



**A CIB Bank Zrt.**

**ÁLTALÁNOS VÁLLALATI ÜZLETSZABÁLYZATA**

**hatályos 2024. február 21. napjától**

## ÁLTALÁNOS VÁLLALATI ÜZLETSZABÁLYZAT

### 1. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

#### 1.1 A VÜSZ tartalma, természete, alkalmazása

1.1.1 A VÜSZ a CIB Bank Zrt. (székhely: 1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.; 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: **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.

1.1.2 A VÜSZ általános rendelkezései irányadók azon kérdésekben, amelyekre az egyes hitelintézeti ügylettípusokra vonatkozó Különös Üzletszabályzatok vagy – ennek hiányában – a VÜSZ az adott tevékenységre vonatkozó speciális rendelkezései ettől eltérő szabályokat nem állapítanak meg.

1.1.3 A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a VÜSZ-t és a vonatkozó Különös Üzletszabályzatot új Szolgáltatás bevezetésekor egyoldalúan kiegészítse. A kiegészítés és módosítás a hatályba lépésének időpontjától kezdve vonatkozik a már megkötött Szerződésekre is.

1.1.4 A Bank a Hitel-, Kölcsönszerződés, illetve pénzügyi lízingszerződés megkötésekor vizsgálja azt, hogy az Üzletfél Mikrovállalkozásnak minősül-e. A pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét érintő egyes törvények módosításáról szóló 2009. évi XIII. törvény 2009. augusztus hó 1. napján történő hatályba lépésekor már Üzletfélnek minősülő ügyfelek esetében a Bank a rendelkezésére álló legutolsó mérlegadatokat alapján minősít.

1.1.5 A Bank nem köteles Szerződés megkötésére, és indokolási kötelezettség sem terheli arra az esetre, ha a szerződéses kapcsolat nem jön létre, az ezért való felelősségét a Bank kizárja.

#### 1.2 A VÜSZ elérhetősége

A Bank a VÜSZ-t és a Különös Üzletszabályzatot a Bankfiókban és a 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 VÜSZ-t és a vonatkozó Különös Üzletszabályzatot az Üzletfél kérésére ingyenesen szintén rendelkezésre bocsátja. A VÜSZ-t és a vonatkozó Különös Üzletszabályzatot az Üzletfél kérésére a Bank Tartós Adathordozón is rendelkezésre bocsátja.

#### 1.3 Hierarchia

1.3.1 Az Egyedi Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Különös Üzletszabályzat (ha az adott Szolgáltatás tekintetében van ilyen) és a Kondíciós Lista (beleértve a Banki Órendet, a Kamattájékoztatót is) rendelkezései az

irányadók. Ha az adott Szolgáltatás tekintetében nincs Különös Üzletszabályzat, vagy annak rendelkezései sem szabályozzák az adott kérdést, akkor a VÜSZ rendelkezései az irányadók. A VÜSZ-ben nem szabályozott kérdésekben a Ptk. és/vagy más irányadó jogszabálynak a rendelkezéseit kell alkalmazni, azzal, hogy egyes bankügyletekre vonatkozóan ugyancsak alkalmazandók - különös tekintettel a külkereskedelemmel kapcsolatos megbízásokra - a megfelelően közzétett nemzetközi szerződések, szabályzatok (szokványok).

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

1.3.3 Egy adott Szolgáltatás tekintetében több Különös Üzletszabályzat is tartalmazhat rendelkezést, amelyeket együttesen kell figyelembe venni. A Különös Üzletszabályzatok a VÜSZ elválaszthatatlan mellékletét képezik, azzal, hogy amennyiben egy egyoldalú módosítás kizárólag a Különös Üzletszabályzat rendelkezéseit érinti, úgy a VÜSZ módosítására nem kerül sor.

#### 1.4 Irányadó nyelv

A VÜSZ-t a Bank magyar és angol nyelven teszi közzé. A szerződéskötés és a Szerződések – ideértve a Keretszerződést is - fennállása alatti kapcsolattartás nyelve a magyar, kivéve amennyiben a Bank és az Üzletfél kifejezetten megállapodik ettől eltérően.

#### 1.5 Irányadó jog

A VÜSZ hatálya alatt létrejövő jogviszonyok vonatkozásában a magyar jog az irányadó. Amennyiben a szolgáltatás nyújtás során (ideértve a nem szerződésen alapuló bármely szolgáltatást is) az Üzletfél saját – a magyartól eltérő – személyes jogának alkalmazása felmerül, a Bank jogosult az eljárása során a magyar jognak az adott tényállásra megítélése szerint egyébként irányadó magyar jogszabályi rendelkezéseket alkalmazni, figyelembe véve az adott jogszabály által megvalósítani kívánt célokat és az azokhoz fűződő joghatásokat. A Bank választása szerint eljárhat az Üzletfél személyes joga alapján is, amennyiben az Üzletfél az idegen jog vonatkozó rendelkezéseiről a Bankot teljeskörűen tájékoztatja. A tájékoztatás tartalmáról, módjáról és formai követelményeiről a Bank saját hatáskörében egyedileg dönt.

## 2. MEGHATÁROZÁSOK

A VÜSZ-ben a következő definíciók és kifejezések a mellettük található jelentéssel rendelkeznek:

**Adatvédelmi Rendelet** Az EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2016/679 RENDELETE a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről,

**Adminisztrátor** a BT-be elsőként belépő személy, aki a BT-ben konfigurációs műveleteket végezhet, és akinek a feladata és felelőssége a BT Felhasználó(k) rögzítése, hozzáféréseinek biztosítása a BT-

hez – újabb felhasználói azonosítóval és jelszóval -, a jogosultságok, jogosultsági szintek beállítása a BT-ben, ezek karbantartása és védelme.

**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).

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

**Alap** az Országos Betétbiztosítási Alap.

**Aláírási Kódszó** olyan érzékeny fizetési adat, mely az aláírást igénylő műveletek vonatkozásában a Felhasználó Elektronikus Szolgáltatás rendszerében történő elektronikus aláírásául és azonosításául (hitelesítés) szolgáló, az Üzletfél által megadott jelszó.

**Aláíró Eszköz** az az azonosító számmal ellátott, Bank tulajdonában álló és a Bank által az Üzletfél használatába adott eszköz, amellyel a BT Rendelkező képes jóváhagyni az Elektronikus Szolgáltatás útján indított megbízásokat az ahhoz rendelt kód segítségével.

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

**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.

**ATM-en keresztüli azonnali jóváírású készpénzbefizetés (cash-in):** Az Üzletfélnek lehetősége van arra, hogy napi 24 órán keresztül – a Bank által meghatározott – kizárólag a Bank által üzemeltetett azonnali jóváírású készpénzbefizetés szolgáltatás nyújtására alkalmas ATM-ekbe a Banknál érvényes, forint alapú Bankkártyával, forint bankjegyekben a behelyezett Bankkártyához tartozó forint devizanemű Bankszámlára – amennyiben az Üzletfél rendelkezik forint devizanemű Kártyafedezeti Számlával, akkor a forint devizanemű Kártyafedezeti Számlára - készpénzt fizessen be, mely befizetett összeg azonnal jóváírásra kerül a Bankkártyához tartozó Bankszámlán/Kártyafedezeti Számlán.

**ATM-en keresztüli borítékos készpénzbefizetés:** Az Üzletfélnek lehetősége van arra, hogy napi 24 órán keresztül - a Bank által meghatározott - kizárólag a Bank által üzemeltetett borítékos készpénzbefizetés szolgáltatás nyújtására alkalmas ATM-ekbe a Banknál érvényes, forint alapú Bankkártyával – forint bankjegyekben készpénzt fizessen be a Bankkártyájához tartozó forint devizanemű Bankszámlára – amennyiben az Üzletfél rendelkezik forint devizanemű Kártyafedezeti Számlával, akkor a forint devizanemű Kártyafedezeti Számlára -, kizárólag az erre a célra rendszeresített, az ATM által kiadott boríték felhasználásával. A befizetett összeg az Üzletfél Bankszámláján/Kártyafedezeti Számláján legkésőbb három Banki Napon belül kerül jóváírásra.

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

**Átutalás** (i) az Üzletfél, mint fizető fél közvetlenül tett 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.

**Átvezetés** az Üzletfél azon átutalási megbízása, amellyel megbízza a Bankot, hogy meghatározott összeggel a Banknál vezetett valamely Bankszámláját terhelje meg és ezen összeget, illetve konverzióval járó megbízás esetén ezen összeg ellenértékét a Banknál vezetett másik Bankszámláján írja jóvá.

**Átvételi Időpont** Banki Napon belül a Bank által a Banki Órarendben meghatározott azon időpontok, amely időpontokig fizetési megbízást a Bank az Üzletfélől, valamint beérkező Fizetési Műveleteket átvész.

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

**Bankfiók** az az ügyfélforgalom számára nyitva álló banki helyiség, amelyben az Üzletfelek a Bank szolgáltatásait személyesen vehetik igénybe. A 3. számú mellékletben felsorolt szolgáltatások, a mellékletben meghatározott Üzletfelek számára a Bankfiókban nem érhetőek el.

**Bankgarancia:** a Bank által adott garancia

**Banki Nap** az a nap, amikor a Bank hatályos nyitvatartási rendje szerint Fizetési Művelet teljesítése céljából nyitva tart. Hitel és Kölcsön ügyletek vonatkozásában olyan nap, amikor a bankok Budapesten, Londonban, New Yorkban, és a fennálló Kölcsönök devizanemének országaiban nyitva vannak és szokásos üzleti tevékenységet folytatnak, valamint foglalkoznak betét-, és valutaműveletekkel; illetve más valuta esetében azok a napok, amikor a bankok az illető valuta pénzügyi központjában nyitva vannak; Euro esetében pedig december 25. és január 1. kivételével minden hétköznap, azzal, hogy a Budapesten működő bankok esetében tartott bankszünnap egyik devizanemben sem Banki Nap.

**Banki Órarend** a fizetési megbízások és beérkező Fizetési Műveletek Átvételi Időpontja és teljesítési rendje, amelyeket a Bank határoz meg a Kondíciós Lista mellékleteként.

**Bankkártya** a Bank által kibocsátott Betéti Bankkártya,

**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 általi átvételével lép hatályba.

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

**Bankkártya Tranzakció** a Vásárlás és/vagy Kézpénzfelvétel Bankkártyával, továbbá a Bankkártyával végzett bármely egyéb Tranzakció, ideértve az előbbieken felsorolt műveletek minden díját, költségét és Adóját.

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

**Bankszámlakivonat** a Bank által az Üzletfél számára megküldött vagy rendelkezésére bocsátott, a Keretszerződésen alapuló fizetési megbízás alapján a Bankszámlán, vagy ha az Üzletfélnek nincs Bankszámlája, akkor a számla igénybevétele nélkül bonyolított, a fizetési 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.

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

**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 pénzforgalmi szolgáltatójának vagy a Fizető Fél saját pénzforgalmi szolgáltatójának 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 Betétnek minősül a Bankszámlán lekötés nélkül elhelyezett pénzösszeg.

**Betéti Bankkártya** az Üzletfél kérésére a Kártyabirtokos részére kibocsátott készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, amelynek tulajdonosa a Bank és amellyel a Kártyabirtokos az Üzletfél Bankkal szemben fennálló számlaköveteléséről a Szerződés rendelkezései szerint rendelkezhet.

**Biztonsági SMS** a Banknak az Egyes Kommunikációs 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.

**Biztosítékot Nyújtó** minden olyan személy (ideértve az Üzletfelet is), aki/amely az Üzletfélnek a Szerződés alapján fennálló vagy azzal összefüggő kötelezettségeinek teljesítéséért Biztosítékot nyújt.

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

**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.

**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.

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

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

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

**CIB Business Online:** azon Elektronikus Szolgáltatás, amely a Bank internetes honlapján ([www.cib.hu](http://www.cib.hu)), vállalati - továbbá az egyéni vállalkozó és őstermelő - Üzletfelek számára érhető el, és amelyen keresztül a Bank az Üzletfél, és/vagy az általa megadott Felhasználó részére interneten keresztül, számítógéppel vagy okos eszközzel, a CIB Business Online Felhasználói Kézikönyvben meghatározott szolgáltatások igénybevételét biztosítja. A CIB Business Online Szolgáltatás felülete mobiltelefonon történő bejelentkezéssel külön szerződéskötés nélkül is elérhető.

**CIB Internet Bank** a Bank által 2024. január 1-től megszüntetett Elektronikus Szolgáltatás, amelyen 2024. január 1-től pénzforgalmi megbízások nem nyújthatók be, kizárólag más Elektronikus Szolgáltatásra történő elektronikus átszerződésre használható.

**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 mobilalkalmazásra vonatkozó Elektronikus Szolgáltatásokhoz Kapcsolódó Leírásban meghatározott szolgáltatások igénybevételét biztosítja.

**CIB Bank mobilalkalmazás kártya autentikációs funkció:** A CIB Bank mobilalkalmazás azon változata, melyet kizárólag az interneten történő bankkártyás vásárlások jóváhagyására tud használni a Kártyabirtokos, és amelynek meglétéhez nem szükséges Egyedi szerződés.

**CIB Hard Token:** A CIB Hard Token egy fizikai jelszógeneráló eszköz, amely egy egyszer felhasználható jelszót ad meg, ami biztonsági kódként szolgál a CIB Internet alapú elektronikus szolgáltatásokba (CIB Internet Bank, CIB Bank Online), a CIB Business Online, CIB TPP csatorna és az eBroker szolgáltatásba történő bejelentkezéshez, az aláírást igénylő műveletek jóváhagyásához, valamint az interneten történő bankkártyás vásárlások jóváhagyásához is. A CIB Hard Token a felhasználó által igényléskor beállított személyes 4 jegyű kód megadása (belépés) után használható. A CIB Hard Token által generált hatjegyű szám, azaz a CIB Hard Token által generált jelszó minden esetben az eszközön található 1-es gomb megnyomása eredményeként keletkezik, melyet az aláírást igénylő műveletek jóváhagyásához kell használni.

**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 („Számlafigyelő rendszer”), az engedélyezett Bankkártya-tranzakciókról („Kártyafigyelő rendszer”), valamint egyes, az Üzletfelet érintő információkról.

**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.

**CIB TPP csatorna** jelenti a Bank azon internet alapú Elektronikus Szolgáltatását, amelyen keresztül a TPP a Bankkal kommunikál a TPP szolgáltatás általa történő teljesítése érdekében. A CIB TPP csatorna magyar és angol nyelven érhető el a TPP rendszerén keresztül, a Bank online felületére történő TPP általi átirányítással. A CIB TPP csatorna teszi lehetővé az Üzletfél számára a TPP-n keresztül adható banki tranzakciók végrehajtását. A CIB TPP csatorna részletes szabályait a CIB TPP csatorna Elektronikus Szolgáltatásra vonatkozó Különös Üzletszabályzat, valamint a vonatkozó felhasználói kézikönyv tartalmazza.

**Csoportfinanszírozás** jelenti a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályok szerinti anyavállalat-leányvállalat, illetve leányvállalat-leányvállalat Üzletfelek között végrehajtott azon Fizetési Műveleteket, amelyek ezen Üzletfelek működéséhez (likviditásmenedzsmenthez) szükségesek.

**CVV2/CVC2** (Card Verification Value/Code) a Bankkártya hátoldalán található három számjegyből álló biztonsági kód, melyet interneten történő vásárlás során kell megadnia az Üzletfélnek.

**Deviza Átutalás** minden Átutalási megbízás, amely végrehajtása során legalább egy, forinttól eltérő, Bank által jegyzett devizanem is érintett. Kivételt képez ez alól az az értéknapot nem tartalmazó bankon belüli, konverzióval járó Forint Átutalás/ Átvezetés, amely során az Üzletfél a Kedvezményezett egyedi pénzforgalmi jelzőszámának megadásával megbízza a Bankot, hogy a Banknál vezetett forint számláját megterhelje és a kedvezményezett deviza számláját az összeg ellenértékével jóváírja.

**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.

**Digitalizálás:** A Visa és a Mastercard Nemzetközi Kártyatársaság technológiáján alapuló eljárás, amely során a Bank által kibocsátott bankkártyához a kártyatársaság hozzárendeli annak egy Digitalizált megfelelőjét. A Digitalizált Bankkártya specifikus céllal kerül létrehozásra, mobil fizetés esetén egy konkrét mobil eszközhöz történő hozzáadás céljából. Egy adott bankkártyához egy időben több Digitalizált Bankkártya is hozzárendelhető, ha pl. a kártyabirtokos több mobil eszközön szeretné kártyáját fizetésre használni.

**Digitalizált Bankkártya:** Olyan, a Digitalizálás során létrejövő, egyedi azonosítóval rendelkező Kézpénzhelyettesítő fizetési eszköz, amelynek rendszerparaméterei megegyeznek a Digitalizálásra Engedélyezett Bankkártya rendszerparamétereivel. A Digitalizált Bankkártyára a Bank és az Üzletfél között létrejött Szerződés Bankkártyára vonatkozó rendelkezése - a Digitalizált Bankkártya technikai sajátosságait figyelembe véve – megfelelően alkalmazandó.

**Digitalizálásra Engedélyezett Bankkártya:** A Bank által Számlatulajdonos Üzletfél Bankszámlájához a Kártyabirtokos Üzletfél részére (fizikailag) kibocsátott forint (HUF), euró (EUR) vagy amerikai dollár (USD) alapú érintéses fizetésre alkalmas Visa Betéti Bankkártya, továbbá a Mastercard típusú Széchenyi és agrár Széchenyi bankkártyák.

**Digitális képmás:** A harmadik fél Mobil Fizetési Szolgáltatásában megjelenő Bankkártya digitális reprezentációja.

**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 Számlabemutató Rendszer** a Díjnet Zrt. által nyújtott, a [www.dijnethu](http://www.dijnethu) internetes oldalon történt regisztrációt követően igénybe vehető elektronikus számlabemutató szolgáltatás.

**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.

**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.

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

**Egyszerhasználatos SMS kód:** a digitalizációs folyamat során megadott, a Digitalizálás engedélyezése érdekében történő hitelesítésre szolgáló 6 számjegyű kód, amely a Banknál korábban megadott mobiltelefonszámra kerül kiküldésre, és amely 30 percig használható fel.

**Elektronikus aláírás** olyan elektronikus adat, amelyet más elektronikus adathoz csatolnak, illetve logikailag hozzárendelnek, és amelyet az aláíró aláírásra használ, beleértve az elektronikus dokumentumhoz azonosítás céljából végérvényesen hozzárendelt és speciális toll segítségével kézzel létrehozott elektronikus aláírás is.

**Elektronikus aláírópad** elektronikus aláírás rögzítésére szolgáló elektronikus eszköz, amely esetében az aláírás létrehozása a felületén az aláírópadhoz tartozó speciális toll segítségével kézzel történik.

**Elektronikus Szolgáltatás** jelenti a CIB Internet Bank, CIB Bank Online, CIB Mobilbank, CIB Bank mobilalkalmazás, Business Terminál, eBroker, Inbiz, SWIFT, CIB Business Online és CIB TPP csatorna igénybevétele útján nyújtott szolgáltatást.

**Elektronikus Szolgáltatásokhoz Kapcsolódó Leírások** az egyes Elektronikus Szolgáltatásokhoz kapcsolódó, a vonatkozó Különös Üzletszabályzat segédletét képező, a Bank internetes honlapján elhelyezett olyan dokumentum (felhasználói kézikönyv vagy felhasználói leírás), amely részletezi az egyes Elektronikus Szolgáltatás útján elérhető Szolgáltatások körét, az Elektronikus Szolgáltatás igénybeviteléhez szükséges tárgyi feltételeket, a használatához szükséges teljes és részletes lebonyolítási rendet, a műszaki és szoftver követelményeket, valamint részletesen tartalmazza azon magatartási szabályokat, amelyek a használat során az Elektronikus Szolgáltatás felhasználójától elvárhatóak és a rendszerek szabályszerű és biztonságos használatát célozzák.

