

MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Általános Üzletszabályzat

2015. február 2. napjától

TARTALOMJEGYZÉK

1. Általános szabályok	4
1.1 Bevezető rendelkezések	4
1.2 Az Üzletszabályzat Ügyfél által történő elfogadása	5
1.3 A Bank felelőssége	5
2. A banküzleti kapcsolatok általános szabályai.....	5
2.1 Együttműködés	5
2.2 Képviselés.....	7
2.3 Kézbesítés.....	9
2.4 Írásbeliség.....	9
2.5 A teljesítés helye, ideje, módja.....	10
2.6 A banki szolgáltatások ellenértéke.....	10
2.6.1 A banki szolgáltatások ellenértékének egyoldalú módosítása	11
2.7 A szerződés felmondása	13
3. Banktitok, bankinformáció (hitelreferencia szolgáltatás).....	13
3.1 Banktitok	13
3.2 Információnyújtás, hitelreferencia szolgáltatás.....	14
4. A megbízások kezelésének általános szabályai.....	14
4.1 A megbízások érkezése, benyújtása.....	14
4.2 A megbízások teljesítéséhez szükséges adatok	15
5. Biztosítékok	15
5.1 Biztosítéknyújtási kötelezettség	15
5.2 A biztosítékok kezelése	15
5.3 A biztosítékok vagyonszavatlósága.....	15
5.4 A biztosítékok érvényesítése	16
5.5 Szerződésszegés.....	16
6. A költségek viselése.....	16
7. Betétügyletek.....	16
7.1 Betételhelyezés	17
7.2 Betéti szerződés.....	17
8. Bankhitel- és bankkölcsönügyletek	17
8.1 Hitelügylet.....	17
8.2 Hitelszerződés	18
8.3 Díj.....	18
8.4 Szakértő alkalmazása.....	19
8.5 Kölcsönügylet.....	19
9. Garancia és kezesség.....	19
9.1 Garancia	19
9.2 Kezesség.....	19
10. Refinanszírozás	20
10.1 A refinanszírozási konstrukcióban alkalmazott szerződéstípusok és nyilatkozat.....	20
10.2 Refinanszírozási Kérelmek benyújtása és befogadása.....	20
10.3 Hitelbírálati folyamat.....	21
10.4 Hitelbírálat előkészítése.....	21
10.5 Döntés	22
10.6 A refinanszírozási szerződés hatályba lépése	22
10.7 Folyósítás	22
10.8 Fedezetek bevonása, kiengedése.....	23
10.9 Tőketörlesztés, kamatfizetés	24

10.10 Rendelkezésre tartási jutalék	24
10.11 Előtörlesztés	24
10.12 Keret-előjegyzés	24
10.13 Szerződésmódosítás.....	25
10.14 Az Adatlap és a Refinanszírozási Kérelem adatainak megváltozása	26
10.15 Szerződésátruházás	26
10.16 Ellenőrzés.....	26
10.17 Szerződésszegés.....	26
11. Nemzetközi műveletek	27
12. Kamat-, illetve árfolyamkockázati csereügylet	27
13. Kiszervezés.....	27
14. Panaszkezelés.....	27
14.1. Szóbeli panasz.....	28
14.2. Írásbeli panasz	28
14.3 A panasz kivizsgálása.....	28
14.4 Jogorvoslati lehetőségek.....	28
15. Záró rendelkezések.....	29
1. számú melléklet: A központi hitelinformációs rendszerrel kapcsolatos adatkezelés szabályai, a jogorvoslati lehetőségek.....	31
2. számú melléklet: Betéti szerződés esetén az MFB Zrt. által nyilvántartott személyi azonosító adatok köre.....	39
3. számú melléklet: Kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők ...	40

1. Általános szabályok

1.1 Bevezető rendelkezések

Az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 31., a továbbiakban: Bank vagy MFB Zrt.) a Magyar Befektetési és Fejlesztési Bank Rt. általános jogutód szervezete, a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény (a továbbiakban: MFB törvény) alapján működő szakosított hitelintézet.

Tevékenységi engedély száma: Állami Bankfelügyelet 32/1993. számú határozat, kelt 1993. 05. 17-én, amelyet módosított az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 973/1997/F számú, 1997. 11. 26-i keltű, 104/1998. számú, 1998. 01. 21-i keltű, és 219/1998. számú, 1998.02. 13-i keltű, valamint 556/1998. számú, 1998. 05. 27-i keltű határozata.

A Bank köztulajdonban áll. A Bankot a köztulajdonban álló gazdasági társaságok takarékosabb működéséről szóló 2009. évi CXXII. törvény rendelkezéseinek érvényesülése szempontjából nemzetgazdasági szempontból kiemelkedő jelentőségű gazdasági társaságnak kell tekinteni. Az állami vagyonról szóló 2007. évi CVI. törvény 5. § (2) bekezdése értelmében a Bank közfeladatot ellátó szervnek minősül.

Az Általános Üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat) alkalmazásában Felek: az Ügyfél és a Bank. Ügyfél az a jogi személy, egyéni vállalkozó, vagy természetes személy, akinek (amelynek) a Bank a tevékenységi körébe tartozó pénzügyi szolgáltatást nyújtja, továbbá a pénzügyi szolgáltatás alapján a Bank javára keletkező követelést biztosító fedezetet nyújtó jogi személy, illetve természetes személy.

A Bank nem létesít üzleti kapcsolatot, ha felmerül a gyanú, hogy az ügylet célja:

- jogszabályba, jó erkölcsbe, közerkölcsbe ütközik,
- fegyverkereskedelem, környezetvédelmi szabályokba ütköző tevékenység.

Az MFB törvény 4. § (6) bekezdése értelmében az MFB Zrt. kizárólag olyan személy, illetve szervezet részére nyújthat hitelt, illetve kölcsönt, valamint csak olyan személy, illetve szervezet érdekében vállalhat kezességet, garanciát, továbbá egyéb bankári kötelezettséget, amely a nemzeti vagyonról szóló 2011. évi CXCVI. törvény 3. § (1) bekezdés 1) pontja szerint átlátható szervezetnek minősül, kivéve a mezőgazdasági östermelőket és családi gazdálkodókat.

Amennyiben az Ügyfél és a Bank írásba foglalt szerződése, vagy a Bank hitel-, vagy garancia programjainak (a továbbiakban együtt: hitelprogram) dokumentációja másképp nem rendelkezik, a Bank és az Ügyfél közötti jogviszonyra az Üzletszabályzat előírásait kell alkalmazni. A Bank és az Ügyfél közötti jogviszony tartalmát és a kapcsolatok egyes részletszabályait az egyes ügylettípusokra vonatkozó keret- vagy egyedi szerződések, továbbá az egyes hitelprogramok dokumentációi határozzák meg. Amennyiben az Üzletszabályzat és a szerződés, illetőleg az egyes hitelprogramok dokumentációi valamely kérdést illetően eltérnek egymástól, a szerződés, illetve az adott hitelprogram rendelkezései az irányadók.

A Bank hitelprogramjai keretében refinanszírozott pénzügyi intézmények csak az Üzletszabályzat 10. Refinanszírozás pontja tekintetében minősülnek Ügyfélnek.

A Bank és az Ügyfél között létrejött jogügylet azon tartalmi elemeire, amelyekre vonatkozóan sem az adott szerződés, sem a jelen Üzletszabályzat nem rendelkezik, a magyar és európai uniós jogszabályok rendelkezései az irányadók.

A Bank magára nézve kötelezőnek ismeri el a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási kódex előírásait.

1.2 Az Üzletszabályzat Ügyfél által történő elfogadása

Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki ingyenesen megtekintheti és megismerheti a Bank recepcióján, tárgyaló helyiségeiben, illetve ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben hirdetményben a hivatali órákban, vagy letöltheti a Bank honlapjáról (www.mfb.hu).

Szerződéses kapcsolat létesítésének előfeltétele, hogy az Ügyfél az Üzletszabályzatot elfogadja. Az Ügyfélnek legkésőbb a szerződés aláírásával egyidejűleg vagy a szerződésben, írásban nyilatkoznia kell arról, hogy az Üzletszabályzatot megismerte, annak a Bank honlapján közzétett változásait nyomon követi, és az Üzletszabályzatban foglalt előírásokat, illetve annak a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) előírásainak megfelelő módosításait magára nézve kötelezőnek ismeri el.

1.3 A Bank felelőssége

A Bank hitelintézeti tevékenysége során mindenkor a hitelintézettől általában elvárható gondossággal jár el.

Az Ügyfél az általában elvárható módon köteles kárenyhítési kötelezettségének eleget tenni.

A Bank nem felel az elháríthatatlan külső okból (a továbbiakban: vis maior), a belföldi vagy külföldi hatóságok rendelkezéséből, bíróság döntéséből eredő károkért.

Vis maiornak minősül minden, a Felek által előre nem látható, vagy – amennyiben előre látható – elkerülhetetlen, komoly fennakadást okozó olyan esemény, természeti vagy társadalmi körülmény, amely megakadályozza, befolyásolja, illetve gátolja a Bank bármely kötelezettségének teljesítését, beleértve – nem korlátozólag – az olyan eseményeket, mint pl. a háborús cselekmény, terrorcselekmény, polgári engedetlenség, tüzeset, robbanás, természeti katasztrófa, földrengés, árvíz, sztrájk, munkaleállás vagy más, a munkát akadályozó körülmény, továbbá a fentiekhez hasonló egyéb események, cselekmények vagy mulasztások.

A Bankot nem terheli felelősség, ha a hozzá benyújtott iratok és egyéb okmányok hamis vagy hamisított voltát a tőle elvárható gondossággal történő megvizsgálása ellenére sem lehetett felismerni.

2. A banküzleti kapcsolatok általános szabályai

2.1 Együttműködés

A Bank és az Ügyfél a szerződéskötési tárgyalások alatt, a szerződés megkötésénél, fennállása alatt és megszüntetése során kötelesek kölcsönösen együttműködni. Együttműködési kötelezettségüknek a Felek a jogok gyakorlása és a kötelezettségek teljesítése során, a jóhiszeműség és tisztesség követelményének megfelelően tesznek eleget.

A Bank és az Ügyfél a szerződéskötési tárgyalások alatt, a szerződés megkötésénél, fennállása alatt és megszüntetése során a közöttük létrejött szerződést érintő minden lényeges adatról, tényről és körülményről, illetve ezek változásairól – késedelem nélkül – kötelesek egymást tájékoztatni.

Az Ügyfél haladéktalanul tájékoztatja a Bankot, ha személyét, jogi státuszát érintő változás történt, elnevezése, címe vagy a Bankhoz bejelentett képviselője személyében, illetve az Ügyfél üzleti körében változás következett be. Az Ügyfél a fenti kötelezettség elmulasztásával összefüggésben okozott kár megtérítésére köteles.

Ha a Bank az Ügyfél tájékoztatása vagy egyéb tudomására jutott adatok, tények alapján veszélyeztetve látja kihelyezett pénzeszközei megtérülését, a Ptk.-ban, más jogszabályokban és az Ügyféllel kötött szerződésekben meghatározott intézkedéseket tehet.

Az Ügyfél a Bankkal létesített bármely hitelviszonyból eredő tartozásának fennállása alatt köteles rendszeresen a Bank rendelkezésére bocsátani éves beszámolóját, összevont (konszolidált) éves beszámolóját könyvvizsgálati záradékkal ellátva (mérleg, eredménykimutatás, kiegészítő melléklet), illetve ennek megfelelő dokumentumait, üzleti beszámolóit, valamint az éves beszámolóhoz kapcsolódóan elkészített üzleti jelentését azok elkészítését, illetve jóváhagyását követő 30 (harminc) napon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év június 30. (harmincadik) napjáig, összevont (konszolidált) éves beszámoló esetén legkésőbb a tárgyévet követő év szeptember 30. (harmincadik) napjáig, emellett köteles pénzügyi és vagyoni helyzetéről a szerződés szerinti gyakorisággal, a szerződésben előírt dokumentumok megküldésével, tájékoztatást adni. A Bank vagy megbízottja a helyszínen jogosult betekinteni az Ügyfél üzleti könyveibe és más nyilvántartásaiba, valamint jogosult a Bank által finanszírozott beruházás megvalósulását, fenntartását és működését ellenőrizni.

A Bank jogosult az Ügyféllel kötött szerződések alapján fennálló követeléseit – az Ügyfél hozzájárulása nélkül – harmadik személy részére átruházni.

Az Ügyfél köteles az esedékességtől számított 15 (tizenöt) naptári napon belül írásban értesíteni a Bankot, ha nem érkezett meg hozzá időben valamely a Banktól várt értesítés, különösen, ha az fizetési megbízás teljesítésére, illetve pénzkövetelés jóváírására vonatkozik. E kötelezettség elmulasztásából eredő kár, valamint kártérítési kötelezettség az Ügyfelet terheli.

