél Banknál vezetett számlájára, minden hónapban ugyanarról a számláról egyösszegű jóváírás esetén

legalább 450.000 Ft (azaz négyszáz-ötvenezer forint), több jóváírás esetén, összesen legalább 450.000 Ft jóváírás érkezik.

27..2.8. Bekerülés feltétele lehet, ha kevesebb mint három egymást követő hónapban az Üzletfél megtakarítási állománya a 9.000.000 Ft (azaz kilencmillió) forintot eléri vagy az Üzletfél Banknál vezetett számlájára, legalább 450.000 Ft (azaz négyszáz-ötvenezer forint) jövedelem jóváírás érkezik és az Üzletfél erre irányuló kérése esetén, a Bank és az Üzletfél között a Magnifica szolgáltatásra vonatkozó egyedi megállapodás jön létre, mely egyedi megállapodás alapján nyújtja a Bank az Üzletfél részére a Magnifica szolgáltatást.

27..2.9. Amennyiben az Üzletfél teljesíti a Bekerülés feltételét, a Bank az Üzletfélét a harmadik naptári hónapot követő hónapban levélben értesíti arról, hogy az értesítés hónapját követő hónap első napjától Magnifica Üzletfélnek minősül.

27..2.10. A fentiekben meghatározott Bekerülés feltétele alapján a Bank először 2015. áprilisban értesíti az Üzletfeleit, hogy 2015. május 1-jétől Magnifica Üzletfélnek minősülnek.

27..2.11. A fent meghatározott Bekerülés feltétele alapján a Bank a CIB Csoporttal munkaviszonyban lévő Üzletfeleket először 2015. júniusban értesíti arról, hogy 2015. július 1-től Magnifica Üzletfélnek minősülnek.

27..2.12. A nem forint megtakarítási állomány vagy a jóváírás átváltása forintra a Magyar Nemzeti Bank hivatalos árfolyamán történik.

### 27..3. **A Kikerülés feltétele és a kikerülés**

27..3.1. Az alábbiakban kerülnek meghatározásra azok a feltételek, melyek teljesülése esetén az Üzletfél elveszíti Magnifica Üzletfél státuszát.

27..3.2. Kikerülés feltétele:

- a január, február, március hónap utolsó banki napján az Üzletfél Banknál kezelt megtakarítási állományának átlaga legalább a 9.000.000 Ft-ot (azaz kilencmillió forintot) nem éri el, és
- az Üzletfél Banknál vezetett számlájára január, február, március hónap egyikében sem érkezett ugyanarról a számláról egyösszegű jóváírás esetén, legalább 450.000 Ft (azaz négyszáz-ötvenezer forint), több jóváírás esetén, összesen legalább 450.000 Ft jóváírás, valamint
- az Üzletfél a türelmi időszak (27.3.4) alatt sem tudja teljesíteni a Bekerülési feltételeként meghatározott feltételeket (27.2.7. pont) .

27..3.3. A bank minden év áprilisában megvizsgálja, hogy a Kikerülés feltétele teljesül-e. Ha a Bank azt állapítja meg, hogy a Kikerülés feltétele teljesül, akkor a Bank az Üzletfél részére türelmi időszakot (továbbiakban: Türelmi időszak ) biztosít ugyanannak a naptári évnek július 1. napjáig, annak érdekében, hogy az Üzletfél teljesítse a Bekerülés feltételét.



27..3.4. Ahhoz, hogy az Üzletfél Magnifica Üzletfél maradjon, a Türelmi időszakban a Bekerülés feltételét (27.2.7. pont) kell teljesítenie, Az Üzletfél elveszti a Magnifica Üzletfél státuszát a Türelmi időszak végétől azaz ugyanannak a naptári évnek július 1. napjától, ha az Üzletfél nem teljesíti azt, hogy az április, május, június hónap utolsó banki napján a Banknál kezelt megtakarítási állományának átlaga legalább 9.000.000 Ft (azaz kilencmillió forint) vagy azt, hogy az Üzletfél Banknál vezetett számlájára április, május, június hónap mindegyikében, ugyanarról a számláról egyösszegű jóváírás esetén, legalább 450.000 Ft (azaz négyszázötvenezer forint), több jóváírás esetén, összesen legalább 450.000 Ft jóváírás érkezik.

#### 27..4. A Magnifica szolgáltatás

A Magnifica szolgáltatás keretében a Bank és az Üzletfél közötti kommunikáció speciális csatornájaként a Magnifica Üzletfél rendelkezésére áll a Magnifica Bankár mind személyes találkozáson mind telefonon keresztül ezen kívül a Magnifica Üzletfél rendelkezésére áll a Magnifica24 vonal is.

##### 27..4.1. Magnifica Bankár

27..4.1.1. A Magnifica Bankár elsősorban személyes találkozó keretében tartja a kapcsolatot a Magnifica Üzletféllel. A Magnifica Üzletfél a Magnifica Bankárával telefonon keresztül is létesíthet kapcsolatot.