**Elfogadóhely** azon magyarországi és külföldi kereskedelmi és szolgáltató hely, amely az általa forgalmazott áruk vagy szolgáltatások igénybevitelét 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 fiókjukban és/vagy az ATM-eken keresztül a Kártyabirtokos Bankkártya Tranzakciókat végezhesen el.

**EONIA (Euro OverNight Index Average):** az eurozóna brüsszeli bankközi piacán az overnight euroban nyújtott hitelek átlagos kamatlába. (Referencia: Reuters, Eonia 1. oldal).

**Erős ügyfél-hitelesítés** jelenti a Hitelesítést legalább két olyan a) ismeret, azaz csak az Üzletfél által ismert információ, b) birtoklás, azaz csak az Üzletfél által birtokolt dolog, és c) biológiai tulajdonság, azaz az Üzletfél jellemzője kategóriába sorolható elem felhasználásával, amely kategóriák egymástól

függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát és az eljárás kialakítása révén biztosított az azonosítási adatok bizalmassága.

**Értékesítési Rendelet** a zálogtárgyak bírósági végrehajtáson kívüli értékesítésének szabályairól szóló 12/2003. (I. 30.) Kormányrendelet.

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

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

**Érzékeny fizetési adatok:** olyan adatok (PIN kód, Aláírási kódszó, Felhasználói azonosító, jelszó), amelyek csalás elkövetésére alkalmazhatók, ideértve az Üzletfél személyes azonosítási (hitelesítési) adatait is azzal, hogy a fizetés-kezdeményezési szolgáltatás vagy számlainformációs szolgáltatás tekintetében nem érzékeny fizetési adat a számlatulajdonos neve és a fizetési számlájának száma.

**€STR (Euro Short Term Rate)** az Európai Központi Bank, mint adminisztrátor (illetve e tevékenységben a helyébe lépő jogalany) által kezelt és a honlapján publikált egynapos futamidejű kamatláb.

**EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate)** Euro bankközi hitelekre az Euro zónán belül prime bankok által egymásnak jegyzett kamatláb. Ez a kamatláb az Eurózóna 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

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

**Felfüggesztés** azon folyamat, amelynek eredményeképpen a Bankkártya, vagy az Elektronikus Szolgáltatás igénybevételéhez szükséges azonosítási eszköz/jelszógeneráló eszköz használati lehetősége átmenetileg, a Szerződés szerinti feloldásáig megszűnik.

**Felhasználó** a CIB internet alapú Elektronikus Szolgáltatások, a CIB TPP csatornát TPP-n keresztül és a CIB Business Online rendszerét az Üzletfél részéről használni jogosult természetes személy, ideértve a Rendelkező Személyeket is.

**Felhasználó-azonosító** vagy **Felhasználói-azonosító** a Bank által a Felhasználó részére generált érzékeny fizetési adatnak minősülő egyedi azonosító, amely az Elektronikus Szolgáltatás rendszerébe történő bejelentkezéskor történő azonosítás (hitelesítés) részét képező azonosítók egyike.

**Felhasználói Melléklet** a Felhasználó által aláírásra kerülő, a CIB Internet Bank, CIB Bank Online, CIB Business Online Szolgáltatás használati feltételeinek megismeréséről szóló nyilatkozat, amely a Szerződés részét, kiegészítését képezi. A Felhasználói Melléklet aláírása nélkül a Felhasználó a CIB Internet Bank, CIB Bank Online, CIB Business Online használatára nem jogosult adott Üzletfél vonatkozásában.

**Feltételes Átutalás** az Üzletfél által 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.

**Fizetési kérelem** a kedvezményezett által a fizető félnek címzett fizetés kezdeményezésére vonatkozó, az azonnali átutalási megbízás elszámolását és teljesítését végző belföldi fizetési rendszerben szabványosított üzenet, amely legalább az azonnali átutalási megbízás megadásához szükséges valamennyi adatot tartalmazza.

**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.

**Fizetés-kezdeményezési szolgáltatás** olyan szolgáltatás, amely a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő kérésére másik pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla vonatkozásában fizetési megbízás indítására szolgál;

**Fizető Fél** az a jogalany:

- (a) aki Bankszámla-tulajdonosként Bankszámlája terhére fizetési megbízást hagy jóvá; vagy
- (b) aki Bankszámla hiányában fizetési megbízást ad; vagy
- (c) 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.

**Folyószámlahitel** a Bankszámlán a Bank által nyújtott Hitelkeret, amelyet a Bank a Bankszámla-tulajdonos Bankszámláján a Bank által meghatározott időtartamra tart a Bankszámla-tulajdonos rendelkezésére a VÜSZ rendelkezéseinek megfelelően.

**Forint Átutalás** forintban történő belföldi Fizetési Művelet ideértve az Azonnali Átutalást is. Külföldre irányuló, forint összegre szóló Fizetési Műveletet a Bank Deviza Átutalásként kezeli.

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

**GeoControl** a fizikai – Visa Business típusú - bankkártyához kapcsolódó, a CIB Bank Online-ban és a CIB Bank mobilalkalmazásban elérhető funkció, amely lehetővé teszi, hogy az Üzletfél a Bank által előre megadott profil alapján földrajzi korlátozást állítson be az adott bankkártya használatára vonatkozóan. A funkció informatikai leírását a CIB Bank Online és a CIB Bank mobilalkalmazás Felhasználói Kézikönyv tartalmazza, szerződéses feltételeit pedig a Bankkártya Különös Üzletszabályzat Társas vállalkozások, egyéb szervezetek és egyéni vállalkozók elnevezésű dokumentum.

**GIRO** bankközi elszámolási rendszer.

**Hitelesítés a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása során** olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a Bank azonosítsa az Üzletfél kilétét vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, ezen belül az Üzletfél személyes hitelesítési adatai használatának érvényességét.

**Hitel (Hitelkeret)** a Bank által Szerződés alapján az Üzletfél rendelkezésére tartott hitel(keret), amelynek terhére a Bank Kölcsönt folyósít.

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

**Hozzárendelés** az a szolgáltatás, amelynek keretében a Bank az Üzletfél Bankfiókban benyújtott írásbeli kérelme alapján biztosítja számára a saját BT-n kívül az általa megjelölt számlakör más Üzletfél számára telepített BT-n keresztül történő hozzáférést.

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

**InBiz** az egyes, ISP csoporthoz – azaz az Intesa Sanpaolo nemzetközi bankcsoporthoz - tartozó bankok vállalati Internet banki szolgáltatása, amely lehetővé teszi ezen egyes, ISP csoporthoz tartozó bankok egyes vállalati ügyfelei részére, a Bank és ezen egyes, ISP csoporthoz tartozó bankok által vezetett saját számláihoz való hozzáférést, számlainformáció lekérdezését és tranzakciók kezdeményezését.

**Internetes vásárlást megerősítő kód** egy nyolc számjegyből álló, egyszer használatos érvényesítő kód, melyet a Bank a Bankkártyához a CIB Mobilbank „Kártyafigyelő rendszer” Szolgáltatás útján beállított telefonszámra, vagy az Üzletfél által megadott telefonszámra küld meg SMS, vagy amennyiben az Üzletfél rendelkezik CIB Mobilapplikációval és erről külön rendelkezett, Okosértésítés formájában a Kártyabirtokos részére, a Bankkártyával végrehajtott internetes vásárlás Kártyabirtokos által történő jóváhagyása érdekében.

**ISDA fallback rate (Adjusted Reference Rate vagy ARR)** az ISDA (International Swaps and Derivatives Association) által az ISDA 2020 IBOR fallbacks protocol alapján a Bloomberg (illetve e tevékenységben a jogutódja) által kiszámított és közzétett helyettesítő kamatláb módosítva a spread értékkel valamely az említett protocolban szereplő piaci kamatláb számításának megszűnése esetére.

**Jelszógeneráló eszköz:** a Bank által biztosított olyan eszköz vagy alkalmazás (szoftver), amely a CIB Internet alapú Elektronikus Szolgáltatások, és a CIB Business Online esetében a Felhasználók többfaktoros eszköz alapú azonosításához (hitelesítéséhez) és elektronikus aláírásához szükséges egyszer használatos jelszavakat állít elő. A jelszógeneráló eszköz egyben a WithKEY token, a CIB Hard Token, és a ViCA együttes megnevezése, amely bármelyiket jelenti akár külön-külön, akár együttesen.

**Kamatperiódus** a Szerződésben és/vagy egyéb módon meghatározott időszak, amelyre a Bank adott Szolgáltatás/Szerződés/Tartozás vonatkozásában rögzíti a kamatlábat és amely időszak így a kamatszámítás alapja.

**Kamatájékoztató** a Kondíciós Lista melléklete, amelyben a Bank az általa nyújtott Szolgáltatások kamat- és egyéb feltételeiről, valamint e feltételek módosításáról ad tájékoztatást.

**Kártyalapú készpénzhelyettesítő fizetési eszközt kibocsátó kérésére történő fedezet-visszaigazolási szolgáltatás** jelenti a kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt - ide nem értve az elektronikuspénzt - kibocsátó pénzforgalmi szolgáltató kérésére a Bank haladéktalan visszaigazolási szolgáltatását arra nézve, hogy a Fizető Fél fizetési számláján rendelkezésre áll-e a kártyaalapú fizetési művelet végrehajtásához szükséges összeg.

**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 Bankszámla felett kártyabirtokosként kizárólag a Bankkártya használatával jogosult rendelkezni.

**Kártyafedezeti Számla** az Üzletfél 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 Készpénzfelvétel Bankkártyával és Vásárlás összegét és darabszámát. A Bank a Bankkártyákat a Kondíciós Listában meghatározott Kártyahasználati Alaplimitekkal bocsátja ki, azt az Üzletfél jogosult a Szerződésben meghatározott módon és feltételekkel módosítani.

**Kártyahasználati Limit** a Készpénzfelvétel Bankkártyával és a Vásárlás típusú Tranzakcióra a Bank rendszereiben meghatározott maximum összeghatár vagy maximális darabszám, mely alapján amennyiben az adott naptári napon (magyar időszámítás szerint 0-24 óra között), héten a Készpénzfelvétel Bankkártyával vagy a Vásárlás elérte a Kártyahasználati Limit szerinti maximális összeget és/vagy darabszámot, az azt követően kezdeményezett Bankkártya Tranzakciók elutasításra kerülnek.

**Kártyaszám** a Bankkártya előlapján feltüntetett 4×4 karakter hosszúságú számsor.

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

**Keretszerződés** a Bank és az Üzletfél között létrejött olyan, a Pénzforgalmi Szolgáltatás és egyéb 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.

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

**Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz** a csekk, az elektronikus pénzeszköz és minden olyan a Bank és az Üzletfél között létrejött Keretszerződésben meghatározott dolog vagy eljárás, amely az Üzletfél számára lehetővé teszi fizetési megbízás megtételét.

**Készpénzfelvétel Bankkártyával** azon Bankkártya Tranzakció, amelynek során ATM-ből, vagy bármely olyan Elfogadóhelyen, amely erre lehetőséget biztosít, vagy bármely egyéb, a Bank által a Kondíciós Listában meghatározott feltételekkel készpénz rendelkezésre bocsátása történik a Kártyabirtokos számára.

**KHR** a Magyar Nemzeti Bank által elismert központi hitelinformációs rendszer.

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

**Kockázatmentes Kamatláb (Risk Free Rate vagy RFR)** a referenciamutató reform keretében létrehozott egynapos futamidejű, valós tranzakciókon alapuló alternatív kamatlábak egy-egy devizanemben, különösen az €STR, a SOFR, a SONIA, a SARON és a TONA, valamint azok a kamatlábak, amelyek az egynapos értékeken alapulnak. Az egynapos futamidejű kamatlábból számított összetett kamatláb (különösen average rate, compound rate) alkalmazása esetén – a Bank és az Üzletfél külön megállapodása hiányában – a kamatmegállapítás napjára a last reset módszerrel megállapított értéket kell kamatlábként figyelembe venni.

**Kondíciós Lista** a Bank által a Bankfiókokban kifüggesztett, honlapján közzétett és az Üzletfél kérésére az Üzletfél részére ingyenesen átadott tájékoztatás, amelyben a Bank az egyes Szolgáltatásokra vonatkozó kamatokat, díjakat és jutalékokat, továbbá a vonatkozó jogszabály alapján megállapított, egységesített betéti kamatlábmutatót (EBKM), az egységesített értékpapírhozám-mutatót (EHM), valamint a teljes hiteldíjmutatót (THM) – amelyek változtatási jogát fenntartja – teszi közzé.

**Kódszó** az Üzletfél által megadott, maximum 16 karakter hosszú, alfanumerikus (számból és betűkből álló), ékezet és szóköz nélküli azonosító, mely érzékeny fizetési adatnak minősül, és amely az Elektronikus Szolgáltatások szabályairól szóló Különös Üzletszabályzatokban meghatározott esetekben az Üzletfél által adott megbízások megerősítésére szolgál, illetve amely a CIB24-re és rögzített telefonvonalon megadható megbízásokra vonatkozó KÜSZ-ben meghatározott esetekben az Üzletfél azonosítására szolgál.

**Kölcsön** a Bank által Szerződés alapján az Üzletfél részére rendelkezésre bocsátott pénzösszeg, amelyet az Üzletfél legkésőbb a Bank által meghatározott időpontban köteles visszafizetni.

**Kötegelt megbízás** az Azonnali Átutalás szempontjából kötegelt fizetési megbízásnak minősül minden olyan átutalási megbízás, amikor a Fizető Fél a Bankhoz egyidejűleg egynél több fizetési megbízás érkezik be, vagy a Fizető Fél egyidejűleg egynél több fizetési megbízást hagy jóvá.

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

**Központi adatbázis** a számlatulajdonos Üzletfél nevének, az IBAN-nak és a számlatulajdonos Üzletfél, illetve a Rendelkező Személy rendelkezése szerinti Másodlagos számlaazonosítónak a nyilvántartása

**Különös Üzletszabályzat** a VÜSZ hatálya alá tartozó azon általános szerződési feltétel, amely egy adott Szolgáltatásra vonatkozó, illetve a Szolgáltatásokkal kapcsolatos különös szabályokat tartalmazza.

**Last reset (utolsó átárazódás)** olyan kamatmegállapítási módszer, hogy a következő időszak kamatlábát az adott kamatperiódussal azonos hosszúságú korábbi időszak megfigyelt összetett (compounded vagy average) kamatlába alapján állapítják meg.

**LIBOR (London Interbank Offered Rate):** a főbb devizákra (USD, EURO, CHF, JPY, GBP) a résztvevő referenciabankok által egymásnak jegyzett kamatlábak átlaga a mindenkor érvényes lejáratokra.

**Magartartási Szabályzat** a 22.1 szakaszban meghatározott szabályzat.

**Másodlagos számlaazonosító** a Bankszámla-tulajdonos, valamint a Rendelkező Személy által a Bank útján a központi adatbázist működtető szervezet részére megadott egyedi azonosító, amely a Bankszámla-tulajdonos fizetési számlája egyértelmű azonosítására szolgál

**Megnövekedett Költségek** a Bank azon többletköltsége, amelynek viselése az Egyedi Szerződés alapján az Üzletfelet terheli az Egyedi Szerződésben meghatározott feltételek alapján és ami kizárólag amiatt terheli, illetve éri a Bankot vagy annak kapcsolt vállalkozásait, mert a Bank megkötötte az Egyedi Szerződést, illetve teljesíti vagy finanszírozza a bankközi piacon az abban foglalt kötelezettségeit.

**Mikrovállalkozás** a Pft. 2.§ 17. pontja szerinti vállalkozás.

**Mobil Fizetési Szolgáltató:** A Bankkal szerződéses jogviszonyban lévő olyan harmadik fél szolgáltató, aki a saját maga által fejlesztett és üzemeltetett Mobil Fizetési Szolgáltatásra történő regisztrációt a Bank Digitalizálásra Engedélyezett Bankkártyával rendelkező Kártyabirtokos Üzletfelei számára lehetővé teszi.

**Mobil Fizetési Szolgáltatás:** Egy olyan szolgáltatás, amely a Kártyabirtokos Üzletfél számára lehetővé teszi az általa birtokolt, a Bank által kibocsátott, a Digitalizálásra Engedélyezett Bankkártya Digitalizálását és mobil eszközön keresztül történő használatát.

**Napközi Elszámolás** az az elszámolási rendszer, amely segítségével az Üzletfél által a Bankhoz benyújtott fizetési megbízás, a VÜSZ-ben és a Banki Órarendben meghatározott feltételek mellett, még a benyújtás/esedékesség napján teljesülni fog.

**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 szabályokat 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 - 2018.08.04. napjától új neve: WithKEY token:** a CIB Bank mobilalkalmazás funkcionális része. A CIB Bank mobilalkalmazás a Felhasználói Kézikönyvben meghatározott mobil eszközre telepíthető banki alkalmazás. A **WithKEY** token egy a CIB Bank Online-ba történő belépéshez és tranzakció hitelesítéshez, érzékeny fizetési adatnak minősülő egyszer használatos jelszót generáló funkcionális alkalmazás a CIB Bank mobilalkalmazáson belül, amelyet a PIN-kód véd a jogosulatlan használattól.

**Online Vásárlási Kártyakód:** egy minimum hat számjegyből álló állandó jelszó, melyet a Kártyabirtokos regisztrált a Bankkártyához a társas vállalkozások, egyéb szervezetek és egyéni vállalkozók részére szóló Bankkártyákra Vonatkozó Különös Üzletszabályzatban meghatározott módon és formában, és mellyel a Bankkártyával végrehajtott internetes vásárlás Kártyabirtokos által történő jóváhagyása történik.

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

**PFNY** a pénzforgalom lebonyolításáról szóló vonatkozó rendeletben meghatározott pénzforgalmi nyomtatvány minta

**Pft.** a 2009. évi LXXXV. törvény a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról.

**Pmt** a 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról.

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

**Pp.** a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény.

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

**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 VÜSZ 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.

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

**Referencia-Kamatláb** a tőke- és pénzügyi kamatlábak változását tükröző, bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, nyilvánosan meghirdetett feltételek alapján kiszámolt, rendszeresen közzétett, a nyilvánosság számára hozzáférhető, a Bank adott pénzforgalmi szolgáltatása vonatkozásában a Kondíciós Listában meghatározott mindenkor irányadó kamatláb.

**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** a CIB Bank mobilalkalmazás használatra alkalmassá tétele azon az eszközön, amelyre a CIB Bank mobilalkalmazás telepítése történt. A Regisztráció akként történik, hogy a Regisztrációs kódot a Felhasználó megadja azon eszköz ezen célra szolgáló felületén, a CIB Bank mobilalkalmazás telepítése történt.

**Regisztrációs Kód** 16 karakterből álló, numerikus, a Bank által a Felhasználó által meghatározott kizárólag belföldi (CIB Bank mobilalkalmazás esetén külföldi telefonszámra is) mobiltelefonszámra megküldött kód, amely arra a célra szolgál, hogy segítségével a CIB Bank mobilalkalmazás használatra alkalmas állapotba kerüljön azon az eszközön, amelyre a CIB Bank mobilalkalmazás telepítése történt, és amely Regisztrációs Kód 24 óráig használható fel.

**Rendelkező Személy** az Üzletfél nevében eljárni jogosult, Bankszámla feletti rendelkezésre és egyéb műveletek elvégzésére jogosultként bejelentett természetes személy.

**SARON (Swiss Average Rate Overnight)** a SIX Swiss Exchange AG (vagy ebben a tevékenységben a helyébe lépő jogalany) mint adminisztrátor által kezelt egynapos futamidejű kamatláb, továbbá minden olyan kamatláb, amely az egynapos SARON értéken alapul (pl. SARON compound rate) a mindenkor érvényes lejáratokra.

**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.

**SOFR (Secured Overnight Financing Rate)** a Federal Reserve Bank of New York (vagy ebben a tevékenységben a helyébe lépő jogalany) mint adminisztrátor által kezelt egynapos futamidejű kamatláb, továbbá minden olyan kamatláb, amely az egynapos SOFR értéken alapul (pl. SOFR averages, term SOFR rate) a mindenkor érvényes lejáratokra.

