

MagNet Magyar Községi Bank Zrt.

rövidített név: MagNet Bank Zrt.

Székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.

Cégjegyzékszám: 01-10-046111

PSZÁF engedélyszám: E-I-709/2008.

PSZÁF engedély kelte: 2008. július 24.

Adószáma: 14413591-4-44



PB ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 4090 Polgár, Hősök útja 8., cégjegyzékszám és nyilvántartó cégbíróság: Cg.09-10-000511 Debreceni Törvényszék Cégbírósága) által szerződésállomány átruházási ügylet keretében átruházott szerződésállomány vonatkozásában

Módosításokkal egységes szerkezetben

Hatályos: 2026. február 28.

Közzététel: 2025. december 23.

1.	Bevezető rendelkezések.....	4
2.	A PB Üzletszabályzat hatálya.....	5
3.	A PB Üzletszabályzat nyilvánossága	6
4.	A PB Üzletszabályzat módosítása	6
5.	A Bank és az Ügyfél együttműködése, tájékoztatási kötelezettségek	8
6.	Kapcsolattartás formája, nyelve, irányadó jog, írásbeliség	9
7.	Kézbesítési szabályok.....	10
8.	Megbízások benyújtása és teljesítése	12
9.	Fizetések teljesítésének helye és ideje	13
10.	Pénztárszolgálat.....	14
11.	Hirdetmény, Kamatok, jutalékok, díjak, költségek	15
12.	Biztosítéknyújtás.....	16
13.	A Bank felelőssége	18
14.	Adatkezelés és titoktartás.....	20
15.	Ügyfél átvilágítás	21
16.	Az Ügyfél és a Bank közötti szerződés megszűnése	31
17.	Központi Hitelinformációs Rendszer („KHR”) részére történő adatszolgáltatás	32
18.	Jogviták.....	35
19.	Fizetési számlák (pénzforgalmi számla, bankszámla).....	36
20.	Betétek	39
21.	Hitelügyletek.....	41
22.	A fogyasztóknak nyújtott hitelszerződés illetve kölcsönszerződés tartalmi követelményei.....	44
23.	Előtörlesztés	45
24.	Hitel- és kölcsönszerződések felmondási szabályai	46
25.	Egyoldalú szerződésmódosításra okot adó feltételek és körülmények:	47
26.	Garancia.....	50
27.	Széfszolgáltatás.....	51
28.	Pénzváltás	51
29.	Megbízásos tevékenységek.....	51

30. Közvetítők..... 51

31. Kiszervezett tevékenységek 52

32. Bankszünnap..... 52

33. Hatálybalépés 53

1. Bevezető rendelkezések

Hitelintézet neve: ~~Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság~~ **MagNet Magyar
Közösségi Bank Zrt.**

Rövidített neve: **Polgári MagNet Bank Zrt.**

Székhely: ~~4090 Polgár, Hősök útja 8~~ 1062 Budapest, Andrássy út 98.

Cégjegyzékszám: Cg. ~~0901-10-000511046111~~

Tevékenységi engedély száma: **PSZÁF E-I-709/2008**

~~Tevékenységi engedély dátuma: 2013. december 09.~~

~~Telefon: 06 52/573-035~~

E-mail: ~~titkarsag@polgaribank.hu~~ **info@magnetbank.hu**

Internetes honlap: **www.polgaribank magnetbank.hu**

1.1. A **Polgári MagNet Bank Zrt.** a Magyar Nemzeti Bank ~~H-EN-I-1350/2013. számú határozata alapján~~ az alábbi pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokat nyújtja a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3.§ itt megjelölt pontjai szerint:

TEÁOR 6419 Egyéb monetáris közvetítés

A Hpt. 3.§ (1) bekezdésében megjelölt pénzügyi szolgáltatások közül:

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása,
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- d) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- e) **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,**
- f) **pénzügyi lízing,**
- g) kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- h) valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet - váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- i) pénzügyi szolgáltatás közvetítése,
- j) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás,
- k) **követelésvásárlási tevékenység.**

A Hpt. 3.§ (2) bekezdésében megjelölt kiegészítő pénzügyi szolgáltatások közül:

- pénzváltási tevékenység;

~~A Hpt. 7.5 (3) bekezdésében meghatározott tevékenységek közül az alábbi üzletszerű végzésére jogosult:~~

~~a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében fedezet, illetve biztosíték hasznosítására vagy az értékesítésben való közreműködésre irányuló tevékenység.~~

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 111. § (2) bekezdés a) pontja szerinti függő ügynökként közvetítésre, valamint a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvényben (Bit.) foglalt feltételekkel függő biztosításközvetítői tevékenység folytatására is jogosult.

1.2. A Hpt. 276-278. §-ai szerint a ~~Polgári~~ MagNet Bank Zrt. köteles a részére engedélyezett és általa rendszeresen végzett tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeit üzletszabályzatába foglalni.

1.3. Jelen üzletszabályzat hatálya kizárólag a Polgári Bank Zrt. (székhely: 4090 Polgár, Hősök útja 8.; cégjegyzékszám és nyilvántartó cégbíróság: Cg. 09-10-000511, Debreceni Törvényszék Cégbírósága) által a pénzügyi szolgáltatásnyújtás keretén belül ügyfelekkel kötött azon szerződésekre terjed ki, mely szerződésállományt a Polgári Bank Zrt. a MagNet Bank Zrt. –vel (a továbbiakban: Bank) 2025. július 3. napján kötött állomány átruházására vonatkozó megállapodás keretében, az MNB H-EN-I-566/2025. számú engedélyével a Bankra ruházott át 2026. február 28-i hatállyal.

1.4. A MagNet Bank Zrt. /1062 Budapest, Andrásy út 98./ (továbbiakban: Bank) a Fővárosi Törvényszéken, mint Cégbíróságon a Cg. 01-10-046111 cégjegyzékszámom bejegyzett részvénytársaság, bankként működő hitelintézet.

1.5. Elláthatja mindazon tevékenységeket, amelyeket az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 1997. december 11. napján kelt 765/1997/F. számú, az 1998. szeptember 11. napján kelt 1557/1998. számú, az 1998. december 8. napján kelt 1944/1998. számú, a Magyar Nemzeti Bank 1997. július 7. napján kelt II./GY-803.024 számú, továbbá a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) 2002. március 28. napján kelt I-583/2002. számú, 2006. október 18. napján kelt E-I-908/2006. számú, a 2007. május 15. napján meghozott E-I 399/2007 számú, és a 2008. július 24. napján meghozott E-I-709/2008. számú, a Magyar Nemzeti Bank 2013. december 9. napján kelt, H-EN-I-1318/2013 számú határozataiban lehetővé tesz.

1.6. Jelen Általános Üzletszabályzat (a továbbiakban: **PB** Üzletszabályzat) a Bank és annak ügyfelei (a továbbiakban: Ügyfél vagy Ügyfelek) között létrejövő jogügyletek általános szerződési feltételeit tartalmazza, amelyek a szerződés vagy az egyes pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó üzletági általános szerződési feltételek eltérő rendelkezései hiányában mind a Bankra, mind az Ügyfélre nézve külön elfogadás nélkül is kötelező. A Bank és az Ügyfél közös megegyezéssel, a jogszabályok keretein belül, írásban megállapodhatnak a **PB** Üzletszabályzattól (vagy annak meghatározott részétől) eltérő feltételekben is. Ilyen esetekben a **PB** Üzletszabályzat rendelkezéseivel szemben ezen eltérő feltételek az irányadóak.

2. **A PB Üzletszabályzat hatálya**

2.1. A **PB** Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a felek eltérő tartalmú kikötése hiányában - az Ügyfelekkel létrejött minden olyan üzleti kapcsolatra, amely során a ~~Polgári~~ Bank ~~Zrt~~ pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt a Hpt. előírásainak megfelelően.

A jelen **PB** Üzletszabályzat a hatályba lépését követően valamennyi érvényben lévő szerződésre irányadó.

2.2. A jelen **PB** Üzletszabályzaton túl az egyes pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységekre, az azokra vonatkozó egyedi szerződések, speciális üzletszabályzatok (a továbbiakban együttesen: speciális üzletszabályzatok), mindenkor hatályos általános szerződési feltételek rendelkezései az irányadóak. Amennyiben a jelen **PB** Üzletszabályzat és a vonatkozó általános szerződési feltétel között eltérés van, akkor az általános szerződési feltétel rendelkezései az irányadóak. Az általános szerződési feltétel és az egyedi szerződés közötti eltérés esetén pedig az egyedi szerződés rendelkezéseit kell alkalmazni. Azon esetben is az egyedi szerződés rendelkezése az irányadó, amikor a szolgáltatáshoz nem kapcsolódik általános szerződési feltétel. A vonatkozó hirdetmény és az egyedi szerződés azonos tárgyú

rendelkezéseinek eltérése esetén az egyedi szerződés rendelkezései irányadók. Azokban a kérdésekben, amelyeket sem az Ügyfelekkel kötött egyedi szerződések, sem a külön okiratba foglalt általános szerződési feltételek, sem az adott üzletágra vonatkozó speciális üzletszabályzatok nem szabályoznak, a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni.

2.3. Jelen **PB** Üzletszabályzatban nem szabályzott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény a 2014. március 15. előtt létrejött jogviszonyok vonatkozásában, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény a 2014. március 15-ét követően létrejött jogviszonyok vonatkozásában, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (KHR.tv.) a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pft.), illetve az egyes bankügyletekre irányadó nemzetközi szabályzatok, szabványok és szokványok.

2.4. Ügyfélnek tekintendő az a természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, akinek/amelynek a Bank az 1.1. pontban meghatározott egy vagy több szolgáltatást nyújt illetve aki/amely ilyen szolgáltatás nyújtását kéri a Banktól vagy akivel bármilyen kockázati kapcsolatba kerül.

3. **A PB Üzletszabályzat nyilvánossága**

3.1. A jelen **PB** Üzletszabályzat, az egyes pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó, külön okiratba foglalt általános szerződési feltételek, illetve speciális üzletszabályzatok, valamint hirdetések - ide nem értve a Bank belső szabályzatait, ügyviteli utasításait, eljárási rendjeit - nyilvánosak, azokat bárki megtekintheti és megismerheti, azok a Bank Ügyfelek számára nyitva álló helyiségeiben hozzáférhetőek, valamint elektronikus kereskedelmi banki szolgáltatások nyújtása esetén folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetőek. **A PB** Üzletszabályzat elérhető a Bank honlapján is (www.polgaribankmagnetbank.hu).

3.2. Szerződéskötéskor az Ügyfél a ~~Polgári-Bank Zrt.-vel~~ Bankkal kötött szerződés aláírásával tudomásul veszi a jelen **PB** Üzletszabályzatban meghatározott feltételeket.

4. **A PB Üzletszabályzat módosítása**

4.1. A Bank jogosult **a PB** Üzletszabályzatot egyoldalúan módosítani, amennyiben a módosítás nem ütközik jogszabályi rendelkezésbe. A ~~Polgári-Bank Zrt.~~ kifejezetten fenntartja magának a jogot, és az Ügyfél elismeri a ~~Polgári-Bank~~ azon jogát, hogy új, vagy bővített szolgáltatás bevezetésekor **a PB** Üzletszabályzat rendelkezéseit kiegészítse, továbbá, hogy a ~~Polgári-Bank Zrt.~~ tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy az azt érintő jogszabályváltozásra, jegybanki rendelkezés vagy a ~~Polgári-Bank Zrt.-re-Bankra~~ kötelező egyéb szabályozók változására, a Bank eljárási, működési folyamataiban történt változásra, valamint a szolgáltatásra, vagy az Ügyfélre vonatkozó kockázat megváltozására tekintettel, ahhoz igazodva egyoldalúan módosítása a hatályos **PB** Üzletszabályzat rendelkezéseit.

4.2. Amennyiben a Bank az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítja **a PB** Üzletszabályzatot, módosításáról, annak hatálybalépése előtt legalább 15 nappal – kivéve, ha a vonatkozó általános szerződési feltételek másként rendelkeznek - az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségben kifüggesztett hirdetés útján tájékoztatja, továbbá a módosítást az Ügyfél számára a ~~Polgári-Bank Zrt.~~ internetes honlapján (www.polgaribankmagnetbank.hu) is elérhetővé teszi.

4.3. A **PB** Üzletszabályzat módosítása a hatálybalépéstől kezdve vonatkozik a hatályban levő szerződésekre is.

4.4. Az Ügyfél számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról a Bank az Ügyfelet legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző Banki munkanapon értesíti a módosítás bankfiókban történő kifüggesztése útján, illetve a módosítást a Bank internetes honlapján (www.polgaribankmagnetbank.hu) is elérhetővé teszi.

4.5. Ha az Ügyfél a módosítás ellen annak hatálybalépéséig írásban nem emel kifogást, azt általa elfogadottnak kell tekinteni. Amennyiben az Ügyfél írásban jelzi, hogy a tervezett módosítást nem fogadja el, a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél az adott szerződés(ek)re vonatkozó feltételek szerint, ezek hiányában pedig a módosítás hatályba lépésének napjára, a ~~Polgári-Bank Zrt.-vel Bankkal~~ kötött szerződés(eit) felmondta. Ebben az esetben a Bank és az Ügyfél, legkésőbb a

felmondási idő végéig, kötelesek egymással elszámolni, tartozásaikat hiánytalanul megfizetni, illetve a követeléseikről rendelkezni.

4.6. A Bank az Ügyféllel kötött szerződést - a jogszabályi rendelkezések által megengedett módon, a szerződés egyoldalú módosítást megengedő rendelkezése esetén - jogosult egyoldalúan módosítani az irányadó jogszabályi rendelkezésekkel összhangban.

A Bank az Ügyféllel kötött szerződéseket - amennyiben a vonatkozó általános szerződési feltételek vagy az Ügyféllel kötött szerződés eltérően nem rendelkezik - az Ügyfelet terhelő fizetési kötelezettség (ideértve a kondíciókat, kamatokat, költségeket, díjakat, jutalékokat, stb.) és egyéb feltételek vonatkozásában jogosult egyoldalúan, az Ügyfelekkel kötött szerződések módosítása nélkül a jogszabályban meghatározott feltételekkel megváltoztatni, az alábbi okok valamelyikének bekövetkezése esetén:

A jogi szabályozói környezet változása:

- a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása (ideértve a nemzetközi szabályozókat és szabványokat, melyek kötelező rendelkezéseket tartalmaznak);
- a Bank közteher- (pl. adó-, illeték) fizetési kötelezettségének növekedése;
- a kötelező betétbiztosítás összegének vagy díjának változása,
- a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása.

A pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása:

- a Bank forrásköltségeinek változása, pénzügyi forráslehetőségeinek változása (pl. Magyarország hitelbesorolásának változása, ország kockázati felár változása /credit default swap/);
- jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása;
- a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása;
- a magyarországi hitelintézetek által kínált hasonló termékeinek átlagos kondícióinak változása, mely alapján a Bank évente egy alkalommal, legfeljebb a KSH által közzétett előző évi fogyasztói árindex mértékével megegyező mértékben jogosult módosítani;

A Bank működési feltételeinek megváltozása;

- 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;
- külső szolgáltató által biztosított szolgáltatások elvégzéséért felszámított, a bankközi elszámolásokhoz kapcsolódó díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása;
- üzletpolitikai vagy más okból az adott szolgáltatás költségei alatti áron nyújtott szolgáltatások díjainak, költségeinek érvényesítése;
- számítástechnikai, illetve adatvédelmi alkalmazások követelményeinek változásából eredő bankköltségek hátrányos változása;
- a számlavezető rendszer fejlesztése, átalakítása, vagy új számlavezető rendszer bevezetése, egyéb informatikai rendszerek fejlesztése;
- a Bank által az ügyfél érdekében megkötött járulékos szolgáltatások fenntartási költségeinek díjainak változása (pl. biztosítás)

postai, távközlési, internet szolgáltatás feltételeiben, díjaiban történő árváltozás;Az Ügyfél kockázati megítélésének megváltozása:

- Az Ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Bank vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata vagy ügyfél-minősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az Ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra – ha az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- A ~~Polgári~~ Bank Zrt. vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata vagy ügyfél-minősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- A Bank a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesít kamatemelést azon ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.

A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás. Jelen pont hatálya – különös tekintettel arra, hogy a már megkötött szerződésekben foglaltaknál kedvezőbb feltételeket határoz meg az adósok számára – kiterjed a már megkötött kölcsönszerződésekre is.

5. ~~A~~ Bank és az Ügyfél együttműködése, tájékoztatási kötelezettségek

5.1. A Bank és az Ügyfél üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit figyelembe véve, jogaitak rendeltetésszerűen gyakorolva és kötelezettségeiket szerződésszerűen teljesítve kötelesek eljárni.

5.2. A Bank felelős szolgáltatóként végzi tevékenységét, fokozott figyelmet fordít a fogyasztói érdekek és jogok védelmére, valamint törekszik arra, hogy a fogyasztó tényleges igényeit, körülményeit és pénzügyi ismereteit is mérlegelve, a fogyasztó számára leginkább megfelelő hosszú távon is vállalható és teljesíthető kötelezettségekkel járó pénzügyi terméket, szolgáltatást kínáljon.

A Bank folyamatosan szem előtt tartja a fogyasztóvédelmi előírásoknak való megfeleltetést mind belső üzletmenetében, mind a fogyasztókkal kapcsolatos magatartásában.

5.3. A Bank és az Ügyfél a közöttük fennálló jogviszony szempontjából jelentős adatokról, tényekről, körülményekről és ezek változásairól kötelesek egymást haladéktalanul értesíteni, az egymáshoz intézett kérdésekre válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni. Az Ügyfél köteles írásban értesíteni a Bankot, ha nem érkezett meg időben valamely, általa a Banktól várt értesítés, különösen, ha az fizetési megbízás teljesítésére, illetve pénzkövetelés jóváírására vonatkozik. Ezen kötelezettség elmulasztása esetén a Bank nem felel a mulasztásból eredő kárért. Az Ügyfél köteles ugyanakkor írásban arról is értesíteni a Bankot, ha a számára kézbesített dokumentum (pl. számlakivonat, egyenlegértesítő stb.) olyan tranzakcióról értesíti, mely jogalap, esedékesség, vagy összecszerűség vonatkozásában eltér az általa megkötött szerződéstől. Amennyiben az Ügyfél 30 napon belül írásban nem értesíti a Bankot fenti tényről, a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél a tájékoztatást tudomásul vette, elfogadta.

5.4. Az Ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Bankot, amennyiben személyét, jogi státuszát, fizetőképességét, vagyoni helyzetét érintő változás történt, továbbá ha neve (cégneve), illetve címe, elérhetőségi adatai (pl. telefonszám, e-mailcím) megváltozott. A Bank az Ügyfél által tett korábbi bejelentést mindaddig hatályosnak tekinti, amíg az Ügyfél a változást írásban be nem jelenti. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Bank mindig az időben legfrissebb bejelentést fogadja el hatályosnak. A bejelentés elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.

5.5. Az Ügyfél a Bank kérésére köteles megadni minden, a személyével és az ügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyet a Bank döntéséhez, az ügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez, illetve a Banknál fennálló kockázatának folyamatos figyelemmel kíséréséhez szükségesnek tart.

Az Ügyfél felelős azért, hogy a Bank részére nyújtott információk pontosak és helytállóak, és nem vezethetnek a Bank megtévesztésére. A Bank jogosult az Ügyfél által szolgáltatott adatok valódiságát a rendelkezésre álló törvényes eszközökkel ellenőrizni.

5.6. A Bank a szolgáltatások feltételeinek kialakítása és a szolgáltatások nyújtása során az Ügyfél személyére tekintettel, az egyenlő bánásmód követelményeinek betartásával jár el. A Bank figyelembe veszi a koruk, szellemi és fizikai fogyatkozásuk miatt különösen kiszolgáltatott fogyasztók érdekeit valamennyi bankkapcsolatuk, különösen szerződéskötésük és számlavezetéssel kapcsolatos eljárásuk során.

5.7. Az Ügyfél haladéktalanul köteles írásban tájékoztatni a ~~Polgári Bank Zrt~~ Bankot, ha önmaga ellen csőd- vagy felszámolási eljárást, vagy végelszámolást kezdeményezett, illetve ha ezen eljárások jogszabályi feltételei fennállnak, továbbá, ha tudomására jutott, hogy ellene harmadik személy csőd- vagy felszámolási eljárást, törvényességi felügyeleti eljárást, kénysztörlési vagy más hasonló eljárást kezdeményezett.

5.8. A Bank munkavállalója, illetve megbízottja számára lehetővé kell tenni, hogy a helyszínen az Ügyfél könyveibe és nyilvántartásaiba betekintszen, és üzleti titkot tartalmazó iratokat is megismerhessen. Az Ügyfél köteles a Bank rendelkezésére bocsátani mindazokat az adatokat, amelyek rögzítését valamely jogszabály vagy hatósági rendelkezés a hitelintézetek számára előír.

5.9. Az Ügyfél Bank irányában fennálló tájékoztatási kötelezettségének megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül. Az Ügyfél felel a ~~Polgári Bank Zrt~~ vel-Bankkal szemben a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből eredő károkért. A kártérítésre a Ptk. szabályai az irányadók.