27..4.1.2. A Magnifica Bankárnál a Magnifica Üzletfél a Bank szolgáltatásait személyesen igénybe veheti.

27..4.1.3. A Magnifica a bankárra irányadó munkaidőben a Bank által megadott telefonon keresztül a Felhasználó-azonosítóval és TAK-kal történő azonosítás mellett az Üzletfélnek mindazon információt megadja, és a pénztári Tranzakciókon kívül az Üzletfél által adott, az alábbi szakaszban is felsorolt Szolgáltatásokkal kapcsolatos mindazon megbízást teljesíti, amely az Üzletfél számára a Bankfiókban elérhető, de nem igényli az Üzletfél személyes jelenlétét és közreműködését. Ha a Bankszámla feletti rendelkezési jog együttes, akkor Magnifica Bankáron keresztül TAK-kal történő azonosítást igénylő Szolgáltatások nem vehetők igénybe. Magnifica Bankáron keresztül a Magnifica Üzletfél TAK megadása nélkül banktitoknak nem minősülő információt kérhet kamatokról, árfolyamokról, és a Bank Szolgáltatásairól.

27..4.1.4. A Magnifica Bankár a bankárra irányadó munkaidőben, telefonon az alábbi ügyintézésrel áll a Magnifica Üzletfelek rendelkezésére:

- pénzforgalmi Tranzakciók végzése (bankon belül, bankon kívül);
- pénzforgalmi megbízások adása (csoportos beszédési megbízás, állandó átutalási megbízás);
- Betétekkel kapcsolatos ügyintézés (lekötése, módosítása, megszüntetése);
- egyes értékpapírügyletek;
- Bankkártyához kapcsolódó egyes Szolgáltatások (pl. aktiválás, limitmódosítás, kártyapótlás);
- csoportos biztosításokhoz történő csatlakozás;
- elektronikus csatornákhöz kapcsolódó egyes Szolgáltatások;

- Bankszámlával kapcsolatos, egyes nem pénzforgalmi szolgáltatások (pl., igazolás kérése Tranzakcióról, számlainformáció, ügyféladatok módosítása és személyes adat karbantartás kivéve név és azonosító okmány), azonosító okmány tiltása stb.).

27..4.1.5. A Bank csak az általa megadott Magnifica Bankár hangrögzítővel ellátott telefonszámán köteles teljesíteni az Üzletfél fentiekben meghatározott kéréseit. A Magnifica24 vonalra kerülnek automatikusan átirányításra a Magnifica Üzletfél hívásai, ha a Magnifica Bankár telefonja foglalt vagy a Magnifica Bankár nem veszi fel, illetve a Magnifica Bankár munkaidején túl történik a telefonhívás vagy ha Magnifica Bankárt egy másik Magnifica Bankár helyettesíti.

#### **27..4.2. Panaszkezelés**

A Magnifica Üzletfél panaszát megteheti a jelen feltételek Panaszkezelés és jogviták fejezetében megjelölt fórumok mellett a Magnifica Bankárnál, valamint a Magnifica24 vonalon.

#### **27..4.3. Befektetési tanácsadás**

A Bank a Magnifica Szolgáltatások keretében befektetési tanácsadási tevékenységre irányuló szolgáltatást nyújt a Magnifica Üzletfél részére. A Bank a befektetési tanácsadási tevékenységet a mindenkori befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata szerint nyújtja.

#### **27..4.4. Egyedi árfolyamjegyzés**

A Bank egyedi árfolyamot biztosít a Magnifica Üzletfelei részére.

#### **27..4.5. Magnifica szolgáltatás igénybevételének elutasítása**

A Magnifica Üzletfél jelzheti, hogy a Magnifica szolgáltatást nem kívánja igénybe venni, ebben az esetben a Magnifica Bankár nem keresi a Magnifica Üzletfelet, de az Üzletfél bármikor kezdeményezheti a kapcsolatot a Magnifica Bankárral.

#### **27..4.6. Magnifica Bankár személyében bekövetkező változás**

26.1.1. A Bank jogosult a Magnifica Bankár személyét egyoldalúan megváltoztatni, a változásról a Magnifica Üzletfelet az új Magnifica Bankár tájékoztatja a változást követően.

26.1.2. Az Magnifica Üzletfél jogosult azt kérni, hogy az általa meghatározott Magnifica Bankár nyújtsa a Magnifica szolgáltatást.

#### **27..4.7. Magnifica Bankárok listája**

Az Üzletfél a CIB24-en vagy bármelyik bankfiókban érdeklődhet arról, hogy ki a hozzá rendelt Magnifica Bankár és mi az elérhetősége.