A Bank egyes általa nyújtott pénzügyi szolgáltatási tevékenysége lebonyolítása során közvetítőt vesz igénybe. A közvetítő az ügylethez kapcsolódóan közvetítői szerződés keretében a Bank egyes feladatait látja el, vagy pedig a Bank pénzügyi szolgáltatási tevékenységének elősegítése érdekében végezhet a Bank részére közvetítői tevékenységet. A Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pont a) alpontja szerint minősülő közvetítő a Bankkal kötött megbízási szerződése alapján, a Bank nevében, javára és kockázatára, pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenységet végezhet, ideértve a Bank nevében, javára és kockázatára történő kötelezettségvállalást vagy a szerződés megkötését is (kiemelt közvetítői tevékenység); a Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pont b) alpontja szerint minősülő közvetítő a Bankkal kötött megbízási szerződése alapján pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenységet végezhet, amelynek során a Bank kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállalhat, szerződést nem köthet (ügynöki tevékenység). A Bank az adott hitelprogramja keretében közzéteszi, hogy az alkalmazott közvetítő pontosan mire van feljogosítva. A Bank a közvetítője részére meghatalmazást ad ki, amelyben egyedileg meghatározza a közvetítő feladatkörét, és amellyel a közvetítő az Ügyfél felé igazolja megbízását. A közvetítő az Ügyféllel és az ügylettel kapcsolatosan jogosult hozzáférni az Ügyfélre és a kockázatvállalásra vonatkozó, a Bank rendelkezésére álló adatokhoz. A közvetítő köteles a tudomására jutott üzleti- és banktitkot megtartani és megtartatni. A közvetítő jogosult a Bank képviseletében eljárni és nyilatkozatokat tenni, azzal, hogy a közvetítő a megkötött szerződést nem módosíthatja, fizetési határidőt nem

állapíthat meg, továbbá a közvetítő nem jogosult a Bankot megillető pénzek átvételére és kezelésére, így ezen korlátozásra tekintettel az Ügyfél mindenkor fizetési kötelezettségeit közvetlenül a Bank részére köteles teljesíteni. A Bank a fentiekén kívül is jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ez az Ügyféltől kapott megbízás teljesítése vagy saját követelésének érvényesítése, illetve üzleti érdekeinek védelmében szükséges. A Bank a közvetítőért, a közreműködőkért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Bank felelőssége is ehhez igazodik. Ha a Bank által igénybe vett közreműködőt az Ügyfél jelölte ki, vagy annak igénybevétele jogszabály által kötelező, a Bank e személy eljárásáért nem felelős. Ha a Bank a megbízás teljesítése során külföldi bankot vesz igénybe, a külföldi közreműködőért vállalt felelősségére a vonatkozó nemzetközi szerződések vagy szokványok (usance), továbbá a nemzetközi magánjogról szóló 1979. évi 13. törvényerejű rendelet rendelkezései az irányadóak. A Bank biztosítja, hogy közvetítői, közreműködői, megbízottai a részükre átadott, banktitoknak, üzleti titoknak vagy személyes adatnak minősülő minden tényt, információt, megoldást vagy adatot a mindenkor hatályos jogszabályok betartása mellett kezeljenek. A jogosan igénybe vett közreműködők, megbízottak költségei az Ügyfelet terhelik (például átutalási és transzfer költségek, a Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt. (a továbbiakban: KELER Zrt.) díjai, külföldi közreműködő díja). A közreműködő igénybevételevel kapcsolatos határidő- és költségkihatásokról a Bank az Ügyfelet tájékoztatja.

Ügyfél a Bank kérésére köteles minden olyan adatot, információt a Banknak megadni, amely a Bankkal szemben vállalt kötelezettségei teljesítésével kapcsolatos, valamint ahhoz szükséges, hogy a Bank az állami, illetőleg az Európai Unió szervei felé – jogszabály vagy hatósági határozat alapján – fennálló, illetőleg keletkező adatszolgáltatási, tájékoztatási kötelezettségének eleget tudjon tenni. A tájékoztatás megadása során az Ügyfelet – az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény alapján – megillető adatvédelemhez való jog nem sérülhet.

2.2 Képviselő

Az Ügyfél képviselőjében eljáró személy/személyek személyazonosságát/személyazonosságukat és képviselői jogosultságát/jogosultságukat a Bank előtt hitelt érdemlően köteles/kötelesek igazolni.

Az Ügyfél írásban rendelkezhet arról, hogy képviselőjében más személy/személyek járjon/járjanak el az üzleti kapcsolat során. Az Ügyfél köteles a Banknak írásban bejelenteni a képviselőjére jogosult személy(ek) adatait és az aláírási címpéldány(ok) másolatait, az eredeti aláírási címpéldány(ok) egyidejű bemutatása mellett. Meghatalmazás alapján eljáró képviselő meghatalmazását teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt formában kell átadni a Banknak, a Bank kérheti a meghatalmazás közokiratba foglalását. A határozatlan vagy 5 (öt) évnél hosszabb időre szóló általános meghatalmazás 5 (öt) év elteltével hatályát veszti, a Bank a hatályát veszített általános meghatalmazást köteles figyelmen kívül hagyni.

Külföldön kiállított okirat esetében a Bank megkövetelheti, hogy az alábbiak szerint hiteles legyen, és kérheti, hogy az Ügyfél lefordíttassa és az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Irodával, vagy az adott nyelvre vonatkozó engedéllyel rendelkező közjegyzővel hitelesíttesse. Az okirat hitelességéhez a Bank megköveteli, hogy

- a) azt a kiállítás helye szerinti külképviseleti hatóság hitelesítse vagy felülhitelesítse, vagy
- b) a Hágai Egyezmény (1961. október 5., kihirdetve az 1973. évi 11. törvényerejű rendeletben) szerinti hitelesítési záradékkal (“Tanúsítvány”-“Apostille”) legyen ellátva, vagy
- c) (azon országok esetében, amelyekkel Magyarország kétoldalú jogsegély megállapodást kötött) a hitelesítést az adott országban aláírás hitelességének tanúsítására jogosult helyi hatóság vagy közjegyző végezze.

A Bank a hozzá képviseleti joggal bejelentett személyek aláírását mindaddig elfogadja, amíg a képviseleti jog megszűnését a Bank részére nem igazolják, vagy a Bank hitelt érdemlő módon tudomást nem szerez a képviseleti jog megszűnéséről. Ha az Ügyfél nevében adott rendelkezésen aláírásra jogosulatlan személy aláírása, vagy a bejelentett mintától eltérő aláírás van, vagy a meghatalmazás valódisága kétséges, vagy a személyi adatok nem egyeznek, a Bank jogosult a teljesítést megtagadni. Erről a Bank az Ügyfelet haladéktalanul értesíti az ok megjelölésével.

Amennyiben a felhatalmazott személyek képviseleti jogosultságával kapcsolatban vita merül fel, és erről bármelyik fél tájékoztatja a Bankot, a Bank a képviseleti jogosultság megállapításáig az Ügyfél nevében adott valamennyi megbízás teljesítését megtagadhatja. A Bank kizárja a felelősséget azon károk tekintetében, amelyek az ilyen módon felfüggesztett megbízások teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következnek be.

Okmányok kiszolgáltatása és a megbízások alapján történő kifizetések esetén a Bank annak teljesít, akit igazoló dokumentumainak megvizsgálása alapján az okmányok, illetőleg a fizetés elfogadására jogosultnak tart. A Bank a hitelintézettől elvárható gondossággal vizsgálja meg a személyi azonosság, a képviseleti jogosultság, a meghatalmazás igazolására bemutatott megbízásokat, okmányokat.

Természetes személy Ügyfél halála esetén a Bank a halotti anyakönyvi kivonat, valamint a hagyatékátadó végzés, külföldiek esetén az ezzel egyenrangú okirat hiteles kiadmányát bekéri.

2.3 Ügyfél-átvilágítás

A Bank

- a) az üzleti kapcsolat létesítésekor,
- b) a jelen pont harmadik bekezdésében meghatározott kivétellel a 3.600.000 (hárommillió-hatszázézer) forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor,
- c) pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha a fenti a)-b) pontban meghatározottak szerint átvilágításra még nem került sor, valamint
- d) minden olyan esetben, amikor a korábban rögzített ügyfélazonosító adatok valódiságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel,

a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.) rendelkezéseinek megfelelően

- elvégzi az Ügyfél, a rendelkezésre jogosult, a meghatalmazott, valamint a képviselő azonosítását és személyazonosságának igazoló ellenőrzését, továbbá
- rögzíti a tényleges tulajdonos adatait, és elvégzi személyazonosságának igazoló ellenőrzését.

A fenti b) pontban meghatározott átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a 3.600.000 (hárommillió-hatszázézer) forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a 3.600.000 (hárommillió-hatszázézer) forintot.

A 300.000 (háromszázézer) forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor a Bank az ügyfél-átvilágítási intézkedések közül az ügyfél azonosítását végzi el, melynek során a Pmt. 7. § (2) bekezdésében meghatározott adatokat rögzíti.

A Bank a Pmt.-ben foglaltaknak megfelelően rögzíti az üzleti kapcsolatra és az üzleti megbízásra vonatkozó adatokat, és folyamatosan figyelemmel kíséri az üzleti kapcsolatot.

A Bank az ügyfél-átvilágítási és a tényleges tulajdonosról való nyilatkoztatási kötelezettség teljesítése során birtokába jutott adatokat, okiratokat az adatrögzítéstől számított 8 (nyolc) évig köteles megőrizni. A fenti a) pont alapján a Bank birtokába jutott adat, okirat, illetve másolat megőrzési határideje az üzleti kapcsolat megszűnésekor kezdődik.

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt az ügyfél-átvilágítás, valamint a tényleges tulajdonosról való nyilatkoztatás során megadott adatokban bekövetkezett változásról az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül a Bankot értesíteni.

2.4 Kézbesítés

A Bank az Ügyfél részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi meg, amelyet az Ügyfél levelezési címként megadott. Levelezési cím hiányában a Bank az Ügyfél által megadott lakcímrre, telephelyre, székhelyre küldi meg az iratokat. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik.

Az Ügyfél írásbeli kérésére és felelősségére a Bank az iratokat és értesítéseket – ha a jogszabály másként nem rendelkezik – visszatartja.

Az Ügyfél részére szóló iratokat, értesítéseket a Bank nem köteles ajánlottan, illetve tértivevénnyel postára adni. Az Ügyfél saját költségére kérheti, hogy a részére szóló iratokat és értesítéseket a Bank ajánlottan, illetve tértivevénnyel adja postára. Ezen iratok kézbesítésére a postai szolgáltatások nyújtásának és a hivatalos iratokkal kapcsolatos postai szolgáltatás részletes szabályairól szóló jogszabályok rendelkezéseit kell alkalmazni.

A Bank az általa az Ügyfél részére nem ajánlottan, illetve tértivevénnyel postára adott értesítéseket 5 (öt) munkanap elteltével kézbesítettnek tekinti.

Az Ügyfél köteles az értesítés várható időpontjától számított 15 (tizenöt) naptári napon belül írásban értesíteni a Bankot, ha nem érkezett meg hozzá időben valamely a Banktól várt értesítés, különösen, ha az fizetési megbízás teljesítésére, illetve pénzkövetelés jóváírására vonatkozik. E kötelezettség elmulasztásából eredő kár, valamint kártérítési kötelezettség az Ügyfelet terheli.

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

2.5 Írásbeliség

A Bank és az Ügyfél között a szerződés írásban jön létre. A Bank az Ügyfélnek a vele magánokirati formában kötött szerződés 1 (egy) eredeti példányát átadja.

Az Ügyféltől a Bank csak írásos formában adott megbízásokat és nyilatkozatokat fogad el. Az Ügyféllel kötött szerződés eltérő rendelkezése hiányában írásbelinek minősül a levélben vagy SWIFT üzenetben küldött, illetőleg személyesen átadott – az Ügyfél képviselőjére jogosult személy által megfelelően, legalább teljes bizonyítóerejű magánokirati formában aláírt – értesítés, üzenet, megbízás, szerződés.

Telefonon vagy más, nem írásos formában kapott közlés visszaigazolása esetén az eltérést észlelő fél haladéktalanul köteles jelezni a közlés és a visszaigazolás közötti eltérést.

A Bank az Ügyfél telefaxon vagy e-mail-ben adott megbízásait csak akkor teljesíti, ha az Ügyfél előzetesen írásban, szerződésben erre kifejezetten felhatalmazást adott, és nyilatkozatával egyben tudomásul vette, hogy ezen megbízások teljesítéséből eredő károk kizárólag őt terhelik.