5.10. A Bank tájékoztatási kötelezettségei

- A Bank a fogyasztónak minősülő Ügyféllel kötött, lakossági hitel/kölcsönszerződések esetén az Ügyfélnek évente egy alkalommal, valamint a szerződés lejártakor írásbeli kimutatást (hitelegyeztető levelet/ kamatértesítőt) küld.
- A Bank minden kamatperiódus fordulójakor az Ügyfélnek kamatértesítő levelet küld.
- A Bank a lakossági jelzáloghitelhez kapcsolódó hitelegyeztető/kamatértesítő levélben egyidejűleg tájékoztatást ad az Ügyfélnek (fogyasztónak) a tartozásról törlesztési táblázat formájában díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen.
- Az egyéb lakossági hitelszerződés fennállása alatt a Bank az Ügyfél (fogyasztó) kérésére bocsátja rendelkezésre a tartozásról szóló kivonatot, törlesztési táblázat formájában díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség-mentesen.

Az Ügyfél – saját költségére, a mindenkori vonatkozó Hirdetményben megállapított díjak megfizetése mellett – egyedi ügyleteiről kimutatást kérhet a kérést megelőző 5 (öt) évre vonatkozó időszakra. A Bank 60 napon belül köteles a kimutatást az ügyfél részére magyar nyelven kiállítani és megküldeni.

Amennyiben jogszabály lehetőséget ad rá, a Bank az Ügyfelet tartós adathordozó útján tájékoztathatja. Tartós adathordozónak minősül az olyan eszköz, amely az Ügyfél 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. A Bank tartós adathordozónak tekinti a Bank által üzemeltetett elektronikus banki rendszert internetbanki szolgáltatást, és a Bank által alkalmazott internetes honlapot, amennyiben ezen eszközök az Ügyfél számára címzett adatok tárolására alkalmasak.

6. Kapcsolattartás formája, nyelve, irányadó jog, írásbeliség

6.1. A Bank az Ügyféllel

6.1.1. írásban:

- levélben, személyesen, elektronikus szolgáltatás esetében a mindenkori ilyen szerződésre vonatkozó értesítési szabályok szerint internetes honlap útján illetve hirdetmény formájában

6.1.2. szóban:

- telefonon, a bankfiókban, ideértve a video kapcsolatot (VideoBank) is tarthat kapcsolatot.

A Bank részére szóló írásos küldeményeket a Bank székhelyének címére, vagy arra a címre kell küldeni, amit a Bank erre a célra megadott az Ügyfél részére.

6.2. A Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás, a szolgáltatások nyújtásának és a szerződéskötésnek nyelve magyar. Amennyiben az Ügyfél nem beszél magyarul, köteles vagy a jognyilatkozat aláírására magyar nyelvet értő meghatalmazott részére meghatalmazást adni akként, hogy a meghatalmazás hiteles magyar fordítását is benyújtja a Bank részére, vagy a szerződés (és a vonatkozó általános szerződési feltételek), illetve a jognyilatkozat véglegesített tervezetének hiteles fordításáról aláírást megelőzően saját költségén gondoskodik vagy az ügyleti cselekmény során olyan tanút állít, aki részére a jognyilatkozat tartalmát az általa értett nyelven megmagyarázza.

6.3. A Bank és az Ügyfél közötti a szerződésre - eltérő megállapodás hiányában - a magyar jog szabályai irányadók. A szerződésből eredő jogviták rendezésére - eltérő megállapodás hiányában - a magyar bíróságok rendelkeznek hatáskörrel.

7. Kézbesítési szabályok

7.1. A Bank az ~~Ügyfél részére szóló értesítéseket az Ügyfél rendelkezésének megfelelően, alábbi módokon tarthat kapcsolatot az Ügyféllel:~~

a ~~Polgári Bank Zrt. helyiségében az Ügyfélnek, illetve az Ügyfél meghatalmazottjának~~ írásban,

- ~~levélben, kézbesítési megbízottjának átadja vagy módtól függetlenül,~~
- ~~e-mailben,~~
- ~~NetBank vagy MobilBank üzenetben,~~
- ~~Hirdetmény útján,~~

b) szóban,

- ~~telefonon,~~
- ~~a Bankfiókban, ideértve a Bankfiókból létesített videó kapcsolatot (VideoBank) is.~~

~~Az adott ügylet vonatkozásában a Bank általi kapcsolattartás a Szerződésben, ennek hiányában a Hirdetményben, vagy az üzletági üzletszabályzatban, illetve általános szerződési feltételekben meghatározott formában módon és időben történik.~~

~~A Bank postai úton az Ügyfél által megadott levelezési címre vagy az Ügyfél lakóhelyére (állandó lakcím) küldi meg. Ha az cím hiányában a Polgári Bank Zrt. általa ismert címre küldi az iratokat A Bank jogosult arra, hogy - függetlenül attól, hogy az Ügyfél adott-e meg levelezési címet - értesítéseit az Ügyfél lakóhelyére küldje, amelyet a felek joghatályos értesítésként fogadnak el. A Ptk. szerint gazdasági társaságnak minősülő személy esetében a társaság bejegyzett székhelye, illetve külföldi vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe, illetve gazdasági társaságnak nem minősülő szervezet esetén az adott szervezet nyilvántartására szolgáló közhiteles nyilvántartásában szereplő címe mellett levelezési címként bármely olyan cím megadható, ahol az adott gazdasági társaság vagy egyéb szervezet az értesítéseket és küldeményeket fogadni kívánja. Felek kikötik, hogy amennyiben a Bank az Ügyféltől a székhelytől vagy egyéb szervezet esetén a vonatkozó közhiteles nyilvántartásban szereplő címtől eltérő levelezési címet fogadott el, akkor is jogosult ezen levelezési cím helyett az Ügyfél mindenkor székhelyére vagy egyéb közhiteles nyilvántartásban szereplő címére az értesítéseit megküldeni, amelyet a felek joghatályos értesítésként fogadnak el. Az azonos státusú szerződő felek bármelyikéhez kézbesített nyilatkozat valamennyiükkel szemben hatályos. Az Ügyfél köteles az érintettekkel közölni a Banktól származó mindazon értesítések tartalmát, melyeket a Bank a Szerződés alapján kizárólag az Ügyfélnek küld meg, de amely értesítés közlése az érintettnek a Szerződés alapján fennálló jogainak gyakorlása és kötelezettségeinek teljesítése végett szükséges.~~

A Bank az Ügyfél részére vagyoni jogot megtestesítő okmányt kizárólag annak írásbeli utasítására és csak értéklevelelben küld meg postai kézbesítés útján. A kézbesítés költségei és veszélye minden esetben az Ügyfelet terhelik.

7.2. A Bank nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága vagy változása miatt, vagy más, a Bankon kívül álló okokból a kézbesítés elhúzódik vagy az eredménytelen. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból adódó többletköltségek az Ügyfelet terhelik, és azonnal esedékessé válnak.

7.3. Az Ügyfél részére szóló iratokat a Bank nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni. Ellenkező bizonyításig az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata vagy kézjeggyel ellátott példánya vagy pedig az elküldést igazoló kézjeggyel ellátott feladójegyzék a Bank birtokában van.

7.4. Az előző pontban foglaltak nem vonatkoznak a bankjegyekre, értékpapírokra, valamint egyéb értéket képviselő okmányokra, küldeményekre, amelyeket – a Bank megítélése szerint – jellegüknek megfelelően fokozott biztonsággal kell kezelni. A Bank az adott helyzetben általában elvárható módon továbbítja ezeket a küldeményeket, de az Ügyfél költségére és kockázatára.

7.5. A Bank nem felel azokért a károkért, amelyek a postai úton történő kézbesítés során, a Bankon kívül álló okból keletkeznek.

~~7.6. Az Ügyfél részére elküldött értesítést a következő időpontban kell kézbesítettnek tekinteni:~~

~~— személyes kézbesítés esetén: azon a napon, amikor a küldemény a címzett Ügyfélnek jelenlétében átadásra kerül. A címzett Ügyfél, illetőleg a képviselőjében eljáró személy köteles az átvett küldemény másolati példányát vagy a kézbesítő átvételi elismervényének a kézbesítés megtörténtének igazolása céljából keltezett aláírással ellátni.~~

~~— postai kézbesítés esetén: a Polgári Bank Zrt. által az Ügyfélnek írásban küldött értesítések, tájékoztatások, levelek közlésének időpontja annak Ügyfél általi kézhezvételének napja. Amennyiben a címzett az átvételt megtagadta, a kézbesítés megkísérlésének napján a küldeményt kézbesítettnek kell tekinteni. A Polgári Bank Zrt. által Ügyfél ismert belföldi címére igazoltan megküldött értesítések a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő 5. (ötödik) munkanapon közöltnak tekintendők akkor is, ha azok „címzett ismeretlen”, „elköltözött”, „cím nem azonosítható”, „kézbesítés akadályozott”, vagy „nem kereste” megjelöléssel érkeznek is vissza. Külföldi, EGT tagállamban vagy Európában található cím esetén az előzőekben írt határidő 5 munkanap helyett 10 munkanap, Európán kívüli ország esetében pedig 20 munkanap~~

7.6. Az értesítéseket a Bank minden esetben a természetes személy Ügyfél által megadott levelezési címre vagy lakóhelyre (állandó lakcím), míg nem természetes személy Ügyfél esetén az adott szervezet székhelyére, illetve egyéb hivatalos címére vagy levelezési címére küldi meg. Amennyiben a posta útján történő kézbesítés a szerződő fél magatartása miatt hiúsul meg, így pl. a „címzett ismeretlen”, „elköltözött”, a „cím nem azonosítható”, „átvételt megtagadta”, vagy „nem kereste” megjelöléssel érkezik vissza a Bankhoz, a kézhezvétel időpontja a kézbesítés megkísérlésének időpontja. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolati vagy Banki kézjeggyel ellátott példánya a Bank birtokában van, a küldeményről hivatkozást tartalmaz a Bank postakönyve és az elküldést postai alkalmazott kézjeggyel ellátott postai feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni abban az esetben is, ha a „postai küldemények feladóvevénye” dokumentumon szereplő munkaszám megegyezik a kiküldött levél azonos számsorral kezdődő – postai adatbázisban is visszakereshető – vonalkódjával, vagy egyéb ilyen postai azonosítójával.

~~Az Ügyfél részére elküldött értesítést a következő időpontban kell kézbesítettnek tekinteni:~~

- ~~• személyes kézbesítés esetén: A kézbesítést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata átvételének az Ügyfél (Ügyfél képviselője) kézjeggyel igazolt példánya a Bank birtokában van,~~
- ~~• postai kézbesítés esetén: Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy belföldi cím esetén a postára adást követő 5., európai cím esetén a 10., Európán kívüli cím esetén a 20. munkanap elteltével a Bank az értesítést kézbesítettnek tekint, függetlenül attól, hogy egyszerű (normál) vagy könyvelt levélpostai küldeményről van szó,~~
- ~~• elektronikus szolgáltatás útján történő kézbesítés esetén: azon a napon, amely napon az elektronikus közlés a címzett Ügyfél által hozzáférhetővé válik (Tartós adathordozón az Ügyfél rendelkezésére áll), vagy ha az az Ügyfél által megadott elektronikus levelezési címre (e-mail cím stb.) lett elküldve, az elküldés napján, ha az üzenet elküldésével kapcsolatosan a Bank részére hibaüzenet nem érkezett.~~

Egyes szolgáltatásoknál meghatározott egyéb értesítési mód esetében az értesítést kézbesítettnek kell tekinteni az értesítés Bank általi elküldésének időpontjában.

7.7. A PB Üzletszabályzatának, szolgáltatási kondícióinak változásairól Ügyfeleit hirdetmények útján, ügyfélforgalom részére nyitva álló fiókjaiban történő kifüggesztés útján értesíti. A Bank Ügyfelei tájékoztatására hirdetményeit internetes honlapján (www.polgaribankmagnetbank.hu) elektronikus úton is elérhetővé teszi.

7.8. A Hirdetmény útján közölt értesítéseket azon a banki munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni, amely napot megelőző banki munkanapon az üzleti órák alatt a hirdetmény a Bank ügyfélforgalom részére nyitva álló fiókjaiban kifüggesztésre került.

8. Megbízások benyújtása és teljesítése

8.1. A Bank az Ügyfél által adott megbízásokat - az Ügyféllel kötött szerződés eltérő rendelkezése hiányában - csak az e célra rendszeresített formanyomtatványon fogad el. A formanyomtatványok a bankfiókokban átvehetők.

A Bank az Ügyfél megbízásán szereplő aláírásokat összehasonlítja az Ügyfél által bejelentett aláírás mintákkal. Amennyiben a benyújtott megbízáson a ~~Polgári Bank Zrt-nek-Banknak~~ be nem jelentett vagy a bejelentett mintától jól felismerhetően eltérő aláírás van, a Bank a megbízást nem teljesíti, azt az ok megjelölésével visszaküldi az Ügyfélnek.

8.2. Külön szerződés alapján a Bank elektronikus úton benyújtott megbízásokat is elfogad. Ilyen esetben az aláírás vizsgálata során a Bank az Ügyfél által erre a célra rendszeresített adatlapon meghatározott, a rendelkezésre jogosult személyek esetében kiadott aláírási jelszó, valamint az aláírási ~~pontszám-megfelelését—jogosultság(ok) terjedelmét~~ együttesen ellenőrzi.

8.3. Amennyiben a megbízás hiányos, továbbá ha a Bank felismeri, hogy a megbízás téves adatokat tartalmaz, a Bank a megbízást - az ok megjelölésével - teljesítés nélkül visszaküldi.

Az Ügyfél ezzel összefüggésben semmiféle igényt nem érvényesíthet a ~~Polgári Bank Zrt-vel Bankkal~~ szemben.

8.4. A Bank nem felel a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálattal sem felismerhető, hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeire.

~~8.5. A Polgári Bank Zrt. az Ügyféllel fennálló szerződésére tekintettel – amennyiben azt az ügyletre vonatkozó szabályai lehetővé teszik – elfogadhatja a megbízások személyes, illetve postai úton történő benyújtásán kívül a szabványos elektronikus (Internetbanking/Elektra-ügyfélprogram) üzenet formájában történő továbbítását is, amennyiben egyéb, az Ügyféllel kötött szerződés másképpen nem rendelkezik.~~

~~8.6. A Polgári Bank Zrt. nem felel azokért a károkért, amelyek a 8.5. pont szerinti eszközök, illetve rendszer~~

~~8.5. A Bank nem felel azokért a károkért, amelyek a MagNet NetBank igénybevétele során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredményeként keletkeznek, ha egyébként a hiba elhárításáért az adott helyzetben általában elvárható intézkedéseket megtette.~~

A Bank azokért a károkért sem vállal felelősséget, amelyek a teljesítéshez szükséges adatok Ügyfél általi téves vagy hiányos megadásából keletkeztek.

~~8.7. A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat. Ha korábbi rendelkezés módosításáról, megerősítéséről vagy megismétléséről van szó, ezt kifejezetten meg kell jelölni.~~

8.6. Ha az Ügyfél a megbízásnak meghatározott időpontban való teljesítését vagy az általános banki gyakorlattól eltérő teljesítését igényli, erre köteles felhívni a Bank figyelmét és vállalnia kell az ebből eredő többletköltségeket. A Bank jogosult az ilyen megbízások elfogadását megtagadni.

8.7. A meghatározott időben teljesítendő megbízásokat olyan időpontban kell a Banknak átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Bank rendelkezésére álljon. E kötelezettség megszegéséből eredő kárért a Bank felelősséget nem vállal.

8.8. A megbízás csak írásban, új megbízás benyújtásával egészíthető ki vagy helyesbíthető. A megbízást – szerződés vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a Bank munkafolyamatának megkezdéséig lehet visszavonni vagy módosítani. A Bank az ezt követően érkezett módosítás, illetve visszavonás esetén jogosult az eredeti megbízás szerint eljárni azzal, hogy – lehetőség szerint – megkísérli a még el nem végzett munkafolyamatok leállítását. A megbízások módosításával, visszavonásával kapcsolatban a Bank díjat számít fel, továbbá a felmerült költségek is az Ügyfelet terhelik.

8.9. A Bank a fizetési megbízást abban az esetben teljesíti, ha annak fedezete a terhelendő fizetési számlán biztosítva van.

8.10. Ha az Ügyfél *forintban vezetett* számláján a megbízások fedezete nem áll rendelkezésre, akkor a tételeket *sorba állítási szerződés megléte esetén - Számlatulajdonos eltérő rendelkezése hiányában -* a fedezet biztosításáig, legfeljebb azonban *a szerződésben meghatározott időpontig a Polgári 35 napra* a Bank automatikusan sorba állítja *Sorba állítási szerződés hiányában a fedezetlen megbízásokat* – a vonatkozó jogszabályi előírásokban, illetve a számlatulajdonos, mint Ügyfél és Bank, mint számlavezető között fizetési számla vezetésére vonatkozóan létrejött pénzforgalmi keretszerződésben, illetve azt kiegészítő szerződésekben, valamint azok elválaszthatatlan mellékletét képező általános szerződési feltételekben meghatározott eseteket kivéve *- a könyvelési nap végén a Polgári Bank Zrt. törli. A Bank a fedezethiány miatt nem teljesíthető, devizában adott fizetési megbízást az átvétel napját követően nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít.*

8.11. A megbízásokat a Bank a szolgáltatásokra vonatkozó speciális megkötések figyelembevétele mellett csak a meghirdetett befogadási határidőig fogadja el aznapi teljesítésre. Az ezen idő után érkezett küldeményeket - még ha azokat a Bank át is veszi - a megbízás teljesítésének szempontjából a következő munkanapon érkezettnek kell tekinteni.

Az Ügyfél papír alapú megbízást személyesen a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében, annak nyitvatartási ideje alatt adhat az aznapi teljesítési határidőket figyelembe véve.

A Bank *az Általános* Hirdetményben tájékoztatja Ügyfeleit a megbízások befogadásának és teljesítésének rendjéről. Az adott megbízástípushoz tartozó, aznapi átvételre meghirdetett végső időpontot követően beérkezett megbízások a következő munkanapon átvett megbízásnak minősülnek.

8.12. A Bank a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadhatja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt. Ha a megbízás érvényességét jogszabály hatósági engedélyhez köti, a Bank jogosult meggyőződni az engedély meglétéről, ennek hiányában a megbízást teljesítés nélkül visszaküldeni.

8.13. A Bank az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a megbízásokat érkezésük sorrendjében teljesíti. Az érkezés sorrendjének megállapítására a Bank nyilvántartása az irányadó.

8.14. A Bank felfüggeszti az ügyleti megbízás teljesítését, ha az ügyleti megbízással kapcsolatban pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény ellenőrzéséhez a pénzügyi információs egységként működő hatóság azonnali intézkedését látja szükségesnek.

9. Fizetések teljesítésének helye és ideje

9.1. A Bank és Ügyfelei közötti szerződéses kapcsolatok során keletkező kötelezettségek teljesítésének helye a Bank adott ügyben ügyintézésre illetékes ügyfélforgalom számára nyitva álló helyisége a Bank megbízásából eljáró, a Bankkal

szerződéses kapcsolatban álló partnerek üzlethelyisége, illetve ~~az Internetbanking a MagNet NetBank~~ szolgáltatás esetén a teljesítés helye a Bank székhelye.

9.2. A Bank javára történő fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Bank az Ügyfélnek a Banknál vezetett számláját megterheli. Amennyiben az Ügyfélnek nincs a Banknál vezetett számlája, a fizetés teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az összeg a Bank számláján jóváírásra került.

9.3. Készpénzben teljesített fizetés esetén a Bank javára történő teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget a Bank pénztárában befizették.

9.4. A Bank fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja – jogszabály vagy a felek eltérő rendelkezése hiányában – az a nap, amelyen a Bank számláját megterhelték.

9.5. Ha a fizetési kötelezettség teljesítésének időpontja munkaszüneti napra esik - és jogszabály vagy szerződés másként nem rendelkezik - a teljesítés napja az azt követő első banki könyvelési nap.

9.6. Az Ügyfél a számlája terhére adott megbízással vagy más módon köteles intézkedni a Bankkal szemben őt terhelő, esedékessé vált fizetési kötelezettségek megfelelő időben történő teljesítése érdekében.

10. Pénztárszolgálat

10.1. A Bank pénztárszolgálatát az ügyélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben látja el.

10.2. A Bank a pénztári órák alatt fogad készpénz befizetést, teljesít készpénz kifizetést és címletváltást. Tárgynapi teljesítésre szóló készpénzbefizetésre, illetve készpénzfelvételre vonatkozó megbízások befogadásának határideje bankfiókonként változó. A megbízás a bankfiók pénztári nyitvatartási ideje alatt bármikor benyújtható. A pénztári nyitva tartás a bankfiókokban kifüggesztésre kerül és a Bank honlapján (~~www.polgaribank.hu~~ www.magnetbank.hu) oldalon a <https://polgaribankmagnetbank.hu/kapcsolat> menüpont alatt is elérhető.

10.3. Az Ügyfél pénztártól való távozása után a Bank nem köteles figyelembe venni a be- és kifizetett összeg nagyságával, valamint a fizetőeszköz tulajdonságaival kapcsolatos reklamációkat.

10.4. Az Ügyfél nem köteles megvárni a Bank által előírt csomagolásban átadott bankjegyek és érmék szám szerinti megszámlolását és valódiságának vizsgálatát, amennyiben olyan nyilatkozatot tesz, mely szerint a távollétében a Bank által megállapított hiányokat és hamis gyanús bankjegyeket elismeri, és ellenértéküket kiegyenlíti.