## 1. SZÁMÚ MELLÉKLET CIB CSOPORT

<b>Cégnév:</b>	<b>Intesa Sanpaolo s.p.a.</b>
<b>Székhely:</b>	IT-Piazza San Carlo 156, Turin
<b>Cégjegyzékszám:</b>	Milano Company Register and Fiscal Code 00799960158
<b>Cégnév:</b>	<b>Intesa Sanpaolo Holding International S.A.</b>
<b>Székhely:</b>	LU-1724 Luxembourg, Boulevard du Prince Henri 35.
<b>Cégjegyzékszám:</b>	RCS Luxembourg: B.44318
<b>Cégnév:</b>	<b>VUB Bank</b>
<b>Székhely:</b>	SK- 82990 Bratislava 25., Mlynské nivy 1.
<b>Cégjegyzékszám:</b>	
<b>Cégnév:</b>	<b>Privredna Banka Zagreb (PBZ)</b>
<b>Székhely:</b>	CRO-10000 Zagreb, Rackoga 6.
<b>Cégjegyzékszám:</b>	
<b>Cégnév:</b>	<b>Banca Intesa ad Beograd</b>
<b>Székhely:</b>	11070 Novi Beograd, Milentija Popovica 7.b.
<b>Cégjegyzékszám:</b>	
<b>Cégnév:</b>	<b>Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina</b>
<b>Székhely:</b>	71000 Sarajevo, Obana Kulina bana 9.a.
<b>Cégjegyzékszám:</b>	
<b>Cégnév:</b>	<b>Intesa Sanpaolo Bank Albania</b>
<b>Székhely:</b>	Tirana, Rr. „Ismail Qemali”, No.27.
<b>Cégjegyzékszám:</b>	
<b>Cégnév:</b>	<b>Banka Koper</b>
<b>Székhely:</b>	SLO – 6502 Koper, Pristaniska Iluca 14.
<b>Cégjegyzékszám:</b>	
<b>Cégnév:</b>	<b>Intesa Sanpaolo Bank Romania</b>
<b>Székhely:</b>	RO-Sector 1. Bucharest, Bucharest Business Park Str. Tipografilor nr. 11-15.
<b>Cégjegyzékszám:</b>	
<b>Cégnév:</b>	<b>CIB Bank Zrt.</b>
<b>Székhely:</b>	H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.
<b>Cégjegyzékszám:</b>	01-10-041004 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)
<b>Cégnév:</b>	<b>CIB Rent Operatív Lízing Zrt.</b>
<b>Székhely:</b>	H-1027 Budapest, Medve 4-14.
<b>Cégjegyzékszám:</b>	01-10-044460 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)
<b>Cégnév:</b>	<b>CIB Lízing Zrt.</b>
<b>Székhely:</b>	H-1027 Budapest, Medve 4-14.
<b>Cégjegyzékszám:</b>	01-10-044131 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)
<b>Cégnév:</b>	<b>CIB Ingatlanlízing Zrt.</b>
<b>Székhely:</b>	H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.
<b>Cégjegyzékszám:</b>	01-10-044564 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)
<b>Cégnév:</b>	<b>CIB Biztosítási Alkusz Kft.</b>
<b>Székhely:</b>	H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.
<b>Cégjegyzékszám:</b>	01-09-693224 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)
<b>Cégnév:</b>	<b>CIB Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.</b>

**Székhely:** H-1054 Budapest, Báthory utca 5.  
**Cégjegyzékszám:** 01-10-044013 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)

**Cégnév:** **CIB Autó Kft.**  
**Székhely:** H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.  
**Cégjegyzékszám:** 01-09-867137 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)

**Cégnév:** **Recovery Ingatlanhasznosító és Szolgáltató Zrt.**  
**Székhely:** H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.  
**Cégjegyzékszám:** 01-10-047249 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)

**Cégnév:** **Di-Bas Leasing IFN s.a.**  
**Székhely:** RO-Bukarest, 2. Kerület Fundeni út 260-262.  
**Cégjegyzékszám:** Numar di Registrul Comertului J40/140303/2005

**Cégnév:** **Intesa Leasing doo Beograd**  
**Székhely:** SRB-11 000 Beograd, Knez Mihajlova 30  
**Cégjegyzékszám:** Matični broj:17492713

**Cégnév:** **CIL MNM Kft. „v.a.”**  
**Székhely:** H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.  
**Cégjegyzékszám:** 01-09-872614 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)

**Cégnév:** **Brivon Hungary Zrt.**  
**Székhely:** H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.  
**Cégjegyzékszám:** 01-10-046270 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)

**Cégnév:** **CIB Lízing Holding Kft. v.a.**  
**Székhely:** H-1027 Budapest, Medve 4-14.  
**Cégjegyzékszám:** 01-09-946706 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)

## 2. SZÁMÚ MELLÉKLET A THM SZÁMÍTÁSÁNAK MÓDJA

**A THM kiszámításakor a Bank a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) kormányrendelet értelmében a következő számítási módszert alkalmazza:**