Az Ügyfél felel minden olyan kárért, amely a telefon-, telefax-, e-mail-, SWIFT kapcsolatban előforduló tévedés, félreértés vagy hiba következménye, kivéve, ha bizonyítható a Bank mulasztása.

A Bank fenntartja magának azt a jogot, hogy biztonsági okokból a telefon, telefax vagy e-mail útján beérkezett megbízást, ha az az addigi gyakorlattól jelentősen eltér, visszautasítsa, és ezzel kapcsolatban a Bank a felelősségét kizárja. A visszautasításról a Bank az Ügyfelet haladéktalanul írásban értesíteni köteles.

A Bankkal kötött szerződéseket, megállapodásokat magyar nyelven kell elkészíteni, a Bankhoz címzett nyilatkozatokat magyar nyelven kell megtenni. Külföldi természetes vagy jogi személlyel kötött szerződést (megállapodást) idegen nyelven is el lehet készíteni. Amennyiben a szerződés magyar és idegen nyelven is aláírásra kerül, akkor értelmezési vita esetén – eltérő szerződéses megállapodás hiányában – a magyar szöveg az irányadó.

2.6 A teljesítés helye, ideje, módja

A Bank javára történő bármely fizetés (pl. betételhelyezés, törlesztés, kamatfizetés) teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az összeget a Bank számláján jóváírták vagy jóvá kellett volna írni.

A Bank fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja az a nap, amelyen az összeget a jogosult fizetési számláján jóváírták vagy jóvá kellett volna írni.

Készpénzben, a Bank pénztáránál teljesített fizetés esetén a teljesítés időpontja a pénz átvételének napja.

A fizetések teljesítésének általános módja a fizetési számlára történő átutalás. Erre tekintettel a Bank – eltérő megállapodás hiányában – a pénztáránál 1 (egy) millió forintnál nagyobb összegű kifizetést, illetőleg 1 (egy) millió forintot meghaladó befizetést nem fogad el.

2.7 A banki szolgáltatások ellenértéke

Az Ügyfél a Bank szolgáltatásaiért – azok tartalmától függően – kamatot, jutalékot, kezelési költséget, illetve díjat fizet, amelynek mértékét a Kondíciós Lista, az egyedi szerződés, illetve a Bank hitelprogramjainak dokumentációja tartalmazza. Az általános forgalmi adót az Ügyfél viseli. A Kondíciós Listát a Bank Ügyfelei rendelkezésére bocsátja, és változásáról az Ügyfeleket hirdetményben, a Bank honlapján (www.mfb.hu) történő közzététellel, továbbá a fogyasztónak minősülő Ügyfeleket postai úton is értesíti.

A szolgáltatás teljesítése során felmerült, a szokásos mértéket meghaladó költségek (sürgősségi díjak, extra postaköltségek, esetleges hatósági eljárási költségek, illetékek stb.) az Ügyfelet terhelik.

A Banknak járó kamatokat és az időtartamhoz kötött díjakat, jutalékokat (ellenértéket), valamint a betéti kamatot a Bank a Kondíciós Lista szerint számítja.

A Banknak járó ellenérték (kamat, jutalék, költség és díj) megfizetése – az Ügyféllel kötött szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a Kondíciós Listában meghatározott időpontban és rendszerességgel esedékes.

A Bank pénztartozás késedelmes kiegyenlítése esetén késedelmi kamatot számít fel, melynek mértéke a tőketartozás után az ügyleti kamaton felül további évi 6 (hat) %, egyéb pénztartozás (pl. ügyleti kamat, kezelési költség, rendelkezésre tartási jutalék, szerződéskötési díj, módosítási díj, késedelmes adatszolgáltatási díj, garanciadíj, opciós díj stb.) után a vonatkozó jogszabályban meghatározott késedelmi kamat mérték.

Ha az Ügyfél (ide nem értve a fogyasztói ügyfelet) késedelembe esik, köteles a Banknak a követelése behajtásával kapcsolatos költségei fedezésére negyven eurónak a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) késedelmi kamatfizetési kötelezettség kezdőnapján érvényes hivatalos deviza-középfolyama szerint megfelelő forintösszeget megfizetni. E kötelezettség teljesítése nem mentesít a késedelem egyéb jogkövetkezményei alól; a kártérítésbe azonban a behajtási költségátalány összege beszámít. A behajtási költségátalány a késedelembe esés napján esedékes.

Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy az általa fizetendő kamatok, díjak, illetve tőketörlesztések a szerződésben rögzített esedékességkor a Bank számláján jóváírásra kerüljenek. Nemfizetés esetén a Bank az Ügyféllel szembeni követelését az Ügyfél fizetési számlája/számlái ellen benyújtott beszédési megbízással érvényesítheti. Az Ügyfél köteles az erre vonatkozó felhatalmazó nyilatkozato(ka)t benyújtani a Banknak.

A bankszünnap kamatnapnak számít. Ha a fizetési kötelezettség teljesítése bankszünnapon esedékes, akkor az esedékességet követő első bankműveleti nap a teljesítés esedékességének napja. A kamatozás első napja az a nap, amikor a betét összege a Bank számláján jóváírásra kerül, hitelnyújtás esetén pedig az a nap, amikor a folyósításra kerülő összeggel a Bank számláját megterhelik. A kamatozás utolsó napja a teljesítést megelőző nap.

2.7.1 A banki szolgáltatások ellenértékének egyoldalú módosítása

A Bank a szerződést egyoldalúan nem jogosult módosítani új díj vagy költség bevezetésével. A Bank az egyes kamat, díj vagy költségelemek szerződésben meghatározott számítási módját egyoldalúan, az Ügyfél számára kedvezőtlenül nem módosíthatja. Az alapkamat (referencia kamat) mértéke – a Bank külön értesítésétől függetlenül – bármely vonatkozó kamatidőszak tekintetében automatikusan változik. A Bank a kamatot, díjat, költséget, vagy más szerződéses feltételt az Ügyfél számára nem kedvezőtlenül egyoldalúan módosíthatja.

A Bank egyoldalúan – az Ügyfél számára kedvezőtlenül – kamatot, díjat, vagy egyéb szerződési feltételt csak bizonyos feltételek, körülmények valamelyikének bekövetkezése esetén módosíthat.

Azon feltételek, körülmények, amelyek esetében a kamat, díj, vagy egyéb szerződési feltétel a Bank által egyoldalúan – az Ügyfél számára kedvezőtlenül – megváltoztatható:

- a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó, vagy azt érintő jogszabály, kormányhatározat, jegybanki rendelkezés, alapítói határozat, vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása, megszűnése,
- a pénz- vagy tőkepiaci forrásszerzési lehetőségek megváltozása,
- a forrásköltségek megváltozása,
- az országhoz tartozó kockázati felár (CDS) változása,
- a bankközi hitelkamatok, az állampapírok hozama, a fogyasztói árindex változása,
- a jegybanki alapkamat változása,

- a referencia kamat változása,
- infláció,
- az állam által a Banknak nyújtott árfolyam-garanciája/árfolyam-fedezet megváltozása vagy megszűnése,
- az állami kamattámogatás megváltozása vagy megszűnése,
- a referencia költség megváltozása,
- a Bank közteher-fizetési (például adó) kötelezettségének megváltozása,
- kötelező tartalékolási szabályok megváltozása,
- a Bank üzlet-, termék-, biztonsági vagy pénzmosás elleni politikájának módosulása,
- a Bank nemzetközi szerződéseinek módosulása,
- az informatikai környezet továbbfejlesztése,
- a szerződésben foglalt szolgáltatásra – az ügyletre – vonatkozó, vagy az Ügyfélre vonatkozó kockázat megváltozása,
- az Ügyfél hitelképességének megváltozása,
- bármely biztosíték értékében vagy értékesíthetőségében bekövetkezett változás.

Ha az Ügyféllel kötött szerződés másként nem rendelkezik, a kamatot, díjat érintő, egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítás esetén – referencia kamatlábhoz kötött kamat kivételével – az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a szerződés díjmentes felmondására. Az Ügyfél köteles azonban a felmondással egyidejűleg megfizetni a Banknak a tőkét, továbbá a felmondásig felmerült kamatot, díjat és költséget.

A kamatot, díjat érintő, egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást a Bank a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 15 (tizenöt) nappal hirdetményben, továbbá a Bank honlapján (www.mfb.hu) közzéteszi.

Az Ügyfél hirdetményben történő tájékoztatása során a Bank biztosítja, hogy megállapítható legyen, melyik kamat-, díj- vagy költségelem milyen mértékben változik. A Bank az Ügyfél számára elérhetővé teszi a módosítás okait.

Fogyasztóra vonatkozó speciális szabályok

Fogyasztónak minősül az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

Fogyasztóval kötött szerződésben a Bank az Ügyfél számára kedvezőtlenül kizárólag a kamatot, díjat vagy költséget módosíthatja egyoldalúan. Egyéb feltételt, ideértve az egyoldalú módosításra okot adó körülmények felsorolását is, egyoldalúan nem módosíthat a Bank az Ügyfél számára kedvezőtlenül. Az egyoldalú módosítás jogát a Bank akkor jogosult gyakorolni, ha a módosításra okot adó objektív körülmények tételes meghatározását a szerződés – ideértve az Üzletszabályzatot, Kondíciós Listát, és a hirdetményeket is – tartalmazza, valamint a Bank árazási elveit írásban rögzítette.

A kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró ok-okozati feltételek, amelyek esetében a fogyasztó terhére a kamat, díj, vagy költség a Bank által egyoldalúan – az Ügyfél számára kedvezőtlenül – megváltoztatható:

- a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó, vagy azt érintő jogszabály, kormányhatározat, jegybanki rendelkezés, alapítói határozat, vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása, megszűnése,
- a pénz- vagy tőkepiaci forrasszerzési lehetőségek megváltozása,
- az országhoz tartozó felár (CDS) változása,

- a bankközi hitelkamatok, az állampapírok hozama, a fogyasztói árindex változása,
- a jegybanki alapkamat változása,
- a referencia kamat változása,
- infláció,
- az állam által a Banknak nyújtott árfolyam-garanciája/árfolyam-fedezet megváltozása vagy megszűnése,
- az állami kamattámogatás megváltozása vagy megszűnése,
- a referencia költség megváltozása,
- a Bank közteher-fizetési (például adó) kötelezettségének megváltozása,
- kötelező tartalékolási szabályok megváltozása.

A Bank árazási elvei:

- a)** A Bank valamely kamatot, díjat vagy költséget kizárólag a szerződésekben foglalt és az adott kamat, díj vagy költség mértékére ténylegesen hatást gyakorló ok alapján módosíthat.
- b)** Amennyiben valamely feltétel változása a kamat-, díj- vagy költségelem csökkentését teszi indokolttá, a Bank azt is érvényesíti.
- c)** A Bank az adott kamat-, díj- vagy költségelemre kihatással bíró ok-okozati feltételeket együttesen, tényleges hatásuk arányában veszi figyelembe.
- d)** A Bank díjat vagy költséget évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében emel.

Fogyasztóval kötött szerződésben a kamat, díj, vagy költség Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítása esetén – referencia kamatlábhoz kötött kamat kivételével – az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a szerződés díjmentes felmondására. Az Ügyfél köteles azonban a felmondással egyidejűleg megfizetni a Banknak a tőkét, továbbá a felmondásig felmerült kamatot, díjat és költséget.

Fogyasztóval kötött szerződésben a kamatot, díjat, vagy költséget érintő, egyoldalú, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a kamat módosítása kivételével – a Bank a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 60 (hatvan) nappal hirdetményben, továbbá a Bank honlapján (www.mfb.hu) közzéteszi. A módosításról és a törlesztőrészlet ebből adódó változásáról a Bank az Ügyfelet legkésőbb a módosítás hatálybalépését 60 (hatvan) nappal megelőzően postai úton, vagy más a szerződésben meghatározott tartós adathordozón, közvetlen módon is értesíti. A közvetlen értesítés feladási időpontjának legalább 60 (hatvan) nappal meg kell előznie a módosítás hatálybalépését.

2.8 A szerződés felmondása

A Bank az Ügyféllel kötött szerződést felmondhatja a jogszabályokban, illetőleg az Ügyféllel kötött szerződésben meghatározott eseteken túlmenően akkor, ha a Bank által vállalt kötelezettség összegének megállapításához figyelembe vett adatok, körülmények a szerződés megkötése után a Bank megítélése szerint jelentősen megváltoztak.

3. Banktitok, bankinformáció (hitelreferencia szolgáltatás)

3.1 Banktitok

Az MFB törvény 10/A. § (1) bekezdése alapján az MFB Zrt. esetében – az ügyfél személyére, az ügylet összegére, valamint az arra jogosult pártoknak a működési feltételeiket szolgáló ingatlanok vásárlásához szükséges, külön törvényben szabályozott pénzkölcsön nyújtására vonatkozó szerződések, biztosítéki szerződések, továbbá a kapcsolódó végrehajtási eljárás iratai kivételével –

banktitok minden olyan, az egyes Ügyfelekről az MFB Zrt. rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely Ügyfél adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint az MFB Zrt. által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.