**SONIA (Sterling Overnight Index Average)** a Bank of England (vagy ebben a tevékenységben a helyébe lépő jogalany) mint adminisztrátor által kezelt egynapos futamidejű kamatláb, továbbá minden olyan kamatláb, amely az egynapos SONIA értéken alapul (pl. compounded SONIA, term SONIA reference rate) a mindenkor érvényes lejáratokra.

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

**Személyes hitelesítési adatok** a Bank által hitelesítés céljából az Üzletfél rendelkezésére bocsátott személyes elemek (ideértve különösen, de nem kizárólagosan az Alírási Kódszót, jelszót, PIN-kódot).

**Számlainformációs szolgáltatás** olyan online szolgáltatás, amely összesített információk nyújtására szolgál egy vagy több olyan fizetési számláról, amelyet a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő egy



másik pénzforgalmi szolgáltatónál vagy több pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott;

**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.

**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 VÜSZ, az adott Szolgáltatásra vonatkozó Különös Üzletszabályzat, a Kondíciós Lista tartalmazza (ideértve az Egyedi Szerződést is, valamint az újabb igénylőlap aláírásával történő új Szolgáltatás igénylésével vagy a VÜSZ-ben meghatározott vagy az Üzletfél és a Bank aláírásával egyéb módon megvalósult módosításokat is).

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

**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.

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

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

**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 költség tartozás bármelyike, ideértve a 11.1 szakasz *(Az ellenérték és módosítása általában)* szerinti, Üzletfél által fizetendő ellenértéket is, valamint a jövőbeli kötelezettséget és a feltételes kötelezettséget is.

**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, azaz – a Keretszerződésnek megfelelően - a Bank által az Üzletfél számára papíron, nem újraírható cd-n, e-mailen valamint a Bank Business Terminál, InBiz, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online, SWIFT és CIB Internet Bank, CIB Business Online rendszerein keresztül megküldött tájékoztatást.

**Távközlő Eszköz (távoli kommunikáció)** bármely módszer, amely a távollévő felek számára lehetővé teszi - a Keretszerződés, Egyedi Szerződés vagy egyéb szerződés megkötése, valamint az egyszerű fizetési megbízási szerződés érdekében – szerződési nyilatkozat megtételét. A Bank alkalmazásában Távközlő Eszköznek minősül a telefon (CIB24), telefax, e-mail, valamint az Elektronikus Szolgáltatások rendszerei.

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

**Telefonos Azonosító Kód (TAK)** titkos, az Üzletfelet bizonyos CIB24 Szolgáltatások, illetve egyéb, CIB24-re és rögzített telefonvonalon megadható megbízásokra vonatkozó különös üzletszabályzatban meghatározott telefonos szolgáltatások igénybevétele során kizárólagosan azonosító (hitelesítő) személyi azonosítószám, amelyet az Üzletfél választ ki a Bankfiókban történő személyes ügyintézés

során és amely később az Üzletfél által bármikor megváltoztatható.

**Tényleges Tulajdonos** a Pmt. 3.§. 38. pontban meghatározott személy

**Tiltás** azon folyamat, amelynek eredményeképpen a Bankkártya, vagy az Elektronikus Szolgáltatás igénybevételéhez szükséges azonosítási eszköz/jelszógeneráló eszköz használati lehetősége végérvényesen megszűnik és amely nem visszafordítható.

**TONA (Tokyo Overnight Average Rate)** a Bank of Japan (vagy ebben a tevékenységben a helyébe lépő jogalany) mint adminisztrátor által kezelt egynapos futamidejű kamatláb, továbbá minden olyan kamatláb, amely az egynapos TONA értéken alapul (pl. TONA averages) a mindenkor érvényes lejáratokra.

**Törvényes Képviselő** jogszabály alapján az Üzletfél képviseletére jogosult személy.

**Tranzakció** a VÜSZ-ben szabályozott bármely pénzügyi művelet.

**Token** olyan jelszógeneráló eszköz, amelyet az a PIN-kód véd a jogosulatlan használatától, amelyet a Felhasználó köteles megadni a Token átvételkor, és amelynek megadását követően férhet hozzá a Felhasználó a Token biztosította funkciókhoz. 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.

**TPP (Third Party Provider)** jelenti azt a Bankon kívüli, harmadik fél szolgáltatót, aki vagy kártyalapú készpénzhelyettesítő fizetési eszközt bocsát ki és annak fedezete visszaigazolását jogosult kérni a Banktól az Üzletfél felhatalmazása alapján, vagy Fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást vagy Számlainformációs szolgáltatást, vagy ezek mindegyikét nyújtja az Üzletfél részére.

**TPP szolgáltatás** jelenti a Kártyalapú készpénzhelyettesítő fizetési eszközt kibocsátó kérésére történő fedezet-visszaigazolás kérésű szolgáltatást, vagy a Fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást vagy a Számlainformációs szolgáltatást, melyet arra megfelelő felhatalmazással bíró TPP nyújthatnak az Üzletfél részére, mely TPP a Bank által biztosított CIB TPP csatornán keresztül kommunikál a Bankkal. A Bank maga pénzforgalmi szolgáltatási tevékenysége körében TPP szolgáltatást nem nyújt.

**Üzletfél** a Bank pénzügyi és/vagy kiegészítő pénzügyi, illetve kiegészítő szolgáltatásait igénybe vevő devizabelföldi vagy devizakülföldi jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező társas vállalkozás, szervezet, ideértve, különösen, de nem kizárólagosan, a Bankszámla-tulajdonost, Kedvezményezettet, rendelkezésre jogosultat, Biztosítékot Nyújtót, Kártyabirtokost, Felhasználót, Törvényes Képviselőt és egyéb képviselőt is, tehát mindazon személyeket, akik a fenti szervezeteknek a Bankkal fennálló jogviszonyára tekintettel teljesítenek kötelezettséget a Bank felé vagy gyakorolnak valamely jogosultságot (ezen utóbbi személyek főkötelezettségeire természetes személy és az alábbi kivételek alá eső személy esetén is a VÜSZ és a hatálya alá tartozó Szerződéses rendszer irányadó, kivéve ha ezen dokumentumok másként rendelkeznek), kivéve az egyéni vállalkozót, egyéni céget, és a mezőgazdasági őstermelőt. Üzletfélnek minősül azonban az az egyéni vállalkozó vagy mezőgazdasági őstermelő, aki az Egyedi Szerződésben jelen Üzletszabályzat hatályát az Egyedi Szerződésre irányadó rendelkezések tekintetében magára nézve kötelezőnek ismeri el. A Bank rendszereinek, folyamatainak működtetése céljából, illetve rendszergazdai feladatok ellátása érdekében a Bank Szolgáltatásai elérhetőségét biztosítja egyes munkavállalói részére, mely munkavállalók nem minősülnek Üzletfélnek.

**Üzletfélcsoport:**

- (a) az Üzletfél és vele, illetve egymással kapcsolatban álló gazdálkodók, akik közül az egyik közvetve vagy közvetlenül – a Számviteli Törvény 3.§ (2) bek. 1. pontja szerint – meghatározó befolyást gyakorol a csoport másik (többi) tagja felett; vagy
- (b) olyan az Üzletféllel kapcsolatban álló gazdálkodók, amely kapcsolat miatt, ha az egyiknél pénzügyi problémák merülnek fel, valószínűsíthető, hogy a másik (többi) is visszafizetési nehézségekkel kénytelen számolni. Ilyen kapcsolatnak számít különösen:
  - (i) kezesség, készfizető kezesség, garanciák és egyéb biztosítékok;
  - (ii) jogszabályon vagy szerződésen alapuló korlátlan és egyetemleges felelősség;
  - (iii) közvetlen kereskedelmi függőség, amelyet rövidtávon nem lehet megszüntetni, illetőleg más üzleti kapcsolattal helyettesíteni; vagy
- (c) az Üzletfél és az olyan vállalkozás(ok), amely(ek)nek a tulajdonosi köre 100%-ban megegyezik az Üzletfél tulajdonosi körével, ha ez(ek) a vállalkozás(ok) a CIB Csoporttal finanszírozási kapcsolatban állnak; vagy
- (d) az Üzletfél és az olyan vállalkozás(ok), amely(ek)nek irányításában (ügyvezetés, igazgatóság, felügyelő bizottság) van olyan személy vagy vannak olyan személyek, aki vagy akik a döntésekhez szükséges többséget kitevő befolyással rendelkeznek mind ezen vállalkozás(ok)ban, mind az Üzletfélben.

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

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

**ViCA (Virtuális Chipkártya Alkalmazás)** a CIB Business Online Szolgáltatás Felhasználói Kézikönyvben meghatározott mobil eszközre vagy Windows asztali számítógépre telepíthető jelszógeneráló alkalmazás, melyet a PIN kód véd a jogosulatlan használattól.

**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.

**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.

**Zárolt Összeg** azok az Üzletfél Bankszámlájának terhére el nem számolt összegek, amelyekkel későbbi elszámolási kötelezettség okán az Üzletfél érintett Bankszámlájának rendelkezésre álló egyenlege a Bank által csökkentésre került, továbbá jelenti azok az Üzletfél Bankszámlájának terhére el nem számolt összegek, amelyekkel fedezethiány okán az Üzletfél érintett Bankszámlájának egyenlege a Bank által nem került csökkentésre, és amely esetben a zárolt összeg a rendelkezésre álló egyenleget fogja csökkenteni.

### 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 Ha jogszabály vagy a VÜSZ a Bank azonnali vagy haladéktalan eljárását vagy intézkedését kívánja meg, az Elektronikus Szolgáltatások igénybevételével 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.
- 3.3 A félreértések elkerülése végett a Szerződésszegési Esemény kifejezés nem foglal magában minden szerződésszegést.
- 3.4 Ahol a VÜSZ korlátozott rendeltetésű Bankszámlát említ, ott olyan, a Bank által kezelt Bankszámláról van szó, amelyek felett az Üzletfél 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: ügyvédi letéti típusú számla, közjegyzői letéti típusú számla, TB kifizetőhelyi típusú számla, óvadéki típusú számla, egyéb letéti típusú számla, valamint Üzletféllel kötött egyedi megállapodás szerinti ezen meghatározás alá tartozó számla.
- 3.5 Amennyiben a Szerződés eltérően nem rendelkezik, a jelen VÜSZ hatálybalépése előtt kötött Szerződések és megtett nyilatkozatok hatályát nem érinti az, ha a jelen VÜSZ azok megkötésére vagy megtételére olyan szabályokat ír elő, amelyeket a korábban hatályban lévő rendelkezések nem vagy eltérően rendeztek.
- 3.6 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, kivéve, ha a Szerződés kifejezetten rendelkezik az adott dokumentum vagy nyilatkozat előírt tartalmáról és formájáról, amely esetben ez az irányadó.
- 3.7 Az egyes banki termékekre vonatkozó alább részletezett szabályok nem jelentik azt, hogy egyéb feltételek ezen termékekre ne vonatkoznának.
- 3.8 A VÜSZ elválaszthatatlan mellékletét képezik a mellékletek, a Különös Üzletszabályzatok, a Kondíciós Lista és a VÜSZ-ben ekként (vagyis elválaszthatatlan részként) hivatkozott egyéb dokumentumok. Ahol ezen dokumentumok bármelyike az „Általános Üzletszabályzatra” hivatkozik, ott ez alatt a VÜSZ-t és a vonatkozó Különös Üzletszabályzatokat kell érteni. Abban az esetben, ha a Bank és az Üzletfél között létrejött bármely Szerződés „Általános Üzletszabályzat” megjelölést tartalmaz, ott 2014. március 15. napjától kezdődően a VÜSZ értendő.
- 3.9 A Különös Üzletszabályzatban, igénylőlapon, tájékoztatókban, Kondíciós Listában és Egyedi Szerződésben másként nem definiált fogalmak és meghatározott kifejezések jelentésére és

értelmezésére a VÜSZ az irányadó, ezek a VÜSZ-ben definiált jelentéssel rendelkeznek és a VÜSZ értelmező rendelkezései szerint kell értelmezni őket.

### 3.10 Kifejezések jelentése:

3.10.1 **EGT-n belüli Fizetési Műveletről** akkor van szó, ha a 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 valamely az Európai Unió tagállama vagy az Európai gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam (együtt EGT-állam) pénznemében történik;

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

- (a) 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 érkeztet. A fizetési megbízáson az érkeztetés az Átvétel Időpontjának megjelenítését jelenti;
- (b) 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
- (c) a TAK-kal azonosított Üzletfél által, a pénzforgalmi jogszabályoknak megfelelően megadott fizetési megbízás a CIB24 által rögzítésre kerül;

3.10.3 **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;

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

3.10.5 **CIB internet alapú Elektronikus Szolgáltatások** a CIB Internet Bank, CIB TPP csatorna, CIB Bank Online, CIB Bank mobilalkalmazás Szolgáltatások összefoglaló elnevezése;

3.10.6 az indexált Betét és Referenciapiaci Változó vonatkozásában **spotpiaci ügylet**nek minősülnek azok az ügyletek, amelyek az alábbi feltételeknek maradéktalanul megfelelnek:

az ügylet:

- (a) az alábbi felek között jön létre közvetlenül vagy bróker közreműködésével:
  - (i) a Bank és egy tőle független bank között; vagy
  - (ii) két – egymástól független – bank között;
- (b) a Referenciapiaci Változó definíciójában hivatkozott devizapárra vonatkozik; és
- (c) kötésértéke egy összegben eléri az 1.000.000, azaz egymillió eurót;

- 3.10.7 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; **BEN** költségviselési mód jelentése az, hogy minden felmerülő díjat és költséget a kedvezményezett fizet;
- 3.10.8 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 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 beszedési megbízások (ide nem értve a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat), (ii) Átvételi Időpontot követően benyújtott fizetési megbízások, (iii) Értéknapos megbízások, (iv) rendszeres megbízások;
- 3.10.9 **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;
- 3.10.10 a **jelszó** magában foglalja a Felhasználó azonosításának részét képező a Bank által a Felhasználó részére megküldött valamely első jelszót, illetve a jelszógeneráló eszköz által generált jelszót is, akár külön-külön, akár együttesen;
- 3.10.11 **jelszógeneráló eszköz** a Bank által biztosított eszköz vagy alkalmazás (szoftver), amely a Felhasználó azonosításához és az aláírást igénylő műveletek elektronikus aláírásához/jóváhagyásához szükséges, egyszer használatos jelszavakat állít elő. A jelszógeneráló eszköz egyben a WithKEY token, CIB Hard Token, ViCA együttes megnevezése, amely jelenti akár a Tokent, az WithKEY token, és a CIB Hard Token, ViCA-t külön-külön, akár együttesen;
- 3.10.12 **jelszógeneráló eszköz által generált jelszó** a jelszógeneráló eszköz által generált numerikus kód, amely az Elektronikus Szolgáltatás rendszerébe történő bejelentkezéskor történő azonosítás, illetőleg Hitelesítés részét képező azonosítók egyike, valamint az aláírást igénylő műveletek esetén azok jóváhagyására, a Felhasználó Elektronikus Szolgáltatás rendszerében történő elektronikus aláírásául szolgál;
- 3.10.13 **aláírást igénylő műveletek** a CIB Internet Bank, CIB Bank Online, CIB Bank mobilalkalmazás és MobilCIB, CIB Business Online, CIB TPP csatorna Felhasználói Kézikönyv Szolgáltatási csomagok és Funkciólista c. mellékletében felsorolt azon CIB Internet Bank, CIB Bank Online, CIB Business Online, CIB TPP csatorna vagy 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 aláírásként (jóváhagyás/aláírás).

- 3.10.14 **távoli fizetési művelet** Elektronikus szolgáltatásokon keresztül vagy a CIB24-en kezdeményezett fizetési művelet.
- 3.10.15 **konverzió** jelenti a különböző pénznemek közötti átváltást
- 3.10.16 **közvetítő pénzforgalmi szolgáltató** jelenti az egy másik pénzforgalmi szolgáltató részére, annak ügyfelei fizetési műveleteinek teljesítése érdekében számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatót,

#### 4. AZONOSÍTÁS

##### 4.1 Az azonosítás szükségége

- 4.1.1 A Bank a Pmt. rendelkezései alapján az Üzletfél, annak Bank előtt eljáró Törvényes Képviselője, meghatalmazottja, illetve a rendelkezésre jogosult személy ügyfél átvilágítását (személyazonosságának igazoló ellenőrzését, Üzletfél kockázati besorolását, az üzleti kapcsolat és a megbízás céljának/jellegének megismerését, folyamatos figyelemmel kísérését és az azonosítását) elvégzi:
- (a) az Üzletféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor az Üzletfélre, meghatalmazottjára, illetve a rendelkezésre jogosult személyre vonatkozóan;
  - (b) négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
  - (c) egymással ténylegesen vagy vélelmezhetően összefüggő, több ügyleti megbízás esetén a négymillió-ötszázezer forint összeghatár átlépését előidéző ügyleti megbízás alkalmával;
  - (d) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti a pontokban meghatározottak szerint az átvilágításra még nem került sor;
  - (e) háromszázezer forintot elérő, illetve meghaladó pénzváltási ügyletek esetében;
  - (f) minden olyan esetben, amikor a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok naprakészségével, valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel; és
  - (g) ha az Üzletfél adataiban olyan változás következik be, amely az azonosítás ismételt elvégzését indokolja.

##### 4.2 Nyilatkozattétel a személyazonosság igazoló 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 el, valamint köteles személyes megjelenéssel írásban nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél Tényleges Tulajdonosa, illetve a Tényleges Tulajdonos adatai vonatkozásában a Bank részére a Szerződés létrejöttét megelőzően is, a Szerződés előkészítése, a termékekkel, szolgáltatásokkal kapcsolatos visszaélések megelőzése, illetve a Pmt. által előírt kötelezettségeknek való megfelelés céljából. Amennyiben kétség merül fel a

Tényleges Tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Bank megtesz minden további, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a Tényleges Tulajdonos személyéről.

- 4.2.2 A Bank a Pmt-ben meghatározott adatokon kívül az ügyféltől az arra vonatkozó nyilatkozat megtételét is köteles kérni, hogy a Tényleges Tulajdonosa kiemelt közszereplőnek minősül-e. Ha a Tényleges Tulajdonos kiemelt közszereplő, a nyilatkozatban meg kell adnia, hogy a Pmt. mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek. Amennyiben kétség merül fel a Tényleges Tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Bank megtesz minden további, a felügyeletet ellátó szerv által meghatározott intézkedést mindaddig, amíg nem bizonyosodik meg a Tényleges Tulajdonos személyéről, ideértve az Üzletfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is.

Ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet Üzletfél Tényleges Tulajdonosa a vezető tisztségviselő a Bank elvégzi a vezető tisztségviselőt azonosítását és személyazonosságának igazoló ellenőrzését.

- 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, melyek érvényességét és hitelességét a Bank köteles ellenőrizni:

- 4.3.1 Az Üzletfél nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) alábbi okiratai:

- (a) magyar állampolgár természetes személy esetén: személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa (személyazonosító igazolvány, úti okmány, vagy kártya formátumú vezetői engedély - kiskorú esetében születési anyakönyvi kivonat is elfogadható) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, ha a lakóhelye vagy a tartózkodási helye Magyarországon található (vagy kiskorú esetében hatósági bizonyítvány a személyi azonosító számról);
- (b) külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya, továbbá magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványa, amennyiben lakóhelye vagy a tartózkodási helye Magyarországon található;
- (c) a képviseleti jogosultságot igazoló okirat, amennyiben a képviseleti jogosultság a 4.3.2 szakaszban meghatározott okiratok alapján nem állapítható meg.