### **1. A THM MEGHATÁROZÁSÁRA ÉS SZÁMÍTÁSÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK:**

1.1 A THM számításánál figyelembe kell venni a Fogyasztó által a hitel- vagy a kölcsönszerződés kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez vagy a kölcsönhöz kapcsolódó szolgáltatások költségeit, ha a Bank számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a hitel- vagy a kölcsönszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a Bank előírja, ideértve különösen

a) a fogyasztó által felajánlott fedezet értékbecslésének díját,

b) építésnél a helyszíni szemle díját,

c) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségeit és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségeket, az 1.2 f) pontjában foglalt kivétellel. Ha a fogyasztó által igényelt számlatípus még nem ismert, a Banknál elérhető legkedvezőbb feltételekkel kínált számlatípust kell figyelembe venni, amelynek igénybevételéhez a hitelhez vagy kölcsönhöz nem kapcsolódó feltételek teljesítése nem szükséges.

d) a hitelközvetítőnek fizetendő díjat,

e) az ingatlan-nyilvántartási eljárás díját - ide nem értve az ingatlan megvételével kapcsolatos díjakat -, valamint

f) a biztosítás díját.

1.2 A THM számításánál nem vehető figyelembe:

a) a prolongálás (futamidő hosszabbítás) költsége,

b) a késedelmi kamat,

c) egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a hitelszerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,

d) a közjegyzői díj,

f) a számlavezetés és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának költségei és a fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségek, ha a számla fenntartását a Bank nem írja elő az adott hitel- vagy kölcsönszerződéshez és költségeit a fogyasztóval kötött hitel- vagy kölcsönszerződésben egyértelműen és külön feltüntették.

1.3 A THM számításánál azt kell figyelembe venni, hogy a hitel- vagy kölcsönszerződés a hitel- vagy kölcsönszerződés szerinti futamidő alatt a hitel- vagy kölcsönszerződés szerint kerül teljesítésre.

## 2. THM SZÁMÍTÁSA KÉPLETTEL

2.1 Az alkalmazandó képlet

$$\sum_{k=1}^m C_k (1 + X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1 + X)^{-s_l}$$

Ahol:

$C_k$ : a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel;

$D_l$ : az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege;

m: a hitelfolyósítások száma;

$m'$ : az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszáma;

$t_k$ : az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve, ezért  $t_1 = 0$ ;

$s_l$ : az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve;

X: a THM értéke.

2.2 A fenti képletet az alábbiak figyelembevételével alkalmazza a Bank:

2.2.1. felek által különböző időpontokban teljesített törlesztések és folyósítások összege és azok teljesítési ideje eltérő lehet;

2.2.2. a kezdő időpont az első hitelfolyósítás időpontja;;

2.2.3. a kiszámítás során használt időtartamokat években vagy töredékévekben fejezi ki;

2.2.4. egy évet 365 napból (vagy szökőév esetén 366 napból), 52 hétből vagy tizenkét egyenlő hosszúságú hónapból állónak tekint, egy ilyen hónapot 30,41666 napból állónak tekint függetlenül attól, hogy szökőévről van-e szó;

2.2.5. a számítás eredményét százalékos formában, legalább egy tizedesjegy pontossággal határozza meg, ha a következő tizedeshelyen álló számjegy 5 vagy annál nagyobb, akkor az azt megelőző tizedeshelyen álló számjegyet eggyel növelni kell.

## 3. DEVIZA ALAPÚ HITELRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

3.1 Ha a folyósítás és a törlesztés is forintban történik, a fentiekben meghatározott képletnél a Bank és az Üzletfél által teljesített fizetéseket forintban kell számításba venni a Bank által az adott ügyletre alkalmazott

3.2 a Szerződésben az annak megkötését megelőző 30. napnál nem régebbi devizaárfolyam;

3.3 a kereskedelmi kommunikációban a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes devizaárfolyam figyelembevételével.

- 3.4 Deviza alapú Hitel esetén, ha a folyósítás vagy a törlesztés devizában történik, a fent meghatározott képletnél a devizában teljesített fizetéseket forintban kell számításba venni a szerződésben 30 napnál nem régebbi, a kereskedelmi kommunikációban a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes, a Magyar Nemzeti Bank hivatalos deviza-középfolyama figyelembevételével.
- 3.5 Devizahitel esetén a forintban fizetendő díjakat a THM meghatározásakor a Hitel devizanemében kell számításba venni a Szerződésben 30 napnál nem régebbi, a kereskedelmi kommunikációban a tárgynegyedévet megelőző hónap 1. munkanapján érvényes, a Bank által az adott ügyletnél a díjfizetésre alkalmazott devizaárfolyam figyelembevételével.
- 3.6 A THM deviza Kölcsönök esetén nem tükrözi a hitel árfolyamkockázatát, változó kamatozású Kölcsönnél pedig nem tükrözi a Hitel kamatkockázatát.