Az MFB törvény 10/A. § (2) bekezdése értelmében nem minősül banktitoknak az MFB Zrt. tulajdonában álló, illetőleg a rábízott vagyon körébe tartozó gazdasági társaságok tulajdonlásával, illetve tulajdonosi irányításával összefüggő az MFB Zrt. rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely e társaságok személyére, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi kapcsolataira vonatkozik. Az MFB törvény 10/B. §-a értelmében a Hpt. 159. §-a, 161. §-a és a Ptk. 2:47. § (1) bekezdése szerinti titoktartási kötelezettség nem terjed ki – a Hpt. 159. § (3) bekezdésében és 161. § (2) bekezdésében meghatározottakon túlmenően – az MFB Zrt. és a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (a továbbiakban: Integrációs Szervezet) által a kormányzati tevékenység összehangolásáért felelős miniszter által vezetett minisztérium részére, illetve az MFB törvény 1. és 2. mellékletében meghatározott gazdálkodó szervezetek által, valamint az Integrációs Szervezet tagjai által az MFB Zrt. részére adott adatszolgáltatásra.

A Bank időkorlátozás nélkül köteles megőrizni a birtokába került banktitkot.

Banktitok – az MFB törvény 10/B. §-ában meghatározott eseten túl – csak akkor adható ki harmadik személy részére, ha:

- a) az Ügyfél vagy törvényes képviselője azt – a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitkok körét pontosan megjelölve – a Bankkal kötött szerződésben vagy közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy kiszolgáltatására felhatalmazást ad,
- b) a Hpt. a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- c) a Bank érdeke ezt az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

3.2 Információnyújtás, hitelreferencia szolgáltatás

A Bank csatlakozott a központi hitelinformációs rendszerhez, és valamennyi Ügyfélérelől – a rendszerre vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően – adatot szolgáltat. A központi hitelinformációs rendszerrel kapcsolatos adatkezelés szabályaira, a jogorvoslat lehetőségére vonatkozó tájékoztatást jelen Üzletszabályzat 1. számú melléklete tartalmazza.

Hitelreferencia szolgáltatás során a Bank banktitkot nem sértő bankinformációt díjazás ellenében nyújt, a jogszabályi feltételek maradéktalan betartása mellett.

4. A megbízások kezelésének általános szabályai

4.1 A megbízások érkezése, benyújtása

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. A Bank a megbízások átvételére vonatkozó időpontokról és a megbízások teljesítésének rendjéről a Kondíciós Listában tájékoztatja Ügyfeleit. A Bank a bankszünnapról két országos napilapban, valamint a Bank honlapján közzétett közlemény formájában tájékoztatja Ügyfeleit.

4.2 A megbízások teljesítéséhez szükséges adatok

Minden megbízásnak és rendelkezésnek egyértelműen tartalmaznia kell a teljesítéshez szükséges adatokat.

Ha az Ügyfél a megbízás egy meghatározott időpontban való teljesítését igényli, vagy a Bank általános gyakorlatától eltérő teljesítést kíván, erre a Bank figyelmét a megbízás benyújtásával egyidejűleg fel kell hívnia.

A Bank a megbízást visszaküldi, ha a megbízás vizsgálata során a téves adatközlést felismerte, vagy a megbízást az Ügyfél hiányosan állította ki, és a helyesbítés, illetve kiegészítés rövid úton nem volt lehetséges.

A Bank a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadja. Ha a megbízás érvényességét jogszabály hatósági engedélyhez köti, a Bank kérheti az engedély meglétének igazolását. Amennyiben a Bank ezen kérésének az Ügyfél nem tesz eleget, úgy a Bank a megbízás teljesítését megtagadhatja.

5. Biztosítékok

5.1 Biztosítéknyújtási kötelezettség

A Bank az üzleti kapcsolat létesítése előtt, illetve annak fennállása alatt bármely időpontban és bármely követelése tekintetében – akkor is, ha az Ügyfél tartozásai feltételhez vagy időhöz kötöttek, illetve még nem esedékesek – jogosult az Ügyféltől igényelni, hogy megfelelő biztosítékot nyújtson, illetve a már adott biztosítékot egészítse ki olyan mértékben, amilyen mértékben az a Bank megítélése szerint követelése megterülésének biztosításához szükséges.

A Bank a biztosítékokat a belső eljárási rendje szerint minden esetben értékeli.

5.2 A biztosítékok kezelése

Az Ügyfél köteles gondoskodni

- a)* a Bank javára biztosítékul lekötött vagyontárgyak és jogok fenntartásáról és megőrzéséről,
- b)* rendszeres, legalább évenkénti, lakóingatlan esetén 3 (három) évenkénti értékeléséről,
- c)* a biztosítékul szolgáló követelések érvényesítéséről és
- d)* arról, hogy a Bank a biztosítékot érintő minden körülményről megfelelő tájékoztatást kapjon.

A Bank a helyszínen is jogosult ellenőrizni, hogy követeléseinek a biztosítéka megfelelő-e. A biztosítékok értékében illetve értékesíthetőségében bekövetkezett változásokról az Ügyfél köteles a Bankot haladéktalanul tájékoztatni. Az Ügyfél köteles a fajta és mennyiség szerint meghatározott, – azonban időközben elhasználódott vagy értékesített – vagyontárgyakat pótolni.

5.3 A biztosítékok vagyonbiztosítása

Az Ügyfél köteles a Bank számára elfogadható biztosító társaságnál és feltételekkel a biztosítékul lekötött vagyontárgyakat minden kár esetére teljes értékben biztosítani.

A Bank kérésére az Ügyfél köteles a biztosítási kötvényt bemutatni és annak fénymásolati példányát a Banknak átadni. A Bank jogosult annak igazolását kérni az Ügyféltől, hogy az a biztosítás esedékes összegét a biztosítónak határidőre megfizette.

Az Ügyfél az ügylet futamideje alatt a biztosítási szerződést – az Ügyféllel kötött szerződésben rögzített kivételekkel – a Bank hozzájárulása nélkül nem módosíthatja és nem szüntetheti meg.

5.4 A biztosítékok érvényesítése

Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesít, a Bank jogosult érvényesíteni bármely biztosítékhoz kapcsolódó kielégítési jogát.

Követelésének kielégítése érdekében a Bank a jogszabályok adta lehetőségek keretei között szabadon eldöntheti, hogy a biztosítékokhoz kapcsolódó kielégítési jogát érvényesíti-e vagy a kötelezett Ügyfél más vagyontárgyára vezet végrehajtási eljárást, illetőleg azt milyen sorrendben érvényesíti.

Ha valamely biztosítékkal kapcsolatos jog gyakorlása vagy követelés érvényesítése a biztosíték lekötési időtartama alatt esedékessé válik, a Bank jogosult a követelést érvényesíteni, így különösen az értékpapírokat, azok kamat-, vagy osztalékszelvényeit, illetve a zálogjegyeket beváltani, a javára szóló vagy biztosítékul ráruházott követeléseket érvényesíteni.

5.5 Szerződésszegés

A Bank jogosult az Ügyféllel kötött szerződést felmondani, ha az Ügyfél nem teljesíti a kikötött biztosítékkal kapcsolatos állagmegóvási, értékelési, biztosítás-kötési, díjfizetési, pótlási vagy lényeges körülményekről való tájékoztatási kötelezettségét.

6. A költségek viselése

A Banknál a pénzügyi szolgáltatás nyújtásával, illetve kockázatvállalással összefüggésben felmerülő minden költséget – akár a Bank és az Ügyfél közötti szerződés fennállása alatt, akár az után, a behajtás, a veszteségmérés során merült fel – az Ügyfél visel. Ilyen költség például a hitelbírálattal, a szerződés-kötéssel, a biztosítékok nyújtásával, fenntartással, kezeléssel, biztosítással, az ügylet feltételeinek módosításával, a követelés érvényesítésével kapcsolatos, és minden egyéb, itt fel nem sorolt, de az ügylet kapcsán felmerült költség.

7. Betétügyletek

Az Üzletszabályzat tekintetében betétügyletnek minősül minden olyan jogviszony, amelynek alapján az Ügyfél jogosult a Bank számára meghatározott pénzüsszeget fizetni, a Bank köteles az Ügyfél által felajánlott pénzüsszeget elfogadni, ugyanakkora pénzüsszeget későbbi időpontban visszafizetni, valamint kamatot fizetni.

A Bank betétet és más visszafizetendő pénzeszközt kizárólag jogi személyektől és korlátozott körben gyűjt, ezért minden Ügyféllel egyedi módozatban köt betéti szerződést. A Bank a betéti szerződésben két tizedes pontossággal szerepelteti az egységesített betéti kamatláb mutató mértékét (EBKM).

7.1 Betételhelyezés

A betét az elhelyezése napjától a visszafizetését megelőző napig kamatozik.

A Bank a betétszámla feletti rendelkezési jog gyakorlásához, a jogi személy vezető tisztségviselőjének, valamint a betétszámla felett rendelkezni jogosult tagjának a 2. számú mellékletben felsorolt adatait tartja nyilván. A betét visszafizetésére a betéti szerződésben meghatározott idő elteltével vagy feltétel bekövetkeztével kerül sor. A betét futamidő előtti visszafizetése esetén kamat nem jár, kivéve, ha a betéti szerződés ettől eltérően rendelkezik. A Bank a betéti kamatból levonást csak a jogszabályban foglaltak szerint eszközöl.

7.2 Betéti szerződés

A Banknál elhelyezhető betét legkisebb összege 25 (huszonöt) millió forint (vagy ennek megfelelő összegű más deviza). A Banknál elhelyezhető betét legrövidebb futamideje – amennyiben a betéti szerződés másként nem rendelkezik – 1 (egy) hónap.

A meghatározott célra lekötött betétek esetében a betéti szerződésben meg kell jelölni a betét lekötésének célját, valamint az ehhez kapcsolódó jogokat és kötelezettségeket. Ha a meghatározott célra lekötött betét alapján a Bank harmadik személlyel szemben kötelezettséget vállalt, az Ügyfél a betétet csak abban az esetben és olyan feltételekkel mondhatja fel, ahogy azt a betéti szerződés kifejezetten megengedi. A meghatározott célra lekötött betétek esetében a Bank minimális betétösszeget és futamidőt nem határoz meg.

8. Bankhitel- és bankkölcsönügyletek

8.1 Hitelügylet

A Bank Ügyfeleit a jogszabályi előírások, valamint az MNB rendelkezései alapján készített ügyfélminősítési rendszer szerint minősítési kategóriákba sorolja, a banki kötelezettségvállalások megalapozottsága és a kockázatok csökkentése érdekében.

A hitelkérelem befogadásának részletes rendjéről és feltételeiről a Bank tájékoztatja Ügyfeleit. A Bank az Ügyfél írásbeli, hitelügyletre vonatkozó kérelmére a lehetséges legrövidebb időn belül válaszol. A hitelkérelem érdemi elbírálásának az a feltétele, hogy az Ügyfél gazdálkodásáról a Bank által kért szükséges információkat, adatokat és okiratokat pontosan és hitelesen megadja.

A hitelkérelem benyújtásakor az Ügyfélnek tájékoztatást kell adnia tartozásairól, és egyidejűleg felhatalmazást kell adnia a Banknak arra, hogy más pénzügyintézetnél vezetett számláiról és nyilvántartott tartozásairól – az egyébként banktitoknak minősülő, a gazdálkodást érintő adatokról és tényekről – felvilágosítást kapjon.

A hitelkérelem elbírálása érdekében a Bank kérheti, hogy az Ügyfél szervezetben befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonos adjon felhatalmazást arra, hogy más pénzügyintézetnél vezetett számláiról és nyilvántartott tartozásairól – az egyébként banktitoknak minősülő, a gazdálkodást érintő adatokról és tényekről – felvilágosítást kapjon.

8.2 Hitelszerződés

A hitelszerződés alapján a Bank – az Ügyfél díjfizetése ellenében – hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére, és a rendelkezésre tartott összeg erejéig kölcsönszerződést, kezességi szerződést, garanciaszerződést vagy egyéb hitelművelet végzésére vonatkozó más szerződést köt.

Az Ügyfélnek a rendelkezésre tartott összeg után a Bank – a szerződésben kikötött mértékű – rendelkezésre tartási jutalékot, a hitelszerződés keretében végzett hitelműveletért pedig kamatot, folyósítási jutalékot, kezelési költséget, vagy más díjat számíthat fel.

