



Általános Üzleti Feltételek Magyarország

A. ALAPVETŐ RENDELKEZÉSEK VALAMENNYI SZÁMLA, BANKI MŰVELET ÉS KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓAN

1. Meghatározások

"Általános Üzleti Feltételek": a jelen Általános Üzleti Feltételek, illetve annak mindenkor hatályos módosított változata, vagy annak helyébe lépő más dokumentum.

"Bank": BNP PARIBAS Magyarországi Fióktelepe.

"Banki Művelet": bármely a Bank által bármely Számla vagy Kapcsolódó Szolgáltatás vonatkozásában teljesített banki művelet.

"Banki Nap": az a nap, amelyen az adott Megbízás teljesítéséhez szükséges országban a bankok az adott Megbízás vonatkozásában üzleti céllal nyitva tartanak.

"BNP Paribas Csoport" jelenti együttesen a BNP Paribas S.A-t és azokat a jogi személyeket, amelyekben a BNP Paribas S.A. közvetlenül vagy közvetve többségi tulajdonosi részesedéssel bír (leányvállalat), valamint a BNP Paribas S.A. bármely fióktelepét vagy képviseleti irodáját vagy fentiek szerinti leányvállalatainak bármely fióktelepét vagy képviseleti irodáját. A fenti meghatározás szerinti értelemben vett BNP Paribas Csoport valamennyi tagját tartalmazó lista elérhető a www.bnpparibas.com weboldalon, a BNP Paribas konszolidált pénzügyi beszámolójában (az ott meghatározott konszolidációs körben).

"Egyedi Megállapodás": bármely egyedi megállapodás a Bank és az Ügyfél között a Számla Szerződések hatálya alatt.

"Fél": az Ügyfél vagy a Bank szövegösszefüggés szerint.

"Igazoló Dokumentumok": valamennyi a Bank által indokoltan megkért bármely Számla, megnyitásával vagy vezetésével, bármely Banki Művelet teljesítésével, vagy bármely Kapcsolódó Szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos dokumentum és információ, ideértve:

- valamennyi a megalakulást és bejegyzést tanúsító dokumentum (alapító okirat, társasági szerződés vagy cégkivonat, bejegyző végzés és más a vonatkozó kereskedelmi kamara vagy nyilvántartó hatóság tanúsítványa, ÁFA és más

adószámok stb.) céges dokumentumok (testületi jegyzőkönyvek stb.);

- azonosító adatok és okmányok (ideértve név vagy cégnév, cím, útlevel, állampolgárság, az Ügyfél és Számla felett rendelkezésre jogosultak felhatalmazásai stb.); és
- valamennyi jogszabály alapján kötelező dokumentum (ideértve valamennyi a pénzmosás és jogosulatlan pénzügyi tevékenységek megelőzésére vonatkozó előírások szerinti nyomtatványt).

"Kapcsolódó Szolgáltatás": bármely Bank által az Ügyfélnek nyújtott banki szolgáltatás bármely Számlával vagy Banki Művelettel összefüggésben (ideértve fizetési eszközök átadását), valamint bármely más Számla Szerződések alapján nyújtott szolgáltatás a Bank és az Ügyfél közötti megállapodás alapján.

"Kedvezményezett": az a jogalany, aki a fizetési Banki Művelet tárgyát képező összeg jogosultja.

"Kondíciós Lista": jelen Általános Üzleti Feltételek 8. sz. mellékletét képező dokumentum amely tartalmazza (i) valamennyi díjat, költséget, jutalékot, kamatot és árfolyamot (ideértve, ha referencia kamat és átváltási árfolyam alkalmazandó, az arra vonatkozó számítás módját, és az alkalmazandó időpontot) (ld. alább: „Díjak, költségek, kamatok”), valamint (ii) más teljesítési feltételeket mint végső benyújtási határidők, teljesítési határidők stb., amelyek alkalmazandóak bármely Számla megnyitására, vezetésére, bármely Banki Művelet teljesítésére és bármely Kapcsolódó Szolgáltatás igénybevételére; amely dokumentumra hivatkozásként annak mindenkor hatályos változata értendő az Általános Üzleti Feltételek szerint történő módosításának, vagy más azonos tárgyú dokumentummal történő felváltásának megfelelően.

"Megbízás": bármely az Ügyféltől annak számla felett rendelkezésre jogosult képviselőtől a Bankhoz érkezett utasítás bármely Számla, Banki Művelet vagy Kapcsolódó Szolgáltatás vonatkozásában.