#### **4. JELZÁLOG HITELRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK**

- 4.1 Jelzáloghitel esetén a fent meghatározott képletet az alábbiak figyelembevételével kell alkalmazni:
  - 4.2 a Támogatási Rendelet szerinti állami kamattámogatással nyújtott jelzálog Hitelnél az állam által átvállalt összeg nem kerül figyelembevételre a támogatás jogszabályban meghatározott időtartamáig;
  - 4.3 az ingatlan készülségi fokának függvényében szakaszosan, de előre nem meghatározható időpontokban folyósított jelzálog Hitel esetén úgy tekinti, hogy az egész Hitel az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre;
  - 4.4 az ingatlan készülségi fokának függvényében, de előre nem meghatározható időpontokban tartott helyszíni szemléknél úgy tekinti, hogy a helyszíni szemlék várható díja az első hitelfolyósítás időpontjában kerül kifizetésre;
  - 4.5 ha a Bank a jelzálog Hitelt vagy az ingatlanon alapított önálló zálogjogot egy jelzálog-hitelintézetnek adja el, az eladásig terjedő időszakot 2 hónapnak tekinti;
  - 4.6 ha a helyszíni szemlék száma előre nem határozható meg, két szemle díját veszi figyelembe;
  - 4.7 jelzálog Hitel esetén a Hitelhez szükséges vagyonszükséglet díját a THM számításánál nem veszi figyelembe.
5. A Bank Hitelkártya/Bevásárlókártya esetében a THM kiszámítás során az alábbi számítási módszert alkalmazza:
- 5.1 a Hitel Szerződés időtartamaként a Hitelkeret rendelkezésre bocsátása és a Hitelkártya/Bevásárlókártya lejárat ideje közötti időtartamot;
  - 5.2 havi elszámolási időszakként egyenlő időtartamú hónapokat;
  - 5.3 a Hitelkeret leggyakoribb felhasználási módjaként a díjmentes vásárlást, mellyel a rendelkezésre bocsátás napján a Hitelkártya/Bevásárlókártya éves díjon felül a teljes Hitelkeret felhasználásra kerül;
  - 5.4 Hitelkártya/Bevásárlókártya éves díjat, mely a hitelkeret terhére a Hitelkeret felhasználását megelőzően esedékes;

- 5.5 a havi zárlati díjat, mely az első Hitelkártya kibocsátási hónapjának kivételével a havi elszámolási időszakok első napján esedékes vagy Hitelkártya számla vezetési díjat, mely először a Hitelkártya kibocsátását követő második fordulónaptól havonta esedékes;
- 5.6 hitelkamatot, mely a havi elszámolási időszakok utolsó napján esedékes;
- 5.7 Hitelkeret túllépés díját, azokban a havi elszámolási időszakokban, amelyekben a felhasznált Hitelkeret, beleértve a fent említett és esedékessé vált díj- és kamatterhelést, meghaladja a Hitelkeret mértékét.

## **6. EGYÉB RENDELKEZÉSEK**

- 6.1 Lakás-előtakarékossági szerződéssel vagy életbiztosítási szerződéssel kombinált jelzálog Hitel esetén a THM értékének meghatározásakor az Üzletfél által a Lakás-takarékpénztárnak vagy a biztosítónak teljesített befizetéseket is figyelembe veszi az alábbiaknak megfelelően.
- 6.2 A Lakás-takarékpénztárnak vagy a biztosítónak történő fizetéseket a Szerződés szerinti gyakorisággal figyelembe veszi azzal, hogy azok esedékességének napjaként a Banknak járó törlesztés esedékességének napját tekinti.
- 6.3 Lakás-előtakarékossági szerződéssel kombinált jelzálog Hitel esetén a THM meghatározásakor a Lakás-takarékpénztártól történő Hitel felvétellel nem számolja és a Lakás-takarékpénztárnak fizetendő számlanyitási díjnak a megtakarítási részre eső összegét veszi figyelembe.
- 6.4 Befektetési egységhez kötött életbiztosítással kombinált jelzálog Hitel esetén a THM meghatározásakor a befektetés várható hozamát nullának tekinti.
- 4.4 Életbiztosítási szerződéssel kombinált jelzálog Hitel esetén, ha az életbiztosítási szerződés indexálást tartalmaz, az indexált díjat veszi figyelembe a THM meghatározásakor.



### **3. SZÁMÚ MELLÉKLET A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER (KHR)**

A jelen melléklet egyes fejezeteiben szereplő pontokra történő hivatkozások a fejezeten belüli pontokba foglalt rendelkezésekre vonatkoznak.

A jelen mellékletben az alábbi megjelölések a következő tartalommal bírnak:

#### ***Írásban történő adatátadás, tájékoztatás és egyéb kommunikáció a KHR-rel kapcsolatban:***

- a) a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás között kizárólag az elektronikus úton történő közlés;
- b) a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás és a nyilvántartott természetes személy között a postai úton való közlés és - a nyilvántartott személy előzetes hozzájárulása esetén - az elektronikus kézbesítésről szóló külön jogszabály szerint megvalósuló elektronikus kommunikáció;
- c) a nyilvántartott vállalkozás esetében a postai úton való közlés, a Bszt. 4. § (2) bekezdés 65. pontja szerinti tartós adathordozón való közlés és - a nyilvántartott vállalkozás előzetes hozzájárulása esetén - az elektronikus kézbesítésről szóló külön jogszabály szerint megvalósuló elektronikus kommunikáció és
- d) a referenciaadat-szolgáltató és a nyilvántartott személy közötti közvetlen, személyes találkozásakor történő, írásos dokumentumátadás.