Hitelszerződés az Ügyfél külön írásbeli igénylése alapján akkor köthető, ha a Bank az Ügyfél hitelképességét megfelelőnek ítéli.

A hitelszerződés érvényességéhez a szerződés írásba foglalása, továbbá aláírása szükséges.

A hitelszerződésnek tartalmaznia kell valamennyi lényeges, illetve a Bank által lényegesnek minősített feltételt, különösen a hitel célját, összegét, igénybevételének módját és feltételeit, a teljesítés esedékességének időpontjait, valamint a hitelkeret rendelkezésre tartásának időtartamát. Ha a hitelszerződés megkötésekor nem határozható meg az adott hitelművelet valamennyi lényeges feltétele, a Felek azokat a hitelügyletre vonatkozó további szerződésekben rendezik.

A Bank a hitelszerződés alapján végzett szolgáltatási tevékenységéből eredő követeléseit vissza(meg)fizetését biztosító mellékkötelezettségként jogosult:

- a)* beszédési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazást előírni a Bank javára az Ügyfél és az államon, illetve a garanciavállaló intézményeken kívüli kezes más banknál vezetett fizetési számlájára,
- b)* a hitelszerződést, a mellékkötelmi szerződéseket, illetve a hitelügyletekre vonatkozó eseti szerződéseket az Ügyfél költségére közokiratba foglaltatni,
- c)* a nyújtott kölcsönök és egyéb banki kockázatvállalások biztosítékául különösen az alábbi fedezetek nyújtását igényelni:
 - zálogjog,
 - óvadék,
 - garancia,
 - kezesség,
 - biztosítás kötése,
 - jog átruházása.

8.3 Díj

Az Ügyfél és a Bank között létrejött hitelezési szerződések alapján az Ügyfél díjat köteles fizetni a Bank Kondíciós Listája, a hitelprogram dokumentációja, vagy az egyedi szerződésben történő külön megállapodás szerint.

A teljes hiteldíj az az összeg, amelyet a hitelszerződés alapján a hitelfelvevőnek – a tőkeösszeg visszafizetésén felül – fizetnie kell.

A hiteldíj összetevőit és a fizetés esedékességét az Ügyféllel kötött szerződés rögzíti.

8.4 Szakértő alkalmazása

A Bank jogosult a szerződés előkészítése, megkötése és a hitel folyósítása során, valamint az ügylet teljes futamideje alatt szakértő (ideértve a szerződés közokiratba foglalásakor eljáró közjegyzőt is) alkalmazását előírni az Ügyfélnek.

8.5 Kölcsönügylet

Kölcsönszerződés alapján a Bank meghatározott pénzüsszeget fizet az Ügyfél részére. Az Ügyfél köteles a kölcsön összegét a szerződés szerinti későbbi időpontban, kamatfizetési kötelezettség mellett visszafizetni.

A Bank a kölcsönt a szerződésben rögzített feltételeknek megfelelően az Ügyfél szállítójának számláján vagy más számviteli bizonylatán megjelölt fizetési számlára vagy az Ügyfél által megjelölt fizetési számlára átutalással folyósítja.

Kölcsönt a Bank fix vagy változó kamatozással nyújt.

A kölcsönügylet egyéb feltételei tekintetében a Kondíciós Lista, a hitelügyletekre vonatkozó szabályok, a hitelprogramok dokumentációja, illetve a vonatkozó szerződések irányadóak.

9. Garancia és kezesség

9.1 Garancia

A garanciavállaló nyilatkozattal a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a garanciavállaló nyilatkozatban meghatározott feltételek esetén a jogosultnak fizetést teljesít.

A garancia nyújtására vonatkozó megbízásnak határozottan és világosan tartalmaznia kell a Bankra háruló kötelezettség terjedelmét, lejáratát és feltételeit, valamint a kötelezettség kedvezményezettjét, illetve annak minden azonosító adatát.

Az Ügyfél a garanciáért garancia díjat fizet, melynek mértékét egyéb megállapodás hiányában a Bank Kondíciós Listája tartalmazza.

A Bank a garancia alapján teljesített fizetésből eredő követelését az Ügyféllel szemben megtérítési igényként érvényesíti – kényszerhitel –, annak teljes kiegyenlítéséig késedelmi kamatot és hiteldíjat számít fel. Az Ügyfél megtérítési kötelezettsége a Bank teljesítését követően azonnal esedékessé válik.

A garancia ügylet egyéb feltételei tekintetében a hitelügyletekre vonatkozó szabályok, illetve a garancia termékdokumentáció és a vonatkozó szerződések irányadóak.

9.2 Kezesség

Az Ügyfél kezdeményezésére a Bank kezességet vállal az Ügyfél meghatározott fizetési kötelezettségének teljesítéséért. A kezességvállalás feltételeit, módját a kezességi szerződés tartalmazza.

Az Ügyfél a megállapodás szerinti díjat fizeti a Banknak a kezesség vállalásáért.

A Banknak a kezesség alapján teljesített fizetéssel kapcsolatban keletkező követelésére az Ügyféllel szemben az Üzletszabályzatnak a garanciára vonatkozó szabályai érvényesek.

10. Refinanszírozás

Amennyiben a hitelprogram előírásai, vagy a Felek közötti szerződés másként nem rendelkezik, a Bank a pénzügyi intézmények refinanszírozását az alábbi általános szabályok szerint hajtja végre.

10.1 A refinanszírozási konstrukcióban alkalmazott szerződéstípusok és nyilatkozat

a) Keretmegállapodás

A Bank a végső hitelfelvevőt finanszírozó pénzügyi intézménnyel Keretmegállapodást köt, amelyben az ott írt feltételek mellett kötelezettséget vállal refinanszírozási kölcsönszerződés (a továbbiakban: refinanszírozási szerződés) megkötésére. A Keretmegállapodás és mellékletei a refinanszírozás kötelezően alkalmazandó szabályait állapítják meg. A refinanszírozási kölcsön folyósításának feltétele a Felek között meglévő, érvényes és hatályos Keretmegállapodás.

b) Refinanszírozási szerződés

Ez a szerződés tartalmazza a pénzügyi intézmény konkrét Refinanszírozási Kérélmé alapján folyósítandó refinanszírozási kölcsön összegét, valamint a lejáratot.

c) Felhatalmazó nyilatkozat

Amennyiben a refinanszírozási kölcsön folyósításának feltételeként, a Bank – az általa végzett bankminősítés alapján, a konstrukcióhoz csatlakozó egyes pénzügyi intézményektől, a számlavezető bankjuk által záradékolt – felhatalmazó nyilatkozatot kér, akkor az feljogosítja a Bankot arra, hogy a hitelprogram végrehajtásával kapcsolatos fizetési kötelezettség nem teljesítése esetén a pénzügyi intézmény számlájáról beszedési megbízással emelje le az esedékes összeget. A felhatalmazó nyilatkozatot a pénzügyi intézmények – záradékolás céljából – a számlavezető bankjuknak nyújtják be, amely továbbítja azt a Banknak.

d) A végső hitelfelvevővel megkötött szerződés

A refinanszírozási konstrukcióban részt vevő pénzügyi intézmények saját hitelbírálati szempontjaik alapján minősítik az ügyfeleiket, belső szabályzataiknak megfelelően hozzák meg hitelezési döntéseiket, majd az adóssal, mint a végső hitelfelvevővel saját szerződés mintáik alkalmazásával szerződést kötnek.

10.2 Refinanszírozási Kérelmek benyújtása és befogadása

A pénzügyi intézmények a refinanszírozási kölcsönkérelmeiket (a továbbiakban: Refinanszírozási Kérelem) – ide értve a prolongációs, a szerződésmódosítási, illetve a tartozásátvállalási kérelmeket is – írásban nyújthatják be a Bank részére. A Bank a formai és tartalmi szempontból egyaránt megfelelő Refinanszírozási Kérelmet fogadja be elbírálásra.

A Refinanszírozási Kérelem Bankhoz történő beérkezésének időpontját és átvételét dokumentálni kell. A Refinanszírozási Kérelem beérkezésének időpontja a kinyomtatott és cégszerűen aláírt dokumentumnak a Bank székhelyére történő beérkezésekor alkalmazott érkeztető bélyegzőn feltüntetett időpont.

Az elektronikus úton, vagy faxon benyújtott Refinanszírozási Kérelmek esetében a kérelmet kinyomtatott és cégszerűen aláírt dokumentum formájában is meg kell küldeni a Banknak. A

Refinanszírozási Kérelmek feldolgozása az elektronikus úton, vagy faxon történő megérkezést követően megkezdődik, döntés azonban csak az eredeti aláírt példány megérkezése után történik.

A Refinanszírozási Kérelemhez szükséges nyomtatványokat az egyes hitelprogramok dokumentációja tartalmazza.

10.3 Hitelbírálati folyamat

A Refinanszírozási Kérelmek tartalmi és formai megfelelőségét a Bank állapítja meg. A Refinanszírozási Kérelmeknek formai szempontból a hitelprogram útmutatójának mellékleteiben foglalt követelményeknek, tartalmi szempontból a hitelprogramra előírt szabályoknak, követelményeknek, továbbá a Keretmegállapodás előírásainak kell megfelelniük.

Az útmutató mellékletét képező minta szerinti adatlapot (a továbbiakban: Adatlap) a végső hitelfelvevő tölti ki. A pénzügyi intézmény ezzel kapcsolatban ellenőrzi, hogy a hitelfelvevő által közölt adatok – a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló adatok alapján – a valóságnak megfelelőek-e, továbbá azt, hogy az Adatlap aláírása cégszerűen/jogszerűen történt. Az Adatlapot 1 (egy) cégszerűen aláírt, eredeti példányban kell benyújtani a pénzügyi intézményen keresztül a Bankhoz.

Az útmutató mellékletét képező minta szerinti Refinanszírozási Kérelmet a pénzügyi intézmény tölti ki. A pénzügyi intézmény akkor fordulhat Refinanszírozási Kérelemmel a Bankhoz, ha a végső hitelfelvevő hitelkérelme a hitelprogram feltételeinek megfelel. A Refinanszírozási Kérelmet a pénzügyi intézmény 1 (egy) cégszerűen aláírt, eredeti példányban nyújtja be a Bankhoz.

A Bank és a pénzügyi intézmény a képviselőjében eljáró személyek aláírását rendszeresített nyomtatványon egymásnak bejelentik. A Bank a Refinanszírozási Kérelem formai ellenőrzése keretében a bejelentett aláírásoknak való megfelelést megvizsgálja. A Refinanszírozási Kérelem elbírálása során a Bank ellenőrzi, hogy a kérelem megfelel-e a hitelprogram előírásainak, valamint ellenőrzi a rendelkezésre álló Keretmegállapodásban meghatározott összeg, továbbá a pénzügyi intézmény limitjének kihasználtságát is.

10.4 Hitelbírálat előkészítése

A Bank ügyintézője a Refinanszírozási Kérelem beérkezésétől számított 3 (három) banki munkanapon belül megvizsgálja, hogy a pénzügyi intézmény Refinanszírozási Kérelme megfelel-e a hitelprogram tartalmi és formai követelményeinek. Hiba vagy hiány esetén haladéktalanul felkéri a Refinanszírozási Kérelmet benyújtó pénzügyi intézményt kérelmének meghatározott határidőn belüli kiegészítésére. Abban az esetben, ha a Bank ügyintézője a pénzügyi intézmények felé 3 (három) banki munkanapon belül visszajelzést nem tesz, a Refinanszírozási Kérelmet befogadottnak kell tekinteni.

Ha a Refinanszírozási Kérelem tekintetében hiánypótlásra van szükség, akkor a Bank a pénzügyi intézményt hiánypótlásra szólítja fel. A Refinanszírozási Kérelmet csak a hiányok pótlása után lehet döntésre előterjeszteni. A Refinanszírozási Kérelem elbírálására rendelkezésre álló határidők a hiányok pótlásával újra kezdődnek.

A Refinanszírozási Kérelemről szóló döntés iránti előterjesztéshez csatolni kell a Refinanszírozási Kérelem eredeti példányát. Az előterjesztés előkészítése elektronikus úton, vagy faxon érkezett Refinanszírozási Kérelem alapján is megtörténhet, de az előterjesztést döntéshozatalra csak az eredeti, cégszerű aláírással ellátott kérelem csatolásával lehet benyújtani.

A Refinanszírozási Kérelem döntésre történő előkészítése a Bank belső szabályozási dokumentumai alapján történik. A formailag és tartalmilag is megfelelő Refinanszírozási Kérelmek befogadását követően a döntést a Bank 8 (nyolc) banki munkanapon belül meghozza, amelyről haladéktalanul értesíti a pénzügyi intézményt.