- 4.3.2 Az Üzletfélre vonatkozó, 30 napnál nem régebbi olyan okirat vagy adat, amely igazolja:

- (a) hogy a céget a cégbíróság, nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét már benyújtotta;



(b) a nyilvántartásba vétel megtörtént olyan, az előző pontba nem tartozó belföldi jogi személy esetén, amely létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges;

(c) hogy a külföldi jogi személyt, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezetet a saját országának joga szerint bejegyezték vagy nyilvántartásba vették;

4.3.3 Az Üzletfél hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelmének a hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően az Üzletfél létesítő okiratát (alapító okiratát, társasági szerződését, alapszabályát) köteles bemutatni. Ebben az esetben az Üzletfél köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel 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.

4.3.4 A Bank jogosult a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében közhiteles nyilvántartásból adatlekérést végezni.

Bank a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében bemutatott okiratról másolatot készít, ennek hiányában üzleti kapcsolat nem létesíthető.

4.4 A Bank az azonosítás során az alábbi adatokat rögzíti:

4.4.1 A természetes személy

- (a) családi és utónevét
- (b) születési családi és utónevét;
- (c) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét;
- (d) születési helyét, idejét;
- (e) állampolgárságát;
- (f) anyja születési nevét;
- (g) azonosító okmányának típusát és számát;

4.4.2 A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet

- (a) nevét, rövidített nevét;
- (b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyenrel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címét;
- (c) főtevékenységét;
- (d) a cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén a cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát;
- (e) képviselőjére jogosultak nevét és beosztását;

- (f) ha ilyennel rendelkezik, a kézbesítési megbízott nevét és lakcímét (ennek hiányában tartózkodási helyét);
- (g) adószámát

4.5 Az azonosításhoz szükséges okirat másolatának bemutatása akkor elfogadható, amennyiben:

4.5.1 közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLII. törvény másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette; vagy

4.5.2 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 hitelesítésnek (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 Amennyiben az Üzletfél, illetve az Üzletfél nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy idegen nyelvű dokumentumot bocsát a Bank rendelkezésére, a Bank jogosult annak hitelesített vagy szakfordító általi magyar nyelvű fordítását kérni.

4.8 Kiegészítő azonosítás

A Bank a Pmt. alapján információt kér az Üzletféltől a Bankkal létesítendő üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről. A Bank - a jogszabályoknak (így különösen, de nem kizárólagosan, a Pmt.-nek és az az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/847 sz. rendelete a pénzáttalásokot kísérő megbízói 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, az Üzletfél és a Tényleges Tulajdonosa pénzeszközeinek és vagyonának forrására vonatkozó információt, 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 teljesít az Üzletfél Tranzakciókra vonatkozó megbízását, illetve a Fizető Féltől érkező pénzüsszeg 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.

A Bank – a jogszabályoknak (így különösen, de nem kizárólagosan, a Pmt.-nek és végrehajtási rendeletének) történő megfelelés érdekében, a pénzmosás és terrorizmus visszaszorítása érdekében alkalmazott üzletpolitikájával összhangban – készpénzbefizetések teljesítéséhez a pénzügyi eszköz forrására vonatkozó információt kérhet.

#### 4.9 Elégtelen azonosítás

Amennyiben a Bank az Üzletfélnek felróható okból hiányos, valótlan, hamis vagy nem kielégítő adatokat kap, vagy az igényelt dokumentációt részére nem adják át, az Szerződészegési Eseménynek minősül, ha a helyesbítés nem lehetséges, vagy az a Banktól nem elvárható. Az ilyen esetekben a Bank jogosult arra is, hogy (amennyiben Szerződés még nem jött létre) a Szerződés megkötését és/vagy (amennyiben Szerződés már létezik a felek között) a Szolgáltatás nyújtását megtagadja.

4.10 A Bank az Üzletfél átvilágítási kötelezettség 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.

4.11 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.

4.12 Amennyiben a Banknak adategyeztetési vagy egyéb célból szükséges az Üzletféllel felvennie a kapcsolatot, de a Bank az Üzletfél által kapcsolattartásra megadott módok egyikén sem tud az Üzletféllel kapcsolatba lépni annak ellenére, hogy az Üzletfél megbízások végrehajtását kezdeményezi, úgy a Bank megkísérli 3 hónapon belül legalább 2 alkalommal tértivevényes postai küldeményben felszólítani az Üzletfelet – a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett – a Bankkal történő kapcsolat felvételére. A második értesítés sikertelenségét követően a Bank a kapcsolatfelvétel és az adatok egyeztetésének megtörténteig megtagadja az Üzletfél által kezdeményezett négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű megbízások teljesítését.

#### 4.13 A FATCA-törvény szerinti azonosítás

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. Ha az illetőségvizsgálat eredményeként az Üzletfél a FATCA-törvény szerinti Nem Résztvevő Pénzügyi Intézménynek minősül vagy nem működik együtt az illetőségvizsgálat lebonyolításában, így különösen nem teszi meg a szükséges nyilatkozatot vagy nem nyújtja be a megkívánt dokumentumot, akkor a Bank az együttműködés Üzletfél által történt megtagadásától kezdve jogosult az Üzletfél részére nyújtott szolgáltatások további nyújtását megtagadni.

- 4.14. A Bank 2019. június 26. napját követően köteles az ügyleti megbízás teljesítését megtagadni, amennyiben az Üzletféllel 2017. június 26. napját megelőzően létesített üzleti kapcsolatot és az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a Bank 2019. június 26-ig nem végezte el és az Üzletfél vonatkozásában az ügyfél-átvilágítás eredményei nem állnak teljeskörűen rendelkezésre.
- 4.15 Üzletfél köteles a Pénzmosás megelőzési Hirdetményben szabályozott esetekben a Bankba befizetett pénzeszegek eredetéről nyilatkozni. Üzletfél vállalja, hogy a Bank erre irányuló kérése esetén haladéktalanul benyújtja a befizetett pénzeszegek forrását alátámasztó dokumentumokat.
- 4.16. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a 833/2014/EU rendelet 5i. cikk [bevezette az (EU) 2022/345 rendelet 1. cikk 3. pontja] értelmében – a rendeletben foglalt kivételektől eltekintve - tilos az euróban denominált bankjegyek eladása, szolgáltatása, átadása vagy kivitele Oroszországba vagy bármely oroszországi természetes vagy jogi személy, szervezet vagy szerv számára - ideértve Oroszország kormányát és az Orosz Központi Bankot is - vagy oroszországi felhasználásra.

Az Üzletfél tudomásul veszi továbbá, hogy a 765/2006/EK rendelet 1za. cikk [bevezette az (EU) 2022/398 rendelet 1. cikk 4. pontja] értelmében – a rendeletben foglalt kivételektől eltekintve - tilos az euróban denominált bankjegyek eladása, szolgáltatása, átadása vagy kivitele Belaruszba, vagy bármely belarusz természetes vagy jogi személy, szervezet vagy szerv számára - ideértve Belarusz kormányát és a Belarusz Központi Bankot is - vagy Belaruszban történő felhasználásra.

A Magyarországon tartózkodási engedéllyel nem rendelkező orosz, illetve fehérorosz állampolgárságú Üzletfelet a Bank jogosult nyilatkoztatni az euróban denominált készpénz felhasználási céljáról.

## 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 Üzletféllel való kapcsolata során tudomására jutott banktitoknak minősülő információkat jogszabályi előírásoknak megfelelően banktitokként kezeli, és azokról az Üzletfél írásbeli meghatalmazásában megjelölt esetekben és kereten túl csak a jogszabályban meghatározott személyeknek, az ott meghatározott információkat szolgáltatja ki. A Bank az üzleti kapcsolatok megszűnése után is megőrzi a banktitkot.
- 5.1.3 A Bank az Üzletfél külön felhatalmazása nélkül jogosult - a banktitokra vonatkozó szabályok figyelembevételével - harmadik személyek részére az itt meghatározott tartalmú bankinformációt adni, hacsak azt az Üzletfél az információadást megelőzően írásban kifejezetten meg nem tiltotta. A Bank által kiadott bankinformáció az Üzletfélre vonatkozó nyilvánosan elérhető információkat tartalmazza, valamint azt, hogy vezet-e a Bank az Üzletfél részére pénzforgalmi számlát. Az Üzletfél külön írásbeli felhatalmazása nélkül nyújtott bankinformáció nem tartalmazhat banktitoknak minősülő információt. A Bank az Üzletfél kifejezett egyedi, az információ címzettjét és a kiadandó információk körét meghatározó, megfelelő formában adott írásbeli felhatalmazása alapján részletesebb bankinformációt is jogosult kiadni az Üzletfélről. A bankinformáció nyújtásának

megtagadása a Bank részéről semmiképpen nem jelent az Üzletfélről alkotott negatív értékelést, és ennek megfelelően az Üzletfél nem támaszthat ezzel kapcsolatban a Bankkal szemben semmilyen követelést. A bankinformáció adásával a Bank az Üzletfélért semmilyen garanciát nem nyújt és semmilyen felelősséget nem vállal.

- 5.1.4 Amennyiben az Üzletfelet meghatalmazott képviseli úgy banktitoknak minősülő információk kerülhetnek harmadik személy birtokába, amelyből származó károkért a Bank felelősséget nem vállal.

## 5.2 Adatkezelés, adatvédelem

A jelen 5.2 szakasz természetes személyek adatainak kezelésére nem alkalmazandó, helyette a Bank Általános Fogyasztói Üzletszabályzatának rendelkezései, valamint a Bank Adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzata irányadóak. 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 különösen a Ptk. és a Hpt. 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. Amennyiben az Üzletfél természetes személy (így különösen, de nem kizárólagosan kapcsolattartó) adatait bocsátja a Bank rendelkezésére, köteles gondoskodni arról, hogy az adatok átadásához megfelelő jogalappal rendelkezzen és ezt igazolnia kell a Bank felé.

A Bank az Üzletfél képviseletében eljáró természetes személyek - ideértve különösen, de nem kizárólagosan az Üzletfél vállalati kapcsolattartóit, illetve meghatalmazottjait is - adatait jogos érdek alapján kezeli.

### 5.2.2 Az adatok kezelésének célja

Az Üzletfél az VÜSZ elfogadásával hozzájárul az önkéntes, határozott, félreérthetetlen, megfelelő tájékoztatáson alapuló, a VÜSZ-ben meghatározott adatkezelésekhez. Az Üzletfél így hozzájárulását adja a Bank számára ahhoz is, hogy a róla mindenkor rendelkezésre álló valamennyi adatot, információt és dokumentumot, függetlenül attól, hogy azok bárki számára hozzáférhető vagy valamely vonatkozó jogszabály alapján titoknak minősülő adatok, információk vagy dokumentumok, a CIB Bankcsoport tagjai részére az alábbiak szerint átadja. Az adatokat a VÜSZ-ben rögzített célokból a Bank, illetve az általa esetlegesen megbízott adatfeldolgozók által az adatokkal kapcsolatos technikai és személyzeti feladatok elvégzésére igénybe vett személyek ismerhetik meg:

- (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 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);

- (c) a Bank és a CIB Bankcsoport tagjai által végzett, az Üzletfél igényeinek magasabb szintű kielégítése érdekében történő közvetlen felmérés (statisztika készítés);
- (d) kockázatkezelés (elemzés, értékelés, mérséklés, valamint a prudens működés, kockázatvállalási és tőke megfelelési előírások betartása);
- (e) a CIB Bankcsoport által nyújtott termékekkel, Szolgáltatásokkal kapcsolatos visszaélések megelőzése, kivizsgálása, feltárása (ideértve, de nem kizárólagosan, például a Bankkártyával és egyéb módon történő visszaélések elkerülését is);
- (f) a CIB Bankcsoport tagjai jogi kötelezettségeinek teljesítése, jogos érdekeinek érvényesítése, így különösen a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni, továbbá a CIB Bankcsoport tagjai által nyújtott pénzügyi, biztosításközvetítői, befektetési szolgáltatásokat szabályozó jogszabályokban írt kötelezettségek teljesítése;
- (g) a CIB Bankcsoport tagjai követelésének egységes behajtási eljárással történő érvényesítése és az egymással szembeni esetleges elszámolási kötelezettségek érvényesítése elősegítése céljából.

### 5.2.3 Hozzájárulás adatok kezeléséhez, továbbításához

- (a) A VÜSZ elfogadásával egyidejűleg az Üzletfél visszavonhatatlanul felhatalmazza a Bankot arra, hogy az a köztük fennálló üzleti kapcsolatból fakadó banki követelések teljes rendezéséig az Üzletfél más pénzügyi intézménynél vezetett bankszámláiról és nyilvántartott tartozásairól - az egyébként banktitoknak minősülő, a gazdálkodását érintő adatokról és tényekről is - felvilágosítást kérjen a maga részére.
- (b) CIB Bankcsoport
  - (i) Az Üzletfél egyúttal felhatalmazza a CIB Bankcsoport egyes tagjait, hogy a rá, mint a CIB Bankcsoport egyes tagjainak üzletfelére vonatkozóan a CIB Bankcsoport rendelkezésére álló valamennyi adatot, információt, és dokumentumot, illetve a CIB Bankcsoport tagjai számára mindenkor rendelkezésre álló valamennyi adatot, információt és dokumentumot, függetlenül attól, hogy azok bárki számára hozzáférhető vagy valamely vonatkozó jogszabály alapján titoknak minősülő adatok, információk, vagy dokumentumok a Bank rendelkezésére bocsássanak, átadjanak, ideértve harmadik országokba (az EGT-n kívülre) történő adattovábbítást is.
  - (ii) Az Üzletfél a jelen nyilatkozatba foglalt felhatalmazások feltételévé teszi, hogy a Bank, illetve a CIB Bankcsoport egyes tagjai a tudomásukra jutott, az Üzletfélre vonatkozó valamennyi adatot, információt és dokumentumot bizalmasan, jellegüknek megfelelően titokként kezelik, a Bank és a CIB Bankcsoport tagjain kívüli harmadik személyek, illetve a vonatkozó jogszabályok alapján azokat jogszerűen megismerni jogosult harmadik személyeken túl senki számára nem teszik hozzáférhetővé.
  - (iii) A CIB Bankcsoport tagjai gondoskodnak az adatok biztonságáról, így különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás és nyilvánosságra hozás, törlés továbbá sérülés vagy megsemmisülés elkerülésének biztosításáról. Az

adatokat a jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elévülését követő 5 évig, illetőleg a vonatkozó jogszabályokban foglalt esetleg ennél hosszabb határidőig tartja nyilván és kezeli.

(iv) Az Üzletfél a CIB Bankcsoport tagjainál nyilvántartott adatait helyesbítheti, továbbá azokról bármikor térítésmentesen tájékoztatást kérhet, illetve a CIB Bankcsoport tagjával fennálló üzleti kapcsolata megszűnését követően kérheti adatai törlését, a jogok és kötelezettségek érvényesítéséhez esetleg szükséges adatok kivételével. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy az elektronikus formátumban (pl. emailben) átadott adatról a Bank biztonsági mentési eljárása részeként másolatot készíthet, és ha a másolat nem semmisíthető meg vagy az Üzletfélnek technikai okból nem szolgáltatható vissza, a Bank vállalja, hogy a másolatokhoz nem fér hozzá és nem használja fel azt követően, hogy az Üzletféltől az adat törlésére vonatkozóan felkérést kapott.

(c) Megbízás teljesítése

Amennyiben a Bank részére az Üzletfél 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 a Bank részére a titoktartási kötelezettség alól felmentést ad. A Bank jogosult adatfeldolgozó igénybevételére, 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 (ideértve, de nem kizárólagosan, 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.

(d) Bírósági, hatósági, felügyeleti eljárás

Az Üzletfél felhatalmazza a Bankot, hogy az Üzletféllel kapcsolatos, egyébként banktitoknak vagy üzleti titoknak minősülő adatokat, tényeket bíróság előtt vagy hatóság, felügyeleti szerv előtt felfedje, ha a Banknak a bíróság vagy hatóság előtt a részére nyújtott vagy megtagadott szolgáltatás teljesítésének tényét, tartalmát, körülményeit vagy helyességét kell igazolnia.

(e) Bank képviselője

Az Üzletfélnek tudomása van arról és hozzájárul ahhoz, hogy az 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

Az Üzletfél felhatalmazza a Bankot, 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, 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) Hitelbírálat

Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a Bank a Hitel- és Kölcsönszerződésekre vonatkozó szabályokról szóló Különös Üzletszabályzatai 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, annak érdekében, hogy a Bank a Hitel és vagy Kölcsön nyújtásáról megalapozott döntést hozhasson.

(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 Függelék 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 a Bank jogosult a megfelelő állami szerv (ideértve, de nem kizárólagosan, például a Magyar Államkincstár) 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 KHR Törvénnyel kapcsolatos rendelkezéseket a VÜSZ 2. Számú melléklete tartalmazza.

#### 5.2.4 Különös felhatalmazások

(a) Automatizált adatfeldolgozás

Az Üzletfél felhatalmazza a Bankot a bank- és értékpapírtitoknak minősülő adatainak automatizált adatfeldolgozással történő értékelésére, és az automatizált adatfeldolgozás útján történő döntéshozatalra. 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



Az Üzletfél elfogadja, hogy a Bank jogosult az Üzletféltől a Szerződésben 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 Üzletfél, illetve az Üzletfél nevében eljárni jogosult személy külön hozzájárulása alapján, illetve amennyiben azt jogszabály lehetővé teszi, a Bank jogosult arra, hogy az Üzletfél 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 Üzletfél nevében eljáró személy 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 Üzletfél nevében eljáró személy a Személyi Adatokról szóló Törvény 2. § (1) bekezdés alapján adatletiltási jogát érvényesítette, úgy tudomásul veszi, hogy a tilalommal érintett adatok kiadására vonatkozó eseti engedély hiányában a fenti jogkövetkezmény (a Szolgáltatás megtagadása) következhet be.

(d) Képfelvétel

A Bank a Bankfiókokban és az általa működtetett ATM-eknél biztonsági kamerát helyez el, és a kamerafelvételt rögzíti. Az Üzletfél és képviselője ezen túlmenően elfogadja, hogy 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.

(e) Hangfelvétel

Az Üzletfél elfogadja, hogy a Bank a telefonon megbízást adóval, vagy a Bankkal telefonon kapcsolatot felvevővel 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 jogosult jogszabály eltérő rendelkezése hiányában az igények érvényesíthetőségének elévülését követő öt évig megőrizni és felhasználni (bizonyítékként is). Az Üzletfél kérésére a Bank biztosítja a 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 nevében eljárni jogosult (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. Az Üzletfél nevében eljárni jogosult személy(ek) és a Bank között CIB24-en keresztül történő beszélgetések minden esetben rögzítésre kerülnek.

(f) 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.

- 5.3 Az Üzletfél a VÜSZ 5. Szakaszának rendelkezéseit a Bankkal kötött Egyedi Szerződésében (amennyiben a vonatkozó adatkezelést nem jogszabály írja elő) jogosult kizárni.

## 6. EGYÜTTMŰKÖDÉS ELVEI, ELSZÁMOLÁS, 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.

Ha a Keretszerződés módosítása a Bank által biztosított valamely szolgáltatás megszüntetésére irányul, a feleknek egymással el kell számolniuk, így különösen az Üzletfél által előre fizetett díjakkal. Ez esetben a Bank a ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult azzal, hogy a Bank az elszámolással összefüggésben díjat, költséget vagy más fizetési kötelezettséget nem számíthat fel.