10.5. A Bank készpénzfelvétel vagy befizetés esetén – a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésére vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban - jogosult igazoló okmányai vizsgálatával azonosítani az Ügyfél vagy megbízottja személyazonosságát. A Bank az Ügyfél nevében, képviselőjében vagy megbízása alapján eljáró személy vagy személyek személyazonosságát is vizsgálhatja.

10.6. A bankfiókok pénztáraiban kifüggesztett összeghatár feletti, valamint forinttól eltérő valutanemben teljesítendő készpénzfelvételi igény esetén annak összegét és a készpénzfelvétel tervezett időpontját a vonatkozó hirdetményben foglalt időpontig telefonon, személyesen vagy ~~Internetbankingen/Elektra ügyfélprogramon~~ [MagNet NetBankon](http://www.magnetbank.hu) előzetesen be kell jelenteni a készpénzfelvétellel érintett bankfiók részére.

10.7. A készpénzes tranzakciókkal kapcsolatos, illetve a bejelentett készpénzfelvétel elmaradásáért felszámított díjtételeket a vonatkozó hirdetmény tartalmazza.

10.8. A Bank a címletváltási tevékenységet - a forgalomból bevont forintbankjegyek és forintérmék azonos címletű, magyar törvényes fizetőeszközeire történő átváltásának kivételével - kizárólag a Banknál fizetési/pénzforgalmi számlával rendelkező ügyfelei részére végzi ~~a "A bankjegyek és érmék az Általános Hirdetmény, valamint annak mellékletét képező "Hirdetmény a~~

~~forintbankjegyek~~ címletváltásának és átváltásának ~~díjtételeiről és szabályairól~~ szülő hirdetményében szabályairól"-ban foglaltaknak megfelelően. ~~A Polgári Bank Zrt. az átváltási tevékenységet teljes fiókhálózatában a pénztári órák alatt, mennyiségi korlátozás nélkül díjmentesen biztosítja. A Polgári Bank Zrt.-A Bank~~ az átváltási szolgáltatást nem köti nála vezetett fizetési számla meglétéhez vagy egyéb szolgáltatás igénybe vételéhez. A Bank azokat a hiányos, sérült bankjegyeket, amelyek felülete nem haladja meg az 50%-ot, az ügyféltől térítésmentesen átveszi, és az MNB-nek továbbítja bevonás és megsemmisítés céljából.

10.9. A Bank címletváltás és átváltás keretében nem köteles átváltani azt a forintbankjegyet, amelynek a valódisága, illetve névértéke nem állapítható meg egyértelműen. Ebben az esetben a Bank köteles a forintbankjegyet ellenérték térítése nélkül, hamisgyanúsként az ügyféltől átvenni, az átvételről jegyzőkönyvet kiállítani, és a bankjegyet a jegyzőkönyvvel együtt az MNB részére szakértői vizsgálat céljából megküldeni. Amennyiben a Magyar Nemzeti Bank szakvéleménye szerint a bankjegy/érme valódi, azt az Ügyfélnek a bank készpénzben visszaszolgáltatja vagy az Ügyfél fizetési/pénzforgalmi számláján az összeget jóváírja. A vizsgálat idejére – továbbá, ha a fizetőeszköz hamis – az Ügyfél számára a Bank ellenértéket, kártérítést, kártalanítást nem nyújt. A Bank kizárja a felelősségét az utóbb valódinak bizonyult bankjegy/érmék bevonásából az Ügyfelet ért esetleges károkért.

11. Hirdetmény, Kamatok, jutalékok, díjak, költségek

11.1. Az Ügyfél a Bank szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot, kezelési költséget, illetve díjakat, a Bank pedig az Ügyfél által a Banknál elhelyezett pénzeszköz után a szerződésben meghatározott esetekben kamatot fizet, melyek mértékét a mindenkor hatályos, vonatkozó Hirdetmény, illetve az Ügyféllel kötött egyedi szerződés tartalmazza. A szolgáltatás teljesítése során a Bank jogosult az Ügyféllel, az ügylettel kapcsolatban felmerült költségeit, illetve díjait az Ügyfélre terhelni a mindenkor hatályos Hirdetményben foglaltak szerint.

A kamat után fizetendő és a vonatkozó jogszabályban meghatározott mértékű adót és egyéb közterhet a Bank - a vonatkozó jogszabályi előírások szerint - levonja, bevallja és befizeti.

11.2. A banki szolgáltatások ellenértékének mértékét, a Bank által érvényesített kondíciók fajtáit és mértékét a Bank hirdetményei tartalmazzák, amelyeket a Bank az ügyfélforgalom részére nyitva álló fiókjaiban kifüggeszt. További tájékoztatási lehetőségként a Bank az internetes honlapján (www.polgaribankmagnetbank.hu) is közzéteszi Hirdetményeit. A hirdetményben foglaltaktól eltérő ellenértékről a Bank és az Ügyfél az egymással kötött szerződésben rendelkezhetnek.

11.3. A Bank a nyújtott szolgáltatásokért az Ügyfél által fizetendő ellenértéket (kamatt, jutalék, költség, díj) egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül a 4.6. pont szerint jogosult módosítani.

11.4. A banki szolgáltatások ellenértékének megfizetése - eltérő kikötés hiányában - a szerződésben meghatározott időpontban, a szerződésben megjelölt rendszerességgel utólag, vagy a szerződés megszűnésekor esedékes.

Az ellenérték megfizetése akként történik, hogy a Bank az ellenérték esedékességekor megterheli az Ügyfél fizetési számláját. Az Ügyfél köteles arról gondoskodni, hogy esedékességgkor az ellenértéknek megfelelő fedezet rendelkezésre álljon. Az Ügyfél részére járó ellenértéket a Bank – ellenkező megállapodás hiányában – jóváírja az Ügyfél fizetési számláján.

11.5. Amennyiben az Ügyfél a pénztartozását késedelmesen teljesíti, az Ügyfél az ügyleti kamaton felül a jogszabályban vagy a szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni a meg nem fizetett összeg után, az esedékességtől a tényleges megfizetésig terjedő időszakra.

Az Ügyfél köteles megtéríteni mindazon, a Bankot ért kárt, illetve a Bank által megfizetett költségeket, melyek az Ügyféllel szembeni követelések érvényesítéséből erednek.

11.6. A banki szolgáltatás ellenértékének megfizetése - eltérő kikötés hiányában - a Bank teljesítésének előfeltétele. A Bank jogosult az ellenérték megfizetéséig a teljesítést megtagadni.

11.7. A Bank az Ügyfél által a Bank részére fizetendő kamatokat, a rendelkezésre tartási jutalékot és más időtartamhoz kötött díjakat - ha a szerződés eltérően nem rendelkezik - a következő módon számolja el:

$$\text{Tőke összege} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma} \\ 36.000$$

11.8. A Bank által az Ügyfél részére fizetendő (betéti) kamatokat – eltérő rendelkezés hiányában – naptári napokra a következő képlet alapján kell kiszámítani:

11.8.1. Fizetési, illetve pénzforgalmi számlán kezelt betétek esetén (a 12.8.2. pontban felsorolt betétek kivételével):

$$\text{Tőke összege} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma} \\ 36.500$$

11.8.2. Takarékbetétek, Takarékszelvény, Matrac betét, illetve betétszámlán kezelt betétek esetén:

$$\text{Tőke összege} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma} \\ 36.000$$

11.9. A bankszámlák le nem kötött egyenlege látra szólóan kamatozik a Hirdetményben meghatározott mértékben. A Bank a bankszámla napi záróegyenlege után számol el kamatot. A kamatok elszámolása a Hirdetményben meghatározott időpontban történik.

11.10. A Bank által az Ügyfél részére fizetendő betéti kamatokat a Bank Hirdetményben teszi közzé. A betétben elhelyezett összeg után járó kamatot a Bank jogosult bármikor egyoldalúan módosítani. A módosításról a betéttel rendelkező Ügyfeleket a hatályba lépést megelőzően legalább 15 (tizenöt) nappal hirdetményben, valamint a www.polgaribankmagnetbank.hu honlapon tájékoztatja.

11.11. A Bank jogosult az általa nyújtott szolgáltatás ellenértékén felül az ügylettel kapcsolatban, az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatás teljesítése során és annak érdekében felmerült költségeit is az Ügyfélre terhelni.

A Bank a fogyasztónak minősülő ügyfelekkel kötött hitel- és kölcsönszerződések esetében a kamaton kívül az Ügyfél terhére csak olyan költséget állapít meg és módosít - annak növekedésével arányosan - az Ügyfél számára hátrányosan, amelyet a szerződésben tételesen meghatározott, és amely költség a szerződés megkötése, módosítása és az Ügyféllel való kapcsolattartás során közvetlenül az Ügyfél érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben az Ügyfélre áthárítható módon merült fel.

11.12. Az Ügyfelet terhelik továbbá mindazon igazolt költségek, amelyek az Ügyfél nem szerződésszerű magatartásából származnak vagy a Bankot az Ügyféllel fennálló jogviszonnyal kapcsolatosan terhelik, beleértve az Ügyféllel szembeni esetleges eljárások is.

11.13. A Bank a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexnek alávetette magát és annak előírásait szem előtt tartva jár el a lakossági hitelezési tevékenysége során.

12. Biztosítéknyújtás

12.1. A Bank az Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolat során bármikor jogosult az Ügyféllel szemben fennálló vagy a jövőben keletkező bármely követelésének biztosítására megfelelő biztosíték nyújtását, illetve - a Bank követeléseinek megtérüléséhez szükséges mértékben - a már meglévő biztosíték kiegészítését kérni az Ügyfélől. A biztosíték nyújtásának, illetve kiegészítésének elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül és az ebből eredő károkért az Ügyfél a Ptk. kártérítési szabályai alapján felel.

12.2. A biztosítékok nyújtásával, fenntartásával, kezelésével, kiegészítésével, ellenőrzésével és érvényesítésével kapcsolatos minden kiadás, költség az Ügyfelet terheli.

12.3. A Bank biztosítékként különösen zálogjogot, óvadékot, készfizető kezességet, illetve garanciát fogad el.

12.4. A biztosíték fedezeti értékét a Bank jogosult meghatározni.

12.5. A biztosíték nyújtásáig, illetve a nyújtott biztosíték Bank által kért kiegészítésének megtörténteig a Bank jogosult az Ügyféllel szembeni esetleges fizetési kötelezettségeinek teljesítését felfüggeszteni.

12.6. Amennyiben az Ügyfél valamely vagyontárgya a Bank birtokába jut, illetve az Ügyfél valamely jogát a Bank gyakorolhatja, vagy valamely követelés érvényesítésére a Bank jogosulttá válik, e vagyontárgyak, jogok és követelések külön megállapodás nélkül is óvadékként vagy zálogtárgyként a Banknak az Ügyféllel szembeni követeléseit biztosítékként szolgálnak.

12.7. Ha a biztosítékul szolgáló jog gyakorlása vagy a követelés érvényesítése a biztosítéknyújtás időtartama alatt esedékessé válik, a Bank jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni és az így kapott összegeket biztosítékként kezelni.

12.8. A Bank követeléseinek biztosítékként szolgáló valamennyi vagyontárgy, jog vagy követelés biztosítékul szolgál a Banknak az Ügyféllel szembeni valamennyi követelésére, függetlenül attól, hogy a követelés hitelnyújtásból vagy egyéb jogviszonyból ered, továbbá azokra az Ügyféllel szembeni követelésekre is, amelyeket harmadik személy engedményezett a Bankra.

12.9. Az Ügyfél köteles gondoskodni a biztosítékul szolgáló vagyontárgy megfelelő megőrzéséről, a jogok, illetve követelések érvényesíthetőségének fenntartásáról. Az Ügyfél - a Bank felszólítására - köteles a szükséges intézkedéseket megtenni a harmadik személyekkel szemben esedékes követeléseiről beszédésére, illetve behajtása érdekében. Az Ügyfél köteles továbbá a használatban lévő, a Bank javára biztosítékul leköötött vagyontárgyakat rendeltetésszerűen használni, kezelni, üzemeltetni. Ha biztosítékul egyedileg meg nem határozott elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasznált vagy értékesített vagyontárgyakat értékükön pótolni.

12.10. A biztosíték értékében, érvényesíthetőségében, behajthatóságában vagy más lényeges körülményben bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni.

12.11. Az Ügyfél köteles a biztosítékul leköötött vagyontárgyait, továbbá a Bank által nyújtott hitelből/kölcsönből beszerzett eszközeit - amennyiben a szerződés eltérően nem rendelkezik - valamennyi biztosítható kockázat esetére teljes értékben biztosítani, továbbá a biztosításból eredő követeléseken a Bank javára zálogjogot alapítani és a Bankot a biztosítóhoz zálogjogosultként bejelenteni.

Az Ügyfél köteles a biztosítási díjat a biztosítási kötvényben foglalt feltételekkel megfizetni. Az Ügyfél a Bank felhívására köteles a biztosítási kötvényt és a biztosítási díj megfizetését igazoló okmányokat a Bank részére bemutatni, átadni.

Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a Banknak az Ügyféllel szemben követelése áll fenn - a Bank hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg.

A Bank a biztosító által átutalt kártalanítási összeget követelésének esedékessége (lejárat) előtt is jogosult az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordítani. A kártalanítási összeggel nem fedezett követelés változatlan feltételekkel fennmarad.

A biztosítási összegnek a Bank követeléseit meghaladó része az Ügyfelet illeti.

12.12. A Bank bármikor jogosult - a helyszínen is - ellenőrizni a biztosítékok meglétét és azt, hogy az Ügyfél a biztosítékokkal kapcsolatos kötelezettségeinek eleget tett. Az ellenőrzés során az Ügyfél köteles a Bankkal együttműködni, az ellenőrzéshez szükséges adatokat megadni és az ehhez szükséges feltételeket biztosítani.

12.13. Amennyiben az Ügyfél az általa nyújtott biztosítékokkal kapcsolatos, a szerződésben előírt kötelezettségének nem tesz eleget, akkor a Bank jogosult megtenni a biztosíték megóvásához általa szükségesnek tartott lépéseket, így különösen közvetlenül eljárni az Ügyfél helyett, illetve kezdeményezni a hatósági vagy bírósági eljárást.

12.14. A Bank az Ügyfél fizetési számlája terhére - a jogszabály által előírt sorrendiséget figyelembe véve - az Ügyfél külön felhatalmazása nélkül is jogosult az esedékes lejárt követeléseit érvényesíteni, illetve tartozásaival szemben beszámítással élni.

12.15. Ha az Ügyfél az esedékességkor nem teljesíti a kötelezettségeit, a Bank jogosult a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő módon - bármely biztosítékból eredő jogát érvényesíteni, az Ügyfél érdekeinek lehetséges figyelembevételével. Az érvényesítés során befolyt összeget a Bank jogosult követelése kielégítésére felhasználni, ha pedig nem szükséges, jóváírja azokat az Ügyfél Banknál vezetett fizetési számláján, illetve átutalja az Ügyfél által megjelölt más fizetési számlára.

12.16. Amennyiben az Ügyfélnek a Bankkal szemben több jogviszony (szerződés) alapján, illetve több jogcímen áll fenn tartozása és az Ügyfél által teljesített fizetés valamennyi tartozás kiegyenlítésére nem elegendő, úgy a Bank a rendelkezésre álló összeget elsősorban a költségekre, azután a késedelmi kamatokra, majd az ügyleti kamatokra végül a tőketartozásokra számolja el.

Valamennyi járulék (költségek, kamatok) kiegyenlítését követően a Bank a még rendelkezésre álló összeget - döntése szerint - a régebben lejárt vagy a kevésbé biztosított főkövetelés (tőketartozás) csökkentésére fordítja. Az Ügyfél ezzel ellentétes rendelkezése érvénytelen.

12.17. Ha az Ügyfél a Banknak kamattal és költséggel is tartozik, és a befolyt összeg az egész tartozás kiegyenlítésére nem elég, a Bank azt elsősorban a költségre, azután a késedelmi kamatra, majd az ügyleti kamatra végül a tőketartozásra számolja el.

Több szerződésből eredő követelés fennállta esetén is - a különböző jogviszonyoktól függetlenül - a Bank a fenti sorrendnek megfelelően számolja el a teljesítést (azaz először az összes költségre, azután az összes késedelmi kamatra majd az összes ügyleti kamatra és végül a különböző szerződésekből eredő tőketartozásokra fordítja).

12.18. Amennyiben a Bank részére azonos ügylet fedezetül több biztosítékot nyújtottak, azokat a Bank saját belátása szerinti sorrendben és mértékben veheti igénybe.

12.19. A biztosítéki szerződés mindaddig hatályban marad, ameddig a Banknak az Ügyféllel szemben a szerződésből (alapjogviszonyból) származó követelése maradóképpen meg nem térülnek.

12.20. A Bank a szerződés (alapjogviszony) alapján fennálló mindenkor követelésének megtérítését az Ügyfőtől - a biztosíték érvényesítésétől függetlenül is - jogosult követelni. Amennyiben a Banknak a biztosíték érvényesítése után is követelése áll fenn az Ügyféllel szemben, azokat a Bank továbbra is követelheti.

13. A Bank felelőssége

13.1. A Bank a megbízások, az Ügyfelekkel kötött szerződésekben vállalt kötelezettségeinek teljesítése, valamint a szolgáltatások nyújtása során az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével, az adott helyzetben általában elvárható módon jár el.

13.2. A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek olyan okok miatt következnek be, amelyeknek elhárítására vagy befolyásolására a Banknak nincs lehetősége (vis major), valamint a működésének megzavarásából eredő károkért, beleértve a banküzem karbantartásával és fenntartásával kapcsolatos korlátozott működést, továbbá, ha a Bank jelentős ok miatt meghatározott napon vagy ideig beszünteti vagy korlátozza a működését.

13.3. A Bank – a fentiek kivételével – megtéríti az Ügyfélnek mindazt, az Ügyfél által bizonyított kárt, amelyet a Bank az Ügyfélnek okozott. Az Ügyfél haladéktalanul köteles a kárenyhítés érdekében eljárni, illetve az őt ért kárról és az enyhítése érdekében tett lépéseiről a Bankot értesíteni. Az Ügyfél köteles a bekövetkezett kárát a Banknak bizonyítani.

13.4. A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek az Ügyfél mulasztásából, illetve késedelméből származnak.

13.5. A Bank nem felel azon károkért, amelyek abból keletkeznek, hogy az Ügyfél megteveszti vagy tévedésben tartja a Bankot jogi státusza, illetve cselekvőképessége tekintetében, avagy nem tájékoztatja kellő időben írásban a jogi státuszában, illetve a cselekvőképességében beállt időközbeni változásokról.

13.6. A Bank nem felelős azokért a károkért, amelyek abból keletkeznek, hogy az Ügyfél a banki ügyletek kapcsán alkalmazott pénzügyi, jogi és egyéb speciális szakismeretet igénylő szakkifejezéseket nem a mindenkorai szakmai szokásoknak és szokványoknak megfelelően értelmezte. A Bank az Ügyfél kérésére a banki ügylet megfelelő értelmezésével kapcsolatos tájékoztatást megadja.

13.7. A Bank nem felel az általa vállalt szolgáltatás elmaradásáért vagy késedelméért, ha azt az Ügyfél és a harmadik személy közötti jogvita, vagy harmadik személy felróható magatartása okozza, illetve akadályozza. A szolgáltatásért kikötött díj a Bankot – a megbízás teljesítésének arányában – ez esetben is megilleti.

13.8. A Bank okmányok kiszolgáltatása, illetve fizetés esetén annak teljesít, akit a személyazonosság, illetve a képviseleti jogosultság igazolására alkalmas okmányok megvizsgálása alapján az okmányok, illetve fizetés elfogadására jogosultnak tart. A Bank az adott helyzetben általában elvárható módon vizsgálja a személyazonosság, illetve a képviselet igazolására neki bemutatott okmányokat, ezek valóságáért azonban nem vállal felelősséget.

13.9. A Bank kizárja a felelősségét azon károk tekintetében, amelyek a rendelkezési jog változásával összefüggésben az Ügyfél oldalán keletkezett jogviták miatt a megbízások teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következett be.

13.10. A Bank nem felel olyan megbízások teljesítéséért, amelyek valamely adatot vagy tényt tévesen, hiányosan vagy pontatlanul tartalmaznak.

13.11. A Bank a továbbítás céljából átvett okmányokat és egyéb értékeket csak abból a szempontból vizsgálja, hogy azok megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. Nem felel azonban az okmányok érvényességéért, eredetiségéért, az aláírások valóságáért, azok esetleges időközi módosításokért, valamint annak jogi tartalmáért.

13.12. A Bank nem vállal felelősséget kisebb jelentőségű hibákért, melyek a nagy tömegű megbízás teljesítése során tőle elvárható gondosság mellett is előfordulnak.

13.13. A Bank saját tévedését (ideértve az Ügyfél számláján történő jóváírást vagy terhelést is) bármikor jogosult az Ügyfél rendelkezése nélkül is helyesbíteni. A helyesbítésről a Bank az Ügyfelet értesíti. A Bank saját tévedésének helyesbítése az Ügyfél számára költségmentes.

13.14. A Bank az Ügyfélnek szerződésszegéssel okozott károk közül az Ügyfél vagyonában keletkezett következménykárokat és az elmaradt vagyoni előnyt olyan mértékben köteles megtéríteni, amilyen mértékben az Ügyfél bizonyítja, hogy a kár, mint a szerződésszegés lehetséges következménye a szerződés megkötésének időpontjában előre látható volt.

13.15. A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása okából következett be.

13.16. A Bank felelősségének a fentiek szerinti korlátozása nem érinti a Banknak azt a felelősségét, amelyet a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szerint szerződésben érvényesen nem lehet kizárni.