#### ***A KHR törvény alapján adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések lehetnek az alábbiak:***

- a) pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés (pénzügyi szolgáltatás: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3.§ (1) bekezdése b)-c) és f)-g) valamint l) pontjai szerinti szerződések, melyek a következő szolgáltatásokra vonatkoznak: hitel és pénzkölcsön nyújtása, pénzügyi lízing, olyan, papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak, kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása, továbbá követelésvásárlási tevékenység, ideértve a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 3. § (1) bekezdés 29. pontja és 5. § (6) bekezdés d) pontja szerinti jelzáloghitelezést és a közraktárakról szóló 1996. évi XLVIII. törvény 28. §-a szerinti kölcsönnyújtást is) és
- b) befektetési hitelre vonatkozó szerződés (befektetési hitel: a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 4. § (2) bekezdés 7. pontja szerinti hitel), valamint az
- c) értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés (értékpapír-kölcsönzés: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 5. § (1) bekezdés 44. pontjában foglalt tevékenység), továbbá
- d) a jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződés.

#### **I. Fejezet: A Fogyasztókra, valamint a mezőgazdasági őstermelőkre vonatkozó rendelkezések**

1. A referenciaadat-szolgáltató az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi az Üzletfél azon referenciaadatait, amelyeket a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás jogszabály vagy az Üzletfél hozzájárulása alapján átadhat a Banknak.

2. A Bank az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését követő öt munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az Üzletfél 10. a) pontban meghatározott azonosító adatait, valamint a 10. ba)-bd) és bk) pontokban foglalt referenciaadatait.

3. A Bank a 2. pont szerinti, a KHR-nek történő referenciaadat-átadást megelőzően beszerzi az Üzletfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e adatainak a KHR-ből való, más referenciaadat-szolgáltató általi, a szerződéskötést megelőzően történő átvételéhez. Ezt a hozzájárulást az Üzletfél – az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt – bármikor

megadhatja. Amennyiben az Üzletfél a hozzájárulását megadja, a KHR-ben kezelt adatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatokat lekérő referenciaadat-szolgáltatónak átadja.

Amennyiben az Üzletfél nem járul hozzá az adatainak a KHR-ből történő átvételéhez, a hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatokat (a nyilatkozat kelte (hely, dátum), a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai, az ügyfél azonosító adatai, a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés) tartalmaz a KHR. Ebben az esetben a KHR-ből adatszolgáltatás csak ezen adatokra, valamint a 7., 8., és 9. pontokban foglalt adatokra vonatkozóan történhet.

Az Üzletfél fentiek szerinti írásbeli nyilatkozata vonatkozik az Üzletfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az Üzletfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződése vonatkozásában a fentiek szerinti írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben az Üzletfél időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

4. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 2. pont alapján kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően - az 5. pontban foglalt kivétellel – egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 7. pont alapján kapott adatokat - ha az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás nem szűnt meg - a 7. pont szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év végétől számított öt évig kezeli, a 8. pont és 9. pont alapján kapott adatokat az adat átadásának időpontjától számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után, illetve az 5. pont szerinti további adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a 7. pont szerinti referenciaadatot.

5. A nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során - a Bank útján - írásban kérheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy a 2. pont alapján átadott adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a Bank útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

6. A szerződéskötést megelőzően a Bank a természetes személlyel – a megalapozott döntés érdekében – megismerteti a KHR-ből átvett adatokat és az abból a természetes személy hitelképességére vonatkozóan megállapított következtetéseit, valamint – szükség esetén – figyelmezteti a természetes személyt a hitelfelvétel kockázataira.

7. A Bank - a feltétel bekövetkeztét követő öt munkanapon belül – írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére annak az Üzletfélnek a 10. a) pontban meghatározott azonosító adatait, valamint a 10. b) pontban felsorolt referenciaadatait, aki a 2. pontban meghatározott szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és még nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint 90 napon keresztül fennállt.