6.2 Az Üzletfél:

- 6.2.1 a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül köteles a Bankot értesíteni a 4. Szakasz (*Azonosítás*) alapján az azonosítás során kötelezően megadott adatok változásáról és a Tényleges Tulajdonos személyét érintő változásokról;
- 6.2.2 késedelem nélkül (de a félreértések elkerülése végett, minden esetben legfeljebb a tudomásszerzést követő öt munkanapon 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, email címének, telefon- és telefax számának változására, illetve a jegyzett tőke mértékének megváltozására, jogi helyzetét érintő változásra;
- 6.2.3 haladéktalanul köteles tájékoztatni a Bankot a Biztosítékok értékében, értékesíthetőségében és érvényesíthetőségében bekövetkezett, és előre láthatóan vagy várhatóan bekövetkező változásról;
- 6.2.4 Bankkal szembeni tartozásának fennállása alatt köteles előre, illetve a tudomásszerzést követően haladéktalanul tájékoztatni a Bankot:

- (a) az átalakulásra, kiválásra, szétválásra, összeolvadásra és beolvadásra vonatkozó döntéséről;
- (b) ha csődeljárást, felszámolási eljárást vagy végelszámolást kezdeményez maga ellen, illetve ennek a jogszabályi feltételei fennállnak, illetve a fizetési haladék során tett cselekményekről (különösen, de nem kizárólagosan a fizetési haladék megszűnéséről, meghosszabbításáról stb.);
- (c) amennyiben az illetékes bíróság ideiglenes vagyonfelügyelő kirendeléséről határoz, hitelt érdemlően arról, hogy mi minősül a rendes gazdálkodás körét meghaladó intézkedésnek;
- (d) ha bármilyen módon a tudomására jut, hogy harmadik személy a felszámolási eljárás megindítását kezdeményezte vele szemben;
- (e) ha törvényességi felügyeleti eljárás indul vele szemben, illetve, ha törlési vagy kényszerítési eljárás indul az Üzletféllel kapcsolatban;
- (f) ha fő érdekeltségeinek központját meg kívánja változtatni vagy megváltoztatta;
- (g) ha gazdasági társaság létrehozásáról vagy vagyona egy részének gazdasági társaságba való beviteléről dönt, továbbá, ha valamely gazdasági társaságban fennálló részesedését harmadik személyre akarja átruházni, amennyiben a legutolsó tájékoztatáshoz képest a változás mértéke az Üzletfél jegyzett tőkéjének 10%-át esetenként vagy összességében meghaladná;
- (h) a tulajdonosai körében a Bank felé adott legutolsó tájékoztatás óta bekövetkezett, a jegyzett tőkéjének 10%-át esetenként vagy összességében meghaladó változásról;
- (i) a gazdálkodásában, üzleti tevékenységében a vagyoni és pénzügyi helyzetében bekövetkező minden lényeges változásról;
- (j) vezető tisztségviselői és vezető beosztású dolgozói körében bekövetkező minden lényeges változásról; és
- (k) minden olyan körülményről, amely veszélyeztetheti a Bankkal szemben fennálló kötelezettségének teljesítését.

6.3 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.

6.4 A változást az Üzletfél az alábbi és a 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, Bank által megfelelőnek ítélt módon megerősíttesse, amely a megerősítéssel válik hatályossá. Amennyiben az Üzletfél önmaga ellen csődeljárást kezdeményez, úgy köteles a csődeljárásról és felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény és a fenti 6.2 szakasz rendelkezéseinek megfelelően a Bankot erről hitelt érdemlően értesíteni. Hitelt érdemlő értesítésnek minősül az illetékes bíróság érkeztető bélyegzőjével ellátott csődeljárás megindítása iránti kérelem, amely a vonatkozó jogszabály szerinti formanyomtatványon került kitöltésre. Amennyiben nem az előzőek és a vonatkozó jogszabály szerint értesíti a Bankot az Üzletfél, vagy értesítés egyáltalán nem történik, akkor a Bank továbbra is érvényesítheti az Üzletfél Bankszámlájával

szembeni követeléseit, valamint nem terheli a csődeljárásról és felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény 8.§ (5) bekezdése szerinti kötelezettség.

- 6.5 Telefonszám, mobiltelefonszám, e-mail cím, fax szám változása esetén a CIB24, illetve az 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.
- 6.7 A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából eredő valamennyi kárt és kockázatot az Üzletfél viseli.
- 6.8 A bejelentést követően a változással érintett adatok tekintetében valamennyi Szerződés az adatváltozási bejelentésnek megfelelően módosul, kivéve, ha az Üzletfél az adatváltozást – a Bank kérése ellenére – nem tudja igazolni.
- 6.9 A Bank jogosult a szolgáltatott adatok, információk (így például a 4 szakasz (*Azonosítás*), az 5.2.3 szakasz (*Hozzájárulás adatok kezeléséhez, továbbításához*), az 5.2.4 szakasz (*Különös felhatalmazások*) és a jelen 6. Szakasz szerint az Üzletfél által rendelkezésre bocsátott adatok, információk valóságát a rendelkezésre álló törvényes eszközökkel ellenőrizni.

## 7. SZERZŐDÉSKÖTÉS ÉS ÉRTEŚÍTÉS

- 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 (cégszerű) 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 VÜSZ-ben esetleg meghatározott olyan más módon, amely a VÜSZ vagy Különös Üzletszabályzat alapján kifejezetten vagy egyébként írásbelinek minősül (ideértve a Távközlő Eszközön, Elektronikus aláírópadon keresztül, a Szerződés rendelkezéseinek megfelelő módon tett nyilatkozatot is);
  - (e) a Szerződésben meghatározott módon kötelesek megadni/megkötni/megküldeni.

A felmondást és elállást írásban, Bankfiókban aláírva és átadva vagy levélben postai úton kell megtenni.

Írásbeli szerződéskötésnek minősül a limitmódosítás is, valamint a Betét lekötése Távközlő Eszköz útján, a telefonon - bármelyik fél kérésére - történt limitmódosítás a felek bármikor utóbb történő írásbeli megerősítésével történő létrejötte, valamint a Távközlő Eszközön 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 által kezdeményezett szerződéses nyilatkozatnak az Üzletfél által Távközlő Eszköz útján történő elfogadása, mely esetben a Bank ajánlatának minősülnek az Elektronikus Szolgáltatás rendszerében az Üzletfél részére megjelenített szerződési feltételek és az Üzletfél aláírásának minősül az alkalmazott Elektronikus Szolgáltatás rendszerében irányadó szabályok szerint azonosított Üzletfél általi aláírást/jóváhagyást igénylő műveletek aláírására szolgáló jelszavak, Kódszavak megadása, azaz az Üzletfél elektronikus aláírása. Írásbeli nyilatkozatnak minősül az Elektronikus aláírópadon megjelenített nyilatkozat kézzel létrehozott elektronikus aláírással történő aláírása.

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. Távközlő Eszköz útján történő szerződéskötés nyelve az Üzletfél és a Bank között meghatározott kapcsolattartás nyelve.

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.

## 7.2 A Bank által történő értesítés formái

### 7.2.1 Értesítési Cím, székhely

#### (a) A küldés helye

(i) 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 Üzletfél által időben legkésőbb megadott Értesítési Címre vagy ennek hiányában az Üzletfél székhelyére megküldeni az Üzletfél részére szóló értesítéseket.

(ii) A Bank bármikor jogosult az Üzletfél külön értesítése nélkül is bármely értesítést az Üzletfél Értesítési Címére vagy közokirattal igazolt, illetve bejegyzett székhelyére továbbítani – függetlenül az Üzletfél által megadott Értesítési Címtől, illetve az értesítésekre vonatkozóan az Üzletfél által adott instrukcióktól -, ha az értesítés, az Üzletfél károsodástól való megóvása érdekében szükséges vagy az Üzletfelet szerződésszegése orvoslására szólítja fel, vagy az üzletmenetben bekövetkező jelentős változásra hívja fel a figyelmet, vagy ha az értesítés megküldése a Bank jogszabály által előírt kötelezettsége.

#### (b) A küldés formája

A Bank az értesítést nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti értesítés másolata, vagy kézzel ellátott példánya a Bank birtokában van, vagy ha az elküldést kézzel ellátott feladójegyzék, feladóvevény vagy a Bank által e célból vezetett nyilvántartás

igazolja. Ez nem vonatkozik a bankjegyekre, az értékpapírokra, valamint egyéb, értéket képviselő okmányokra vagy más olyan küldeményre, amelyeket jellegüknek megfelelően fokozott biztonsággal kell kezelni. A Bank ilyen esetben a tőle elvárható gondossággal megválasztott módon továbbítja a küldeményt. A továbbítás az Üzletfél költségére és kockázatára történik.

(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 a „címzett nem volt azonosítható” megjelöléssel érkezik vissza.
- (ii) Amennyiben a Bank az Üzletfél részére az Értesítési Címre térítvevényes postai küldeményként szabályszerűen 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;
- mégpedig a küldeménynek az első postai kézbesítése megkísérlésének napjától;
  - ha ez nem állapítható meg, akkor a postai kézbesítés második megkísérlésének napjától számított ötödik Banki Napon;
  - 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 a Bank minden esetben rendelkezésre tart és bocsát a jogszabályban meghatározott ideig. Mindez azonban sem a vélelmet, sem a Bank egyéb jogait (például, hogy Értesítési Cím helyett székhelyre küldje az értesítést) nem érinti.

### 7.2.2 Telefax

A Bank jogosult az értesítéseket (ideértve különösen a felszólító levelek kézbesítését is) 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 Visszatartás és Postafiók szolgáltatás

- (a) Az Üzletfél írásbeli kérésére (amelyben kifejezetten elismeri, hogy ezt a Bank nem ajánlja és kizárólag a Szolgáltatás 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 Szerződés megszűnésével kapcsolatos értesítést ebben az esetben is jogosult a Üzletfélnek egyéb módon is kézbesíteni, azzal, hogy a kézbesítést ekkor is a fentiek szerint kell megtörténni tekinteni. A Bank az Üzletfél Bankfiókban maradó Bankszámlakivonatait három hónapig őrzi, ennek elteltével az Üzletfél Bankszámlakivonat kérésre esetén a Bank jogosult a számlakivonat pótlási díját felszámítani. Amennyiben az Üzletfél az értesítések tekintetében „nem kér értesítést” rendelkezést adott, az értesítések a keltezésüket követő napon tekintendők kézbesítettnek, de az Üzletfél kérésére a fentiek is irányadók (ideértve a megszűnéssel kapcsolatos rendelkezéseket is). Az Üzletfélnek a kérésben azt is kifejezetten tudomásul kell vennie, hogy kérése elsősorban Bankszámlakivonatokra és tájékoztató anyagokra terjed ki. A Szerződés szempontjából jelentős körülményekről szóló értesítéseket (szerződésszegés, megszűnés) a Bank jogosult a VÜSZ-ben szabályozott egyéb módon is kézbesíteni. A Szerződés vonatkozásában az Üzletfélnek küldött felmondásról szóló értesítést a Bank jogosult az Üzletfél bejegyzett székhelyére címezve 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. Az Üzletfél részére nyitott banki postafiókba a Bank által elhelyezett értesítéseket az elhelyezést követő Banki Napon kézbesítettnek kell tekinteni.

#### 7.2.5 Kifüggesztés és közzététel

- (a) A Bank közleményének a Bankfiókban történő kifüggesztése és/vagy honlapján történő közzététele útján is értesítheti az Üzletfelet abban az esetben, ha a közleményben foglaltak az Üzletfelek széles körét érintik.
- (b) A Bank a VÜSZ, Különös Üzletszabályzat és Kondíciós Lista változásairól kifüggesztés és honlapon történő közzététel útján értesíti az Üzletfeleket. A Kondíciós Listát azon a napon kell kézbesítettnek tekinteni, amely napot megelőző Banki Napon az üzleti órák alatt a kifüggesztés/közzététel megtörtént.

#### 7.2.6 SMS, CIB Bank Mobilalkalmazáson keresztül küldött értesítő üzenet, telefonhívás

A CIB Mobilbank Szolgáltatás, Biztonsági SMS Szolgáltatás nyújtása, Egyszerhasználatos SMS kód küldése, illetve a VÜSZ, Különös Üzletszabályzat vagy Szerződés által szabályozott egyéb esetek során a Bank SMS, CIB Bank Mobilalkalmazáson keresztüli értesítő 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.

A Bank az Üzletfél bármely hátránytól való megóvása érdekében, továbbá biztonsági okból vagy amennyiben a Bank megítélése szerint adott helyzetben az a leghatékonyabb értesítési mód, jogosult az Üzletfelet kimenő hívásban is értesíteni az általa megadott telefonszámon, azonosítását követően.

### 7.3 Az Üzletfél által történő értesítés

Az Üzletfél a Bank részére szóló értesítéseket levélben köteles megküldeni, illetve a Szerződésben meghatározott egyéb módokon (például – Szerződésben meghatározott körben – CIB24-en TAK megadásával, vagy amennyiben a széfszolgáltatásra irányuló Szerződésben rögzített azonosító adatokban történt változás, Bankfiókban személyesen). A Bankhoz érkezett értesítések akkor tekintendők kézbesítettnek/közöltnek, amikor a Bank nyilvántartása alapján azok a Bankhoz (szervezeti egységéhez) megérkeztek. Az értesítés beérkezésének/átvételének tényét és beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a Bank érkeztetése által a dokumentumra nyomtatott adatok igazolják. Az értesítésnek a banki postaládában való elhelyezése nem jelenti az értesítés (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) a telefonon, telefaxon, telexen, interneten, illetve számítógép igénybevitelével is válthat kölcsönösen értesítéseket, abban az esetben, ha az Üzletfél rendelkezik erre vonatkozó Egyedi Szerződéssel, az ezen Egyedi Szerződésben rögzített feltételekkel. Egyedi Szerződésnek minősül az is, amennyiben az Üzletfél – egyedi, a CIB Bank Online rendszer útján történő tájékoztatáskérése keretében - adja meg a Bank részére azon e-mail-címet, amelyre meghatározott tárgyban tájékoztatást kér és a Bank az általa megadott e-mail címre küldi meg válaszát. Ez utóbbi, egyedi tájékoztatáskérés keretében a CIB Bank Online rendszerében megadott e-mail cím nem módosítja azon Szerződést, melyben a kapcsolattartás csatornáit a Bank és az Üzletfél között meghatározásra kerültek.

7.4.2 Kötelezettségvállalás nélküli kommunikáció (például általános tájékoztatás, időpontegyeztetés) 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 levélcímről 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.



- 7.6 A fenti rendelkezések sérelme nélkül, a Bank – amennyiben az értesítés, jogszabály vagy Szerződés eltérően nem rendelkezik – jogosult úgy tekinteni, hogy a Üzletfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézbesítést követő 15 napon belül, a 20. Szakaszban (*Egyoldalú Szerződésmódosítás a Bank Által*) meghatározott körben pedig a módosítás hatályba lépéséig nem érkezett észrevétel vagy kifogás.

## 8. KÉPVISELET

- 8.1 A Bank az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében meggyőződik az Üzletfél nevében eljáró személy képviseleti jogosultságáról (elsősorban a képviseleti jogosultság fennállásáról és/vagy a meghatalmazás tartalmi és formai helyességéről). A Bank úgy tekinti, hogy a jogi személynek minősülő Üzletfél nyilvántartásba bejegyzett képviselője képviseleti joga tekintetében nem áll fenn korlátozás és a képviselő nyilatkozata sincs feltétel bekövetkeztéhez vagy jóváhagyáshoz kötve. Az üzleti tárgyalások folytatása során vagy megbízások teljesítését megelőzően és a teljesítés során a Bank bármikor kérheti a képviseleti jog megfelelő igazolását. A Bank jogosult az Üzletfél Bankkal szemben történő – szóbeli és/vagy írásbeli, egyedi vagy általános – képviseletére harmadik személynek adandó meghatalmazás 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.
- 8.2 Amennyiben a fenti feltételeknek nem felel meg a meghatalmazás, vagy a meghatalmazás gyanús, a meghatalmazó és a meghatalmazott adatai, valamint a meghatalmazás egyéb lényeges elemei tekintetében pontatlan, nem egyértelmű, visszaélés gyanús, 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, 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.
- 8.3 A Bank jogosult az Üzletfél által, illetve az Üzletfél erre jogosult képviselői által a Bank által rendszeresített nyomtatványon bejelentett képviselőket és az ő aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog megszűnéséről, visszavonásáról – és amennyiben szükséges, megfelelő bizonyító erővel rendelkező okirattal megerősített – írásbeli értesítés hozzá meg nem érkezett.
- 8.4 A Bank az Üzletfél képviselőjének tekinti a felszámolási-, csőd-, végelszámolási-, önkormányzati vagyonrendezési eljárásban eljáró felszámolót, vagyonfelügyelőt, végelszámolót, illetve a pénzügyi gondnokot, amely személyek azonosítását a Pmt-ben meghatározott esetekben végzi el.
- 8.5 Az Üzletfél a Bank képviselőjének tekintheti azokat a személyeket, akiket az Üzletfél részére finanszírozást, számlavezetést vagy egyéb banki tevékenységet ellátó szervezeti egység vezetője ilyenként bemutat. Az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben dolgozó alkalmazottat amennyiben a körülményekből más nem következik – az ilyen helyen szokásos ügyletek megkötése vonatkozásában a Bank képviselőjének lehet tekinteni.
- 8.6 Ha a Bank szükségesnek vagy az Üzletfél érdekében állónak 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.

## 9. FELMONDÁS ÉS SZERZŐDÉSSZEGÉSI ESEMÉNYEK

9.1 Amennyiben a Szerződés másképp nem rendelkezik, a Szerződést írásban:

9.1.1 az Üzletfél indokolás nélkül, 15 napos (Bankszámlára és Fizetési Műveletre, kártyaelfogadói szolgáltatásra, illetve Bankkártyára vonatkozó (Keret)Szerződés esetében – Mikrovállalkozás hat hónapja vagy annál hosszabb ideje fennálló Keretszerződése esetében díj-, költség- vagy egyéb fizetésikötelezettségmenetesen - 1 hónapos, CIB Mobilbank Szolgáltatás esetében 2 Banki Napos) felmondási idővel jogosult felmondani írásban;

9.1.2 a Bank indokolás nélkül, 30 napos (Bankkártyára, Bankszámlára és Fizetési Műveletre vonatkozó (Keret)Szerződést, kártyaelfogadói szolgáltatásra, CIB Mobilbank Szolgáltatásra, Elektronikus Szolgáltatásra vonatkozó Szerződést 2 hónapos, széfszolgáltatásra vonatkozó Szerződést 15 napos) felmondási idővel jogosult felmondani írásban, azzal, hogy a határozott idejű Kölcsönre vonatkozó Szerződést a Bank rendes felmondással nem mondhatja fel.

9.2 Azonnali hatályú felmondás / Szerződésszegési 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.

9.2.2 A Bank a Szerződést azonnali hatállyal jogosult felmondani, amennyiben az alábbiakban meghatározott valamely Szerződésszegési Esemény bekövetkezik.

9.2.3 Szerződésszegési Események – az alkalmazandó jogszabályban (elsősorban, de nem kizárólag, a Ptk.-ban), a Szerződésben ilyenként vagy súlyos, lényeges vagy azonnali hatályú felmondhatóságot eredményező szerződésszegésként meghatározottakon kívül – az alábbiakat jelentik:

- (a) bármely esedékes Tartozás Üzletfél által történő nem teljesítése;
- (b) a 4.9 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 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 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 Kölcsönszerződésben meghatározott céltól eltérő célra történő felhasználását, amely önmagában, külön is Szerződésszegési 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, illetőleg hiányos teljesítése, valamint az adatok eltitkolása Üzletfél részéről;
- (f) csőd- vagy felszámolási eljárás kezdeményezése az Üzletfél ellen, végrehajtási eljárás kezdeményezése az Üzletféllel szemben;
- (g) bármilyen olyan körülmény fennállása, esemény bekövetkezése, amely alapján megalapozottan feltehető, hogy alkalmas arra, hogy az Üzletfél pénzügyi, gazdasági, vagyoni vagy piaci helyzetét és/vagy képességét a kötelezettségek teljesítésére veszélyeztesse;
- (h) az Üzletfél 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
- (i) az Üzletfél (vagy képviselője) valamely Szolgáltatással kapcsolatos magatartása bűncselekmény-gyanús, vagy feltételezhetően bűncselekménnyel áll összefüggésben (ideértve azt is ha az Üzletfél a Bank az üzletpolitikáját lényegese vagy többször sértő magatartást tanúsít.