14. Adatkezelés és titoktartás

14.1. A személyes adatok kezelése során a Bank a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2016/679/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (Általános Adatvédelmi Rendelet/GDPR) az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény, az egyéb hatályos adatvédelmi szabályok, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, valamint egyéb jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően jár el.

14.2. A GDPR rendelet alkalmazásában személyes adat az azonosított vagy azonosítható természetes személyre („érintett”) vonatkozó bármely információ; azonosítható az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, például név, szám, helymeghatározó adat, online azonosító vagy a természetes személy testi, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható.

14.3. A Bank a személyes adatok kezelése során biztosítja az adatok pontosságát, teljességét és – ha az adatkezelés céljára tekintettel szükséges – naprakészségét. A Bank személyes adatot kizárólag meghatározott célból, jog gyakorlása és kötelezettség teljesítése érdekében, a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig kezel. A Bank köteles azt biztosítani, hogy az adatkezelés minden szakaszában megfeleljen az adatkezelés céljának. A Bank az adatkezelés során megtesz minden olyan műszaki és szervezési intézkedést, amely biztosítja a személyes adatok megfelelő biztonságát.

14.4 A személyes adatok védelme érdekében a Bank titoktartási nyilatkozat megtételére kötelezi a munkavállalóit, és külső partnereit.

14.5. A személyes adatok kezelésével kapcsolatos érintettre vonatkozó részletszabályokat a Bank Adatvédelmi, és Adatkezelési Szabályzata, és a jelen **PB** Általános Üzletszabályzat 2. számú mellékletét képező Általános Adatkezelési Tájékoztató tartalmazza, mely a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, illetve a **Polgári Bank Zrt. honlapján** (~~www.polgaribank.hu~~ **Bankhonlapján** (www.magnetbank.hu)) elérhető.

14.6. Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.

A Bank ügyfelének tekintendő mindenki, aki (amely) a Banktól pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe. A banktitokra vonatkozó szabályokat alkalmazni kell arra a személyre is, aki szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba a Bankkal, de a szolgáltatást nem veszi igénybe.

14.7. A Bank banktitkot csak akkor adhat ki harmadik személynek, ha

- a Bank ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok-kört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a Bankkal történő szerződéskötés keretében nyújtja,
- jogszabály a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- Bank érdeke az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

14.8. Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra

hozatala a jogosult jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné, feltéve, hogy a titok megőrzésével kapcsolatban a vele jogszerűen rendelkező jogosultat felróhatóság nem terheli.

14.9. A Bank a birtokába jutott üzleti és banktitkot időbeli korlátozás nélkül megtartja.

A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti vagy a banktitok körébe tartozó tény, információ, megoldás vagy adat, törvényben meghatározott kivétellel a Bank, illetve az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek, és feladatkörön kívül nem használható fel.

Aki üzleti titok vagy banktitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a Banknak vagy ügyfeleinek hátrányt okozzon.

15. Ügyfél átvilágítás

A Bank köteles meggyőződni – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban – az Ügyfél képviseletében eljáró személyek képviseleti jogosultságáról. Ennek megfelelően a Bank kérheti, hogy az Ügyfél, illetve a képviselő személyazonosságát, valamint a képviseleti jogát megfelelő okirattal igazolja.

A Bank köteles az üzleti kapcsolat létesítésekor, az ügyleti megbízás elfogadásakor, illetve a jogszabályban előírt egyéb esetekben az Ügyfél átvilágítását elvégezni. Az ügyfél-átvilágítás során a Bank köteles az Ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, a képviselőt azonosítani és az említett személyek személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni.

VideoBank: a ~~26/2020. (VIII. 25.)~~ 29/2024. (VI. 24.) MNB rendelet szerinti auditált elektronikus hírközlő eszköz, az Ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő Ügyfél-átvilágításra, az általa tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas elektronikus valós idejű kép- és hangátviteli rendszer, amely lehetővé teszi a ~~26/2020. (VIII. 25.)~~ 29/2024. (VI. 24.) MNB rendeletnek megfelelő közvetlen elektronikus Ügyfél-átvilágítás elvégzését vagy a Pmt. szerinti kötelező adatok módosítására van lehetőség.

Amennyiben a VideoBankon keresztül közvetlen elektronikus Ügyfél-átvilágítás folyamata során az Ügyintéző úgy ítéli meg, hogy a teljeskörű és sikeres átvilágításhoz az Ügyfél személyes megjelenése szükséges, akkor jogosult az közvetlen elektronikus Ügyfél-átvilágítás folyamatát megszakítani, és az ügyfél személyes megjelenéssel történő azonosításáig az üzleti kapcsolat létrehozását megtagadni.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) értelmében:

15.1. Az ügyfél átvilágítás kötelező esetei

A Bank köteles ügyfeleit átvilágítani:

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor (azokban az esetekben alkalmazandó, amikor az ügyfél és a Bank között pénzügyi szolgáltatási tevékenység; kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységre vonatkozó szerződéssel tartós jogviszony jön létre);
- b) a négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- c) háromszázezer forintot meghaladó összegű, a 2015. május 20-i (EU) 2015/847 európai parlamenti és tanácsi rendelet 3. cikk 9. pontjában meghatározott pénzáttutalásnak (fizetési számla nélküli pénzforgalmi szolgáltatás) minősülő ügyleti megbízás teljesítésekor (ilyen tevékenységet a Bank nem folytat);

d) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az a.) és g)ii. pont pontokban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor;

e) ha a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, ~~lakcíme~~ *lakóhelye*, székhelye stb.) vagy a nem természetes személy ügyfél tulajdonosi szerkezete változik. Amennyiben a nem természetes személy ügyfél ügyvezetésében, képviselőiben változás következik be, ellenőrizni kell, hogy az ügyfél-átvilágítás során rögzített adatokban, vagy a tényleges tulajdonosi nyilatkozat alapjául szolgáló körülményekben nem történt-e változás,

f) ha az ügyfél-azonosító adatokban bekövetkezett változás kerül átvezetésre és kockázatérzékenységi megközelítés alapján szükséges az ügyfél-átvilágítás ismételt elvégzése.

g) háromszázezer forintot elérő, illetve azt meghaladó összegű pénzváltás és virtuális fizetőeszköz átváltás esetén,

h) Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség kiterjed az ügyleti megbízások esetén az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra,

i, ha ezek együttes értéke eléri a négymillió-ötszázezer,

ii, pénzváltás esetén a háromszázezer forintot.

Fenti az esetekben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az együttes értékük eléri a négymillió-ötszázezer, pénzváltás esetén a háromszázezer forintot.

15.2. A személyazonosság igazoló ellenőrzése

A Bank a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az alábbi okiratok bemutatását köteles megkövetelni, vagy jogosult közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni:

Természetes személy esetén

- magyar állampolgár esetén személyi igazolvány (ha nem tartalmazza a lakcímet, akkor lakcímet igazoló hatósági igazolvány is); személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen; útlevél és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen; új típusú kártya formátumú gépjármű vezetői engedély és lakcímet igazoló hatósági igazolvány együttesen;
- külföldi állampolgár esetén úti okmány; személyi igazolvány, ha az magyarországi tartózkodásra jogosít; tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány, *magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolvány, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.*

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén

▪ a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult természetes személy (ideértve a képviselőt, számla felett bankfiókban vagy elektronikus úton, telefonon rendelkezőt, a kártyabirtokost) fentebb megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - harminc napnál nem régebbi - okiratot, hogy

- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta,
- belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
- hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát.

- Külföldön bejegyzett jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerint a bejegyzését vagy nyilvántartásba vételét igazoló,

- 30 napnál nem régebben kelt igazolás, a szükséges felülhitelesítéssel vagy Apostille igazolással. Az azonosításhoz szükséges iratok hiteles magyar fordítását az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI), magyarországi szakfordító vagy szakfordító-lektor végezheti el.

Egyéni vállalkozó, őstermelő és egyéb önálló tevékenységet végző magánszemély esetén

Egyéni vállalkozók részéről, akik tevékenységüket az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény alapján végzik, az egyéni vállalkozók nyilvántartását vezető szerv által kibocsátott, a nyilvántartásba vételről szóló igazolás, értesítés az egyéni vállalkozói nyilvántartási számról.

Mezőgazdasági őstermelők részéről

- NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya, mezőgazdasági őstermelői igazolvány értékesítési betétlappal.

Önálló tevékenységet végző magánszemélyek részéről

- a NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya,
- a tevékenység végzését lehetővé tevő okirat, igazolvány (pl. a kamarai tagságot igazoló dokumentum, stb.).

Adószámmal rendelkező magánszemélyek részéről a NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya

A Pmt. értelmében a Bank alkalmazottja a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az ügyfél / meghatalmazott / rendelkezésre jogosult / képviselő személyazonosság igazolására szolgáló adatokat tartalmazó okiratairól másolatot köteles készíteni.

15.3. Ügyfél-azonosítás

a) Természetes személy esetén az ügyfél-azonosítás az ügyfél következő adatainak Bank általi rögzítését jelenti:

- családi és utónév
- születési családi és utónév, születési hely, idő,
- anyja születési neve, állampolgárság,
- ~~lakcím~~ lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely azonosító okmány típusa, száma.

Négymillió-ötszázezer forintot el nem érő összegű ügyleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni a természetes személy ügyfél esetében, akivel a Bank még nem létesített üzleti kapcsolatot (alkalmi ügyfél):

- a családi és utónevét, születési helyét és idejét,
- valamint az ügyleti megbízás tárgyát és összegét.

b) Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén az ügyfél-azonosítás a következő adatok rögzítését jelenti:

- név, rövidített név,
- székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címe,

cégbíróági nyilvántartásban szereplő jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén cégjegyzékszáma, egyéb jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,

- főtevékenység,
- a képviseletre jogosult(ak) neve(i) és beosztása(i),
- a kézbesítési megbízottjának azonosítására alkalmas adatai, adószám (amennyiben rendelkezik ilyennel).

Négymillió-ötszázezer forintot el nem érő összegű ügyleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében akivel a Bank még nem létesített üzleti kapcsolatot (alkalmi ügyfél):

- nevét, rövidített nevét;
- székhelyének címét (külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címét),

c) Egyéni vállalkozó, őstermelő és egyéb önálló tevékenységet végző magánszemély esetén az ügyfél-azonosítás az ügyfél következő adatainak Bank általi rögzítését jelenti:

Az ügyfél, mint természetes ügyfél-azonosítása során felsorolt azonosító adatokat kell rögzíteni. Ezt követően az ügyfél nyilatkozik az önálló tevékenység végzésével kapcsolatos egyéb adatokról:

- egyéni vállalkozó / egyéni cég / önálló tevékenységet végző magánszemély megnevezése tevékenység végzésének helye (ha nem azonos a lakcímmel) / bejegyzés szerinti
- székhelye

egyéni vállalkozói nyilvántartási szám / cégbíróági nyilvántartásban szereplő egyéni cég esetén cégjegyzékszáma / önálló tevékenységet végző magánszemély esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási száma

fő tevékenységi kör (az Önálló Vállalkozások Tevékenységi Jegyzéke - ÖVTJ szerint) adószáma (ha van)képviseletre jogosult(ak) neve, beosztása (ha nem egyezik meg az önálló tevékenységet végző magánszeméllyel)

Amennyiben az ügyfél nem járul hozzá az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése Bank által történő elvégzéséhez, vele üzleti kapcsolat nem létesíthető, illetve az általa benyújtott ügyleti megbízás nem teljesíthető.

A külföldi lakóhellyel rendelkező Ügyfél köteles a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e. A külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Bank Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

A képviseleti jog igazolására a Bank közokiratot vagy teljes bizonyító erejű magánokiratot fogad el.

A Bank a külföldön kiállított okiratok esetében jogosult felülhitelesítést (apostille záradékot) kérni.

15.4. Ügylet azonosítása

A Bank az üzleti kapcsolatra vonatkozóan az alábbi adatokat köteles rögzíteni:

- a) a szerződés típusát, tárgyát és időtartamát,
- b) az ügyfél-átvilágítás módjának meghatározása érdekében azt, hogy az ügyfél kockázati szintje átlagos, magas vagy alacsony,

- c) a teljesítés körülményeit (hely, idő, mód),
- d) információt az üzleti kapcsolat céljáról és tervezett jellegéről.

15.5. Nyilatkozattétel a tényleges tulajdonos személyére vonatkozóan

A természetes személy ügyfél – amennyiben nem meghatalmazottként, rendelkezésre jogosultként vagy képviselőként jár el a Bank előtt személyes megjelenéssel köteles tényleges tulajdonosi nyilatkozatot tenni abban az esetben, ha tényleges tulajdonos névében vagy érdekében jár el. ~~Ha saját névében jár el, akkor nem kell nyilatkoznia.~~

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél képviselője személyes megjelenéssel köteles nyilatkozni a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél tényleges tulajdonosáról és annak személyes adatairól.

Tényleges tulajdonos

- a) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy – a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban Ptk.) 8:2. § (4) bekezdésében meghatározott módon – közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékaival rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon bejegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
- b) az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben - Ptk. 8:2. § (2) bekezdésében meghatározott - meghatározó befolyással rendelkezik,
- c) az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyleti megbízást végrehajtanak vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett, továbbá
- d) alapítványok esetében az a természetes személy,
 - da) aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,
 - db) akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,
 - dc) aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy
 - dd) a da)-dc) alpontban meghatározott természetes személy hiányában aki az alapítvány képviseletében eljár,
- e) bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:
 - ea) a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - eb) a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ec) a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,
 - ed) az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint

ee) adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa

f) az a)-e) pontokban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője,

g) zártkörű befektetési alap esetében:

ga) az a természetes személy, aki egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen a befektetési alapban kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja,

gb) olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén, amely a befektetési alapban kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja, e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,

gc) az a természetes személy, aki az általa egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen birtokolt befektetési jegyek alapján jogosult a zártkörű befektetési alap kezelési szabályzata meghatározott feltételeinek módosításának jóváhagyására vagy az alapkezelés átruházásának jóváhagyására; továbbá ilyen jogosultsággal egyedül rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet befektető esetén e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, valamint

gd) az a természetes személy, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a zártkörű befektetési alap felett.

Befolyás:

A befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja vagy részvényese, és

a) jogosult e jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy

b) a jogi személy más tagjai, illetve részvényesei a befolyással rendelkezővel kötött megállapodás alapján a befolyással rendelkezővel azonos tartalommal szavaznak, vagy a befolyással rendelkezőn keresztül gyakorolják szavazati jogukat, feltéve, hogy együtt a szavazatok több mint felével rendelkeznek.

A többségi befolyás akkor is fennáll, ha a befolyással rendelkező számára közvetett befolyás útján biztosítottak.

Közvetett befolyással rendelkezik a jogi személyben az, aki a jogi személyben szavazati joggal rendelkező más jogi személyben (köztes jogi személy) befolyással bír. A közvetett befolyás mértéke a köztes jogi személy befolyásának olyan hányada, amilyen mértékű befolyással a befolyással rendelkező a köztes jogi személyben rendelkezik. Ha a befolyással rendelkező a szavazatok felét meghaladó mértékű befolyással rendelkezik a köztes jogi személyben, akkor a köztes jogi személynek a jogi személyben fennálló befolyását teljes egészében a befolyással rendelkező közvetett befolyásaként kell figyelembe venni.

A közeli hozzátartozók közvetlen és közvetett tulajdoni részesedését vagy szavazati jogát egybe kell számítani.

15.6. Nyilatkozattétel a kiemelt közszereplői (PEP) státuszról

A természetes személy ügyfél, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult és a képviselő köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját maga saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója-e, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy-e.

Ha igen, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell hogy a Pmt. 4.§ (2)-(4) bekezdés mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

Nyilatkozat hiányában a Bank az üzleti kapcsolat létesítését, illetve az ügylet végrehajtását köteles megtagadni.

A Bank a tényleges tulajdonosra vonatkozóan a természetes személy ügyféltől, illetve a jogi személy ügyfél képviselőjétől írásbeli nyilatkozat kér arra vonatkozóan, hogy a tényleges tulajdonos saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e.

Kiemelt közszereplő: az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfélatvilágítási intézkedések elvégzését megelőző legalább egy éven belül fontos közfeladatot látott el.

A Pmt. kiemelt közszereplőkre vonatkozó rendelkezéseit a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójára és a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyre is alkalmazni kell.

Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója: a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa, vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és a nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa, vér szerinti, örökbefogadó-, a mostoha- és nevelőszülője.

Kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

- a) bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátó személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;
- b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

A Bank köteles intézkedéseket tenni a nyilatkozat jogszabály alapján e célra rendelkezésére álló vagy nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartásban történő ellenőrzése érdekében.

15.7 Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése során a természetes személy ügyfél köteles - a Bank által meghatározott módon - személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, vagy a VideoBank útján nyilatkozni, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el vagy kiemelt közszereplői státuszban van. Amennyiben a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el vagy kiemelt közszereplői státuszban van az ügyfél az ügyfél-átvilágítási kötelezettségének a Bank fiókban személyes megjelenéssel kell eleget tennie.

15.8 A természetes személy ügyfél köteles a Bank részére személyes megjelenéssel írásbeli nyilatkozatot tenni, vagy a VideoBank útján nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül, a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2)-(4) bekezdésének mely hivatkozása alapján minősül kiemelt közszereplőnek vagy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának, vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek.

15.9 A Bank a közvetlen elektronikus Ügyfél-átvilágítás során a Bank és az Ügyfél között létrejött teljes kommunikációt, az Ügyfél közvetlen elektronikus Ügyfél-átvilágítással kapcsolatos részletes tájékoztatását és az Ügyfél ehhez történő kifejezett hozzájárulását visszakereshető módon kép- és hangfelvételen rögzíti és kérésre az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

15.9.1 Az operátor a közvetlen elektronikus Ügyfél-átvilágítás során felszólítja az Ügyfelet arra, hogy

- a) úgy nézzen bele a kamerába, hogy arcképe felismerhető és rögzíthető legyen,

b) érthető módon közölje a közvetlen elektronikus Ügyfél-átvilágításhoz használt személyazonosító igazolvány okmányazonosítóját, és

c) úgy mozgassa a közvetlen elektronikus Ügyfél-átvilágításhoz használt személyazonosító igazolványát, hogy az azon található biztonsági elemek és adatsorok felismerhetők és rögzíthetők legyenek.

15.9.2. A Bank megbizonyosodik arról, hogy a közvetlen elektronikus Ügyfél-átvilágításhoz használt személyazonosító igazolvány alkalmas a közvetlen elektronikus Ügyfél-átvilágítás elvégzésére, így

a) a személyazonosító igazolvány egyes elemei és azok elhelyezkedése megfelel az okmányt kiállító hatóság előírásainak,

b) az egyes biztonsági elemek - különösen a hologram, a kinegram vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek - felismerhetők és sérülésmentesek,

c) a személyazonosító igazolvány rendelkezik gépi adatolvasást lehetővé tevő mezővel,

d) a személyazonosító igazolvány okmányazonosítója megegyezik az Ügyfél által közölt okmányazonosítóval, felismerhető és sérülésmentes.

15.9.2 A Bank a közvetlen elektronikus Ügyfél-átvilágítás során megbizonyosodik arról, hogy

a) az Ügyfél arcképe felismerhető és azonosítható az általa bemutatott személyazonosító igazolványon látható arckép alapján, és

b) a személyazonosító igazolványon megtalálható adatok logikailag megfeleltethetők az Ügyfélről a Banknál rendelkezésre álló adatokkal.

15.9.3. A Bank a közvetlen elektronikus Ügyfél-átvilágítás során az Ügyfél által bemutatott személyazonosító igazolvány adatait összeveti nyilvánosan hozzáférhető nyilvántartás vagy olyan nyilvántartás adataival, amelynek kezelőjétől törvény alapján adatigénylésre jogosult.

15.9.4 A Bank egy alfanumerikus kódból álló, központilag, véletlenszerűen generált azonosítási kódot küld az Ügyfélnek az Ügyfél választása szerint az Ügyfél azonosítására alkalmas e-mail-címre vagy SMS-ben mobil-telefonszámra, amely kódot az Ügyfél a közvetlen elektronikus Ügyfél-átvilágítás befejezéséig a Bank által választott kommunikációs formában visszaküld a Banknak.

15.9.5. A Bank a közvetlen elektronikus Ügyfél-átvilágítás során lehetőséget biztosít az Ügyfél részére a Pmt.-ben meghatározott nyilatkozatok, a Kiemelt közszereplői státuszra és Tényleges tulajdonosi státuszra irányuló nyilatkozat megtételére.

15.9.6. A Bank megszakítja a közvetlen elektronikus Ügyfél-átvilágítást, amennyiben

a) az Ügyfél a közvetlen elektronikus Ügyfél-átvilágítás során visszavonja az adatrögzítéshez adott hozzájárulását,

b) az Ügyfél által bemutatott okmányok, illetve okiratok fizikai és adattartalmi követelményei nem felelnek meg az előírt feltételeknek,

c) az Ügyfél, az általa bemutatott okmányok, illetve okiratok vizuális azonosításának feltételei nem adottak,

d) a Bank nem tudja elkészíteni a hang- és képfelvételt,

- e) az Ügyfél nem, nem teljes egészében vagy hibásan küldi vissza az azonosítási kódot,
- f) az Ügyfél nem vagy a Bank számára észlelhetően befolyás alatt tesz nyilatkozatot, vagy
- g) az Ügyfél-átvilágítás során ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel.