Az Üzletfél fenti szerződésességét több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

8. A Bank – az okirati bizonyíték rendelkezésre állását követő öt munkanapon belül – írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére annak az Üzletfélnek a 10. a) pontban felsorolt azonosító adatait, valamint a 10. c) pont szerinti referenciaadatait, aki a 2. pontban meghatározott szerződések megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, és ez okirattal bizonyítható, illetve – a jogerős bírósági határozat tartalmáról való tudomásszerzést követő öt munkanapon belül - átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére annak az Üzletfélnek a 10. a) pontban felsorolt azonosító adatait, valamint a 10. c) pont szerinti referenciaadatait, akinek a terhére hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető

Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

9. A Bank – a jogerős bírósági határozat tartalmáról való tudomásszerzést követő öt munkanapon belül - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak az Üzletfélnek a 10. a) pontban felsorolt azonosító adatait, valamint a 10. d) pont szerinti referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény 313/C. §-ában vagy a Btk. 374. § (5) bekezdésében és 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

10. Az Üzletfélről a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadásra kerülő adatok köre:

a) azonosító adatok:

aa) név;

ab) születési név;

ac) születési idő, hely;

ad) anyja születési neve;

ae) személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma;

af) lakcím;

ag) levelezési cím,

ah) elektronikus levelezési cím.

b) szerződési adatok:

ba) az Üzletfél szerződésének típusa és azonosítója [száma];

bb) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja;

bc) ügyféli minőség (adós, adóstárs)

bd) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága;

be) a 2.18.3.7. pont szerinti késedelembe esés időpontja;

bf) a 2.18.3.7. pont szerinti késedelembe esés időpontjában fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, pénzneme;

bg) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja;

bh) a követelés más referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,

bi) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg, pénznem és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,

bj) a fennálló tőketartozás összege és pénzneme,

bk) a szerződéses összeg törlesztőrészletének összege és devizaneme.

c) szerződés kezdeményezésére vonatkozó adatok:

ca) a 2. pontban meghatározott szerződés esetén az igénylés elutasításának időpontja, indoka;

cb) okirati bizonyítékok;

cc) jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

d) készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:

da) készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója [száma];

db) letiltásának időpontja;

dc) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege;

dd) a jogosulatlan felhasználások száma;

de) az okozott kár összege;

df) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja;

dg) perre utaló megjegyzés.

e) a referenciaadatok más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez való hozzá nem járulás esetén átadandó adatok:

ea) a nyilatkozat kelte (hely, dátum),

eb) a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai,

ec) az ügyfél azonosító adatai,  
ed) a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

11. A 2. pontban meghatározott szerződések megkötésének előkészítése során a Bank írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, valamint arról, hogy adatai a 2. pont szerint átadásra kerülnek, valamint a 7., a 8. és a 9. pontok szerint átadásra kerülhetnek. A Bank ezen tájékoztatásának részét képezi a Magyar Nemzeti Bank által a honlapján meghirdetett mintatájékoztató. Az Üzletfél a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy a tájékoztatást tudomásul vette.

12. A Bank a 7. pont szerinti adatátadás tervezett végrehajtását 30 nappal megelőzően írásban tájékoztatja az Üzletfelet arról, hogy a 10. a) és b) pontban felsorolt referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.

13. Az Üzletfélről átadott adatok módosulása esetén, az adatot a Bank a tudomásszerzést követő öt munkanapon belül, írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére, valamint - amennyiben az Üzletfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít -, a Bank az előtörlesztést követő öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a 10. pont b) alpontja szerinti adatot.

14. A Bank a 2. pontban meghatározott szerződéses jogviszony fennállása során, a tárgyhót követő ötödik munkanapig, írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az Üzletfél 10. b)-bk) pontokban foglalt referenciaadatait.

15. A Bank köteles írásbeli tájékoztatást adni a természetes személy Üzletfélnek az adatátadást követő legfeljebb 5 munkanapon belül valamennyi a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadás megtörténtéről, ide nem értve a 14. pont szerinti adatátadást.

16. A Bankfiókban bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítést vagy egyéb díjat a Bank nem számít fel. A Bank a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon elküldi a Banknak. A Bank az adatokat a kézhezvételt követő két munkanapon belül, ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában eljuttatja a kérelmezőnek.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 15. pont szerinti, és a fentiek szerinti tájékoztatási kötelezettségét – ha a nyilvántartott személy ezt kéri – elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

17. A nyilvántartott Üzletfél jogosult kifogást emelni referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadatok helyesbítését, illetve törlését.

18. A nyilvántartott Üzletfél a 17. pontban foglalt kifogást a Bankhoz vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújthatja be, írásban. A Bank, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában, haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni. Ha a Bank a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

19. A nyilvántartott Üzletfél az adatai jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a Bank és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetindítási jog az Üzletfelet akkor is megilleti, ha a Bank, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás valamely, a KHR-rel kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. Az

Üzletfél a keresetlevelet a referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részéről a kifogása eredményeképpen megküldött tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül nyújthatja be, vagy ajánlott küldeményként postára adhatja a nyilvántartott Üzletfél lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz. Amennyiben a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR-törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget, a keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

20. A Bank KHR törvényben foglalt, az Elszámolási törvénnyel összefüggő adatszolgáltatási kötelezettségének akként tesz eleget, hogy a természetes személyt az adatátadás megtörténtéről az elszámolás - LÜSZ 22.19.3. pontja szerinti - megküldésével egyidejűleg értesíti.