9.2.4 A Bank a szerencsejáték-szervezést végző személlyel (szervezettel) megkötött fizetési számla vezetésére irányuló keretszerződést vagy készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kezdeményezett fizetési műveletre vonatkozó fizetésikártya-elfogadói szerződést a pénzforgalmi szolgáltató azt követő 30 napon belül azonnali hatállyal felmondja, hogy a szerencsejáték-felügyeleti hatóság honlapján közzétételre kerül, hogy a szerencsejáték-szervezést végző személy (szervezet) szerepel a tiltott fizetési számlák nyilvántartásában.

- 9.3 A Ptk. 524.§-át és 525.§-át, illetve 6:382, 6:384, és 6: 387,§-ok rendelkezéseit, és a sorszámozás módosítása esetén, az ezeknek tartalmában megfelelő rendelkezéseit 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 Az adott Tartozás tekintetében kötelezett több Üzletfél (ideértve, de nem kizárólagosan, például adós Üzletfelet, és/vagy Biztosítékot Nyújtót) vagy egyéb személy is érintett, ezek bármelyike tekintetében fennálló Szerződésszegési Esemény megalapozza a jogkövetkezmények többiekkel szembeni érvényesítését is, és fordítva.
- 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 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 Következmények más Szerződésekben

9.7.1 Amennyiben egy Szolgáltatás egy szolgáltatási csomag része, a Banknak jogában áll a szolgáltatási csomagot a többi kiegészítő szolgáltatásra vonatkozó és a fő Szerződéses jogviszony (például Hitel, Bankkártya) változatlanul hagyása mellett azonnali hatállyal felmondani, amennyiben Szerződésszegési Esemény következik be. A Bank azonnali hatályú felmondása esetén az Üzletfél elveszíti jogosultságát a felmondott Szolgáltatásra, illetve szolgáltatási csomagra.

9.7.2 A Keretszerződés bármely okból történő megszűnése esetén a Keretszerződéshez kapcsolt Szolgáltatásokra vonatkozó Szerződések is megszűnnek, a Keretszerződés megszűnésének napján. Így különösen, az Üzletfél és a Bank között létrejött Keretszerződés bármely okból történő megszűnése megszünteti a Bank és az Üzletfél között létrejött InBiz szolgáltatás nyújtására vonatkozó Szerződést is.

A Keretszerződéshez (Bankszámlaszerződéshez) kapcsolt Szolgáltatásokra vonatkozó valamely Szerződés azonnali hatályú felmondása esetén a Bank jogosult azonnali hatállyal felmondani a Keretszerződést (Bankszámlaszerződést), illetőleg a Keretszerződéshez kapcsolt Szolgáltatásokra vonatkozó összes Szerződést.

9.7.3 Amennyiben a Bank Szerződésszegési Eseményre hivatkozással felmondja az Üzletfél Bankszámlaszerződését, úgy ezen Szerződés megszűnésének időpontjában, megszűnik minden, a Felek között létrejött következő Szerződés: kártyaelfogadói Szerződés, Bankkártya Szerződés, Kártyafedezeti Számlára vonatkozó Szerződés, Business Terminálra vonatkozó Szerződés, csoportfinanszírozásra vonatkozó Szerződés (cash-pool Szerződés), széfbérleti Szerződés, postafiók bérleti Szerződés, a CIB internet alapú Elektronikus Szolgáltatások, az eBroker, a CIB Business Online valamint a CIB Mobilbank szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó Szerződés, a postai kifizetési utalványon kezdeményezett készpénz kifizetéséhez szükséges adatállományok banki közvetítésére létrejött Szerződés, a postai készpénzátutalási megbízás útján kezdeményezett készpénz befizetéshez kapcsolódóan az adatállományok banki közvetítésére létrejött Szerződés. Társas vállalkozás, szervezet Üzletfél esetében a Felek között elsőként létrejött Keretszerződés részét képező forint Bankszámla Szerződés megszűnése, ezen Szerződés megszűnésének időpontjában automatikusan megszünteti a Felek között létrejött, fentiekben felsorolt Szerződéseket, valamint a forinttól eltérő devizanemben vezetett Bankszámlákra vonatkozó Szerződéseket is.

## 10. ÁRFOLYAM

10.1 A Bank által jegyzett árfolyamtípusok a következők:

10.1.1 valuta árfolyam,

10.1.2 devizaárfolyam,

10.1.3 devizakereskedelmi árfolyamok (lásd a Fizetési Műveletekre vonatkozó szabályokról szóló Különös Üzletszabályzatot).

- 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, vagy a Bank megítélése szerint ezek veszélye fenyeget, 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.
- 10.4 A Bank az adott napi teljesítésre vonatkozó megbízásokra nézve rögzített devizaárfolyamot legkésőbb adott nap 8.00 óráig vagy a piaci folyamatok függvényében, más időpontokban teszi közzé. A Bank devizakereskedelmi árfolyamokat biztosít Üzletfelei részére, a 2 Banki Napra szóló konverzióval járó megbízásai teljesítéséhez a Bankból kimenő fizetési megbízások esetében. Ezen devizakereskedelmi árfolyamot a Bank Banki Napokon egyszer, 17 óra 30 percre 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.
- 10.5 A naponta meghatározásra kerülő árfolyamokat a Bank adott napon az ún. árfolyam táblában teszi közzé a [www.cib.hu](http://www.cib.hu) honlapon és a Bankfiókjaiban.
- 10.6 *Amennyiben a Bank nyilvánvalóan hibás árfolyamot jegyez (nyilvánvalóan hibásnak minősül a Bank által jegyzett árfolyam, amennyiben az legalább 2%-kal eltér a Bank által az adott árfolyamtípusra nyilvánosan jegyzett ezen hibás jegyzés előtti legutolsó árfolyamtól) és ezen árfolyamon az Üzletfél részére tranzakciót végez, akkor a Bank jogosult a hibás árfolyamot – az érintett Üzletfél értesítése mellett – olyan árfolyamra javítani, amely megfelel a hibás árfolyam jegyzése időpontjában fennálló értékviszonyoknak. Amennyiben az Üzletfél a javított árfolyamot nem fogadja el, akkor a Bankhoz intézett nyilatkozatával jogosult a tranzakciótól az értesítés kézhezvételétől számított 1 banki munkanapon belül elállni, ennek hiányában a Bank a javított árfolyam alkalmazását az Üzletfél által jóváhagyottnak tekinti. Az Üzletfél elállása esetén a Bank haladéktalanul intézkedik az eredeti állapot helyreállítására iránt.*

## 11. ELLENÉRTÉK ÉS KÖLTSÉGEK

- 11.1 Az ellenérték és módosítása általában

Az Üzletfél a Szolgáltatásokért és egyéb, a Bank által nyújtott szolgáltatásért kamatot, jutalékot, díjat, költséget, a Bank az Üzletfél által és Banknál elhelyezett összeg után az előre meghatározott esetekben kamatot (továbbiakban együtt: ellenérték) fizet. A felszámított ellenérték mindenkor 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 Más bankok és közreműködők által felszámított díjak és költségek

11.2.1 A Bank a más – belföldi, illetve külföldi – bankok (és adott esetben, postai készpénz be- vagy kifizetés esetén a posta) 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. A külföldi bankköltségek minden esetben a Kondíciós Listában szereplő díjakon felül értendők.

11.2.2 Ha a felek másképpen nem rendelkeznek, a 8.6 szakaszban (*Képviselet*) hivatkozott harmadik személy közreműködő által a Bankra terhelte költségeket az Üzletfél viseli.

11.2.3 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.

## 11.3 Szokásos mértéket meghaladó költségek és Megnövekedett Költségek

11.3.1 A Bank által az Üzletfél részére teljesített Szolgáltatásoknak a szokásos mértéket meghaladó költségei – különösen az esetleges hatósági eljárás költségei, a közreműködő igénybevételének költségei, a jogi és egyéb szakértői költségek, postaköltségek, illetékek – az Üzletfelet terhelik.

11.3.2 Az Üzletfél a Bank felszólítására megtéríti a Megnövekedett Költségeket.

## 11.4 Végrehajtás

A harmadik személy igénybevételével felmerült valamennyi költség az Üzletfelet – illetve a főadós Üzletfelet, és más kötelezettet egyetemlegesen – terheli. A Bank jogosult úgy dönteni, hogy a harmadik személy igénybevételével felmerült költség jogcímén a Kondíciós Listában a behajtás esetére meghatározott átalányköltséget számolja el.

## 11.5 Felmondás

Amennyiben a Szerződés kifejezetten másként nem rendelkezik, az Üzletfél köteles megtéríteni a Bank felmondás 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, cégbírói bejegyzés díja, MOKK és hitelbiztosítéki nyilvántartási bejegyzés, lekérdezés díja; a Garantiqa-Hitelgarancia Zrt. vagy az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány kezességvállalási díja, ingatlan értékbecslés illetve felülvizsgálat díja, a Biztosítékokra vonatkozó szabályokról szóló Különös

Üzletszabályzatban hivatkozott dokumentumok beszerzésének költsége, az ugyanezen Különös Üzletszabályzatban hivatkozott átváltás/konverzió díja) az Üzletfelet terheli. Ezen díjakat, költségeket, illetve az Üzletfél azok esedékességekor közvetlenül köteles megfizetni a díjat, költséget, illetve felszámító harmadik személy részére. Amennyiben ezen összegek a Bank által kerülnek megfizetésre, az Üzletfél köteles a Bank által igazoltan megfizetett összeget a Bank írásbeli értesítése alapján 3 (három) Banki Napon belül megtéríteni olyan devizanemben, amilyenben azok a Bank oldalán felmerültek.

#### 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:

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

$$36.000 + n * p$$

A fenti számítást annyi alkalommal kell elvégezni, ahány kamatfizetési periódust 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 kamatfizetési periódusra fenti képlet alapján kiszámított összeg

$n$  = a Szerződésben megállapodott kamatfizetési periódusokban eltelt napok száma

$p$  = a Szerződésben megállapodott éves kamatláb mértéke

## 11.9 Rendkívüli piaci helyzet

11.9.1 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.

11.9.2 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.

11.9.3 A többlet forrásköltség mértékéről a Bank az Üzletfelet a vonatkozó jogszabályi rendelkezések által meghatározott időszak figyelembevételével 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 VÜSZ-ben rögzített határidők megtartása mellett – jogosult a teljes, a többletköltséggel érintett fennálló tartozását a soron következő kamatfizetési napon díjmentesen előtörleszteni.

11.9.4 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.

11.9.5 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.

11.9.6 Ha a pénzpiacokon felmerülő zavarok miatt egy kamatjegyzési napon délben, vagy akörül a kamatbázis nem érhető el, akkor a kamatbázis az az éves százalékos mérték, amely kifejezi az adott Kölcsön Bank által ésszerűen kiválasztott forrásból való finanszírozásának költségeit.

11.9.7 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.

11.10 Amennyiben a kamatbázis jegyzése visszaáll, úgy a felek kamatbázisként újra az Egyedi Szerződésben meghatározott kamatbázist alkalmazzák azzal, hogy alkalmazásának kezdő időpontja ebben az esetben a következő Kamatperiódus első napja lesz.

#### 11.11 Kerekítés

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

#### 11.12 Pénznem

A Bank a jutalékokat és díjakat a megbízás devizaneme alapján, – a felek 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. Amennyiben a Szerződés másként nem rendelkezik, a költségeket a felmerülésük szerinti devizanemben kell megtéríteni. Ebben az 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. 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.

#### 11.13 Késedelmi Kamat

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

#### 11.14 Törölt, Visszavont, igénybe nem vett Tranzakciók

A Banknak nem áll módjában jutalékot és díjat visszatéríteni, ha a megbízás, akkreditív és/vagy kötelezettségvállalás törülésre 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.

#### 11.15 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.

#### 11.16 Referenciamutatókkal kapcsolatos rendelkezések<sup>1</sup>

11.16.1. A Bank és az Üzletfél közötti szerződésben alkalmazott referenciamutató jegyzésének megszűnése, vagy lényeges megváltozása esetén a Bank jogosult az alkalmazott referenciamutató helyett új referenciamutatót meghatározni, amelyről az Üzletfelet haladéktalanul értesíti. Az értesítésben a Bank megjelöli

- (i) az eseményt, amely kiváltja az új referencia mutató alkalmazását,
- (ii) az új referencia mutatót,
- (iii) azt az esetleges korrekciós tényezőt, amellyel az új referenciamutatót korigálni szükséges ahhoz, hogy az érintett szerződésben a Felek által nyújtott szolgáltatások és azok ellenszolgáltatásai között értékegyensúly fennmaradjon, valamint
- (iv) az érintett szerződés módosítása hatályba lépésének a napját.

11.16.2. Az új referenciamutató kiválasztása során a Bank (amennyiben létezik) az alábbi referenciamutatók közül választja ki az új referenciamutatót:

- (i) az a referenciamutató, amelyet az Európai Központi Bank ajánl a lényegesen megváltozó vagy megszűnő referenciamutató helyett,
- (ii) az a referenciamutató, amelyet az Európai Értékpapíri Felügyeleti Hatóság (ESMA) ajánl a lényegesen megváltozó vagy megszűnő referenciamutató helyett,
- (iii) az a referenciamutató, amelyet a lényegesen megváltozó vagy megszűnő referenciamutató kezelője ajánl ezen referenciamutató helyett,
- (iv) az a referenciamutató, amelyet a lényegesen megváltozó vagy megszűnő referenciamutató kezelőjét a 2016/1011/EU rendelet alapján felügyelő hatóság ajánl ezen referenciamutató helyett,
- (v) az a referenciamutató, amelyet a Magyar Nemzeti Bank ajánl a lényegesen megváltozó vagy megszűnő referenciamutató helyett,
- (vi) az a referenciamutató, amelyet az (i)-(iv) pont szerinti szervezeteknek megfelelő EGT tagállamon kívüli szervezet ajánl a lényegesen megváltozó vagy megszűnő referenciamutató helyett.

11.16.3. Amennyiben az új referenciamutatót az 11.16.2. pont alapján nem lehet meghatározni, vagy a 11.16.2. pont alapján több referenciamutatót is figyelembe lehet venni, akkor a Bank jogosult

<sup>1</sup> A 2020. április 9. napját követően létrejött szerződésekre alkalmazandó.

meghatározni, illetve a több 11.16.2. pont szerinti referenciamutató közül kiválasztani az új referenciamutatót, amely döntés során a 11.16.1. pontban foglalt követelményekre figyelemmel jár el.

11.16.4. Amennyiben az új referenciamutatót a Bank a 11.16.2. pontban írt ajánlás alapján határozta meg, akkor az új referenciamutató alkalmazása során a Bank az említett pontban írt ajánlást kiadó szervezetnek az új referencia mutató alkalmazásával kapcsolatos egyéb ajánlásait is figyelembe veszi különös tekintettel az esetleges korrekciós tényező meghatározására.

11.16.5. Amennyiben az Üzletfél a 11.16.1. pontban írt értesítés kézhezvételét követő 60 napon belül nem mondja fel az érintett szerződést (vagy tesz a felmondással azonos hatású intézkedést), akkor a Bank az új referenciamutató alkalmazására vonatkozó szerződésmódosítási javaslatot az Üzletfél által elfogadottnak tekinti.

## 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 tárgyidőszak 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 visszautasítja, 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), feltéve, hogy az adott naptári hónapban van ilyen Banki Nap – Hitel- és Kölcsön ügyletek esetén amennyiben nincs ilyen, úgy az azt közvetlenül megelőző Banki Nap -, kivéve, ha a Szerződés kifejezetten máshogy rendelkezik. Amennyiben a Kamatperiódus kezdő napja nem Banki Napra esik, és a fenti szabály figyelembevételével megállapított kezdőnap már a következő naptári hónapra esne, úgy a Kamatperiódus kezdő napja ehelyett az adott hónap utolsó Banki Napja.

12.4 Amennyiben a Szerződés másként nem rendelkezik, az Üzletfél köteles az esedékesség napján 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 esedékességgel 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, amit Szerződésben az Üzletfél költségviselő számlaként megadott, amelynek hiányában az Üzletfél részére történő 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 vonatkozó deviza árfolyama alkalmazandó a forint (vagy a deviza Tartozás pénznemétől eltérő) Bankszámla terhelése során. Mindezzel kapcsolatban:

- 12.4.1 az Üzletfél a Szerződés aláírásával, illetőleg a Bankkal egyéb módon történő üzleti kapcsolat létesítésével visszavonhatatlanul 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 jogosult Betétet lejáratni és igénybe venni a Betét lejáratá előtt, azzal, hogy a félreértések elkerülése végett a Bank jelen 12.4 szakaszban megfogalmazott joga nem csupán a Bankszámlára és Betétre vonatkoznak, 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;
- 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(i) 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. Amennyiben az Üzletfél nem rendelkezik Bankszámlával vagy számlaterhelésre nincs mód, akkor az Üzletfél átutalással vagy a Bank pénztárában történő befizetéssel köteles megfelelő időben gondoskodni az esedékes Tartozás megfizetéséről.

12.4.9 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 történő jóváírással történik. Az Üzletfél saját követeléseit csak akkor számíthatja be a Bank követeléseivel szemben, ha az Üzletfél követeléseit a Bank elismerte, illetve, ha azokat bíróság jogerős határozatával megállapította.

12.7 Konverzió fizetési késedelem, illetve fizetési megbízás Visszavonása esetén

12.7.1 1A 11.12 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. A Bank jogosult, de nem köteles, az Üzletfél Bankhoz benyújtott egyoldalú, erre vonatkozó írásbeli kérelme alapján devizaárfolyam alkalmazása helyett devizakereskedelmi árfolyam figyelembevételével elvégezni az átváltást. A devizakereskedelmi árfolyam

alkalmazásának első napja az Üzletfél kérelmének 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.

12.7.2 Az átváltást követően az átváltott Tartozások után az Üzletfél az alábbiak szerint megállapított kamatot köteles fizetni.

- (a) 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, devizára vonatkozó CIB Prime Rate helyébe pedig CIB HUF Prime Rate 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 fenti bekezdésben meghatározott, forintban számított ügyleti kamatnak az Egyedi Szerződésben, ennek hiányában a Bank mindenkor hatályos Kondíciós Listában meghatározott felárral növelt összegét köteles a Bank részére megfizetni.
- (b) 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.

12.7.3 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).

12.7.4 Amennyiben az Üzletfél a Szerződésben 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 árfolyamvesztéséget az Üzletfél köteles viselni.

### **13. KÉNYSZERHITELKAMAT**

Bármely, a Bank és az Üzletfél között fennálló Szerződés szerinti Tartozás késedelmes teljesítése esetén – beleértve azt az esetet is, amennyiben a Bank által a Bankszámlára terhelt és a Banknak járó kamatok, díjak, költségek összegére a Bankszámla egyenlege nem nyújt fedezetet – a Szerződés szerinti esedékesség napjától a teljesítés napjáig az Üzletfél a Szerződésben megjelölt mértékű speciális hitelkamatot köteles a Banknak fizetni.

### **14. FELELŐSSÉG**

#### **14.1 Általános felelősségi szabály**

A Bank a tevékenysége során mindenkor az Üzletfél érdekeinek – az adott körülmények között lehetséges – figyelembevételével és a tőle 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 korlátozásából, 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, vagy abból származnak, hogy az Üzletfél nem tartotta be vagy késedelmesen teljesítette a Szerződés rendelkezéseit, nem szerződészerű 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 pénzüsszeget számokkal és betűkkel megnevezve eltérően határozták meg, az irat előnyomott tartalmában betoldást vagy törlést, áthúzást alkalmaztak, azon keltezését nem alkalmazták, valamint ha az szakadt vagy bepiszkolódott - az ilyen értesítéseket a Bank nem köteles befogadni, és ekkor új az értesítést újra meg kell tenni).

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 fizetési megbízások tekintetében a fizetési megbízások szerint jár el.

### 14.3 Felelősség közreműködőért

14.3.1 A Bank az általa a 8.6 szakasz (*Képviselés*) alapján igénybe vett harmadik személy tevékenységéért és mulasztásáért 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; illetve
- (c) ha:

- (i) az igénybevételre az Üzletfél károsodástól való megóvása érdekében szükséges; 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 Bank az Üzletfélől kapott megbízás teljesítése érdekében harmadik személy közreműködését veszi igénybe és a harmadik személy felelősségét jogszabály, üzletszabályzat, nemzetközi szerződés, szabályzat, szokvány, vagy a közreműködés feltételeit szabályozó szerződés korlátozza, a Bank felelőssége is azokhoz igazodik.