10.5 Döntés

Ha a refinanszírozásra irányuló kérelem teljesítéséhez szükséges keret rendelkezésre áll, a döntést a Bank Döntéshozó Testületeinek Ügyrendjében meghatározott illetékes döntéshozó hozza meg. A Bank a befogadott Refinanszírozási Kérelmek beérkezési sorrendjében köti meg a refinanszírozási szerződéseket.

Az engedélyezett refinanszírozási kölcsön összegét tartalmazó refinanszírozási szerződést a Bank Refinanszírozási Osztálya készíti el 4 (négy) példányban. A refinanszírozási szerződés mintáját a hitelprogram dokumentációja tartalmazza. A Bank a refinanszírozási szerződés mind a 4 (négy) példányát – aláírás nélkül, mint szerződéses ajánlatot – megküldi aláírásra a pénzügyi intézménynek. Ehhez csatolja a Bank a törlesztési ütemtervet mint mellékletet, valamint a támogatásról szóló nyilatkozat egy a vállalkozásnak átadandó, továbbá egy a pénzügyi intézmény által megőrzendő, cégszerűen aláírt eredeti példányát. A Bank a támogatástartalomról és a támogatás kategóriájáról nyilatkozatot ad ki. A nyilatkozat 4 (négy) eredeti példányban készül. A Bank által a finanszírozó pénzügyi intézmény számára megküldött nyilatkozat 1 (egy) példányát a finanszírozó pénzügyi intézmény írásban dokumentált módon adja át a végső hitelfelvevő részére, egy másik példányát pedig köteles a kölcsön utolsó részletének folyósításától számított 10 (tíz) évig megőrizni. A Bank a nyilatkozat egyik eredeti példányát megőrzi, egy másik eredeti példányát pedig a kötelezően előírt adatszolgáltatási kötelezettségének teljesítésére használja fel.

A szerződéses ajánlatot a Bank az egyedi refinanszírozási szerződések tekintetében a szerződés kiküldésének dátumától számított legfeljebb 15 (tizenöt) banki munkanapig tartja fenn. Amennyiben ezen időpontig a pénzügyi intézmény cégszerű aláírásával ellátott refinanszírozási szerződés nem érkezik vissza a Bankhoz, akkor a szerződéses ajánlat hatályát veszti. A pénzügyi intézmény a refinanszírozási szerződést cégszerű és a Banknál bejelentett aláírással ellátva 4 (négy) eredeti példányban küldi vissza a Banknak.

10.6 A refinanszírozási szerződés hatályba lépése

A refinanszírozási szerződéseken a pénzügyi intézmény cégszerű aláírását a Bank ellenőrzi. Ha az ellenőrzés során a szerződéssel kapcsolatosan olyan tény, adat, vagy körülmény merül fel, amely a Bank részéről tisztázásra szorul, ezt az ügyintéző a pénzügyi intézmény megkeresése útján haladéktalanul kezdeményezi.

A pénzügyi intézmény és a Bank között a refinanszírozási szerződés akkor lép hatályba, amikor a pénzügyi intézmény által – a Banknál bejelentett módon, cégszerűen – aláírt és a Bank részére megküldött szerződést a Bank képviselői is aláírják. A hatályba lépett refinanszírozási szerződés 2 (két) eredeti példányát a Bank megküldi a pénzügyi intézmény részére.

10.7 Folyósítás

A pénzügyi intézmények részére a folyósítás lehívási igény bejelentés alapján történik, amelynek a tényleges teljesítést megelőzően legalább 2 (kettő) banki munkanappal korábban meg kell érkeznie a Bankhoz. A pénzügyi intézmények által megküldött lehívási kérelmet a pénzügyi intézményeknek

szintén cégszerűen, a Banknál bejelentett módon kell aláírnia. A pénzügyi intézmény a refinanszírozási kölcsön alapján esedékessé váló tőketörlesztési, kamat- és egyéb fizetési kötelezettségeit GIRO-n keresztül a Bank által a kamatértesítő levélben megadott fizetési számlára való utalással, vagy VIBER-en keresztül az MFB HBIDHUHB BIC(swift)-kód megjelölésével teljesíti.

10.8 Fedezetek bevonása, kiengedése

Amennyiben a refinanszírozási kölcsön folyósításának feltételeként a Bank fedezet bevonását írja elő a pénzügyi intézmény számára, úgy ezt a Bank haladéktalanul közli a pénzügyi intézménnyel.

A Bank a következő fedezeteket fogadja el:

- állampapír, illetve azzal azonos kockázati kategóriába tartozó más értékpapír értékpapírszámlán történő, a Bank javára szóló zárolása (pl. MNB kötvény, DHK kötvény, a Bank által kibocsátott kötvény), ugyanezen értékpapírok vagy pénz óvadékba helyezése, valamint jogszabályi állami kezességvállalás,
- szabad limittel rendelkező hazai, vagy külföldi pénzügyi intézménytől, a Bank által meghatározott formában befogadott garancia/készfizető kezesség.

Értékpapír fedezet nyújtása esetén a pénzügyi intézmény az értékpapír fedezetet köteles

- a) a pénzügyi intézmény KELER Zrt.-nél vezetett számláján a Bank javára zároltatni, vagy
- b) a Bank KELER Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlájára transzferálni (óvadékba helyezni).

Az értékpapírok zárolás céljára történő elhelyezéséről az érintett pénzügyi intézmény gondoskodik a KELER Zrt.-nél. A zárolási kivonat mindkét eredeti, KELER Zrt. által cégszerűen aláírt példányát a pénzügyi intézmény megküldi a Banknak. A pénzügyi intézmény felelős azért, hogy az értékpapírok zárolása folyamatos legyen.

Az értékpapír fedezet kiengedése az alábbi módokon történhet. Amennyiben az értékpapír fedezetet a pénzügyi intézmény

- a KELER Zrt.-nél vezetett számláján a Bank javára zároltatta, akkor a Bankműveleti Igazgatóság kitölti a KELER Zrt. zárolás feloldására rendszeresített igénylőlapját és cégszerű aláírással ellátva, a zárolási kivonat 2 (kettő) eredeti példányát mellékelve, kézbesítővel megküldi a KELER Zrt. ügyfélszolgálatára,
- a Bank KELER Zrt.-nél vezetett értékpapírszámlájára transzferálta, akkor a Bankműveleti Igazgatóság intézkedik az értékpapírok pénzügyi intézmény számlájára történő transzferálásáról.

Pénz óvadék nyújtása esetén a pénzügyi intézmény köteles a pénz óvadékot a Bank számlájára átutalni. A pénzügyi intézmény által elhelyezett pénz óvadék kiengedése esetén a Bank a kiengedett összeget a pénzügyi intézmény számlájára utalja át.

Szabad limittel rendelkező hazai vagy külföldi pénzügyi intézmény által vállalt garancia vagy készfizető kezesség nyújtása esetén a pénzügyi intézmény köteles a garanciavállaló nyilatkozatot, illetve a készfizető kezességvállalási szerződést a Bank részére megküldeni.

Garancia kiengedése esetén a garanciavállaló nyilatkozatot a Bank a pénzügyi intézmény részére visszaszolgáltatja, illetve cégszerűen aláírt nyilatkozatban vagy kulcsolt SWIFT üzenetben lemond a garanciáról. Készfizető kezesség kiengedése esetén a Bank megköti a készfizető kezességvállalási szerződés megszüntetéséről szóló megállapodást.

10.9 Tőketörlesztés, kamatfizetés

A tőketörlesztés negyedéves, féléves vagy éves időközökben történik. A tőketörlesztések esedékességének időpontjait a refinanszírozási kölcsönszerződés mellékletét képező törlesztési ütemterv tartalmazza.

A kamatfizetés a szerződés szerint naptári negyedévente, illetve az utolsó kamatfizetés a hitel visszafizetésének napján esedékes. A Bank értesítő levél megküldésével értesíti a pénzügyi intézményt a kamatfizetési kötelezettségéről, melyet fax útján továbbít a pénzügyi intézménynek.

A pénzügyi intézmény fizetési kötelezettsége akkor tekinthető teljesítettnek, amikor az esedékes összeget a Bank számláján jóváírták vagy jóvá kellett volna írni.

10.10 Rendelkezésre tartási jutalék

Amennyiben a hitelprogram előírja, a pénzügyi intézmény a rendelkezésre tartott refinanszírozási kölcsön összeg után rendelkezésre tartási jutalékot fizet a Bank részére a Keretmegállapodásban rögzített feltételek szerint. A rendelkezésre tartási jutalék megfizetése negyedévente utólag minden naptári negyedévet követő hónap 3. (harmadik) banki munkanapján esedékes.

10.11 Előtörlesztés

Az előtörlesztésre a Keretmegállapodás szabályai érvényesek. A pénzügyi intézmény az előtörlesztéseket levél vagy SWIFT üzenet formájában közli a Bankkal. Az előtörlesztett összegekkel – ha a Felek másként nem rendelkeznek – a Bank a refinanszírozási szerződés szerinti utolsó törlesztő részlet(ek)et csökkenti.

A pénzügyi intézmény minden esetben 3 (három) banki munkanappal korábban köteles értesítést küldeni az előtörlesztésről a Bank részére, amelyhez csatolni kell az előtörlesztés miatti új lejáratú ütemtervet 1 (egy) példányban. A Bank az új lejáratú ütemezés elfogadásáról 6 (hat) banki munkanapon belül levélben, a refinanszírozási szerződés módosítás 4 (négy) példányban történő megküldésével értesíti a pénzügyi intézményt. A pénzügyi intézmény a módosított refinanszírozási szerződést cégszerű és a Banknál bejelentett aláírással ellátva 4 (négy) eredeti példányban küldi vissza a Banknak. A pénzügyi intézmény és a Bank között a refinanszírozási szerződés módosítás akkor lép hatályba, amikor a pénzügyi intézmény által – a Banknál bejelentett módon, cégszerűen – aláírt és a Bank részére megküldött szerződést a Bank képviselői is aláírják. A hatályba lépett refinanszírozási szerződés módosítás 2 (kettő) eredeti példányát a Bank megküldi a pénzügyi intézmény részére.

10.12 Keret-előjegyzés

Amennyiben a hitelprogram előírásai, vagy a Felek közötti szerződés másként nem rendelkezik, a Bank a keret-előjegyzést az alábbi általános szabályok szerint hajtja végre.

A pénzügyi intézmény

- a beruházás finanszírozására vonatkozó közbeszerzési eljárás közzétételét követően (hirdetmény nélküli tárgyalásos eljárás esetén az ajánlattételi felhívás kézhezvételét követően),
- írásban (levélben)
- a Bank által előre elkészített és az adott hitelprogram mellékletét képező formanyomtatvány felhasználásával,

kérelmezheti a Banknál, hogy a Bank a hitelprogram teljes keretösszegéből a tervezett refinanszírozási kölcsönrel megegyező összeget a pénzügyi intézmény javára a refinanszírozási szerződés megkötéséig elkülönítsen.

A keret-előjegyzési kérelemhez csatolni kell a közbeszerzési felhívás másolatát. A Bank a keret-előjegyzési kérelmeket beérkezési sorrendben kezeli, és amennyiben a rendelkezésre álló adatok alapján a beruházás finanszírozása nem ellentétes a hitelprogram előírásaival, továbbá a hitelprogram keretösszegéből és a pénzügyi intézményi limit összegéből a szükséges szabad összeg rendelkezésre áll, a keret-előjegyzést végrehajtja.

A Bank a hitelprogramra rendelkezésre álló keret összegét beruházásonként (közbeszerzésenként) egyszer terheli meg, míg a pénzügyi intézményi limitek terhelése pénzügyi intézményenként és előjegyzési kérelemként történik. Ezért a keret-előjegyzési kérelem csak a beruházás és a finanszírozási közbeszerzési eljárás pontos megjelölése és az előírt melléklet becsatolása esetén alkalmas elbírálásra.

A formailag és tartalmilag is megfelelő keret-előjegyzési kérelmet a Bank 3 (három) banki munkanapon belül elbírálja. A keret-előjegyzésről a Bank írásban értesíti a pénzügyi intézményt (visszaigazolás), a keret előjegyzésére csak ezen visszaigazolás esetében lehet hivatkozni.

Refinanszírozási szerződés keret-előjegyzés esetén is csak a hitelprogram, illetőleg a Keretmegállapodás szabályainak történő megfelelés esetén köthető, a közbeszerzési eljárásban nyertes pénzügyi intézménnyel. A nyertes pénzügyi intézmény a Refinanszírozási Kérelemben is feltünteti a keret-előjegyzési kérelmében hivatkozott finanszírozási közbeszerzési eljárás Közbeszerzési Értesítőben megjelent felhívásának számát.