15.10. Egyéb lehetséges intézkedések

Ügyfélprofil kérdőív kitöltése

A Bank a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítése érdekében köteles azonosítani és értékelni az üzleti kapcsolat vagy ügyleti megbízás jellegével és összegével, az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos pénzmosási- és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezőket, amelyhez további adatokat kérhet és kezelhet az ügyfél tevékenységéről, számlájának várható forgalmáról, megbízásai várható típusáról és összegéről, az ügyfél partnereiről.

Az Ügyfélprofil kérdőívet a Bank a kockázatérzékenységi megközelítés alapján belföldi és külföldi állampolgárok, illetve belföldi és külföldi jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetében is kitölteti annak érdekében, hogy ügyfeleit jobban megismerje és a szokásaik ismeretében ítélje meg ügyleteik kockázatát.

Vezetői jóváhagyás

A Bank az üzleti kapcsolatok egy meghatározott körének létesítését megelőzően, illetve egyes ügyletek teljesítése előtt – saját kockázatainak csökkentése érdekében – vezetői jóváhagyást alkalmaz. A jóváhagyás megtagadása esetén az üzleti kapcsolat létesítésére vonatkozó kérelmet a Bank elutasítja, illetve az ügylet teljesítését megtagadja.

Nyilatkozattétel a pénzeszköz forrásáról

Az ügyfélnek a Bank által meghatározott esetekben nyilatkoznia kell a pénzeszköz forrásáról, illetve a Bank kérésére be kell mutatnia a pénzeszközök forrására vonatkozó igazoló dokumentumokat.

A pénzeszközök forrásának igazolásaként a megbízást benyújtó személy vagy a számlatulajdonos nevére szóló, alábbi eredeti dokumentumok bemutatása fogadható el, így különösen:

- a) a munkáltató 6 hónapnál nem régebbi igazolása a munkabérről, osztalékról, jutalomról;
- b) a 3 évnél nem régebbi fizetésiszámla-kivonat (bankszámlakivonat) és készpénzkifizetési bizonylat (ha az ügyfél fizetésiszámla-kivonatot - bankszámlakivonatot - nem tud bemutatni, mert nem áll rendelkezésére, akkor a készpénzfelvételi bizonylat);
- c) az 5 évnél nem régebbi jogerős bírósági vagy hatósági határozat (pl. hagyatékátadó végzés);
- d) az 5 évnél nem régebbi hatósági igazolás (pl. földügyi, ingatlanügyi szakigazgatási szervtől);
- e) az 5 évnél nem régebbi egyéb közokirat, vagy teljes bizonyító erejű magánokirat (pl. ingatlan, gépjármű adásvételéről, ajándékozásról),
- f) szerencsejáték szervezésével foglalkozó cég 1 évnél nem régebbi igazolása nyereményről;
- g) az Európai Unió területére történő belépéskor kitöltendő, 6 hónapnál nem régebbi

„Készpénzbejelentő nyilatkozat”/„Cash declaration form” (amelyen a személyi adatok, a készpénz tulajdonosának adatai, a készpénzre, a készpénz származására és tervezett felhasználására vonatkozó, valamint a szállítással kapcsolatos adatok vannak feltüntetve).

Amennyiben az igazolás nem magyar nyelven van kiállítva, hiteles magyar fordítást is csatolni kell. Hiteles magyar fordítást az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI), magyarországi szakfordító vagy szakfordító-lektor végezheti el.

Nyilatkozattétel a vagyon forrásáról

A Bank a vagyon forrására vonatkozó információk beszerzése és igazolása érdekében a vagyon forrására vonatkozó nyilatkozat bekérésére köteles a Bank által meghatározott esetekben.

Nyilatkozat hiányában a Bank az üzleti kapcsolat létesítését, illetve az ügylet végrehajtását köteles megtagadni.

Vagyon forrásának igazolása: az ügyfél hárommillió forintot meghaladó értékű vagyoni eszközeinek - beleértve a materiális vagy immateriális javakat - forrását bemutató ügyfél-nyilatkozat.

A Bank a fenti bekezdésben meghatározott adaton kívül - kockázatérzékenységi megközelítés alapján - kéri a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását. A Bank - kockázatérzékenységi megközelítés alapján - az üzleti kapcsolat létesítését meghatározott rend szerint külön jóváhagyáshoz kötheti.

Kárviselés:

A személyazonosságot, illetve a képviseleti jogot igazoló okirat hamis, vagy hamisított voltáról, illetve a téves fordításából eredő esetleges károkért a Bank kizárólag súlyos gondatlansága esetén felel.

Az Ügyfél egyes pénzügyi szolgáltatások esetén – a Bankkal kötött szerződés aláírásával egyidejűleg – köteles megjelölni a szerződéssel kapcsolatban rendelkezésre jogosult személyeket és a rendelkezési jog módját (önálló vagy együttes), valamint benyújtani a Bank által meghatározott módon a rendelkezésre jogosultak aláírás mintáját. A változásokról az Ügyfél – új aláírás minták megadásával – haladéktalanul köteles tájékoztatni a Bankot.

A Bank köteles a hozzá képviseleti joggal bejelentett személyek rendelkezéseit elfogadni. Ha a képviseleti joggal kapcsolatos változásról a Bank önhibáján kívül nem szerzett tudomást, az ebből eredő károkért a felelősség az Ügyfelet terheli. Ha a rendelkezésre jogosult személye teljes biztonsággal egyértelműen nem állapítható meg, a Bank jogosult a teljesítést megtagadni.

A Bank nem felel azokért a károkért, amelyek a rendelkezési jog változásával összefüggésben keletkezett jogviták miatt a rendelkezések teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következnek be.

15.10. Az ügyfél azonosító adatok változásának bejelentése

A Pmt. 12. § (3) bekezdésének rendelkezése szerint a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az ügyfél, annak meghatalmazottja, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő köteles a tudásszerzéstől számított öt munkanapon belül értesíteni a szolgáltatót az ügyfélátvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

Az adatváltozás bejelenthető

- személyesen bármelyik bankfiókban,
- közokirati formában készült dokumentum 2 eredeti példányának postai küldeményként történő megküldésével, vagy
- természetes személy ügyfél esetében a VideoBank útján.

VideoBank útján a Pmt. szerinti kötelező adatok módosítására van lehetőség.

A Bank jogosult a Pmt. és a végrehajtására kibocsátott MNB rendelet értelmében az ügyfél-átvilágítási kötelezettségét, valamint a Pmt.-ben meghatározott kötelező adatkör változásának ellenőrzését és rögzítését VideoBankon keresztül is elvégezni.

15.11. Adatkezelési elvek

A Bank a Pmt.-ben rögzített jogi kötelezettsége alapján az ügyfél azonosítása és személyazonosság igazoló ellenőrzése, valamint az üzleti kapcsolat fennállása során végrehajtott monitoring tevékenysége során személyes és nem személyes adatokat kezel.

A Bank a Pmt.-ben megfogalmazott jogi kötelezettség teljesítése érdekében személyes adatokat kizárólag a pénzmosás- és a terrorizmusfinanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végrehajtandó feladatai céljából, az azok ellátásához szükséges mértékben kezeli.

A Bank az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig jogosult kezelni a személyes adatokat, a személyes adatnak nem minősülő adatokat, beleértve minden, az üzleti kapcsolattal összefüggésben keletkezett adatot, pedig köteles megőrizni, amely időtartam az arra felhatalmazott hatóságtól érkező megkeresés esetén legfeljebb tíz évre meghosszabbítható. Az adatkezelési jogosultság, illetve kötelezettség megszűnésekor a Bank az adatokat törli, illetve megsemmisíti.

Az adatkezelés időtartama alatt a Bank pénzmosásra, terrorizmusfinanszírozására, dolog büntetendő cselekményből való származásának gyanújára utaló adat, tény, körülmény felmerülése esetén az általa kezelt adatokat köteles átadni a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozása elleni küzdelem, valamint bűncselekmények megelőzésének, felderítésének, nyomozásának elősegítésére létrehozott pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, amely a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szervezetén belül működik.

A Bank a 2014. évi XIX. törvény (továbbiakban: FATCA-törvény) szerinti Pénzügyi Számla (a továbbiakban: pénzügyi számla) vonatkozásában elvégzi a FATCA-törvény szerinti számlatulajdonos és jogalany (a továbbiakban: jelen pont alkalmazásában együtt: Számlatulajdonos Ügyfél) FATCA-törvényben foglalt Megállapodás I. számú Melléklete szerinti illetőségének megállapítására irányuló vizsgálatot (a továbbiakban: illetőségvizsgálat).

A Bank a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: CRS Megállapodás) alapján új fizetési számla nyitáskor elvégzi a Számlatulajdonos Ügyfél adóilletőségének megállapítására irányuló, a vizsgálatot. Az Ügyfél az adóilletőségének megállapításához szükséges nyilatkozatot (továbbiakban: CRS nyilatkozat) köteles a Banknak átadni.

15.12 A Bank köteles ellenőrizni az ügyfeleiről az ügyfél-átvilágítással összefüggésben rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során a Banknak kétsége merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor ismételt el kell végeznie a kétség kizárásához szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedéseket. Az ügyfél kockázati szintjének megállapítása érdekében a Bank figyelembe veszi az Afad-törvény (a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatahoz kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény) 14. § (1) bekezdése alapján az ügyfélről közzétett adatokat és azok minősítését.

16. Az Ügyfél és a Bank közötti szerződés megszűnése

16.1. A Bank és az Ügyfél között létrejött szerződések az érintett szerződésben, erre vonatkozó külön rendelkezés hiányában a vonatkozó általános szerződési feltételekben, üzletszabályzatokban, illetőleg külön rendelkezések hiányában a mindenkor hatályos magyar jogszabályokban, így különösen a Ptk-ban, valamint a pénzügyi szolgáltatások nyújtására vonatkozó speciális jogszabályokban megállapított szabályok szerint mondhatók fel.

16.2. A Bank az azonnali hatályú felmondás jogával élhet az Ügyfél súlyos szerződésszegése esetén. Az azonnali hatályú felmondásra okot adó körülményeket az egyes szerződések, az általános szerződési feltételek, üzletszabályzatok, illetőleg a mindenkor hatályos magyar jogszabályok, így különösen a Ptk., valamint a pénzügyi szolgáltatások nyújtására vonatkozó speciális jogszabályok állapítják meg.

16.3. Az Ügyfél Bank irányában fennálló együttműködési, illetve tájékoztatási kötelezettségének elmulasztása súlyos szerződésszegésnek minősül és az a felek közötti bármely szerződéses jogviszony azonnali hatályú felmondását teszi lehetővé a Bank számára.

16.4. Az azonnali hatályú felmondás jogkövetkezményei a felmondás Ügyfél részére történő kézbesítésének napján állnak be. A felmondás hatályát nem érintik a Bank által a felmondási jog gyakorlását követően az Ügyfélnek küldött és az Ügyfél fizetési hátralékát jelző kimutatások és egyéb nyilatkozatok.

16.5. A Bank azonnali hatályú felmondása esetén az Ügyfél Bankkal szemben a felmondott szerződésből eredően fennálló valamennyi tartozása (tőketartozás, kamatok, díjak, költségek) – ideértve a szerződés felmondásából eredő költségeket is – azonnal esedékessé válnak.

16.6. A Bank korlátozza annak a fizetési számlának a forgalmát, amely a szerencsejáték-felügyeleti hatóságnak a tiltott fizetési számla pénzgazdálkodási korlátozása végrehajtásának biztosítása érdekében vezetett tiltott fizetési számlák nyilvántartásában szerepel. A pénzgazdálkodási számla vezetésére irányuló keretszerződést a Bank azonnali hatállyal felmondja amennyiben a szerencsejáték-felügyeleti hatóság honlapján közzétételre kerül, hogy a számlatulajdonos szerepel a tiltott pénzgazdálkodási számlák nyilvántartásában.

16.7. Ha az Ügyfél valamely esedékessé vált fizetési kötelezettségének a Bank írásbeli felhívása ellenére a felhívásban megjelölt határidőn belül sem tesz eleget, a Bank jogosult valamennyi fennálló követeléséhez kapcsolódó jogviszonyt azonnali hatállyal felmondani és az azokból származó követelését esedékessé tenni, illetve az Ügyfél részére bármely jogviszonyból eredő kifizetést felfüggeszteni, jogosult továbbá beszámítással élni az Ügyfél tartozása és annak járulékai erejéig, amennyiben a beszámítás Ptk-ban rögzített feltételei fennállnak.

16.8. Az ügyfél által írásban kezdeményezett pénzgazdálkodási keretszerződés felmondás felmondási ideje egy hónap. A Bank és számlatulajdonos a felmondáskor számolnak el. Az elszámolás szerinti tartozás megfizetése azonnal esedékes. Ha a fizetési számlához igénybe vett szolgáltatás tekintetében felmondási idő van meghatározva, a számla az igénybe vett szolgáltatás megszűnéséhez előírt felmondási idővel szűnik meg.

17. Központi Hitelinformációs Rendszer („KHR”) részére történő adatszolgáltatás

Nyilvántartott személy: valamennyi olyan természetes személy, illetve vállalkozás, akinek vagy amelynek referenciaadatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kezeli.

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

Referenciaadat-szolgáltató:

1. a pénzügyi szolgáltatások legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzgazdálkodási intézmény, elektronikus pénzkibocsátó intézmény, biztosító, közraktár

2. a Diákhitel Központ Zrt.,

3. a befektetési hitelt nyújtó hitelintézet, befektetési vállalkozás,

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

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

6. a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendezési eljárásokban eljáró Családi Csődvédelmi Szolgálat;

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

17.1. A Bank, mint referenciaadat-szolgáltató ügyfelei törvényben meghatározott adatait a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXII. tv. („KHR tv.”) előírásainak megfelelően a hitelképesség megalapozottabb megítélése, a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása, valamint az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében továbbítja a KHR-t kezelő BISZ Központi Hitelinformációs Zrt. (székhelye: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.) pénzügyi vállalkozás részére.

17.2. A természetes személy Ügyfél esetén az alábbi feltételek bekövetkezésekor adatai továbbításra kerülnek a Központi Hitelinformációs Rendszerbe:

17.2.1. ha hitel és pénzkölcsön nyújtásra; 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 vagy egyéb bankári kötelezettség vállalására, befektetési hitel vagy értékpapír- kölcsönzésre irányuló szerződést köt (továbbiakban együtt: Szerződés(ek)), a szerződéskötést követően öt munkanapon belül,

17.2.2. ha a Szerződésekből eredő lejárt és meg nem fizetett tartozása meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és e tartozása folyamatosan, több mint 90 napig fennállt (ugyanazon személy vonatkozásában több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni a feltételek teljesülését),

17.2.3. ha vele szemben készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használat kapcsán a bíróság jogerősen megállapítja a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. tv. („Btk.”) 313/C. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény („új Btk.”) 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését.

17.2.4. ha a természetes személy Ügyfél a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó Szerződés megkötésének kezdeményezése során okirattal bizonyítható módon valótlan adatot közöl, illetőleg akkor is, ha hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 274-277. §-ában vagy az új Btk. 342-343. §-ában és 345-346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

17.3. Az Adatokat a KHR a törvényi előírásnak megfelelően a késedelmes tartozás teljesítése esetén a teljesítéstől számított egy évig, le nem zárt tartozás esetén az eseményeket a felviteltől számított maximum 10 évig, a tartozás nem teljesítéssel történő megszűnésétől számított öt évig kezeli, ezt követően véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

17.3.1. Az Ügyfél a 17.2 a) pontban foglaltakkal kapcsolatban nyilatkozhat arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e ahhoz, hogy az ott megadott adatait más referenciaadat-szolgáltató a KHR rendszeréből a 17.1. pontban meghatározott célból átvegye. A hozzájárulás megtagadásának tényét a KHR tartalmazza. Törvényben meghatározott esetekben a hozzájárulástól függetlenül átadhatók az Adatok a KHR-ből. A nyilatkozat az összes, adatszolgáltatás tárgyát képező Szerződésére egyaránt vonatkozik.

17.3.2. Az Ügyfélnek lehetősége van nyilatkozni továbbá arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e ahhoz, hogy adatait a KHR a Szerződés megszűnését követően legfeljebb 5 évig kezelhesse.

A 17.3.1 pontban megadott hozzájárulás a referenciaadat-szolgáltató útján, a 17.3.2. pontban megadott hozzájárulás a Szerződés fennállása alatt a referenciaadat-szolgáltatón keresztül, a Szerződés megszűnését követően közvetlenül a BISZ Központi Hitelinformációs Zrt. részére benyújtott nyilatkozat útján bármikor visszavonható. Az a) pontban megadott hozzájárulás későbbi visszavonása vagy megadása vonatkozásában mindig az Ügyfél legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden, az adatszolgáltatás tárgyát képező Szerződésére.

17.4. A vállalkozásnak minősülő Ügyfél esetén az alábbi feltételek bekövetkezésekor adatai továbbításra kerülnek a KHR-be:

17.4.1. ha hitel és pénzkölcsön nyújtására; 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 vagy egyéb bankári kötelezettség vállalására, befektetési hitel vagy értékpapír-kölcsönzésre irányuló Szerződést köt, a szerződéskötést követően két munkanapon belül,

17.4.2. ha 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,

17.4.3. ha a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a Bank felmondta vagy felfüggesztette.

17.4.4. ha fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart nyilván.

Az Adatokat a KHR – a törvényi előírásnak megfelelően – le nem zárt tartozás esetén az eseményeket a felviteltől számított maximum 10 évig, a Szerződés, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától számított öt évig kezeli.

17.5. A KHR részére átadandó Adatok köre:

17.5.1. Természetes személyek a) azonosító adatok: név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím.

b) a Hpt. 3. § (1) bekezdésének b)–c), f)–g) pontjában meghatározott szolgáltatásra vonatkozó szerződési adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, ügyféli minőség (adós, adóstárs), a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztőrészletének összege és devizaneme, a törlesztés módja és gyakorisága, a KHR tv. 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, a KHR tv. 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, az előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme, fennálló tőketartozás összege és pénzneme,

c) a Hpt. 3. § (1) bekezdésének b)–c), f)–g) pontjában foglalt szolgáltatásra vonatkozó szerződés adatai: az igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma,

d) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok: a készpénz- helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma), a letiltás időpontja, a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege, a jogosulatlan felhasználások száma, az okozott kár összege, a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja, perre utaló megjegyzés.

e) A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok: a nyilatkozat kelte, (hely, dátum), a referencia-adat szolgáltató azonosító adatai, az Ügyfél azonosító adatai, a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

17.5.2. Vállalkozások

a) azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám,
b) a pénzügyi szolgáltatásra, befektetési hitel nyújtására, értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződési adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a szerződés megszűnésének módja, a szerződés összege a szerződéses összeg törlesztő részleteinek összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja, a 30 napos késedelem bekövetkeztének időpontja és az ekkor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, az előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme, fennálló tőketartozás összege és pénzneme,

c) azon bankszámlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván: a szerződés azonosítója (száma), a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja, perre utaló megjegyzés.

17.6. A jelen fejezetben foglalt tájékoztató elválaszthatatlan részét képezi a Magyar Nemzeti Bank által a KHR tv. 15.§ (2) bek. szerint készített, fontos tudnivalókról és jogok ismertetéséről szóló tájékoztató, amely e tájékoztatás a www.mnb.hu oldalon is elérhető.

17.7. Az Ügyfél a KHR tv. rendelkezéseinek figyelembe vételével kérheti jogellenesen vagy hibásan rögzített adatai törlését vagy helyesbítését. Ha kifogásának a Bank nem ad helyt, 30 napon belül a lakóhelye szerint illetékes járásbírószághoz fordulhat jogorvoslatért.

18. Jogviták

18.1. Jogviták rendezése

18.1.1. A Bank és az Ügyfél a közöttük létrejött szerződésekből származó értelmezési és egyéb vitás kérdéseket lehetőség szerint békés úton, közös megegyezéssel törekszenek rendezni. Amennyiben ez nem vezet eredményre, úgy bármelyik fél bírósághoz fordulhat.

18.1.2. A Bank ellen a Polgári Perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény szabályai szerint lehet pert indítani. A Bank bármely hatáskörrel rendelkező illetékes bíróság előtt pert indíthat az Ügyféllel szemben.

18.1.3. Az Ügyfél és a Bank közötti jogviszonyokra - eltérő kikötés hiányában - a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni.

18.1.4. A pénzügyi szolgáltatók felügyeleti szerve:

Magyar Nemzeti Bank, (továbbiakban: MNB vagy Felügyelet)

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.

18.1.5. A Bank tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmának megsértése esetén az MNB jár el a pénzügyi szervezeteket érintő ügyekben, ha azok nem a versenyt érintik. Jelen szabályzat alkalmazásában

tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat, amikor a pénzügyi szervezet nem az elvárható szintű szakismerettel, illetve nem a jóhiszeműség és tisztesség alapelveinek megfelelően jár el, és így rontja a fogyasztó lehetőségét arra, hogy tájékozott döntést hozzon.