"Szankció" alatt értendő bármely az OFAC (U.S. Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control), illetve az USA Külügyminisztériuma, az Egyesült Nemzetek Biztonsági Tanácsa, az Európai Unió és/vagy más hatáskörrel rendelkező hatóság által törvénybe



iktatott, bevezetett vagy érvényesített gazdasági vagy kereskedelmi szankció vagy korlátozó intézkedés.

„*Számla*”: bármely folyószámla, betéti, fizetési, megtakarítási és/vagy más hasonló az Ügyfél által a Banknál Számla Szerződés alapján nyitott Számla.

„*Számlanyitási Formanyomtatvány*”: a Számlanyitási Formanyomtatvány, amely a jelen Általános Üzleti Feltételek 1. sz. mellékletét képezi.

„*Számlanyitási Dokumentumok*”: (i) a Számlanyitási Formanyomtatvány és (ii) az Igazoló Dokumentumok.

„*Számla Szerződés*”: az Általános Üzleti Feltételek, Kondíciós Lista és bármely Egyedi Megállapodás, amelyek együttesen és együtt értelmezve képezik az Ügyfél és a Bank közötti szerződést.

„*Személyes Adat*” az azonosított vagy azonosítható természetes személyre vonatkozó bármely információ; azonosítható az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, például név, szám, helymeghatározó adat, online azonosító vagy a természetes személy testi, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható.

„*Ügyfél*”: az a gazdasági társaság vagy más jogi személy, vagy jogi személyiség nélküli társaság, , aki Ügyfélként került megjelölésre a Számlanyitási Formanyomtatványon.

2. Hatály

A jelen Általános Üzleti Feltételek rendelkezései vonatkoznak a Bank által az Ügyfél részére nyújtott minden szolgáltatásra. Az egyes üzletágak külön üzleti feltételeket és Kondíciós Listát bocsáthatnak ki, melyek az adott üzletág szolgáltatásaira irányadóak.

3. Közreműködők

A Bank a szerződés létrejötte előtt értesíti Ügyfelet, ha közreműködő igénybevétele miatt a Bank teljesítése tovább tart és/vagy a szokásosnál nagyobb költséggel jár Ügyfél számára. Fentiekről a Felek a vonatkozó szerződésben megállapodnak az ügylet létrejötte előtt.

4. Kötelező tájékoztatások

4.1. Bankra vonatkozó tájékoztatások

A BNP PARIBAS Magyarországi Fióktelepe alapítója a BNP PARIBAS (16 boulevard des Italiens, 75009 Párizs, Franciaország). A Bank Magyarországon az 2006/48/EK irányelv szerinti szabad letelepedési jog alapján, a Banque de France és a Commission Bancaire, France

engedélyével, hitelintézetként működik. A Bank az irányelv mellékletének 1-14. pontjaiban felsorolt kereskedelmi banki szolgáltatásokat nyújtja Ügyfeleinek.

A Bank az üzleti órákban a 1062 Budapest, Teréz krt. 55-57. alatti címen nyújt szolgáltatásokat Ügyfeleinek.

A Bank hivatalos üzleti órái, illetve recepciója nyitvatartási óráit a jelen Általános Üzleti Feltételek 2. sz. melléklete részletezi. A hivatalos üzleti órák után beérkezett küldeményeket a Bank az azt követő Banki Napon érkezett küldeménynek tekinti.

Az Ügyfelek általános információkat találhatnak a Bankról a www.bnpparibas.hu oldalon.

A Banknál ügyfélszolgálat (Client Management) működik telefonos információ-szolgálattal. **Az ügyfélszolgálattal folytatott telefon-beszélgetéseket a Bank rögzíti.** Az ügyfélszolgálat látja el a panaszok kivizsgálásával kapcsolatos feladatokat is.

A hatályos jogszabályi keretek között és a vonatkozó engedély alapján a Bank a következő szolgáltatásokat jogosult nyújtani Ügyfelei számára:

- betétgyűjtés,
- hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzügyi lízing,
- pénzforgalmi szolgáltatás,
- fizetési eszközök kibocsátása,
- bankgarancia nyújtása,
- saját számlás és bizományosi tevékenység az alábbi eszközökkel:
 - pénzügyi eszközök (csekk, váltó, letéti jegy, stb.)
 - devizák
 - határidős ügyletek és opciók
 - devizaárfolyam és kamatláb alapú termékek
 - átruházható értékpapírok,
- értékpapír forgalomba hozatalának szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás,
- tanácsadás társaságoknak tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával összefüggő kérdésekben és vállalati fúziók és befolyásszerzés esetében,
- ügynöki tevékenység a bankközi piacon,
- portfóliókezelés és tanácsadás,
- értékpapír-letétkezelés, értékpapír letéti őrzése,
- hitelreferencia nyújtása,
- széfszolgáltatás.