Amennyiben a pénzügyi intézmény időközben teljes egészében kihasználja a Banknál megállapított kockázatvállalási limitjét, úgy a pénzügyi intézmény – a 10.8. pontban meghatározott – fedezetek bevonásával biztosíthatja az előjegyzett összegre vonatkozó Refinanszírozási Szerződés megkötését.

A pénzügyi intézmény köteles írásban értesíteni a Bankot, ha a végső hitelfelvevővel a hitelszerződés megkötése bármilyen okból meghiúsul.

Amennyiben a keret-előjegyzéstől (a visszaigazoló levél kelte) számított 90 (kilencven) naptári napon belül a Refinanszírozási Szerződés megkötésére nem kerül sor, a Bank az elkülönítetten kezelt összeget a pénzügyi intézmény minden további megkérdezése nélkül jogosult felszabadítani. A Bank ezen intézkedésével egyidejűleg írásban értesíti a pénzügyi intézményt az előjegyzés megszüntetéséről, az elkülönített összeg felszabadításáról.

Keret-előjegyzésre csak addig van lehetőség, amíg a hitelprogram végrehajtására szolgáló keretösszegnek több mint a 10 (tíz) %-a rendelkezésre áll. Amikor a hitelprogram végrehajtására szolgáló keret kihasználtsága eléri a 90 (kilencven) %-ot, a keret-előjegyzés lehetősége megszűnik. A Bank a pénzügyi intézményi szabad limit 90 (kilencven) %-ot elérő mértékű kihasználtságáról írásban értesítőt küld.

10.13 Szerződésmódosítás

A Bank a módosítási kérelmek esetében is az új kérelmeknél alkalmazott módon jár el.

10.14 Az Adatlap és a Refinanszírozási Kérelem adatainak megváltozása

Az Adatlapon és a Refinanszírozási Kérelemben szereplő adatok megváltozását a pénzügyi intézménynek a Bank részére késelem nélkül be kell jelenteni.

10.15 Szerződésátruházás

A pénzügyi intézménynek a refinanszírozási szerződés másik pénzügyi intézményre történő átruházására írásbeli kérelmet kell benyújtaniuk a Bankhoz, melyhez csatolni kell a szerződésátruházásról szóló megállapodás eredeti példányát. A Bank a kérelmet megvizsgálja és a szerződésátruházás feltételeként fedezet bevonását írhatja elő a szerződésbe belépő pénzügyi intézmény számára. Amennyiben a Bank a szerződésátruházáshoz – a szerződésátruházásról szóló megállapodást aláírásával – hozzájárul, a refinanszírozási szerződésbe belépő pénzügyi intézményt megilletik mindazon jogok, és terhelik mindazon kötelezettségek, amelyek a szerződésből kilépő pénzügyi intézményt a Bankkal szemben a refinanszírozási szerződés alapján megillették és terheltek. A refinanszírozási szerződésbe belépő pénzügyi intézmény nem jogosult beszámítani a szerződésből kilépő félnek a Bankkal szemben fennálló egyéb követelését. A Bank nem jogosult beszámítani a refinanszírozási szerződésből kilépő pénzügyi intézménnyel szemben fennálló egyéb követelését. A Bankot a szerződésátruházásról szóló megállapodás 2 (kettő) eredeti példánya illeti meg. A Bank ügyintézője megküldi a szerződésbe belépő pénzügyi intézmény részére a refinanszírozási szerződés tervezetét, az eredeti kötelezett, szerződésből kilépő pénzügyi intézménynek pedig a refinanszírozási szerződés megszűnéséről szóló értesítést.

Amennyiben a Bank a szerződésátruházáshoz nem járul hozzá, akkor ezt a döntés meghozatalát követő 6 (hat) banki munkanapon belül írásban közli az érintett pénzügyi intézményekkel.

10.16 Ellenőrzés

A Bank a hitelprogram előírásainak végrehajtását a pénzügyi intézményektől kapott adatszolgáltatás adataira támaszkodva folyamatosan ellenőrzi. Ezen túlmenően a Bank és a külföldi forrás nyújtó szervezetek, illetőleg mindezek meghatalmazottjai a hitelprogram feltételeinek teljesülését jogosultak a pénzügyi intézménynél és a végső hitelfelvevőnél – a helyszínen is – ellenőrizni.

10.17 Szerződésszegés

Jogszabálysértés vagy szerződésszegés esetén a Bank a hitelező, továbbá amennyiben azt a hitelprogram dokumentációja előírja, a támogató javára jogszabályban vagy szerződésben kikötött jogokat gyakorolhatja.

Az alkalmazandó szankciókra vonatkozó döntést követően a Bank levélben értesíti a pénzügyi intézményt az ellenőrzés folytán a Bankban született határozatról, valamint a soron kívüli kölcsön-visszafizetés összegéről, a fizetendő késelemli kamat mértékéről, továbbá amennyiben azt a hitelprogram dokumentációja előírja, a támogatástartalom visszatérítési kamattal növelt mértékéről.

A pénzügyi intézmény értesítése után a Bank intézkedhet a pénzügyi intézmény pénzforgalmi számlájának megterheléséről beszedési megbízás formájában, amennyiben ezt a jogát Keretmegállapodásban kikötötte.

11. Nemzetközi műveletek

A Bank Ügyfeleitől és levelező bankjaitól kapott megbízások alapján, az azokban foglalt feltételek szerint teljesít nemzetközi fizetéseket.

Deviza-forint átváltási műveletek során a Bank saját vételi, illetve eladási árfolyamát alkalmazza (devizáról forintra: vételi árfolyam, forintról devizára: eladási árfolyam). Ettől eltérni csak a Bank és az Ügyfél egyedi írásbeli megállapodása alapján lehet.

Devizaműveletek teljesítése során a Bank nem vállal felelősséget az árfolyamváltozásból eredő kockázatokért, károkért. Ha a Banknak az árfolyamváltozásból eredően költsége vagy kára keletkezik, azt az Ügyfél köteles a Banknak, annak első írásbeli felszólítására megtéríteni.

A Bank az Ügyféllel kötött külön megállapodásban foglalt feltételek alapján, a nemzetközi szokványoknak, a hatályos magyar jogszabályoknak és a Bank üzletpolitikai céljainak megfelelően vállalhatja egyéb speciális ügyletek kezelését is.

Az egyes szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjtételeket a Bank Kondíciós Listája tartalmazza.

12. Kamat-, illetve árfolyamkockázati csereügylet

Ezen ügyleteket a Bank a jövőbeni kamat- és árfolyamkockázat mérséklése céljából végzi. Ezek részletes feltételeit a Bank mindig az adott ügylet sajátosságának megfelelően határozza meg és rögzíti az Ügyféllel kötendő szerződésben.

13. Kiszervezés

A Bank egyes pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások, valamint a Hpt. 68. § rendelkezéseinek betartásával kiszervezheti, azaz a Bank az ilyen tevékenység folyamatos vagy rendszeres elvégzésére tőle szervezetileg független jogi személlyel kizárólagos szerződést köthet. A Bank a kiszervezett tevékenységre vonatkozó szerződésben előírja, hogy a javára kiszervezett tevékenységet végző szervezetnek – a kockázattal arányos mértékben – rendelkeznie kell mindazon személyi, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységet illetően a Bankra vonatkozóan előír. A Bank rendelkezik a kiszervezésre vonatkozó szerződésben foglaltaktól történő eltérő tevékenységvégzésből eredő, rendkívüli helyzetek kezelésére kidolgozott intézkedési tervvel. A Bank belső ellenőrzése a kiszervezett tevékenység szerződésben foglaltaknak megfelelő végzését legalább évente megvizsgálja.

A Bank által kiszervezett tevékenységeket és a kiszervezett tevékenységet végzők körét a 3. számú melléklet tartalmazza.

14. Panaszkezelés

Az Ügyfél vagy a nevében eljáró képviselő, meghatalmazott a panaszát szóban vagy írásban juttathatja el a Bankhoz.

A Bank a panaszkezelési szabályzatát az Ügyfélszolgálati Irodájában kifüggeszti és a honlapján közzéteszi, letölthető módon, a www.mfb.hu/kapcsolat oldalon.

14.1. Szóbeli panasz

Amennyiben az Ügyfél megítélése szerint a kifogásolt banki eljárás a helyszínen megoldható vagy egyszerűen orvosolható, esetleg információhiányon vagy félreértésen alapul, úgy a Bank Ügyfélszolgálati Irodájának munkatársaihoz fordulhat.

Az Ügyfélszolgálati Iroda címe: 1051 Budapest, Nádor u. 31. (bejárat a Vértanúk tere felől), telefonszáma: 06-1-428-1574, 06-1-428-1306., az ügyélfogadási idő:

személyesen: hétfő-csütörtök 09.00-16.00, péntek 09.00-13.00,

telefonon: hétfő 08.00-20.00, kedd-csütörtök 09.00-16.00, péntek 09.00-13.00.

14.2. Írásbeli panasz

Amennyiben az Ügyfél észrevételeit részletezni kívánja, vagy szóbeli panasza nem a teljes megelégedésére nyert orvosolást, lehetősége van írásbeli panaszbejelentést tenni. A szükséges adatok teljes körű megadása érdekében panaszbejelentő nyomtatvány áll az Ügyfelek rendelkezésére, de a bejelentés hagyományos módon (postai levél, e-mail) is megtehető. A panaszbejelentő nyomtatvány elérhető a Bank Ügyfélszolgálati Irodájában, továbbá letölthető a Bank honlapjáról (www.mfb.hu/kapcsolat). Írásbeli panaszát az Ügyfél személyesen átadhatja az Ügyfélszolgálati Iroda munkatársainak, vagy megküldheti az Ügyfélszolgálati Iroda címére:

postacím: 1365 Budapest, 5. Pf. 678.

e-mail: ugyfelszolgalat@mfb.hu

fax: 06-1-428-1303.

14.3 A panasz kivizsgálása

A Bank a panaszt minden esetben nyilvántartásba veszi és kivizsgálja. A szóbeli panasz vizsgálata azonnal megtörténik, és a Bank lehetőség szerint azonnal orvosolja azt. Amennyiben az Ügyfél a panasz kezelésével nem ért egyet, vagy a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, továbbá írásbeli panasz esetén a Bank a panaszt annak közlését követő 30 (harminc) naptári napon belül köteles megválaszolni.

14.4 Jogorvoslati lehetőségek

A panasz elutasítása, vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 (harminc) napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén a következő jogorvoslati lehetőségek állnak az Ügyfél rendelkezésére:

A fogyasztói Ügyfél¹

- a) a Pénzügyi Békéltető Testülethez (a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén);
- b) a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjához;
- c) a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz

fordulhat.²

¹ Fogyasztónak minősül az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

² A Pénzügyi Békéltető Testület és a Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ elérhetőségeit a Bank Panaszkezelési Szabályzata tartalmazza, amely megtekinthető a Bank honlapján (www.mfb.hu).

A fogyasztónak nem minősülő Ügyfél a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

15. Záró rendelkezések

Az Üzletszabályzat határozatlan időre szól.

A Bank jogosult az Üzletszabályzatot egyoldalúan módosítani

- a Hpt.-ben meghatározott esetekben és feltételekkel, az Üzletszabályzat 2.7.1. pontjában meghatározott feltételek, körülmények bekövetkezése esetén, továbbá
- ha erre jogerős bírósági ítélet, illetve hatósági határozat kötelezi, jogszabályi rendelkezés ezt megköveteli, valamint
- ha a módosítás az Ügyfélre nézve nem kedvezőtlen.

Amennyiben az Üzletszabályzat másként nem rendelkezik, a Bank az Ügyfelet a módosított Üzletszabályzat hatálybalépése előtt 45 (negyvenöt) naptári nappal hirdetményben, a Bank honlapján (www.mfb.hu) értesíti.

Jelen Üzletszabályzat 2015. február 2. napján lép hatályba, ezzel egyidejűleg a 2014. április 4. napjától hatályos Általános Üzletszabályzat hatályát veszti. Jelen Üzletszabályzatot – eltérő rendelkezés hiányában – minden kockázatvállalási szerződésre és betétszerződésre alkalmazni kell.

Budapest, 2014. december 15.