Az MNB fogyasztóvédelmi honlapja az alábbi weboldalon érhető el:

www.mnb.hu/fogyasztovedelem

18.2. Panaszkezelés, jogsértések bejelentése

18.2.1. A Bank panaszügyeinek rendezésére (a panaszok benyújtásának helyére, módjára, azok kivizsgálására és kezelésének folyamatára), valamint a panaszok Bank általi rendezése elleni jogorvoslatokra irányadó szabályokat a Bank Panaszkezelési Szabályzata ~~illetve Panaszkezelési Tájékoztatója~~ tartalmazza, melyek teljes terjedelmükben a Bank honlapján (~~www.polgaribank.hu~~ ~~www.magnetbank.hu~~) a ~~https://polgaribank.hu/panaszugyintezes_menü_alatt~~, illetve a Bank bankfiókjainak ügyfélterében kifüggesztve az Ügyfelek rendelkezésére állnak. *A jelen PB Általános Üzletszabályzat 3. számú mellékletét képezi a panaszkezelési szabályzat.*

~~A közvetítőként végzett tevékenységekhez (bankkártya forgalmazási tevékenység, befektetési szolgáltatási tevékenység és biztosítási szerződések közvetítése) kapcsolódó panasz bejelentések esetén a panasz az adott közvetített tevékenységet szabályozó társaság panaszkezelési szabályzatában, illetve vonatkozó üzletszabályzataiban leírtak szerint kerül kivizsgálásra, melyek szintén elérhetők a Polgári Bank Zrt honlapján (www.polgaribank.hu) oldalon a https://polgaribank.hu/panaszugyintezes_menü_alatt.~~

A Bank elkötelezett a biztonságos, jogszabályoknak megfelelő, prudens működés iránt, ezért lehetőséget biztosít ügyfelei, üzleti partnerei részére, hogy amennyiben jogszabálysértő, vagy visszaélés gyanús esetet tapasztalnak, akkor azt akár névtelenül is bejelenthessék ~~a compliance@polgaribank.hu elektronikus csatornán, vagy postai úton (Polgári Bank Bank Zrt. Compliance 4090 Polgár, Hősök útja 8.) az alábbi módokon:~~

- *személyesen a Compliance Officer részére, a Bank mindenkor székhelyén (jelenleg: 1062 Budapest, Andrassy út 98.) előre egyeztetett időpontban (Tel: +36-1-428-8888 hívható munkanapokon 8.00 és 16.20 óra között), vagy*
- *elektronikus levélben a bejelentés@magnetbank.hu vagy a compliance@magnetbank.hu e-mail címen, vagy*
- *írásban levélben a Magnet Bank Zrt.-nek címezve a borítékra a „Compliance Területnek” megjelöléssel ellátva (levelezési cím: 1376 Budapest 62. Pf. 86.).*

19. Fizetési számlák (pénzforgalmi számla, bankszámla)

19.1. A pénzforgalmi számla nyitására köteles Ügyfelek részére a Bank pénzforgalmi számlának minősülő fizetési számlát, egyéb Ügyfelek részére a pénzforgalmuk lebonyolításához fizetési számlát nyit és vezet. A Bank fizetési számlát forintban és a vonatkozó hirdetményben meghatározott külföldi konvertibilis pénznemekben nyit és vezet.

19.2. A Bank és a számlatulajdonos Ügyfél közötti - a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtását szabályozó - pénzforgalmi keretszerződés feltételrendszerét a vonatkozó keretszerződésben, az „PB Általános szerződési feltételek lakossági fizetési számlák és a fizetési számlákhoz kapcsolódó lekötött betét számlák vezetéséhez”, az „PB Általános szerződési feltételek, pénzforgalmi számlák és a pénzforgalmi számlákhoz kapcsolódó lekötött betét számlák vezetéséhez”, az aláírás nyilvántartó kartonokban, a Bank által alkalmazott formanyomtatványokban, a később igénybe veendő szolgáltatásokra vonatkozó szolgáltatási szerződésekben és általános szerződési feltételekben, a hirdetményekben, valamint *MagNet Bank Zrt. hivatalos tájékoztatójában a lakossági és vállalati bankszámlák, betétek, bankkártyák és egyéb pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások esetén alkalmazott kondíciókról, teljesítési rendről, díjakról, jutalékokról és egyéb szabályokról (a továbbiakban: Tájékoztató a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szülő tájékoztatóban az Általános Hirdetmény) teljesítési rendjéről szóló fejezetben* meghatározott feltételek alkotják.

A fizetési számla terhére vagy javára - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a pénzforgalmi jogszabályban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható.

19.3. A Bank a bankszámlaszerződésben vállalja, hogy a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó hatályos jogszabályi előírások szerint:

- az Ügyfél bankszámláján rendelkezésre álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja,
- a bankszámla terhére és javára befogadott szabályszerű megbízásokat teljesíti,
- a bankszámla javára és terhére könyvelt összegekről, valamint a bankszámla egyenlegéről az Ügyfelet tájékoztatja.

A Bank az Ügyfelek számláin fennálló követelések után a *vonatkozó* hirdetményeiben meghatározott mértékű kamatot számol el. A kamatszámolás ~~a vállalkozói számlák esetén~~ havonta, ~~a lakossági számlák esetében év végén az utolsó banki munkanapon~~, számlazárás esetén a számla zárással egyidejűleg történik.

19.4. Valamennyi fizetési számla az Ügyfél, mint számlatulajdonos teljes vagy rövidített nevét (cégnévét) viseli és számlaszámmal van ellátva. ~~A Polgári Bank Zrt. jogosult az Ügyfél számlaszámának megváltoztatására.~~

19.5. A Bank a 14-18 év közötti természetes személy Ügyfél részére az Ügyfél törvényes képviselőjének írásbeli nyilatkozata alapján nyit és vezet fizetési számlát.

19.6. A Bank az Ügyfél megbízása alapján vagy az Ügyféllel kötött szerződése szerint az Ügyfél kötelezettségeinek teljesítésére szolgáló, elkülönített számlát (számlákat) nyithat.

Az elkülönített bankszámlák nyithatók:

- az Ügyfél szabad rendelkezésű, vagy
- az Ügyfél szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök kezelése céljából.

Az elkülönített számlák a kapcsolódó bankszámlával együtt egységesen fizetési számlának tekintendők.

19.7. A számla felett az Ügyfél írásban vagy elektronikus módon, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok keretei között, a Bank által előírt formai követelményeknek megfelelően rendelkezhet. Az Ügyfél köteles a számlanyitáskor a Bank által rendszeresített aláírás bejelentő kartonon a bankszámla felett rendelkezni jogosult személy(ek) adatait és aláírás-mintáját, valamint a rendelkezés módját (együttesen vagy önállóan) a Bankhoz bejelenteni. Mind az együttes, mind pedig az önálló képviseleti jogot, hitelt érdemlő módon - a társasági szerződés, valamint az aláírási címpéldány egy-egy példányával - igazolni kell. Az Ügyfél az aláírásra bejelentett személy(ek) rendelkezését meghatározott bélyegző használatához is kötheti.

Amennyiben az Ügyféllel kötött bankszámlaszerződés a megbízások elektronikus úton történő benyújtását is lehetővé teszi, úgy az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (Adatlapon) az Ügyfél a megbízások rögzítésére és továbbítására szolgáló rendszer minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott információk mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevével és ~~aláírási pontszámáról~~ a *jogosultság terjedelméről*.

Ebben az esetben a szerződő felek kötelezettséget vállalnak arra és egyben felelnek azért, hogy a rendszer bejelentkezési jelszavát és az aláírási jelszavakat titkosan kezelik, illetéktelen személyeknek nem adják át és az azokhoz való hozzáférést számukra nem teszik lehetővé.

19.8. A Bank nem felel azokért a károkért, amelyek a rendelkezési jog változásával összefüggésben keletkezett jogviták miatt a megbízások teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következnek be.

19.9. A Bank a bejelentett személy(ek)nek a bankszámla feletti rendelkezési jogát mindaddig elfogadja, amíg az Ügyfél a bejelentést tartalmazó nyilatkozatot írásban vissza nem vonja. A visszavonás időpontjának a banki érkeztetés időpontját kell tekinteni. A rendelkezésnek tartalmaznia kell a jogszabályban előírt adatokat, így különösen az Ügyfél pontos nevét, az érintett számla számát, továbbá a rendelkezésre jogosult személy(ek)nek a bejelentettel megegyező aláírását.

19.10. Ha a bankszámla feletti rendelkezés joga teljes biztonsággal egyértelműen nem állapítható meg, a Bank jogosult a bankszámla feletti rendelkezések teljesítését megtagadni.

19.11. A Bank az Ügyfél fizetési számlái feletti rendelkezést – ha jogszabály vagy a szerződő felek közti megállapodás kifejezetten eltérően nem rendelkezik vagy az Ügyfél a számlája feletti rendelkezésre másnak meghatalmazást nem adott – kizárólag az Ügyféltől fogad el.

19.12. Lakossági ügyfelek esetében, közös bankszámlához a tulajdonos egy db társtulajdonost jelölhet meg. A közös bankszámlát a Bank úgy tekinti, hogy a Számlatulajdonosok nyilatkozatot tettek, miszerint egymás jelölték meg egyedüli kedvezményezettnek.

Az egyik számlatulajdonos elhunytá esetében - a számla egyedüli tulajdonosa, mint elhalálozás esetére szóló rendelkezés kedvezményezettje - a másik számlatulajdonos lesz. Közös számlára vonatkozóan egyéb haláleseti rendelkezés nem tehető.

Két számlatulajdonos részére vezetett fizetési számla esetén az Ügyfelek (mint számlatulajdonosok) a két néven vezetett közös számlára érkező összegekre történő külön-külön rendelkezést úgy fogantathatják, mintha a rendelkezést együtt tették volna meg. A külön-külön rendelkezésű számlán a rendelkezési jogosultság módján csak együttesen lehet változtatni.

A két néven vezetett közös számla tulajdonosainak a Bankkal szemben a fizetési számla vezetésére vonatkozó pénzforgalmi keretszerződésből eredő kötelezettségei egyetemlegesek.

19.13. A Bank a fizetési megbízások átvételére szolgáló időpontokról, valamint a megbízások teljesítésének rendjéről, feltételeiről ~~a „Tájékoztató fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szülő tájékoztatóban az Általános Hirdetményben~~ értesíti az Ügyfelet.

19.14. A fizetési számla egyenlegéről és forgalmáról a Bank számlakivonattal értesíti az Ügyfelet. Elektronikus kapcsolaton keresztül szolgáltatást igénybe vevő ügyfél esetén a bankszámlakivonat a számlatulajdonossal kötött megállapodás alapján elektronikus úton is továbbítható. Amennyiben az Ügyfél a számlakivonat átvételétől számított 60 (hatvan) napon belül (számlakivonatra, illetve mellékleteire) írásban észrevételt nem tesz, a Bank úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat az Ügyfél elfogadta.

A Bank a bankszámlakivonatot a számlaszerződésben meghatározott módon, illetve gyakorisággal, de legalább havonta egyszer, díjmentesen a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

A Bank a Számlatulajdonos egyedi igénye alapján előállított bankszámlakivonatokat után, a **vonatkozó** hirdetmény szerinti térítést számítja fel.

19.15. A fizetési számla vezetésére vonatkozó pénzforgalmi keretszerződés határozatlan időre szól.

19.16. Felmondási idő kikötésének hiányában az Ügyfél a pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződést bármikor, azonnali hatállyal felmondhatja. Ha a keretszerződés határozatlan idejű, a keretszerződést az Ügyfél az első év elteltével díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen mondhatja fel, egyéb esetekben a Bank az Ügyfél felmondása esetén a **vonatkozó** hirdetményben szereplő díj felszámítására jogosult.

Két néven vezetett közös fizetési számla esetén a felmondási jogot a számlatulajdonosok csak együttesen gyakorolhatják és az őket terhelő kötelezettségek egyetemlegesek.

19.17. Az Ügyfél felmondása esetén, amennyiben a fizetési számlán tartozás áll fenn, a felmondás hatályos, de az ügyfél részéről elvárt annak rendezése. Az ügyfél általi felmondás abban az esetben is hatályos, ha a fizetési számlán a felmondást követően beérkezett hatósági átutalás vagy átutalási végzés áll sorban. A keretszerződés felmondása, megszűnése esetén a felek elszámolnak egymással. A Bank ebben az esetben a ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult. Az elszámolás a felmondással egyidejűleg, vagy ha a felek a keretszerződésben felmondási időt kötöttek ki, a felmondási idő utolsó napjáig történik meg.

19.18. A Bank 2 (két) hónapos felmondási idő mellett kezdeményezheti a fizetési számla vezetésére vonatkozó pénzforgalmi keretszerződés felmondását, kivéve, ha az Ügyfél a keretszerződésben foglalt kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte, mely esetben a Bankot megilleti az azonnali hatályú felmondás joga.

19.19. Amennyiben a pénzforgalmi számlán a bankköltségek kiegyenlítésére nincs elegendő fedezet, és az Ügyfél a költséghátralekót a Bank felszólítástól számított 10 (tíz) napon belül nem rendezi, úgy a Bank jogosult a keretszerződést azonnali hatállyal felmondani, ezzel egyidejűleg a fizetési számlát megszüntetni a követelés egyidejű fenntartásával.

A fogyasztó Ügyféllel kötött fizetési számla keretszerződést a Bank a tartozás rendezésére vonatkozó, az ügyfél részére igazolható módon megküldött felszólítást követően két hónapos felmondási idővel felmondja, ha a fizetési számlán fél évet meghaladóan nem történt jóváírás, illetve az ügyfél által kezdeményezett terhelés, továbbá fél évet meghaladó késedelmes tartozás áll fenn és egyúttal a fizetési számla egyenlege negatív.

19.20. A bankszámla megszűnése esetén a bankszámla követel egyenlegét a Bank az Ügyfél rendelkezése hiányában nyilvántartásba veszi és kamatfizetés nélkül a követelés elévülési idejének elteltéig (Ptk. 6:22. §) megőrzi az Ügyfél, illetve annak jogutódja vagy örököse részére.

19.21. A pénzforgalmi számlát a Bank – a pénzforgalmi jogszabályokban foglaltakat figyelembe véve – azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő 90 (kilencven) napon belül a pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó 30 (harminc) napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

20. Betétek

20.1. *Új betétek lekötésére jelen PB Üzletszabályzat hatálya nem terjed ki, azokra a Banknak a betétlekötési megbízás szerinti vonatkozó hirdetménye és általános szerződési feltételei lesznek az irányadók.* Betétszerződés megkötése esetén az Ügyfél jogosult meghatározott pénzösszeget a Bank számára fizetni, a Bank pedig köteles a betétes Ügyfél által felajánlott pénzösszeget elfogadni és egy meghatározott későbbi időpontban – illetve látra szóló betét esetén az Ügyfél kérésére – köteles ugyanakkora pénzösszeget visszafizetni, valamint a pénzösszeg után kamatot fizetni.

Határozott időre szóló betét esetén a Bank a betét összegét lejáratkor vagy az Ügyfél, mint betétes rendelkezése szerint köteles visszafizetni. Az Ügyfél a betét összegének visszafizetését a szerződésben meghatározott idő lejárta előtt is jogosult kérni.

~~Az Ügyfél felszólítása hiányában a Polgári Bank Zrt. a szerződésben meghatározott idő lejárta előtt nem jogosult a betét összegének visszafizetésére.~~

~~Az Ügyfél felszólítása hiányában a Bank a szerződésben meghatározott idő lejárta előtt nem jogosult a betét összegének visszafizetésére. Bank jogosult az előre meghatározott időre lekötött Betétszerződést a lekötési időtartam lejáratá előtt azonnali hatállyal felmondani, ha azt a Betétes valamely lejárt tartozásának megfizetése miatt a banki követelés rendezése érdekében szükségesnek tartja, valamint, ha a Betétesre is kötelező szerződésre vagy jogszabályra tekintettel a Betétessel szembeni követelés kiegyenlítése végett benyújtott fizetési megbízás (pl. ún. inkasszó) miatt szükséges, vagy a Betétes a Bankkal fennálló bármely szerződéses jogviszonyával kapcsolatban szerződésszegést követ el, vagy a Banktól az üzleti kapcsolat fenntartása jogszabály vagy hatósági határozat alapján többé nem várható el. Amennyiben a Bank bármely — a~~

Betétesre nézve is kötelező — szerződési vagy jogszabályi kötelezettség vagy hatósági rendelkezés folytán szünteti meg a szerződést, nem felel azért a kárért, ami a Betéttest ebből eredően érte.

20.2. A betételhelyezés történhet a fizetési számlára, illetve a fizetési számlához nem kapcsolódó betétszerződés alapján, valamint takarékbetétkönyv vagy egyéb betéti okirat ellenében.

~~20.3. A Polgári Bank Zrt-nél betétként elhelyezhető legkisebb összeg pénzforgalmi számlán 50.000 forint, lakossági fizetési számlán 5.000 forint, takarékbetétekre vonatkozólag 1.000 forint. Ettől eltérő betétkonstrukcióra vonatkozóan~~

20.3. **A Banknál betétként** elhelyezhető legkisebb pénzösszeget a vonatkozó hirdetmény tartalmazza.

20.4. A betét elfogadására vonatkozó keretszerződések eltérő rendelkezés hiányában az aláírás napján lépnek hatályba, míg a betétek lekötésére vonatkozó megállapodások, az azokban megjelölt időponttól hatályosak.

20.5. A Bank látra szóló és lekötött betétet különböztet meg.

20.6. Takarékbetétet csak természetes személy jogosult elhelyezni.

20.7. A Banknál elhelyezhető különböző betétek fajtáiról, ezek elhelyezésének általános szabályairól és feltételeiről a betéti ügyletekre vonatkozó általános szerződési feltételek rendelkeznek.

20.8. A betétek kamatozási feltételeit, jutalék és költség kondícióit a Bank mindenkor hatályos hirdetményei tartalmazzák.

20.9. A betétként lekötött pénzösszeg után járó kamat számításának első napja az elhelyezés (a pénztári befizetés, egyéb esetekben a betétszámlán történő jóváírás) napja, utolsó napja pedig a lejárat napja vagy a betét megszűnését megelőző nap.

A lekötés időtartama alatt történő kamatváltoztatásra vonatkozó szabályokat a külön okiratba foglalt általános szerződési feltételek tartalmazzák.

A Bank a betétek után járó kamatot a 11.8. pontban foglaltak szerint számítja.

20.10. Az egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM) az alábbi algoritmus alapján kerül kiszámításra:

a) ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k+bv)_i}{1+r \times (t_i/365)}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma

r: az EBKM értéke

t_i: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma

(k+bv)_i: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege

b) ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k+bv)_i}{(1+r)^{(t_i/365)}}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma

r: az EBKM értéke

t_i: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma

(k+bv)_i: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege

c) egyéb szempontok:

- ha a betéti kamatláb a szerződés alapján változó kamatláb, de annak mértéke az EBKM kiszámításakor nem határozható meg, az EBKM számításánál az utolsó ismert kamatláb kerül alkalmazásra a betéti szerződés lejáratáig;
- határozatlan időre lekötött, automatikusan megújuló vagy le nem kötött betét esetén a lekötési időt egy évnek kell tekinteni, a Bank azonban jogosult az általa jellemzőnek tartott lekötési időre vonatkozóan kiszámított mutatót is közzétenni;
- a mutató számítása során a szerződésben rögzített lekötési idő kerül figyelembevételre;
- a kamatösszegben csak a ténylegesen kifizetendő (jóváírandó) összeg kerül figyelembevételre; ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pl. jutalék, díj) –ide nem értve az adófizetési kötelezettséget– levonás terheli, akkor a kamatösszege levonás összegével csökkentésre kerül.

A betéti kamat közzététele: A betétlekötési megbízás alapján elhelyezett betét esetében az EBKM értékét a vonatkozó hirdetmény tartalmazza.

20.11. Lekötött betét lekötési idő lejáta előtti, az Ügyfél részéről történő felmondása esetén a Bank a felmondott összegre – a felek eltérő rendelkezése hiányában – az elhelyezés napjától számított, a betéti konstrukciótól függően a betételhelyezés, vagy felmondás napján érvényes a Bank a mindenkor hatályos vonatkozó hirdetményében külön közzétett, az eredeti kamatkondícióktól eltérő felmondási kamatot fizet.

20.12. Egyszeri lekötés esetén a betétszerződés a lekötési időtartam elteltével a lekötés lejáta napján megszűnik, ezt megelőzően felmondással megszüntethető.

20.13. Ismétlődő lekötés esetén a szerződés Ügyfél által felmondással bármikor megszüntethető, a Bank által akként, hogy a szerződés az adott lekötési időtartam lejáti napjára (fordulónap) nézve mondható fel.

20.14. A kamat után a magánszemélyeknek a személyi jövedelemadóról szóló törvényben a mindenkor előírt mértékű adót kell fizetniük, amit a Bank kifizetéskor levon.

20.15. A Banknál elhelyezett betétek – a Hpt-ben felsorolt kivételekkel – az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított betétek.

A betétek biztosítására vonatkozó részletes szabályokat a Bank *Általános Üzleti Feltételeinek X. fejezetében a betéti ügyletekre vonatkozó általános szerződési feltételekben* teszi közzé.

21. Hitelügyletek

21.1. A Bank az Ügyfél írásbeli kérelme alapján egyedi hitelbírálatot követően köt hitel-, illetve kölcsönszerződést.

A hitel-, illetve kölcsönszerződés – eltérő kikötés hiányában – azon a napon jön létre, amikor azt a felek – valamennyi kötelezett és a Bank is – aláírták.

Az Ügyfél a hitelszerződést bármikor felmondhatja. A Bank jogosult a hitelszerződést az Ügyfél megfelelő biztosíték adására történő felszólítása nélkül felmondani, ha nyilvánvaló, hogy az Ügyfél megfelelő biztosíték nyújtására nem képes. A hitelszerződés felmondása a hitelszerződés alapján megkötött szerződést nem szünteti meg.