14.3.3 A félreértések elkerülése végett, nem minden, Szolgáltatáshoz kapcsolódó, vagy abban résztvevő, személy minősül közreműködőnek. Így például az Elfogadóhely, a Mobil Fizetési Szolgáltató nem közreműködő, és nem közreműködő Feltételek Átutalásnál az eladó sem. Ezen személyek mulasztásával vagy cselekményeivel kapcsolatban a Bankot felelősség nem terheli.

#### 14.4 Értesítés, technikai hibák, eszközök, azonosítók

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

14.4.2 A 7.2.6 szakasz (SMS) 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-üzenetközpontjáiig történő eljuttatásáig terjed. A Bank abból eredő kártérítési felelőssége, hogy a Banknak felróható okból, a Banknak felróható üzemzavar miatt az SMS-üzenetet a távközlési szolgáltató SMS-üzenetközpontjába nem, vagy hibás, vagy téves tartalommal juttatta el, SMS-üzenetenként csak a felmerült és az Üzletfél által a Bank felé a Bank számára elfogadható módon igazolt kár mértékéig terjed. Káron ebben az esetben az Üzletfél vagyonában bekövetkezett értékcsökkenés értendő. Az, hogy az üzenet a Banktól származik az üzenet végén megjelenő telefonszám Bank internetes honlapján történő ellenőrzésével ellenőrizhető az Üzletfél által, ahol a Bank feltünteti azon telefonszámokat, amelyekről ezen üzeneteket küldi. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy azon telefonszámait, melyekről az üzeneteket küldi – az Üzletfél egyidejű értesítése mellett – egyoldalúan megváltoztathassa.

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) Távközlő Eszköz útján küldött értesítés és készpénz-helyettesítő fizetési eszköz esetében 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 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 a késedelmes bejelentése miatt keletkező károk kizárólag az Üzletfelet terhelik, a Bank az ezzel kapcsolatos mindennemű 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 ellopott Érzékeny fizetési adatokkal illetve a Jelszógeneráló eszközzel, vagy CIB bank mobilalkalmazás/ViCA esetén a mobil eszközzel/mobiltelefonnal/asztali számítógéppel történtek, vagy az Érzékeny fizetési adatok, illetve a Jelszógeneráló eszköz vagy CIB Bank mobilalkalmazás/ViCA esetén a mobil eszköz/mobiltelefon/asztali számítógép jogosulatlan használatából erednek, az Internet-alapú Elektronikus Szolgáltatásra szerződést kötő Üzletfél és/vagy
  - amelyek a Kártyabirtokos birtokából kikerült, vagy ellopott Bankkártyával történtek, vagy a Bankkártya jogosulatlan használatából erednek, az Üzletfél és/vagy
  - amelyek az Üzletfél birtokából kikerült, vagy ellopott 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 15 000 forintnak megfelelő összeg mérték erejéig a Tiltás megtételét megelőzően.

A tiltás megtételét követően keletkezett kárért a Bank felel. CIB internet alapú Elektronikus Szolgáltatás, a CIB Business Online, illetve Business Terminal esetén a Bank 15 millió forint összeghatárig felel azzal, hogy ez az összeghatár a pénzforgalomra vonatkozó mindenkori szabályozás figyelembevételével Mikrovállalkozásra nem alkalmazandó.

Amennyiben az előbb meghatározott tiltás tárgyát annak fizikai jelenléte nélkül vagy elektronikus azonosítása nélkül használták, az előbbieken meghatározott Üzletfél a 15.000 forint összeghatár erejéig sem felelős.

Nem terheli felelősség az Üzletfelet,

- a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz ellopását, birtokából történő kikerülését vagy jogosulatlan használatát a fizető fél a fizetési művelet teljesítését megelőzően nem észlelhette,
- a kárt a Bank alkalmazottjának, pénzforgalmi közvetítőjének vagy a Bank részére kiszervezett tevékenységet végzőnek az intézkedése vagy mulasztása okozta,
- ha a kárt tiltás tárgyának minősülő, olyan, személyre szabott eljárással okozták, amely információtechnológiai eszköz vagy távközlési eszköz használatával történt, vagy a személyes biztonsági elemek – így a PIN kód vagy egyéb Érzékeny fizetési adat – nélkül használtak.
- a Bank nem tett eleget azon kötelezettségének, hogy az Üzletfél bármikor megteheti Tiltást.

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 Érzékeny fizetési adatok titokban/biztonságban tartására vonatkozó kötelezettségének vagy a Tiltásra vonatkozó kötelezettségének szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozta.

A Bank az Üzletfél jóvá nem hagyott fizetési műveletre vonatkozó bejelentése esetén minden ügyet egyedileg megvizsgál, a vizsgálat során az eset összes körülményeit figyelembe veszi, tekintettel arra, hogy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata önmagában nem bizonyítja, hogy

- az Üzletfél csalárd módon járt volna el, vagy
- a fizetési műveletet jóváhagyta volna, vagy
- az Üzletfél szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte volna azon kötelezettségét, amely a személyes hitelesítési adatok biztonságban tartására vonatkozik, vagy
- az Üzletfél szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte volna a haladéktalan bejelentési kötelezettségét arra az esetre, ha észleli a

készpénz-helyettesítő fizetési eszköz a birtokából való kikerülését, annak ellopását, valamint jogosulatlan vagy jóvá nem hagyott használatát.

A Bank az előbbieket alapján, az egyedi vizsgálat eredményét figyelembe véve, az alábbi eseteket tekinti a Bank szándékos, illetve súlyos gondatlan eseteknek:

- ha az Érzékeny fizetési adatot az Üzletfél a telefonjában, papíron vagy egyéb fellelhető helyen feljegyzí vagy az eszközzel, bankkártyával együtt, azonos helyen tárolja (súlyos gondatlanság);
- eszközt, bankkártyát illetve Érzékeny fizetési adatot 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 igénybevétele.) (súlyos gondatlanság);
- az eszköz/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 őrizet nélküli hagyása miatt következett be, (szándékosság, súlyos gondatlanság);
- a Tiltásra vonatkozó kötelezettség elmulasztása, késedelmes vagy hiányos teljesítése; (szándékosság, súlyos gondatlanság);

A Bank, magából a letiltásból eredő kárért nem felel, akkor sem, ha a letiltás nem az Üzletféltől (ide tartozik a Felhasználótól, Kártyabirtokostól) származik (illetéktelen 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, ellenkező bizonyításig, a Bank által rögzített időpont az irányadó. Az eszköz, bankkártya illetve bármilyen Érzékeny fizetési adat titokban/biztonságban tartása, valamint az ennek érdekében tett óvintézkedések az Üzletfél felelőssége.

- (d) A Bank nem felel eszköznek (ideértve, de nem kizárólagosan, például a BT-t) bármely működési hiányosságából eredő kárért (a szándékosság és súlyos gondatlanság eseteit kivéve), továbbá eszköznek (ideértve, de nem kizárólagosan, 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/szoftver/készülék átadását követő téves, nem rendeltetésszerű, nem a vonatkozó Szerződés szerinti vagy nem biztonságos környezetben történő használatából eredő kárért sem (ideértve azt is, ha egy szoftvert nem a Szerződésben meghatározott internetes oldalról vagy oldalon használnak, esetleg webáruházban jutnak hozzá), ha a téves használatra nem a Bank adott okot, vagy ha egyébként az Üzletfél gondatlanul 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 igénybevitelével kaphat információt.

#### 14.5 Okmányok kiszolgáltatása

Okmányok kiszolgáltatása és fizetés esetén a Bank annak teljesít, aki megítélése szerint az igazoló dokumentumainak 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 megtéríti az Üzletfélnek a fizetési megbízások késedelmes vagy hibás teljesítéséből, valamint a bankszámla téves megterheléséből eredő kárát, amennyiben a kár a Banknak felróható okból következett be. 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 fenti felelősségi szabályok részleteit, amelyek a Pft. 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 (például harmadik személy Biztosítékot Nyújtó, Kártyabirtokos, Törvényes Képviselő képviseltje). Az ilyen személyek Tranzakciónak megfizetéséért, 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 szerződésszegése miatt is egyetemlegesen felelnek, továbbá a Banknak az Üzletfelek bármelyikéhez intézett nyilatkozata valamennyi Üzletféllel szemben hatályos.

#### 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 Alap

14.9.1 Az Alap a kártalanításra jogosult személy részére a Hpt.-ben előírtak szerinti 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 a százezer eurót a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámítja forintra és a betétes betétei 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. Az Alap által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki. 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 12.4. pont szerinti beszámítási jogát gyakorolni és az Alap az ilyen módon csökkentett, fennmaradó összeget fizeti ki az Üzletfél részére.

14.9.2 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.

14.9.3 Az Alap által nyújtott biztosítás kiterjed az 1993. június 30-ig sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okiratra, tekintet nélkül annak elnevezésére. Az 1993. június 30-át megelőzően kötött betétszerződések alapján elhelyezett – állami garanciával (helytállással) biztosított – betétekbe az 1993. június 30-át követően teljesített új befizetés a Hpt. rendelkezéseinek megfelelően – az Alap által- biztosított.

14.9.4 Az Alap a kártalanítást forintban fizeti ki.

14.9.5 Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki:

- (a) a költségvetési szerv (kivéve a Hpt.-ben foglalt feltételek fennállása esetén);

- (b) a helyi önkormányzat (kivéve a Hpt.-ben foglalt feltételek fennállása esetén);
- (c) a biztosító, viszontbiztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár;
- (d) a befektetési alap, a befektetési alapkezelő;
- (e) a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv;
- (f) az elkülönített állami pénzalap;
- (g) a pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény;
- (h) az MNB;
- (i) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató;
- (j) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi-, illetve befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja;

betéteire vagy a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

#### 14.9.6 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 betétre, amelyekre más ország betétbiztosítása kiterjed.

14.9.7 A Bank az Alapra vonatkozó Hpt.-ben előírt 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.

14.9.8 A közjegyzői, végrehajtói, ügyvédi letéti, őrzési tevékenységhez kapcsolódóan a Banknál nyitott számlák - amelyeket a Bank nem a Hpt. 6. § (1) bekezdése szerinti letéti szolgáltatás keretében vezet – a Hpt. 214. § (1)-(3) bekezdésének alkalmazása során elhelyezésének időpontjától függetlenül a kártalanítási összeghatár szempontjából külön betétnek minősülnek a közjegyzőnek, végrehajtónak, ügyvédnek a hitelintézetnél lévő más betéteitől. E számlára (több számla esetén valamennyi számlára külön-külön) a közjegyzővel, végrehajtóval, ügyvéddel szemben a Hpt. 213. § (1) bekezdés I) pontjában rögzített kizáró ok fennállása esetén is kiterjed az OBA által nyújtott biztosítás. Az OBA jogosult - a Hpt. 217. § szerinti kártalanítási eljárás során - az ügyvédi kamarai szabályzatban előírt letéti nyilvántartásnak az ügyvédtől (ügyvédi irodától) való bekérésével ellenőrizni, hogy a kártalanítási összeghatár szempontjából külön betétnek minősül-e az ügyvédi letéti számlán elhelyezett összeg.

#### 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, 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, vagy a Bank megítélése szerint ezek veszélye fenyeget azzal, hogy a Szolgáltatások nyújtásának felfüggesztéséből eredő kárért való felelősséget a Bank kizárja.

## 15. PANASZKEZELÉS

15.1 Az Üzletfél (ideértve azt a képviselőjét is, aki anélkül kerül a Bankkal kapcsolatba, hogy Szolgáltatást venne igénybe vagy Szerződést kötött volna) panaszt tehet:

15.1.1 szóban:

- (a) személyesen (Bankfiókokban, a Bankfiókok nyitvatartási ideje alatt); vagy
- (b) telefonon (CIB24-en, 0 órától 24 óráig);

15.1.2 írásban:

- (a) képviselője vagy más által személyesen átadott értesítés útján;
- (b) postai úton (a Bank Panaszkezelés és Minőségbiztosítási Osztályára, a Bank központi címére (1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-84-14. Vagy 1537 Budapest, Pf. 394.)) címezve;
- (c) telefaxon (a (06 1) 489 6957 számra);
- (d) elektronikus levélben (a [cib@cib.hu](mailto:cib@cib.hu) e-mail címre; vagy
- (e) a Bank honlapján keresztül (az Online Ügyfélszolgálat menüben formanyomtatvány kitöltésével, vagy amennyiben rendelkeznek a CIB Bank mobilalkalmazás hozzáféréssel – a CIB Bank mobilalkalmazás „Chat”-jén, keresztül küldött üzenettel.

15.2 Az Üzletfél megbízásából eljáró jogi képviselő köteles az Üzletfél által adott meghatalmazás eredeti példányát is csatolni.

15.3 A személyesen vagy telefonon keresztül 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. A panaszról felvett jegyzőkönyv egy másolati példányát a Bank a személyesen közölt panasz esetén az Üzletfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az Üzletfélnek – a válaszelevéllel egyidejűleg – elküldi. Egyebekben a Bank a továbbiakban az VÜSZ írásbeli panaszra vonatkozó szabályai szerint jár el.

- 15.4 A Bank az Üzletfél írásbeli panaszát kivizsgálja, a panasszal kapcsolatos álláspontját és intézkedéseit rövid indokolás mellett az írásbeli panasz kézhezvételétől számított 30 napon belül, a Bank pénzforgalmi szolgáltatásával összefüggő írásbeli panasz esetén a kézhezvételtől számított 15 Banki Napon belül írásban megküldi az Üzletfél által megadott címre. Ha a pénzforgalmi szolgáltatással összefüggő panasz valamennyi eleme a Bankon kívül álló okból 15 Banki Napon belül nem válaszolható meg, a Bank ideiglenes választ küld az Üzletfélnek, amely az érdemi válasz késedelmének okait, valamint a végső válasz határidejét is tartalmazza. A végső válasz megküldésének határideje nem lehet későbbi, mint a panasz közlését követő 35. Banki Nap. Az Üzletfél ugyanazon tárgyban küldött ismételt panaszára a Bank nem köteles válaszolni. A Bank az Üzletfél ismételt – a korábbi panasszal megegyező, ugyanazon kifogást és egyező indokokat tartalmazó – panaszára jogosult a korábban adott álláspontjának megerősítésével (a korábbi válasz megküldésével) választ adni.
- 15.5 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, ezen időtartamon belül, biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen az Üzletfél rendelkezésre bocsátja a hangfelvételtől készített jegyzőkönyvet, vagy a hangfelvételtől készített másolatot Tartós Adathordozón.
- 15.6 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 Bank a panaszt tartalmazó jegyzőkönyvet vagy a panaszlevelet, valamint az arra adott választ három évig őrzi meg.
- 15.7 Az Üzletfél, amennyiben a Banknak benyújtott panasz kivizsgálásának eredményével nem ért egyet, jogosult egyéb jogorvoslati fórumok igénybevételére. Panaszát, illetve jogorvoslati igényét polgári jogi úton is érvényesítheti. (A szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén.)
- 15.8 Felügyeleti szerv: MNB, Magyar Nemzeti Bank Zrt., 1013 Budapest, Krisztina körút 55.,
- 15.9 Jogviták
- 15.9.1 A Felek a köztük keletkező vitás kérdéseket lehetőség szerint közös megegyezéssel kívánják rendezni, ebbe beleértve valamely közösen választott szakértő vagy más egyeztető fórum közreműködésével történő megegyezést is. Amennyiben a közös megegyezéssel történő vitarendezés nem lehetséges, akkor bármelyik fél bírósághoz fordulhat.
- 15.9.2 Az Üzletfél és a Bank közötti vitás kérdések eldöntésére a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény rendelkezései irányadóak.

## 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 jogszabály-értelmezésnek. 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 eltérően értelmezik a jogszabályokat.

## **17. BANK NYILVÁNTARTÁSA**

Bármely olyan, a Bank által készített okirat, értesítés vagy nyilvántartás, amely az Üzletfél Bankkal szemben fennálló Tartozásának összegéről, fizetési megbízások átvételéről, sorba-állításáról, határidők kezdetéről és végéről, értesítések elküldéséről és átvételéről vagy egyéb, az Üzletféllel kapcsolatos körülményről szól, - az ellenkezője bebizonyításának hiányában - irányadóként szolgál ezen körülmények (összegek, határidők stb.) tekintetében az Üzletféllel szemben, kivéve, ha ezen nyilvántartás vagy annak valamely része a Bank nyilvánvaló tévedéséből vagy csalárd magatartásából ered.

## **18. JOGRÓL VALÓ LEMONDÁS**

Nem minősül jogról való lemondásnak, ha a Bank az őt a Szerződés vagy jogszabály 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 akadályozza. 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 Szerződések rendelkezéseit a jelen szakaszban foglaltak szerint jogosult egyoldalúan módosítani. A módosítás a hatálybalépésétől kezdve vonatkozik a hatályban lévő Szerződésekre is.

### **20.1.2 Kedvezőtlen módosítás**

A Bank (a Referencia Kamatlábhoz kötött kamatnál a Referencia Kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint Referencia Árfolyam módosulása kivételével, amely esetekben az alábbi értesítés nélkül és azonnal is sor kerülhet a módosításra):

- (a) Keretszerződést, Bankkártyát érintő módosítás esetében a módosítás javasolt hatályba lépését legalább 2 hónappal megelőzően, Tartós Adathordozón;
- (b) nem Pénzforgalmi Szolgáltatással összefüggő kamatot és díjat, valamint egyéb feltételt érintő módosítás esetében a módosítás hatálybalépését legalább tizenöt nappal megelőzően, hirdetményben, (nem Pénzforgalmi Szolgáltatással összefüggő) Elektronikus Szolgáltatás nyújtása esetén elektronikus úton történő elérhetővé tétellel is;

értesíti az Üzletfelet a módosítás Bankfiókokban történő kifüggesztése útján és honlapján.

#### 20.1.3 Nem kedvezőtlen módosítás

Üzletfél számára előnyös vagy semleges változás esetén a Bank legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző Banki Napon a módosított dokumentumokat, illetve a vonatkozó hirdetményt (VÜSZ, Különös Üzletszabályzat, Kondíciós Lista) a Bankfiókban és honlapján közzéteszi.

#### 20.1.4 Elfogadás

- (a) Amennyiben az Üzletfél a módosítás javasolt hatálybalépéséig nem tájékoztatja a Bankot az ellenkezőjéről, úgy a módosítás az Üzletfél által elfogadottnak tekintendő. A módosítás hatálybalépésének időpontjától a Bank és az Üzletfél között fennálló Szerződésre a módosított VÜSZ az irányadó.
- (b) 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. Az Üzletfél a Keretszerződés módosítását a javasolt hatálybalépése előtt is elfogadhatja vagy elutasíthatja. Elfogadás esetén a módosítás a Bank által javasolt időpontban lép hatályba. A módosítás elutasítása a Keretszerződés azonnali hatályú felmondásának minősül.

- (c) Felmondás

Az Üzletfél a módosítás hatálybalépése előtti Banki Napig jogosult a Szerződést (Keretszerződés esetén díj -, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség nélkül) felmondani, ide nem értve a hat hónapról rövidebb ideje fennálló Keretszerződést, mely felmondása esetén a Bank az Üzletféltől ellenértékre jogosult. Az ellenérték nem haladhatja meg a felmondás tényleges és közvetlenül felmerülő költségeit. E tekintetben a Banknak az Üzletfél felé elszámolási kötelezettsége áll fenn.

- (d) Jelen 20.1.4 szakasz nem vonatkozik a Referencia Árfolyam és a Referencia Kamatláb módosítására.

#### 20.1.5 Új díj vagy költség

A Bank és az Üzletfél között létrejött Szerződések nem módosíthatóak új díj vagy költség bevezetésével.