## **II. Az Egyéni Vállalkozókra vonatkozó rendelkezések**

1. Az Egyéni Vállalkozók a KHR-be történő adatátadás szempontjából nem természetes személynek, hanem vállalkozásnak minősülnek, ezért a rájuk vonatkozó, a KHR-rel kapcsolatos rendelkezéseket a jelen II. fejezet tartalmazza.

2. A Bank az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését követő 5 munkanapon belül írásban átadja a KHR részére az Üzletfél alábbi referenciaadatait:

2.1. Azonosító adatok:

- a) cégnév, név
- b) székhely
- c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány száma
- d) adószám

2.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma)
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja
- c) a szerződés megszűnésének módja
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága (amennyiben a jelen bekezdésben megnevezett adatok az Üzletféllel kötött szerződés vonatkozásában értelmezhetőek)
- e) a szerződéses összeg törlesztőrészletének összege és devizaneme

3. A Bank a KHR részére írásban átadja annak az Üzletfélnek a 2.1. pont szerinti azonosító adatait, valamint az alábbi referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart nyilván, az időtartam leteltét követő 5 munkanapon belül:

Azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván:

- a) a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma)
- b) a sorba állított követelések összege és devizaneme
- c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja
- d) perre utaló megjegyzés.

4. A Bank - a szerződés felmondásának vagy felfüggesztésének időpontját követő 5 munkanapon belül - a KHR részére átadja annak az Üzletfélnek a 2.1. pont szerinti azonosító adatait, valamint az alábbi referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette:

A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:

- a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja
- b) perre utaló megjegyzés.

5. A Bank - az időtartam leteltét követő 5 munkanapon belül - a KHR részére írásban átadja annak az Üzletfélnek a 2.1. pont szerinti azonosító adatait, valamint az alábbi referenciaadatait, amely az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt:

Az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma)
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja
- c) a szerződés megszűnésének módja
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága
- e) annak bekövetkezésének időpontja, hogy az Üzletfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt
- f) a fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, pénzneme akkor, amikor az Üzletfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege, pénzneme
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja
- i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés
- j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme
- k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- l) a szerződéses összeg törlesztőrészletének összege és pénzneme.

6. A referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés szerint fennálló tőketartozás összegére és pénznemére, továbbá a szerződéses összeg törlesztőrészletének összegére és devizanemére vonatkozó adatokat. Amennyiben az Üzletfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, akkor referenciaadat-szolgáltató az előtörlesztést követő 5 munkanapon belül átadja az előtörlesztés tényére, idejére, az előtörlesztett összegre, pénznemre, és a fennálló tőketartozás összegére, valamint pénznemére vonatkozó referenciaadatokat.

7. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 2. pont alapján kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően öt évig kezeli, majd véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

8. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 3. pont alapján kapott adatokat a követelések sorba állításának megszűnési időpontjától számított öt évig kezeli, majd véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

9. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 4. pont alapján kapott adatokat, valamint – amennyiben a tartozás nem szűnt meg - az 5. pont alapján kapott adatokat az adatátadás időpontjától számított öt évig kezeli, majd véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

10. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.

11. A Bank referenciaadat-átadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll, ha azokról tudomása van, mely kötelezettségét a módosulásról történő tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül teljesíti.

12. A KHR-be történő adatátadással megegyező célból a 2. pontban felsorolt szerződés megkötését megelőzően a referenciaadat-szolgáltatók által továbbított referenciaadatokat más referenciaadat-szolgáltató is átveszi, melyhez az Üzletfél hozzájáruló nyilatkozata nem szükséges.

13. Az Üzletfél bármely referenciaadat-szolgáltatónál jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel. A Bank a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon elküldi a Banknak. A Bank az adatokat a kézhezvételt követő két munkanapon belül, ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában eljuttatja a kérelmezőnek.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a fentiek szerinti tájékoztatási kötelezettségét – ha a nyilvántartott személy ezt kéri – elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

14. Az Üzletfélnek lehetősége van kifogást tenni referenciaadatainak a KHR részére történt átadása, azoknak a KHR-ben történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését. A kifogást a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz írásban nyújthatja be. A Bank, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában, haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni. Ha a Bank a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

15. A nyilvántartott Üzletfél az adatai jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a Bank és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetindítási jog az Üzletfelet akkor is megilleti, ha a Bank, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás valamely, a KHR-rel kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. Az Üzletfél a keresetlevelet a referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részéről a kifogása eredményeképpen megküldött tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül nyújthatja be, vagy ajánlott küldeményként postára adhatja a nyilvántartott Üzletfél lakóhelye szerint illetékes bírósághoz. Amennyiben a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR-törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget, a keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