21.2. A hitel-, illetve kölcsönszerződés megkötésére, illetve más tartós hiteljogviszony létesítésére akkor kerülhet sor, ha a Bank bírálata alapján az Ügyfél hitelképesnek minősül. A Bank az Ügyfél hitelképességére vonatkozó vizsgálat szempontjait maga határozza meg, a hitelképesség vizsgálatát a Bank díjat számíthat fel.

21.3. A Bank a hitel-, illetve kölcsön-jogviszony létesítésének feltételeként kiköti, hogy az Ügyfél nála fizetési számlát (pénzforgalmi számlát) nyisson, és azon forgalmat bonyolítson le.

21.4. A Bank a kölcsönt – a felek eltérő megállapodása hiányában – az Ügyfél Banknál vezetett számláján történő jóváírással folyósítja.

21.5. A Bank a hitelszerződés alapján rendelkezésre tartott összeg után rendelkezésre tartási jutalékot, a folyósított összeg után hiteldíjat (ügyleti kamatot, folyósítási jutalékot és egyéb költségeket) állapít meg, melyet az Ügyfél köteles megfizetni.

A Bank az Ügyféllel szemben a hitelügyletből eredően fennálló követelése után ügyleti kamatot számít fel. A kamatszámolás - az Ügyféllel kötött szerződés eltérő rendelkezése hiányában - havonta történik.

A hitelügylet esetén járó ügyleti kamatnál a kamatszámítás kezdő napja a kölcsön folyósításának (első folyósítás) napja, utolsó napja a lejárat előtti nap, illetve ha a kölcsöntartozás lejárat előtt törlesztésre kerül, akkor a törlesztés előtti nap.

A Bank az ügyleti kamatot - ha a szerződés másként nem rendelkezik - a következő módon számolja:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{Tőke} \times \text{kamatláb} (\%) \times \text{kamatnapok száma}}{36000}$$

Kamatnap: a folyósítás napjától a törlesztést megelőző napig eltelt naptári napok száma

Kamatláb: a szerződésben rögzített ügyleti kamatláb

Az ügyleti kamatláb - a felek megállapodása alapján – fix és változó mértékű lehet.

Késedelmes fizetés esetén a Bank jogosult a szerződésben meghatározott, illetve - erre vonatkozó szerződéses rendelkezés hiányában - a jogszabályban meghatározott késedelmi kamatot felszámítani.

21.6. A Bank a hitelügyletekből eredő tartozások teljesítési határidő előtti részleges vagy teljes kiegyenlítéséhez előtörlesztést fogad, mely esetben az előtörlesztett összeg után a vonatkozó hirdetményben meghatározott előtörlesztési díjat számítja fel.

Amennyiben az előtörlesztés összege nem elegendő a teljes fennálló le nem járt tartozás kiegyenlítésére, az előtörlesztés összegéből először a befizetés napjáig felmerült költséget (díjakat), majd a kamatokat (késedelmi kamat, ügyleti kamat) kell elszámolni, és csak az ezt követően fennmaradt összeget lehet tőketartozás előtörlesztésére fordítani.

21.7. A teljes hiteldíj mutató számítása érdekében a Bank a fogyasztónak minősülő hitelfelvevőt előzetesen tájékoztatja a fogyasztó által a részére fizetendő díj-, költség-és egyéb fizetési kötelezettségről. A Bank azt megelőzően, hogy a fogyasztót bármilyen hitel- vagy kölcsönszerződés, vagy ajánlat kötné, kellő időben papíron vagy más tartós adathordozón-

a fogyasztó által megadott információk alapján - tájékoztatja a fogyasztót a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvényben foglaltaknak megfelelően, mely adatokat a Bank a különböző hitelügyletekre vonatkozó ajánlatok összehasonlítása alapján történő, a hitel- vagy kölcsönszerződés megkötése tekintetében megalapozott fogyasztói döntéshozatal érdekében nyújtja.

21.8. Teljes Hiteldíj Mutató (a továbbiakban:THM):

A THM az a belső kamatláb, amely százalékos formában mutatja meg azokat a költségeket, amelyeket a hitelfelvevőnek a tőkeösszeg visszafizetésén felül teljesítenie kell. A THM szerepe az, hogy közlése időpontjában (hirdetéskor vagy szerződés aláírása előtt) az akkor ismert feltételek alapján adjon előzetes tájékoztatást, valamint tegye lehetővé az összehasonlítás hasonló termékek tekintetében.

A hitel teljes díja a Bank által ismert minden olyan – a teljes hiteldíj mutató számításánál a külön jogszabály szerint figyelembe veendő – ellenszolgáltatás, amelyet a Fogyasztó a Hitelszerződés kapcsán megfizet.

A jelen PB Üzletszabályzat hatálya alá tartozó Hitel ügyletek tekintetében – a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III.25.) Kormányrendeletből eredő jogszabályi kötelezettségének eleget téve – a Bank hirdetéseiben, nyilvános tájékoztatóiban, ajánlattételeiben, továbbá a megkötendő kölcsönszerződésekben közli Fogyasztónak minősülő Ügyfeleivel a THM éves százalékos mértékét.

A Bank a THM mértékét a vonatkozó hirdetményben teszi közzé. A THM számításánál figyelembe vett összes díjat (kamat, díj, jutalék, költség, adó, egyéb), azok mértékét, számítási módszerét a vonatkozó ÁSZF, a Szerződés és a vonatkozó hirdetmény tartalmazza.

A THM a Szerződésekben az adott ügyletre vonatkozóan – a szerződéskötés időpontjában fennálló körülmények és ismert adatok jogszabályban előírt módon történő figyelembe vételével – kerül meghatározásra. Az egyéb – fent felsorolt – helyeken közzétett THM-et a Bank egy, a vonatkozó jogszabályban meghatározott kölcsönösszeg, valamint futamidő és számítási módszer figyelembe vételével, általános tájékoztató jelleggel határozza meg.

A THM meghatározása mindig az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történik, így ezek változása esetén a THM mértéke módosulhat.

A THM mértéke egyetlen esetben sem tükrözi a devizahitelek estében fennálló árfolyamkockázatot, valamint a változó kamatozású hitelek kamatkockázatát.

A THM kiszámításánál a Bank figyelembe veszi a Fogyasztó által a Hitelszerződés kapcsán annak aláírása időpontjára vonatkoztatva fizetendő összes esetlegesen felmerülő díjat (kamat, díj, jutalék, költség, adó, egyéb), valamint a Hitelszerződéshez kapcsolódó esetlegesen felmerülő járulékos szolgáltatások költségeit (az ingatlanfedezet(ek)re vonatkozóan megkötendő vagyonszociális díj, ingatlan fedezet értékebecslési díja, helyszíni szemle díja, a számlavezetés és kártyahasználat költségei, fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségek, hitelközvetítőnek fizetendő díj, ingatlan-nyilvántartási eljárási díj, a Lakás-takarékpénztár részére az Előtakarékosság alapján történő fizetések, a Lakás-takarékpénztárnak fizetendő számlanyitási díjnak a megtakarítási részre eső összege, folyósítási jutalék, biztosítási és garancia díjak, egyéb), ha azok a Hitelintézet számára ismertek, továbbá ha a szolgáltatás igénybevételét a Hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a Bank előírja.

A THM számítása során nem vehető figyelembe a közjegyzői díj, a prolongálás (futamidő hosszabbítás) költsége, a késedelmi kamat, egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik (utóbbi két esetben ide nem értve a kézizálog fedezete mellett nyújtott hitel esetében a Hitelszerződés megkötését követő 30 (Harminc) napon belül teljesítendő fizetési kötelezettséget), valamint kereskedelmi kölcsön vagy kapcsolt Hitelszerződés esetén a Fogyasztó által a termékek vagy szolgáltatások megvételéért fizetett - a vételáron felüli - díj és a számlavezetés és kártya használatának költségei / fizetési műveletekkel kapcsolatos egyéb költségek, ha a számla

fenntartását a Bank nem írja elő az adott Hitelszerződéshez és költségeit a Fogyasztóval kötött Hitelszerződésben egyértelműen és külön feltüntették.

21.9. A Bank a még igénybe nem vett hitelkeret tekintetében a folyósítást, illetőleg a további kölcsönszerződés kötését megtagadhatja, és a hitelszerződést felmondhatja, amennyiben időközben az Ügyfél vagyoni helyzetében, fizetőképességében, illetőleg a biztosítékok értékében olyan negatív változás következett be, amely a megtérülést veszélyezteti.

A Bank jogosult felmondásra abban az esetben is, ha az Ügyfél a Bankot megtévesztette, vele valótlan adatokat közölt vagy adatokat eltitkolt és ez a szerződés megkötését vagy annak tartalmát befolyásolta, vagy ha az adós Ügyfél fedezet elvonására irányuló magatartásával vagy más módon veszélyezteti a megkötött szerződés teljesítését.

21.10. A Bank és az Ügyfél hitelügyletre vonatkozó jogviszonyának fennállása alatt az Ügyfél együttműködési és tájékoztatási kötelezettségének megszegése, valamint a hitel-, illetve a kölcsönszerződésben meghatározott fizetési (pénzforgalmi) számla vezetésére vonatkozó pénzforgalmi keretszerződésnek az Ügyfél által történő felmondása, továbbá a Bank előzetes tájékoztatása nélkül az Ügyfél számlaforgalmának más pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számlára történő átirányítása - a hitel-, illetve kölcsönszerződésben ekként való nevesítés hiányában is – önmagában is súlyos szerződésszegésnek minősül.

21.11. A Bank jogosult a hitel-, illetve a kölcsönszerződést a Polgári Törvénykönyvben meghatározott esetekben is felmondani.

21.12. A hitelügyletekkel kapcsolatos részletes szabályokat az egyes hiteltermékekre vonatkozó általános szerződési feltételek, tájékoztatók és hirdetések tartalmazzák.

22. A fogyasztóknak nyújtott hitelszerződés, illetve kölcsönszerződés tartalmi követelményei

A fogyasztókkal kötött kölcsönszerződés illetve hitelszerződés egyértelműen és tömören tartalmazza¹:

- a hitel típusát,
- a szerződő felek nevét (cégnevét) és levelezési címét (székhelyét),
- a hitelközvetítő nevét (cégnevét) és levelezési címét (székhelyét),
- a hitel futamidejét,
- a hitel teljes összegét és lehívásának feltételeit,
- termék értékesítésére vagy szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás megnevezését és készpénzárát,
- a hitelkamatot és a hitelkamat feltételeit, esetlegesen a vonatkozó referencia-kamatlábát, valamint a hitelkamat módosításának gyakoriságát, feltételeit és eljárási szabályait,
- a teljes hiteldíj mutatót a hitelszerződés megkötésének időpontjára vonatkoztatva, annak kiszámításánál figyelembe vett valamennyi feltétellel,
- a fogyasztó által fizetendő teljes összeget,
- a fogyasztó által fizetendő törlesztőrészek összegét, számát, és a törlesztés gyakoriságát, esetlegesen a törlesztőrészeknek a különböző hitelkamatú tartozásra történő elszámolásának sorrendjét,
- határozott időtartamra vonatkozó tőketörlesztés esetén a fogyasztó arra vonatkozó jogát, hogy a tartozásról törlesztési táblázat formájában kivonatolt díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen a hitelszerződés fennállása alatt jogosult megkapni,
- ha a fogyasztó a tőke törlesztésétől elkülönítetten köteles megfizetni a hitelkamatot és a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást - ideértve díjat, költséget, jutalékot -, ennek gyakoriságát, feltételeit és összegét,

¹ 2009. évi CLXII. törvény a fogyasztóknak nyújtott hitelről

- a fizetési számlához vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódó valamennyi jutalékot, díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget, kivéve, ha a fizetési számla fenntartása nem kötelező,
- a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatást - ideértve díjat, jutalékot és költséget - és módosításuk feltételeit,
- a késedelmi kamatot vagy az egyéb olyan fizetési kötelezettséget, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik,
- a fizetés elmulasztásának következményeit,
- adott esetben a közjegyzői díjra vonatkozó fizetési kötelezettséget,
- adott esetben a biztosítékok és a biztosítás meghatározását,
- az elállási (felmondási) jogot, illetve annak fenn nem állását, azon időszakot, amely alatt az elállási jog fennáll, az elállási (felmondási) jog gyakorlásának feltételeit, módját és jogkövetkezményeit, ideértve a 21.
- § (4) és (5) bekezdését,
- a 22. § szerinti jogosultság fennállását és gyakorlásának feltételeit,
- az előtörlesztéshez való jogot, gyakorlásának módját, az előtörlesztés esetleges költségeinek fennállását és azok számítási módját,
- a hitelszerződésre vonatkozó felmondási jogot és annak következményeit,
- rendelkezésre áll-e a fogyasztó számára a szerződésből eredő jogviták peren kívüli rendezésére olyan lehetőség, amelynek a hitelező aláveti magát, valamint
- a felügyeleti hatóság nevét és székhelyét,
- ha a jelzáloghitel-szerződés alapján fennálló tartozás idegen pénznemben áll fenn, az átváltás lehetőségét vagy az árfolyamkockázatot korlátozó eszközöket.

A fogyasztókkal kötött kölcsönszerződésre vonatkozó szabályoktól az ügyfél (fogyasztó) hátrányára eltérő szerződés kikötés semmis. A szerződés semmisségére csak az ügyfél (fogyasztó) érdekében lehet hivatkozni.

23. Előtörlesztés

~~23.1. Adós jogosult a Futamidő alatt a Szerződésben rögzített lejáratú idő előtt tartozását részben vagy egészben visszafizetni. Az Adós amennyiben élni kíván előtörlesztési szándékával, azt írásban a Bank felé be kell jelentenie, úgy hogy az előtörlesztés kért időpontja nem lehet korábbi, mint a kérelemnek a bankba megérkezését követő 3. munkanap. Amennyiben a kért időpont korábbi a bankba beérkezést követő 3. munkanapnál, akkor a teljesítés napja legkésőbb a kérelem beérkezését követő 3. munkanap lesz.~~

~~23.2. A bejelentésben az Előtörlesztés összegét meg kell meghatározni. Ha az Adós jelzi előtörlesztési szándékát a Banknak, a Bank az Adós rendelkezésére bocsátja az Előtörlesztésre vonatkozó információkat, annak következményeinek számszerűsítését és a következmények megállapításánál alkalmazott ésszerű és indokolható feltételezéseket, ideértve a jelen pontban meghatározott, érvényesíthető költségeket és azok megállapításának módját is.~~

~~23.3. Amennyiben a Bank által ténylegesen jóváírt Előtörlesztés összege az Adós teljes tartozásának megszűnését eredményezi, úgy a Felek erre vonatkozó külön írásbeli megállapodása vagy egyéb jogcselekménye nélkül az Előtörlesztéssel érintett Szerződés megszűnik.~~

~~23.4. Amennyiben a Szerződéshez kapcsolódó, a Kölcsön fedezeteként kikötött jelzálogjoggal terhelt ingatlan(ok) érintő vagyonbiztosítás alapján a Biztosító a Bank, mint zálogjogosult részére fizetést teljesít, úgy ezen teljes összeget a Bank~~

~~— a fedezettség helyreállítása érdekében — jogosult Előtörlesztésként jóvá írni, feltéve, hogy az Adós ezt megelőzően a Bank felszólítására, a pótlólagos biztosíték nyújtására és/vagy a fedezet állapotának helyreállítására vonatkozó kötelezettségének nem tett eleget. Amennyiben a kifizetett vagyonbiztosítási összeg a teljes fennálló tartozást nem fedezi, a Bank az Előtörlesztést minden esetben akként számolja el, hogy a Kölcsön Szerződésben megjelölt Futamideje nem, csak annak törlesztő összege csökken.~~

~~23.5. Az Előtörlesztés tervezett értéknapiáig esedékes törlesztő-részleteket és minden egyéb jogcímen esedékessé vált fizetési kötelezettségének az Adós köteles határidőben eleget tenni, amennyiben ennek ellenére a Szerződéssel kapcsolatban az Előtörlesztés értéknapián késedelme áll fenn, a Bank az Előtörlesztésre szánt összegből először a késedelem rendezését hajtja végre. Az előtörlesztés során az elszámolás a Ptk. szerinti beszédési sorrendnek megfelelően történik. Amennyiben az esetlegesen fennálló tartozás rendezését követően az elő-, végtörlesztendő összeg és az elő-, végtörlesztési díj a kért értéknapot követő munkanap 10:00 óráig sem áll rendelkezésre maradéktalanul, akkor a Hitelintézet az elő-, végtörlesztési kérelmet meghíúsultnak tekinti, és az Adósnak új kérelmet kell benyújtania.~~

~~23.6. Adós köteles az előtörleszteni kívánt összeget az Előtörlesztés értéknapián legkésőbb 10:00 óráig, a Bank által meghatározott számlán rendelkezésre tartani. A számlán elhelyezett, az előzetes írásos bejelentésben megjelölt összeg erejéig előtörleszteni kívánt összeget a Bank az Előtörlesztés értéknapián, illetőleg amennyiben ez az értéknap munkaszüneti napra, vagy bankszünnapra esik, akkor az ezt követő munkanapon a fentiekben megjelölt fizetési számlán végrehajtja.~~

~~23.7. Előtörlesztése esetén a Bank jogosult az Előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetlegesen felmerült méltányos költségeinek megtérítésére, ha az Előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor az Ügyleti kamat rögzített. Az érvényesített költségek összege nem haladhatja meg a Bankpénzügyi veszteségét és mértéke – a mindenkor jogszabályoknak megfelelően a mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett mérték.~~

~~23.8. Nem illeti meg a Bankot a jelen pontban fentebb írt költségértérítés, ha az Előtörlesztés visszafizetési biztosítékként kötött biztosítási szerződés alapján történt.~~

~~23.9. Amennyiben a Bank a Kölcsönszerződés biztosítékát képező ingatlan értékének éves felülvizsgálata során megállapítja, hogy a hitelfedezeti érték alapján a vizsgált ingatlan fedezete mellett adható maximális kölcsönösszeget az Adós fennálló tőketartozása meghaladja, úgy jogosult a különbözet előtörlesztésére az Adóst felszólítani. Az Adós a felszólítás kézhezvételét követő 8 (nyolc) napon belül köteles az előtörlesztést teljesíteni. Ezen előtörlesztés esetén a Bank nem számít fel Előtörlesztési díjat.~~

~~23.10. ——— A Szerződés megkötésének dátumától, illetve attól függetlenül, hogy a Szerződés jelzálog hitelintézet útján refinanszírozásra került-e, jelzáloghitel Előtörlesztése esetén – kivéve a díjmentes Előtörlesztés eseteit – a Hitelintézet jogosult Előtörlesztési díjat felszámítani.~~

~~Az Előtörlesztési díj mértéke nem haladhatja meg az Fhtv.-ben meghatározott legmagasabb mértéket. Az Előtörlesztési díj aktuális mértékét, valamint a díjmentes Előtörlesztés eseteit a vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza~~

~~Az Előtörlesztésre vonatkozó szabályokat fogyasztónak nyújtott hitel esetén a „PB ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK Fogyasztónak minősülő természetes személy ügyfelekkel kötendő Kölcsönszerződésekhez”-ben foglalt rendelkezések, illetve vállalkozásoknak nyújtott hitel esetén a “PB ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK Vállalkozásoknak nyújtott forint hitel/kölcsön ügyletek esetében” foglalt rendelkezések tartalmazzák.~~

24. Hitel- és kölcsönszerződések felmondási szabályai

24.1. A Bank a hitel- és kölcsönszerződést felmondhatja, a még igénybe nem vett keret tekintetében a folyósítást, illetőleg az eseti szerződéskötést megtagadhatja, amennyiben időközben az Ügyfél vagyoni helyzetében, fizetőképességében, illetőleg a biztosítékok értékében olyan negatív változás következett be, amely a megtérülést veszélyezteti vagy egyéb olyan ok következett be, ami azt indokoltá teszi. Az előző mondatban foglaltak megtételére jogosult a Bank abban az esetben is, ha az Ügyfél a Bankkal valótlan adatokat közöl, avagy adatokat eltitkol, esetleg más módon megtéveszti a Bankot.

24.2. A Bank jogosult a hitelszerződést és a hitelügyletre vonatkozó bármely egyéb szerződést – a szerződésben meghatározott felmondási okokon kívül - a Polgári Törvénykönyvben meghatározott esetekben is felmondani.

24.3. Súlyos szerződésszegés esetén a Bank jogosult a hitel (kölcsön) szerződéseket egyoldalúan, felmondani.

24.4. A hitelezési kapcsolat során az együttműködési és tájékoztatási kötelezettség megszegése, a bankszámla-szerződéseknek az Ügyfél által történő felmondása vagy a Bank előzetes tájékoztatása nélkül más pénzintézetnél pénzforgalmi bankszámla nyitása vagy fenntartása, valamint a Bank előzetes hozzájárulása nélkül további hiteltartozás vállalása fedezet elvonására irányuló magatartásnak és súlyos szerződésszegésnek minősül.

24.5. A súlyos szerződésszegésnek minősülő esetek miatti felmondás esetén az Ügyfél köteles a Bank felszólítására a Bankkal szemben fennálló valamennyi tartozását haladéktalanul kiegyenlíteni.