Mellékletek:

1. számú melléklet:

A központi hitelinformációs rendszerrel kapcsolatos adatkezelés szabályai, illetve jogorvoslati lehetőségek

2. számú melléklet:

Betéti szerződés esetén a Bank által nyilvántartott személyi azonosító adatok köre

3. számú melléklet:

Kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők

1. számú melléklet:

A központi hitelinformációs rendszerrel kapcsolatos adatkezelés szabályai, a jogorvoslati lehetőségek

I. Általános rendelkezések

1. A központi hitelinformációs rendszerről (a továbbiakban: KHR) a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: KHR törvény) rendelkezik. A jelen mellékletben a KHR-rel kapcsolatban esetlegesen nem érintett kérdésekben a KHR törvény irányadó.
2. A KHR-t a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27., a továbbiakban: KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás) kezeli.
3. A KHR-ben kizárólag a KHR törvény 2. § (1) bekezdés e) pontjában meghatározott adatok (a továbbiakban: referenciaadat) kezelhetők.
4. A KHR-ben nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a KHR törvény 2. § (1) bekezdés f) pontjában meghatározott referenciaadat-szolgáltatók (a továbbiakban: referenciaadat-szolgáltató) biztonságának érdekében.
5. Az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: Bank) a KHR törvény fenti pontja tekintetében referenciaadat-szolgáltatónak minősül.
6. Jelen melléklet alkalmazásában adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésnek minősül a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3. § (1) bekezdés b)-c) és g) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra (a továbbiakban: pénzügyi szolgáltatás) vonatkozó szerződés.

II. A KHR-ben nyilvántartható adatok

1. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok
 - 1.1. Azonosító adatok:
 - a) név,
 - b) születési név,
 - c) születési idő, hely,
 - d) anyja születési neve,
 - e) 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,
 - f) lakcím,
 - g) levelezési cím,
 - h) elektronikus levelezési cím.

- 1.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:
 - a)* a szerződés típusa és azonosítója (száma),
 - b)* a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
 - c)* ügyféli minőség (adós, adóstárs),
 - d)* a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
 - e)* a IV.1.1. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
 - f)* a IV.1.1. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
 - g)* a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
 - h)* a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
 - i)* előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,
 - j)* fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
 - k)* a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.
- 1.3. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:
 - a)* az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
 - b)* okirati bizonyítékok,
 - c)* jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.
- 1.4. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:
 - a)* a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
 - b)* a letiltás időpontja,
 - c)* a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,
 - d)* a jogosulatlan felhasználások száma,
 - e)* az okozott kár összege,
 - f)* a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,
 - g)* perre utaló megjegyzés.
- 1.5. A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:
 - a)* a nyilatkozat kelte (hely, dátum),
 - b)* a Bank azonosító adatai,
 - c)* az ügyfél azonosító adatai,
 - d)* a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

2. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok

- 2.1. Azonosító adatok:
 - a)* cégnév, név,
 - b)* székhely,
 - c)* cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
 - d)* adószám.
- 2.2. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:
 - a)* a szerződés típusa és azonosítója (száma),
 - b)* a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
 - c)* a szerződés megszűnésének módja,
 - d)* a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
 - e)* a IV.2.1. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
 - f)* a IV.2.1. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
 - g)* a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,

- h)* a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
 - i)* a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
 - j)* előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
 - k)* fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
 - l)* a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.
- 2.3. Azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván:
- a)* a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma),
 - b)* a sorba állított követelések összege és devizaneme,
 - c)* a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
 - d)* perre utaló megjegyzés.
- 2.4. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:
- a)* a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja,
 - b)* perre utaló megjegyzés.

III. A KHR részére történő adatátadás és a KHR-ben történő adatkezelés általános szabályai

1. A Bank az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére
 - a)* a természetes személynek a II.1.1. és II.1.2. a)-d) és k) pontok szerinti referenciaadatait,
 - b)* a vállalkozásoknak a II.2.1. és II.2.2. a)-d) és l) pontok szerinti referenciaadatait.
2. A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően a Bank beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi – a III.6. pont szerinti – átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél – az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt – bármikor megadhatja. Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a KHR törvény 11-12. §-ai alapján kezelt adatok³ átvételéhez. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR a II.1.1. és II.1.2. a)-d) pontok, valamint a II.1.5. pont szerinti adatokat tartalmazza.
3. A természetes személy ügyfél III.2. pont szerinti írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződése vonatkozásában a III.2. pont szerinti írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.
4. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás felelős a referenciaadat-szolgáltatók által átadott referenciaadatok teljes körű és naprakész nyilvántartásáért, az adatbázis teljességéért és folyamatos fenntartásáért.
5. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR-be történő adattovábbítás céljából kizárólag a Bank, illetve más referenciaadat-szolgáltató által átadott referenciaadatot veheti át, és a KHR-ből kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhatja át a Banknak, illetve más

³ Lásd a jelen melléklet IV.1.1. és a IV.1.2. pontjait.

referenciaadat-szolgáltatónak. Az adatkerési igényben megjelölt nyilvántartott személyre vonatkozó referenciaadaton kívül a KHR-ből a Bank, illetve más referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át.

A KHR adatkezelése automatizált módon történik. A referenciaadat-szolgáltatók által megküldött, az azonos természetes személyekre vonatkozó referenciaadatok a KHR-ben a referenciaadat-szolgáltató általi adatátvétel céljából összekapcsolhatók.

6. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi:
 - a) természetes személy ügyfél esetében – ha a III.2. pont szerinti írásbeli nyilatkozatában ahhoz hozzájárult – a III.1. pont szerinti, a II.1.1.-1.4. pontok szerinti referenciaadatokat,
 - b) természetes személy ügyfél esetében – ha a III.2. pont szerinti írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez – a II.1.5. pont szerinti, továbbá a KHR törvény 11-13. §-aiban foglaltak alapján⁴ a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatokat (II.1.2. e)-g) pontok, II.1.3.-1.4. pontok),
 - c) vállalkozások esetén a II.2.1.-2.4. pontok szerinti referenciaadatokat.
7. Az egymás között történő adatátadás tényéről, időpontjáról és az átadott adatok köréről mind a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak, mind a Banknak nyilvántartást kell vezetnie. E nyilvántartást a referenciaadatok nyilvántartására vonatkozó, III.12. pontban meghatározott időpontig kell kezelni.
8. A KHR törvényben foglalt feltételek fennállása esetén a Bank – az ügyfélvédelmi szabályok figyelembevételével – 5 (öt) munkanapon belül köteles az általa kezelt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadni. A határidő számításának kezdete
 - a) a III.1. pontban meghatározott szerződések⁵ megkötésének időpontja,
 - b) a IV.1.1., IV.2.1. és IV.2.2. pontokban meghatározott időtartam letelte,
 - c) a IV.1.2. a) pontjában meghatározott esetben az okirati bizonyíték rendelkezésre állásának időpontja,
 - d) a IV.1.2. b) pontjában meghatározott esetben a jogerős bírósági határozat tartalmáról való tudomásszerzés időpontja.
9. A Bank adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben a Bank az adatot az arról való tudomásszerzést követő 5 (öt) munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.
10. A Bank a tárgyhót követő 5. (ötödik) munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a II.1.2. j) és k) pontok, illetve a II.2.2. k) és l) pontok szerinti adatot.
11. Amennyiben a nyilvántartott személy az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a Bank az előtörlesztést követő 5 (öt) munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a II.1.2. i) pont, illetve a II.2.2. j) pont szerinti adatot.
12. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás – a III.14.-17. pontokban meghatározott kivétellel – a referenciaadatokat az alábbiakban meghatározott időponttól számított 5 (öt) évig kezeli. Az 5 (öt) év letelte után, illetve a III.17. pont szerinti további adatkezeléshez való hozzájárulás

⁴ Lásd a jelen melléklet IV.1.1. és IV.1.2. pontjait.

⁵ Lásd a jelen melléklet I.6. pontját.

visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

13. A III.12. pontban meghatározott határidő számításának kezdete:
 - a) a IV.1.1. pont szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a IV.1.1. pont szerinti adatátadás időpontjától számított 5. (ötödik) év vége,
 - b) a IV.2.1. pont szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, a IV.2.1. pont szerinti adatátadás időpontjától számított 5. (ötödik) év vége,
 - c) az adat átadásának időpontja a IV.1.2. pont szerinti esetekben,
 - d) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a IV.2.2. pont szerinti esetben,
 - e) a vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja.
14. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.
15. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított 1 (egy) év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a IV.1.1. pont szerinti referenciaadatot.
16. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a III.1. a) pont szerint kapott adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően – a III.17. pontban foglalt kivétellel – 1 (egy) munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli.
17. A Bank az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések megkötésével egyidejűleg a szerződést kötő természetes személyt írásban tájékoztatja arról a lehetőségről, hogy adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilvántartott természetes személy kérésére a szerződéses jogviszony megszűnését követően is kezelheti. A nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során – a Bank útján – írásban kérheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb 5 (öt) évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a Bank útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.
18. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a Bank a természetes személlyel – a megalapozott döntés érdekében – megismerteti a KHR-ből átvett adatokat és az abból a természetes személy hitelképességére vonatkozóan megállapítható következtetéseit, valamint szükség esetén figyelmezteti a természetes személyt a hitelfelvétel kockázataira.

IV. A KHR-ben történő adatkezelés különös szabályai

1. A természetes személyekre vonatkozó adatkezelés különös szabályai
 - 1.1. A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a II.1.1-1.2. pontok szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés

időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint 90 (kilencven) napon keresztül fennállt. Ugyanazon személy szerződészegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

- 1.2. A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a természetes személynek a II.1.1. és II.1.3. pontok szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során
 - a) valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve
 - b) hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.
2. A vállalkozásokra vonatkozó adatkezelés különös szabályai
 - 2.1. A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a vállalkozásnak a II.2.1.-2.2. pontok szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint 30 (harminc) napon keresztül fennállt.
 - 2.2. A Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak a II.2.1. és II.2.3. pontok szerinti referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – 30 (harminc) napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

V. Ügyfélvédelem

1. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés előkészítése során a Bank írásban tájékoztatja a szerződés megkötése ügyében eljáró természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a KHR törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, arról, hogy adatai a III.1. pont szerint átadásra kerülnek, valamint a IV.1.1. és IV.1.2. pontok szerint átadásra kerülhetnek. A tájékoztatásnak részét képezi a Magyar Nemzeti Bank által a honlapján megjelentetett mintatájékoztató.
2. A IV.1.1. pont szerinti adatátadás tervezett végrehajtását 30 (harminc) nappal megelőzően a Bank írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy a II.1.1-1.2 pontok szerinti referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.
3. A természetes személy a szerződés megkötésekor aláírásával igazolja, hogy az V.1. pont szerinti tájékoztatást tudomásul vette.
4. A Bank a vállalkozások részére – az adatátadás céljának, az átadandó adatok körének, valamint annak a megjelölésével, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR törvény 1. §-ában meghatározott célból további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja – a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást köteles adni arról, hogy a IV.1.1. és IV.1.2. pontokban meghatározott esetekben referenciaadataik bekerülnek a KHR-be.

5. A Bank a III.10. pont szerinti referenciaadatot kivéve, valamennyi KHR törvény szerinti, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadását követő legfeljebb 5 (öt) munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.
6. Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.
7. A Bank az V.6. pont szerinti tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb 2 (két) munkanapon belül továbbítja, amely 3 (három) napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Banknak. A Bank az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb 2 (két) munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.
8. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az V.6. pont szerinti tájékoztatási kötelezettségét – ha a nyilvántartott személy ezt kéri – elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

VI. Jogorvoslati lehetőségek

1. A nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését.
2. A nyilvántartott személy a fenti kifogást
 - a) a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy
 - b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshozírásban nyújthatja be.
3. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – annak kézhezvételét követő 2 (két) munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.
4. A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő 5 (öt) munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő 2 (két) munkanapon belül tájékoztatni.
5. Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb 5 (öt) munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást 2 (két) munkanapon belül köteles átvezetni.

6. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.
7. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb 2 (két) munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.
8. A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a VI.4. pont szerinti tájékoztató kézhezvételét követő 30 (harminc) napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.
9. A nyilvántartott személyt a VI.8. pont szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.
10. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítására vonatkozó adatot az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.
11. A bírósági eljárásban a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének a KHR törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.
12. A referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb 2 (két) munkanapon belül végre kell hajtani.

2. számú melléklet:
Betéti szerződés esetén az MFB Zrt. által nyilvántartott
személyi azonosító adatok köre

Az MFB Zrt. a betétes alábbi személyi azonosító adatait tartja nyilván:

- a)* név,
- b)* születési név,
- c)* születési idő, hely,
- d)* anyja születési neve,
- e)* személyazonosító igazolvány (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,
- f)* lakcím, lakcímet igazoló hatósági igazolvány száma,
- g)* levelezési cím.

3. számú melléklet:
Kiszervezett tevékenységek köre
és a kiszervezett tevékenységet végzők

Az MFB Zrt. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 68. § alapján az alábbi tevékenységeit szervezte ki:

a) irattározási feladatok:

- **EURODOC 2000 Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság** (2051 Biatorbágy, Verebély László u. 2., cg. 13-09-124472);

b) kézbesítési és küldeménykezelési feladatok:

- **PFM Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (1221 Budapest, Duna u. 1-3., cg. 01-10-044765).