20.2 A Szerződés a Bank által történő egyoldalú, Üzletfél számára kedvezőtlen módosításának lehetséges okai:

- 20.2.1 a Bank forrásszerzési, refinanszírozási költségeinek emelkedése;
- 20.2.2 Magyarország politikai, gazdasági helyzetét tükröző országkockázat növekedése;
- 20.2.3 a Bank által kibocsátott értékpapírok hozamának emelkedése;
- 20.2.4 tőke- és pénzpiaci kamatlábak emelkedése;
- 20.2.5 a bankközi hitelkamatok emelkedése;
- 20.2.6 az állampapírok hozamának emelkedése;
- 20.2.7 a Bank hitelezési és működési kockázati költségeinek emelkedése;
- 20.2.8 az Üzletfél hitelképességének csökkenése, adóminősítési besorolásának, fizetőképességének romlása;
- 20.2.9 a fennálló kötelezettség teljesítését biztosító Biztosíték értékének csökkenése;
- 20.2.10 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;
- 20.2.11 a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
- 20.2.12 állami kamattámogatások (magánszemélyek, jogi személyek, jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok, társasházak, illetve önkormányzatok tekintetében is) változása vagy megszűnése;
- 20.2.13 a Bank közteherfizetési kötelezettségének növekedése;
- 20.2.14 a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves fogyasztói árindex változása;
- 20.2.15 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.);
- 20.2.16 az adott Szolgáltatás nyújtásához közvetlenül kapcsolódó, a Bank által más szolgáltató számára megfizetett költségelemek díjának emelkedése, a szolgáltató általi új díjtétel bevezetése, valamint az adott szolgáltató üzletszabályzatában és hirdetményében bekövetkező módosítás;
- 20.2.17 postai és távközlési (telefon, internet) szolgáltatások árának növekedése, a postai és távközlési szolgáltató üzletszabályzatában és hirdetményében bekövetkező módosítás;
- 20.2.18 bármely 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;

- 20.2.19 a Bank informatikai rendszereiben, belső folyamataiban, eljárási, működési és kockázatvállalási szabályzataiban történő változás;
- 20.2.20 Üzletfelek számára nyújtott új Szolgáltatás bevezetése, meglévő Szolgáltatás megszüntetése, felfüggesztése;
- 20.2.21 harmadik személy által vagy közreműködésével nyújtott szolgáltatás esetében a szolgáltatás feltételeinek harmadik személy által történő megváltoztatása;
- 20.2.22 refinanszírozás igénybevételével nyújtott Szolgáltatás esetén a refinanszírozó által a refinanszírozás feltételeiben történő módosítás;
- 20.2.23 a Bankot érintő társasági jogi átalakulás következtében különösen, de nem kizárólagosan az informatikai rendszerek, nyilvántartások, eljárásrendek és folyamatok közötti eltérések összehangolása, illetve egységesítése;
- 20.2.24 a Bank üzletpolitikai célkitűzéseinek megváltozása;
- 20.2.25 a jegybanki alapkamat emelkedése.

## 21. KISZERVEZÉS

A kiszervezéssel kapcsolatos információkat az erről szóló Különös Üzletszabályzat tartalmazza.

## 22. MAGATARTÁSI SZABÁLYZAT

- 22.1 A Bank jogosult meghatározni az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, épületeiben (Bankfiókjaiban) tartózkodó Üzletfélétől 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.
- 22.2 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.
- 22.3 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.
- 22.4 A Bank a Bankfiók bezárásával kapcsolatos tudnivalókról az Üzletfelet a Bankfiók bezárásával egyidejűleg kifüggesztésre kerülő „CIB Bank Zrt. épületeiben alkalmazott általános magatartási szabályok megsértése vagy annak veszélye esetére szóló ügyfél-tájékoztató” útján tájékoztatja.

## 23. BANKSZÜNNAP

- 23.1. A Bank a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatása vagy annak körébe tartozó bármely résztevékenység vonatkozásában munkanapokon történő, négyórás időtartamot meg nem haladó előzetesen tervezett szüneteltetésére üzemszünetet, négy órás időtartamot meghaladó

előzetesen tervezett szüneteltetésére bankszünnapot tarthat. Az üzemszünet, illetve a bankszünnap egy szolgáltatás egészét vagy részét is érintheti. Az üzemszünet, illetve a bankszünnap esetleges napon belüli időtartamáról a Bank jogosult dönt.

- 23.2. A Bank az üzemszünet tényét és az üzemszünettel érintett szolgáltatások körét legalább hét nappal megelőzően, a bankszünnap tényét és a bankszünnapal érintett szolgáltatások körét legalább harminc nappal megelőzően köteles
- a) a Bankfiókokban és Bank internetes honlapján ([www.cib.hu](http://www.cib.hu)) meghirdetni,
  - b) az Üzletféllel kötött szerződésben meghatározott közvetlen módon a szolgáltatással érintett ügyfelét tájékoztatni, valamint
  - c) az MNB-nek, mint felügyeleti szervnek bejelenteni.

A fenti 23.2.b) pont szerinti közvetlen módon történő tájékoztatást a vonatkozó jogszabályokat, felügyeleti elvárásokat valamint a tájékoztatási szöveg terjedelmét figyelembe véve a Bank „Okos értesítés” („push” üzenet), e-mail, sms, elektronikus csatornán kihelyezett tájékoztatás vagy számlakivonaton történő tájékoztatás formájában teszi meg.

- 23.3. Abban az esetben, ha az üzemszünetre vagy a bankszünnapra olyan eset miatt kerül sor, amely esetben nem teljesíthető a 7 napos, illetve a 30 napos előzetes értesítés (különösen, de nem kizárólagosan szolgáltatás mielőbbi teljeskörű helyreállítása), úgy a Bank a tervezett leállásról szóló döntés meghozatalát követően haladéktalanul köteles megtenni a 23.2-ben írt tájékoztatást.
- 23.4. Amennyiben a Bank négy napot meghaladó hosszúságú, egybefüggő bankszünnap tartásáról dönt, úgy ezen szándékát köteles az MNB-nek, mint felügyeleti szervnek - a 23.2 pontban írtaktól eltérően - hatvan nappal a bankszünnap tartását megelőzően bejelenteni.
- 23.5. A 23.1 pontban meghatározottakon túl az MNB a Bankkal szemben alkalmazott kivételes intézkedés alkalmazása mellett bankszünnap tartását rendelheti el. A Bank a határozat véglegessé válását követő munkanapon köteles az elrendelt bankszünnap vonatkozásában a 23.2 a) és b) pontja szerinti tájékoztatások teljesítésére.

1. SZÁMÚ  
CIB CSOPORT

MELLÉKLET

- Cégnév:** Intesa Sanpaolo s.p.a.  
**Székhely:** IT-Piazza San Carlo 156, Turin  
**Cégjegyzékszám:** Milano Company Register and Fiscal Code 00799960158
- Cégnév:** Intesa Sanpaolo Holding International S.A.  
**Székhely:** LU-1724 Luxembourg, Boulevard du Prince Henri 35.  
**Cégjegyzékszám:** RCS Luxembourg: B.44318
- Cégnév:** VUB Bank  
**Székhely:** SK- 82990 Bratislava 25., Mlynské nivy 1.  
**Cégjegyzékszám:** Company Reg. No. 31320155, entered in the Commercial Register of the District Court Bratislava I, Section Sa, File No. 341/B
- Cégnév:** Privredna Banka Zagreb (PBZ)  
**Székhely:** CRO-10000 Zagreb, Rackoga 6.  
**Cégjegyzékszám:** Commercial Court in Zagreb, no. 080002817
- Cégnév:** Banca Intesa ad Beograd  
**Székhely:** 11070 Novi Beograd, Milentija Popovica 7.b.  
**Cégjegyzékszám:** Business Register Agency no. 07759231
- Cégnév:** Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina  
**Székhely:** 71000 Sarajevo, Obana Kulina bana 9.a.  
**Cégjegyzékszám:** Cantonal Court of Sarajevo, no. 65-02-0009-11
- Cégnév:** Intesa Sanpaolo Bank Albania  
**Székhely:** Tirana, Rr. „Ismail Qemali”, No.27.  
**Cégjegyzékszám:** Commercial Register no. 11, dtd 10.08.1998
- Cégnév:** Intesa Sanpaolo Bank  
**Székhely:** SLO – 6502 Koper, Pristaniska Iluca 14.  
**Cégjegyzékszám:** Koper District Court, no. 5092221000
- Cégnév:** Intesa Sanpaolo Bank Romania  
**Székhely:** RO-Sector 1. Bucharest, Bucharest Business Park Str. Tipografilor nr. 11-15.  
**Cégjegyzékszám:** Register of Commerce with the Arad Court: **J02/82/1996**
- Cégnév:** CIB Bank Zrt.  
**Székhely:** H-1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.  
**Cégjegyzékszám:** 01-10-041004 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)
- Cégnév:** CIB Rent Operatív Lízing Zrt.  
**Székhely:** H-1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.  
**Cégjegyzékszám:** 01-10-044460 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)

**Cégnév:** CIB Lízing Zrt.  
**Székhely:** H-1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.  
**Cégjegyzékszám:** .  
01-10-044131 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)

**Cégnév:** CIB Ingatlanlízing Zrt.  
**Székhely:** H-1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.  
**Cégjegyzékszám:** 01-10-044564 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)

**Cégnév:** CIB Biztosítási Alkusz Kft.  
**Székhely:** H H-1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.  
**Cégjegyzékszám:** .  
01-09-693224 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)

**Cégnév:** CIB Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.  
**Székhely:** H-1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.  
**Cégjegyzékszám:** 01-10-044013 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)

**Cégnév:** CIB Autó Kft.  
**Székhely:** H-1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.  
**Cégjegyzékszám:** 01-09-867137 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)

**Cégnév:** Recovery Ingatlanhasznosító és Szolgáltató Zrt.  
**Székhely:** H-1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.  
**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:** Intesa Sanpaolo Card Ltd. Magyarországi Fióktelepe  
**Székhely:** H-1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.  
**Cégjegyzékszám:** .  
01-17-000667 (Fővárosi Törvényszék Cégbírósága)

**Cégnév:** CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.  
**Székhely:** H-1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.

**Cégjegyzékszám:** 01-10- 044283

## 2. SZÁMÚ MELLÉKLET KHR-REL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

1. Jelen melléklet keretében az alábbi nagy kezdőbetűvel megjelölt fogalmak a következő tartalommal bírnak:

**Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz** a csekk, az elektronikus pénzeszköz és minden olyan a Bank és az Üzletfél között létrejött Keretszerződésben meghatározott dolog vagy eljárás, amely az Üzletfél számára lehetővé teszi fizetési megbízás megtételét.

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

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

### 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.

b) a Diákhitel Központ Zrt.,

c) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 4.§-a (2) bekezdésének 7. pontja szerinti befektetési hitelt nyújtó hitelintézet és befektetési vállalkozás,

d) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 5. § (1) bekezdés 44. pontja szerinti értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító,

e) a határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező.

**Vállalkozás:** a gazdasági társaság, fióktelep, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, az európai szövetkezet, az európai gazdasági egyesülés, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó, ide nem értve a Referenciaadat-szolgáltatót.

2. A KHR Törvény alapján, amennyiben az Üzletfél Vállalkozásnak minősül, akkor az alábbi Referenciaadatait a Referenciaadat-szolgáltató köteles a KHR részére átadni, ha vele a Hpt. 3. § (1) bekezdés b-c. és f-g. pontjában felsorolt pénzügyi szolgáltatásokra (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) vonatkozó szerződést, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. tv. szerinti befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződést, valamint a tőkepiacokról szóló 2001. évi CXX. törvény szerinti értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződést (a továbbiakban a melléklet alkalmazásában együtt: Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés) kötött, a szerződés megkötését követő 5 munkanapon belül:

*Azonosító adatok:* a) cégnév, név b) székhely c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám d) adószám

*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 összeg és devizaneme

3. A KHR Törvény alapján a Bank a KHR részére átadja annak a Vállalkozásnak minősülő Üzletfélnek az alábbiak szerinti 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:

*Azonosító adatok:* a) cégnév, név b) székhely c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám d) adószám

Azon fizetési számlákkal kapcsolatos adatok, amelyek 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 KHR Törvény alapján a Bank a KHR részére átadja annak a Vállalkozásnak minősülő Üzletfélnek az alábbiak szerinti 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 szerződés felmondásának vagy felfüggesztésének időpontját követő 5 munkanapon belül:

*Azonosító adatok:* a) cégnév, név b) székhely c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám d) adószám

A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok: a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja b) perre utaló megjegyzés.

5. A KHR Törvény alapján a Bank a KHR részére írásban átadja annak a Vállalkozásnak az alábbiak szerinti 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 időtartam leteltét követő 5 munkanapon belül:

*Azonosító adatok:* a) cégnév, név b) székhely c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám d) adószám

*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 a Vállalkozás 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 akkor, amikor a Vállalkozás 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 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.*

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, valamint amennyiben az Üzletfél az Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, akkor az előtörlesztést követő 5 munkanapon belül az előtörlesztés tényére, idejére, az előtörlesztett összegre 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 a Vállalkozás 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.

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.
15. Az Üzletfél székhelye szerint illetékes helyi bírósághoz benyújtott vagy ajánlott küldeményként postára adott keresetlevéllel a Referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat a Referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából. A keresetindítási jog az Üzletfelet akkor is megilleti, amennyiben a Referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR Törvényben meghatározott 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 belül nyújthatja be. 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.

### 3. SZÁMÚ MELLÉKLET

#### BANKFIÓKOKBAN ELÉRHETŐ SZOLGÁLTATÁSOKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

Az alábbi Bankfiókokban a **gazdálkodó és egyéb szervezetek részére** - ideértve a kis- és középvállalkozásokat, nagyvállalatokat, strukturált finanszírozást igénybe vevő ügyfeleket, továbbá mikro- vagy kisvállalkozókat - **nem érhetőek el az alábbi (1.-5. pont) szolgáltatások:**

**1. Bankszámlával kapcsolatos szolgáltatások közül az alábbiak:**

- Bankszámla megnyitása, megszüntetése,
- Bankszámlaszerződés módosítása,
- Rendelkező Személy módosítása,

**továbbá hitelekkel kapcsolatos szolgáltatások közül az alábbiak:**

- hitel igénylése,
- hitelek átstrukturálása-, módosítása iránti igény benyújtása,
- hitel előtörlesztésére vonatkozó igény benyújtása,
- hitelhez kapcsolódó igazolások kiállítása

nem érhetőek el az alábbi bankfiókokban:

Fiók neve	Fiók címe
Budaörsi Fiók	2040 Budaörs, Szabadság út 93.

**2. Valutapénztári szolgáltatás 2022. október 3-tól nem érhető el az alábbi bankfiókokban:**

Fiók neve	Fiók címe
Tétényi úti Fiók	1117 Budapest, Tétényi út 63.
Rákoskeresztúri Fiók	1173 Budapest, Pesti út 170.

**3. Pénztári szolgáltatás 2022. október 3-tól 12:30 után nem érhető el az alábbi bankfiókokban:**

Fiók neve	Fiók címe
Tétényi úti Fiók	1117 Budapest, Tétényi út 63.
Rákoskeresztúri Fiók	1173 Budapest, Pesti út 170.

**4. Széfszolgáltatás nem érhető el az alábbi bankfiókokban:**

Fiók neve	Fiók címe
-----------	-----------

Allee Fiók	Allee Bevásárlóközpont, 1117 Budapest, Október 23. u. 6-8.
Blaha Lujza téri Fiók	1073 Budapest, Erzsébet krt. 2.
Bosnyák téri Fiók	1149 Budapest, Bosnyák tér 9.
Budaörsi Fiók	2040 Budaörs, Szabadság út 93.
Campona Fiók	1223 Budapest, Nagytétényi út 37-43.
Csepeli Fiók	1211 Budapest, Kossuth L. u. 82.
Dunakeszi Fiók	2120 Dunakeszi, Fő utca 16-18.
Érdi Fiók	2030 Érd, Budai út 22.
Esztergomi Fiók	2500 Esztergom, Széchenyi tér 24.
Ferenc körúti Fiók	1094 Budapest, Ferenc krt. 15.
Flórián téri Fiók	Flórián Üzletközpont, 1033 Budapest, Flórián tér 6-9.
Gyöngyösi Fiók	3200 Gyöngyös, Szent Bertalan u. 1.
Kazincbarcikai Fiók	3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 1/c.
Kecskeméti Fiók	6000 Kecskemét, Csányi u. 1-3.
KÖKI Fiók	1191 Budapest, Vak Bottyán u. 75. A-C
Lövőház utcai Fiók	1024 Budapest, Lövéház u. 7-9.
Mátészalkai Fiók	4700 Mátészalka, Kazinczy u. 2.
Mátyásfüldi Fiók	1165 Budapest, Veres Péter út 105-107.
Örs vezér téri Fiók	1148 Budapest, Örs vezér tér 24.
Pécs II. Fiók	7621 Pécs, Irgalmasok u. 3/1.
Pestszentlőrinci Fiók	1184 Budapest, Üllői út 366.
Rákoskeresztúri Fiók	1173 Budapest, Pesti út 170.
Rózsakeri Fiók	Rózsakeri Üzletház, 1026 Budapest, Gábor Áron u. 74-78.
Siófoki Fiók	8600 Siófok, Fő tér 3.
Tatabányai Fiók	2800 Tatabánya, Fő tér 10.
Tétényi úti Fiók	1117 Budapest, Tétényi út 63.
Újpalotai Fiók	1156 Budapest, Páskomliget u. 6.
Vecsési Fiók	2220 Vecsés, Telepi út 58.
Westend Fiók	1062 Budapest, Váci út 1-3. Westend City Center (Lechner Ödön krt. 29/a)

**5. Éjszakai bedobó szolgáltatás nem érhető el az alábbi bankfiókokban:**

<b>Fiók neve</b>	<b>Fiók címe</b>
Allee Fiók	Allee Bevásárlóközpont, 1117 Budapest, Október 23. u. 6-8.
Blaha Lujza téri Fiók	1073 Budapest, Erzsébet krt. 2.
Bosnyák téri Fiók	1149 Budapest, Bosnyák tér 9.
Budaörsi Fiók	2040 Budaörs, Szabadság út 93.
Campona Fiók	1223 Budapest, Nagytétényi út 37-43.
Debrecen III. Fiók /Unió/	4025 Debrecen, Piac u. 1-3.
Dunakeszi Fiók	2120 Dunakeszi, Fő utca 16-18.
Ferenc körúti Fiók	1094 Budapest, Ferenc krt. 15.
Flórián téri Fiók	Flórián Üzletközpont, 1033 Budapest, Flórián tér 6-9.

Kazincbarcikai Fiók	3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 1/c.
Kékgolyó utcai Fiók	1122 Budapest, Kékgolyó u. 1.
KÖKI Fiók	1191 Budapest, Vak Bottyán u. 75. A-C
Lövőház utcai Fiók	1024 Budapest, Lövéház u. 7-9.
Mátyásföldi Fiók	1165 Budapest, Veres Péter út 105-107.
Orosházi Fiók	5900 Orosháza, Széchenyi tér 1.
Pécs II. Fiók	7621 Pécs, Irgalmasok u. 3/1.
Pestszentlőrinci Fiók	1184 Budapest, Üllői út 366.
Rózsakerti Fiók	Rózsakert Üzletház, 1026 Budapest, Gábor Áron u. 74-78.
Szent István körúti Fiók	1055 Budapest, Szent István krt.15.
Tatabányai Fiók	2800 Tatabánya, Fő tér 10.
Újpesti Fiók	1043 Budapest, István u. 8.
<sup>2</sup> Váci Fiók	2600 Vác, Széchenyi u. 4-6.
Vecsési Fiók	2220 Vecsés, Telepi út 58.
Westend Fiók	1062 Budapest, Váci út 1-3. Westend City Center (Lechner Ödön krt. 29/a)

<sup>2</sup> Hatályba lépés: 2023. október 1.