25. Egyoldalú szerződésmódosításra okot adó feltételek és körülmények:

A Bank az Ügyfél számára hátrányosan kizárólag a Szerződésben megállapított Ügyleti kamat, kamatfelár, költség és díj tekintetében módosíthatja egyoldalúan, amennyiben ezt a felek a szerződésben kifejezetten kikötötték. E jogosultság gyakorlásának feltételei – a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény rendelkezéseivel összhangban – a következők.

A Bank által megkötött valamennyi Szerződés vonatkozásában, függetlenül a Szerződéskötés időpontjától a Szerződés alapján felszámított kamatnak/kamatfelárnak nem a számítási módját érintő egyoldalú, az Adós számára kedvezőtlen módosítására a Bank a Futamidő alatt legfeljebb 5 alkalommal, legfeljebb a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett szerződésben rögzített Kamatváltoztatási / Kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékéig jogosult azzal, hogy amennyiben e mutatók által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamatot / Kamatfelarat állapít meg, a későbbi Kamatperiódusra vonatkozóan az így adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő kamat / Kamatfelár mértékébe tudhatja be.

Az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékét a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével kell megállapítani.

A Bank a Referencia kamatlábhoz kötött kamatozás esetén a kamatfelár mértékét kizárólag a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett H1F kódszámú kamatfelár-változtatási mutató mértékével módosíthatja az egyes Kamatfelár-periódusok lejártával.

H1F: 1. számú kamatfelár-változtatási mutató forinthitelek esetén

A mutatónak a 3 éves (H1F3) és 5 éves (H1F5) kamatperiódusra, ahol a 3 és 5 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű ÁKK hozamok értendők a képletben.

A mutató két kamatperiódus közt a 3 éves, illetve az 5 éves magyar állampapírhozam százalékos változásból indul ki, amely százalékos változásnak a bázisra – 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 3 éves, illetve 5 éves állampapír referencia kamat - vetített mértéke adja meg a viszonyszámot bázispontban kifejezve. Az ügyfél kamata tehát olyan mértékben változik, amely megegyezik az állampapírhozamok százalékos változásával.

Képletben:	$Index_t = ákk_t \times 0,25$ $Index_{t+1} = Index_t \times \left(\frac{ákk_{t+1}}{ákk_t} \right)$
------------	---

Kamatváltoztatás mértéke:

H1F = Index_{t+1} - Index_t

ahol t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás), ákk az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves állampapír referencia kamat.

Indext kezdeti értéke a 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 3 éves, illetve 5 éves állampapír referencia kamat szorozva 0,25-vel.

ákk1,2,3..5 a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. napot megelőző hónapjában az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 3 éves, illetve 5 éves állampapír referencia kamat havi számtani átlaga.

A jelzálogkölcsönök fedezetéül szolgáló jelzáloglevelek hozamai az állampapír piaci hozamokkal összhangban mozognak. Jellemzően a jelzáloglevelek 3 és 7 év közötti futamidejűek és hozamuk a mindenkori megegyező futamidejű állampapír hozamok 125 százaléka körül ingadoznak egy szűk sávban, nagy megbízhatósággal. A felár így a mindenkori állampapírhozam 25 százaléka körül ingadozik.

A Bank a Referencia kamatlábhöz nem kötött kamatozás esetén a kamat mértékét kizárólag a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett H1K kódszámú kamat-változtatási mutató mértékével módosíthatja az egyes Kamatperiódusok lejártával.

H1K: 1. számú kamatváltoztatási mutató forinthitelek esetén

A mutató az 5 éves (H1K5) és 10 éves (H1K10) kamatperiódusra, ahol a 5 és 10 éves kamatperiódus esetében a megegyező futamidejű ÁKK hozamok értendők a képletben.

A mutató két kamatperiódus közt, az 5 éves és a 10 éves magyar állampapírhozam százalékos változásból indul ki, amely százalékos változásnak a bázisra – 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 5 éves illetve 10 éves állampapír referencia kamat – vetített mértéke adja meg a viszonyszámot bázispontban kifejezve. Az ügyfél kamata tehát olyan mértékben változik, amely megegyezik az állampapírhozamok százalékos változásával.

$$Index_t = ákk_t \times 1,25$$

Képletben:

$$Index_{t+1} = Index_t \times \left(\frac{ákk_{t+1}}{ákk_t} \right)$$

Kamatváltoztatás mértéke:

$$H1K = Index_{t+1} - Index_t$$

ahol t a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltoztatás).

Indext kezdeti értéke a 2015. január első munkanapján az Államadósság Kezelő Központ által közzétett a 3 éves, 5 éves, 10 éves, illetve a 15 éves állampapír referencia kamat szorozva 1,25-vel.

ákk1,2,3..5 a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző hónapban az Államadósság Kezelő Központ által közzétett 3 éves, 5 éves, 10 éves , illetve 15 éves állampapír referencia kamat havi átlaga.

A jelzálogkölcsönök fedezetéül szolgáló jelzáloglevelek hozamai az állampapír piaci hozamokkal összhangban mozognak. Jellemzően a jelzáloglevelek 3 és 7 év közötti futamidejűek és hozamuk a mindenkori megegyező futamidejű állampapír hozamok 125 százaléka körül ingadoznak egy szűk sávban, nagy megbízhatósággal.

Az Ügyleti kamat, illetve a Kamatfelár változtatása a havi törlesztőrészlet összegét befolyásolja (a Kamatváltoztatási / Kamatfelár- változtatási mutató változásától függően növeli vagy csökkenti annak összegét), a futamidő változtatlanul hagyása mellett.

A Bank valamennyi, általa megkötött, és az ÁSZF hatálya alá tartozó Szerződés vonatkozásában, függetlenül a Szerződéskötés időpontjától a Szerződés alapján felszámított díjat jogosult minden évben, évente egy alkalommal, április hó 1. napjával legfeljebb a KSH által közzétett előző éves fogyasztói árindex mértékével módosítani.

A Bank valamennyi, általa megkötött és az ÁSZF hatálya alá tartozó Szerződés vonatkozásában, függetlenül a Szerződéskötés időpontjától a Szerződés alapján felszámított, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben a Szerződés megkötése, módosítása és a kapcsolattartás során az Adós érdekében felmerülő, áthárítható költséget – beleértve a százalékos mértékben meghatározott költségek minimum és maximum értékét is – költségmódosulás felmerülésekor, azok változásával arányosan jogosult módosítani.

Amennyiben a Bank a kamatok illetőleg Kamatfelár, továbbá az egyes díjak számítási módját, avagy az általa alkalmazott kamatváltoztatási, vagy Kamatfelár változtatási mutatót módosítja, az csak a módosítást követően kötött Szerződések tekintetében hatályos.

25.1. Az egyoldalú módosítás egyéb szabályai:

A Bank egyoldalú Szerződésmódosítási jogát megalapozó, fent felsorolt egy vagy több feltételt vagy körülményt érintő változás bekövetkezése önmagában nem jelenti azt, hogy a Bank ténylegesen gyakorolni is fogja egyoldalú Szerződésmódosítási jogosultságát.

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a bekövetkezett kedvezőtlen változások mértékénél az Adós számára kedvezőbb mértékben illetőleg a változások bekövetkezésének időpontjától az Adós számára kedvezőbb időpontban, továbbá az egyes adósi körre vagy termékköre eltérő mértékben érvényesítse a változások hatásait.

Amennyiben a Bank él az egyoldalú, az Adós számára kedvezőtlen kamat/ Kamatfelár módosítás jogával, úgy a Kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal postai úton (papíron), vagy más tartós adathordozón, illetve elektronikus szolgáltatás esetében a mindenkor ilyen szerződésre vonatkozó értesítési szabályok szerint (pl. elektronikus levélben) és a hirdetményben (beleértve az internetes honlapon közzétett hirdetményekeket is) tájékoztatja az Adóst az új Kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy Kamatfelár mértékéről, valamint a módosítást követően fizetendő törlesztő részletek várható összegéről, illetve ha ennek kapcsán a törlesztő részletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

Az egyoldalú szerződésmódosításról szóló értesítés egyértelműen és közérthetően tartalmazza, hogy milyen okból és mely szerződési feltétel módosul, megjelölve a szerződésmódosítást (pl. díj- és költségemelés) megalapozó jogszabályi változást. A hirdetményben (beleértve az internetes honlapon közzétett hirdetményekeket is) vizuális elemekkel is megjelölésre kerülnek a módosításra kerülő feltételek (pl. eltérő betűszín, színes háttér, ideértve a módosítást és annak okát is).

Az elektronikus kapcsolattartást választó fogyasztóknak elektronikus úton küldött külön tájékoztatás keretében is összefoglalásra kerülnek a módosítások. E tájékoztató közérthető módon tartalmazza a módosítások lényegét azzal a figyelemfelhívással, hogy ez nem helyettesíti a szerződési feltételek változásának alapos áttanulmányozását. A tájékoztatás tartalmazza a módosításról szóló tájékoztatás intézményi honlapon való közzétételének helyét, a vonatkozó elérési útvonal megjelölésével.

A fenti tájékoztatási kötelezettség nem terjed ki a referencia kamatlábhoz kötött kamat módosítására.

Amennyiben a Bank az Adós számára kedvezőtlen díj vagy költség módosítás jogával élni kíván, úgy a díj vagy költség módosított mértékéről, a fentebb rögzített tájékoztatási kötelezettség formai és tartalmi betartása mellett a módosítás hatálybalépését megelőzően 60 (Hatvan) nappal postai úton (papíron), vagy más tartós adathordozón, illetve elektronikus szolgáltatás esetében a mindenkor ilyen szerződésre vonatkozó értesítési szabályok szerint (pl. elektronikus levélben) és a hirdetményben (beleértve az internetes honlapon közzétett hirdetményekeket is) tájékoztatja az Adóst.

A Referencia kamat módosulása esetén a Bank Honlapján és az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztve tájékoztatja az Ügyfeleket a Referencia-kamatláb mértékéről. E közzétételi kötelezettségének a Bank havonta rendszeresen, a tárgyhónapra érvényes aktuális éves %-ban meghatározott kamatérték meghatározásával, legkésőbb az érintett hónap első munkanapjától tesz eleget.

A Referencia-kamatláb változásakor a Bank az új törlesztőrészlet összegéről a Fogyasztó Adós részére papíron vagy más tartós adathordozón tájékoztatást ad.

Ha a Szerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek a hitelkamat, a Kamatfelár, a költség vagy díj csökkentését teszik lehetővé, a Bank e csökkentést is köteles érvényesíteni.

Ha a Bank az Adós számára kedvezőtlen kamat / kamatfelár módosítás érvényesítése esetén nem vagy nem teljes mértékben élt a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatváltoztatási / Kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított maximális mérték érvényesítésével, a későbbi Kamatperiódusokban a kamat, illetve a Kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt – annak erejéig – a csökkentendő kamat illetve Kamatfelár mértékébe tudhatja be.

A Bank a megváltoztatott Ügyleti kamat mértékeket a már megkötött olyan Szerződések vonatkozásában, ahol a Felek kamatváltoztatási avagy Kamatfelár változtatási mutatót kötöttek ki, e Szerződések vonatkozásában kizárólag az adott Szerződés Kamatperiódusának Fordulónapján jogosult érvényesíteni.

25.2. Az Adós felmondási joga egyoldalú módosítás esetén:

Adós a nem Referencia kamatlábhoz kötött kamatozás esetén a Kamat, Referencia kamatlábhoz kötött kamatozás esetén pedig a Kamatfelár számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén jogosult írásban, költség és díjmentesen felmondani a módosítással érintett Szerződését. E felmondás csak abban az esetben hatályos, ha azt az Adós a Bankkal a módosulás hatályba lépését megelőző 60. (Hatvanadik) napig írásban közli és a fennálló teljes tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Bank részére maradéktalanul teljesíti. Ezen feltételek bármelyikének hiányában az adott szerződési feltételek módosítását a Felek elfogadottnak tekintik, és a módosítás hatálybalépésének időpontjától a Bank és az Adósok között fennálló Szerződésekre a módosított Szerződés rendelkezései az irányadók.

A Bank által Adósnak (Kézbesítési megbízottnak) megküldött dokumentumok, írásbeli nyilatkozatok, értesítések kézbesítésére a PB Üzletszabályzat 7. pontjában foglaltak kézbesítésre vonatkozó rendelkezései az irányadók. Ha az Adós a számára kedvezőtlen egyoldalú kamat / Kamatfelár hatálybalépését megelőző 60. napig kifogást nem emel, a módosítást részéről elfogadottnak kell tekinteni.

26. Garancia

26.1. A Bank az Ügyféllel kötött megbízási szerződés alapján garanciavállaló nyilatkozatot állít ki, amelyben kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek teljesülése (pl. meghatározott okmányok benyújtása, bizonyos esemény beállta vagy elmaradása) esetén a garanciavállaló nyilatkozatban meghatározott összeghatárig és határidőn belül a kedvezményezettnek (jogosultnak) fizetést fog teljesíteni.

26.2. A garanciavállaló nyilatkozat kiállításáért az Ügyfél díjat fizet. A díj mértékét a Bank hirdetmény útján teszi közzé.

A kibocsátott garanciavállaló nyilatkozat alapján a Bank által teljesített kifizetésből az Ügyféllel szemben keletkező követelés - a kifizetés időpontjában - azonnal esedékessé válik. Az esedékességtől a tartozás Ügyfél által történő kiegyenlítéséig a Bank késedelmi kamattal növelt ügyleti kamatot számít fel.

26.3. A garanciavállalás díja akkor is megilleti a Bankot, ha a garanciavállaló nyilatkozat alapján a Banknak nem kell fizetést teljesítenie a jogosult részére.

27. Széfszolgáltatás

27.1. A Bank az Ügyfelei részére a Hpt 3. § (1) bekezdés j) pontja szerinti széfszolgáltatás pénzügyi szolgáltatás nyújtását a Nyíregyházi és Egri bankfiókjaiban végzi.

A széfszolgáltatás igénybevételeinek feltételeit a széfbérleti szerződéshez mellékelt általános szerződési feltételek, a szolgáltatás díjtételeit pedig a Bank mindenkor hatályos hirdetményei tartalmazzák.

27.2. Az Ügyfél a széfet különféle tárgyak, értéktárgyak, okmányok, iratok elhelyezésére és megőrzésére veheti igénybe.

28. Pénzváltás

A Bank pénzváltási tevékenységet csak a felügyeleti hatóság által kiadott engedély keretei között folytathat.

29. Megbízásos tevékenységek

29.1. A megbízásos tevékenységeket a Bank a megbízója utasításai alapján végzi. Az Ügyfelek tájékoztatása a megbízó által készített üzletszabályzatok, általános szerződési feltételek alapján történik.

~~28.2. A Polgári Bank Zrt. az MBH Bank Nyrt. megbízásából (közvetítőként a Bank javára, nevében, felelősségére és kockázatára) az alábbi tevékenységet végzi:~~

- ~~*——bankkártya forgalmazás~~
- ~~*——befektetési szolgáltatási tevékenység~~

~~28.3. A Polgári Bank Zrt. a Golden Gate Global Zrt. megbízásából (közvetítőként a Bank javára, nevében, felelősségére és kockázatára) az alábbi tevékenységet végzi:~~

- ~~*——biztosítási szerződések közvetítése~~

29.2. A Bank az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben és honlapján a megbízásos tevékenységek üzletszabályzatait, általános szerződési feltételeit, ügyféltájékoztatóit és hirdetményeit elérhetővé teszi az ügyfelei számára.

30. Közvetítők

30.1. A Bank termékeit és szolgáltatásait saját ügyfélszolgálati helyein kívül, a Bankkal kötött megbízási szerződés alapján, más erre jogosult szolgáltatókon (a továbbiakban ügynökök) keresztül is elérhetővé teszi ügyfelei számára.

30.2. A megbízási szerződés alapján a Bank szolgáltatásait és termékeit az ügynökökön keresztül igénybevevő Ügyfeleket ugyanazon jogok és kötelezettségek illetik meg, mint azokat, amelyek a Bank szolgáltatásait és termékeit közvetlenül a Bank saját ügyfélszolgálati helyein keresztül veszik igénybe. Az ügynökök kizárólag azon Banki szolgáltatások és termékek értékesítésére jogosultak, amelyekre a Bankkal kötött megbízási szerződésük kiterjed.

30.3. Az ügynökök kötelesek azon banki szolgáltatások és termékek Bank által kiadott, az ügyfelek részére készült, nyilvános szerződési feltételeit, szabályzatait, tájékoztatóit, a szolgáltatások és termékek kondícióit tartalmazó hirdetményeit az ügyfelek részére az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben közzétenni, amelyek értékesítésére a Bankkal kötött megbízási szerződésük alapján jogosultak.

A Bank mindenkor köteles a megbízási szerződésben érintett szolgáltatásai és termékei ügyfelek részére készült nyilvános szerződési feltételeit, tájékoztatóit és kondíciós listáit az ügynökök részére naprakész állapotban biztosítani.

30.4. A Bank és az ügynökök közötti megbízási szerződésekben kerülnek megállapításra az ügynökök megbízási tevékenységével összefüggő díjak és egyéb feltételek. A Bank köteles a vele megbízási jogviszonyba került ügynököket haladéktalanul bejelenteni az MNB-nek.

31. Kiszervezett tevékenységek

A Bank pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti.

A Hpt. 68. § szerinti kiszervezés keretében a PB Üzletszabályzat 1. számú mellékletben megjelölt szolgáltatók az abban részletezettek szerint végeznek a Bank részére kiszervezett tevékenységet.

32. Bankszünnap

32.1. 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 *akkor, ha az érintett szolgáltatása biztonságos vagy megfelelő szintű működtetése, az érintett szolgáltatása minőségének fenntartása vagy fejlesztése érdekében Bankszünnap, illetve Üzemszünet tartása szükséges és emiatt a Bank az Ügyfélnek szerződés szerint nyújtandó szolgáltatása részleges vagy teljes leállításáról dönt. A Bank jogosult továbbá Bankszünnapot, illetve Üzemszünetet tartani és a szolgáltatása részleges vagy teljes leállításáról döntenek akkor is, ha valamely szolgáltatásának bővítése, változtatása vagy helyreállítása, új tevékenységi kör felvétele, módosítása vagy megszüntetése, szerződés- vagy állományátruházással, illetve engedményezéssel szerzett új ügyfelei adatainak informatikai rendszerekbe történő felvétele (migrálása), informatikai rendszerének cseréje, karbantartása vagy helyreállítása, továbbá rendszerkarbantartási feladatok elvégzése miatt szükségesnek ítéli, valamint akkor is, ha bármely olyan egyéb nemvárt vagy előre nem látható esemény következik be, amely okán a szolgáltatása részleges vagy teljes leállítása szükségessé válik és erről döntést hoz.*

32.2. *Az előző pontban felsorolt esetkörökön túlmenően, korlátozott számban, évente legfeljebb négy munkanap erejéig jogosult a Bank Bankszünnapot tartani akkor, ha a szervezete fejlesztése, belső banki fejlesztés vagy továbbképzés tartása érdekében Bankszünnap tartásáról dönt és emiatt a Bank az Ügyfélnek szerződés szerint nyújtandó szolgáltatása részleges vagy teljes leállításáról határoz. Az üzemszünet vagy bankszünnap egy szolgáltatás egészét vagy részét is érintheti.*

32.3. A Bank az üzemszünet tényét és az üzemszünettel érintett szolgáltatások körét legalább hét nappal megelőzően, a bankszünnap tényét és a bankszünnapkal érintett szolgáltatások körét legalább harminc nappal megelőzően köteles

- a) a Bankfiókokban és Bank internetes honlapján (www.polgaribankmagnetbank.hu) meghirdetni,
- b) az Ügyféllel kötött szerződésben meghatározott közvetlen módon a szolgáltatással érintett ügyfelét tájékoztatni, valamint
- c) az MNB-nek, mint felügyeleti szervnek bejelenteni.

A fenti 32.2.b) pont szerinti közvetlen módon történő tájékoztatást a vonatkozó jogszabályokat, felügyeleti elvárásokat valamint a tájékoztatási szöveg terjedelmét figyelembe véve a ~~Polgári Bank Zrt. postai levél, e-mail, sms, internetbanki szolgáltatásán keresztül, közvetlen üzenetben vagy számlakivonaton történő tájékoztatás formájában teszi meg~~ Bank az Ügyfelet közvetlenül, az alábbiakban meghatározott valamely módon értesíti:

- az Ügyfél által a Banknak megadott mobilszámon vagy e-mail címen SMS vagy e-mail üzenetben; vagy
- NetBankon, illetve a MobilBank applikáción keresztül kiküldött tájékoztató üzenetben; vagy
- postai úton -vagy az Ügyfél által választott egyéb kézbesítési módon - írásban.

Amennyiben a Bank négy napot meghaladó hosszúságú, egybefüggő bankszünnap tartásáról dönt, úgy ezen szándékát köteles az MNB-nek, mint felügyeleti szervnek - a 32.2 pontban írtaktól eltérően - hatvan nappal a bankszünnap tartását megelőzően bejelenteni.

32.4. A 32.1 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 32.2 a) és b) pontja szerinti tájékoztatások teljesítésére.”

33. **Hatálybalépés**

~~A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Általános Üzletszabályzatot a Polgári Bank Zrt. Igazgatósága 157/2024.(08.05.)/Ig. számú határozatával fogadta el és 2024. október 05. napjával helyezte hatályba.~~

~~Jelen szabályzat hatályba lépésével hatályát veszti a 133/2024.(06.28.)/Ig. számú határozattal elfogadott 2024. július 01. napjától hatályos Általános Üzletszabályzat.~~

Polgári MagNet Bank Zrt.