Az adott üzletágak által ténylegesen nyújtott szolgáltatások azok Kondíciós Listájában kerülnek meghatározásra.



A Bank hitelintézet, fióktelepként a BNP PARIBAS szervezetének önálló jogi személyiséggel nem rendelkező, de gazdálkodási önállósággal bíró része. A Bank Magyarországon cégbejegyzéssel rendelkezik.

A Bank elsődlegesen saját cégneve alatt jár el, de külön meghatalmazás nélkül a BNP PARIBAS nevében, annak képviselőjére irányuló tevékenységet is folytathat. Azt a tényt, hogy a Bank mint fióktelep a BNP PARIBAS képviselőjében jár el, a cégneve alatti eljárása során vagy tevékenysége során keletkező okiraton egyértelműen feltünteti.

A Bank betétesei és befektetői közvetlenül a BNP PARIBAS által csatlakozott betétvédelmi és befektetővédelmi rendszerek által biztosítottak.

A Bank működését az Európai Központi Bank, a BNP PARIBAS székhelye szerinti és a helyi felügyeleti hatóságok ellenőrzik.

A Bank a BNP PARIBAS világméretű hálózatának tagjaként működik.

4.2. Az Ügyfél által nyújtandó tájékoztatások

A Bank az üzleti kapcsolat létesítését megelőzően minden esetben ügyfél-azonosítást végez. Az ügyfél-azonosítás során a jelen Általános Üzleti Feltételek 3. sz. *mellékletében* foglaltak szerint jár el. **Az azonosítás során az Ügyfél által közölt adatokban bekövetkezett bármely változásról Ügyfélnek a Bankot öt (5) munkanapon belül, írásban értesítenie kell.** Az ilyen értesítés késedelmes teljesítéséből, illetve elmulasztásából eredő felelősség, keletkezett kár Ügyfelet terheli.

Az ügyfél azonosításhoz az alábbi dokumentumok szükségesek:

- *jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, esetén* a megalapítást és nyilvántartásba vételt igazoló, a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc (30) napnál nem régebbi igazolás bemutatása, adószám igazolása, statisztikai szám közlése, képviselőre jogosult személyek kinevezési okmányának, hitelesített aláírási címpéldányainak bemutatása, alapító okirat, alapszabály és/vagy társasági szerződés átadása
- *külföldi jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság esetén* a saját joga szerinti nyilvántartásba vételéről szóló, illetve azt igazoló, harminc (30) napnál nem régebbi irat, alapító okirat, az aláírásra jogosultak kinevezési okmányának, aláírási címpéldányainak bemutatása.

Ha az Ügyfél a cégjegyzékbe még nincs bejegyezve, az alapító okirat másolati példányának átadása és a cégbíróságtól kapott elektronikus tanúsítvány vagy annak hiteles papír alapú másolata (ha cégbejegyzésre

kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának) alapján a Bank bankszámlát nyithat.

A megnyitott bankszámla terhére, illetve - az alapítói vagyon kivételével - javára fizetési Megbízást teljesíteni azonban nem lehet addig, amíg az Ügyfél nem igazolta, hogy nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelmét benyújtotta, valamint adószámát és statisztikai számjelét nem közölte.

A nyilvántartásba vétellel létrejövő egyéb jogi személyek részére megnyitott bankszámla terhére, illetve - az alapítói vagyon kivételével - javára fizetési Megbízást teljesíteni azonban kizárólag a nyilvántartásba vétel megtörténtének igazolását követően lehet.

A cégbejegyzést igazoló hiteles okmány Ügyfél általi benyújtásáig Bank a számlát "bejegyzés alatt" megjegyzéssel tartja nyilván.

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

A bankszámla feletti rendelkezésekhez az Ügyfél által bejelentett képviselőre és bankszámla feletti rendelkezésre jogosult személyek aláírás-bejelentése szükséges. A Bank által rendszeresített aláírás-bejelentő kárton kitöltése aláírás-bejelentésnek minősül.

4.3. Központi Hitelinformációs Rendszer

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az erre vonatkozó kötelező előírásoknak megfelelően csatlakozott a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság által működtetett Központi Hitelinformációs Rendszerhez (KHR). A Bank a vonatkozó törvényi előírások szerint rögzíti Ügyfél adatait a rendszerben. A rendszer a referenciaadat-szolgáltatók részéről az adósokról, hitelfelvevőkről és egyéb, a jogszabályban meghatározott személyekről szolgáltatott adatokat tárolja. A jelen Általános Üzleti Feltételek 5. sz. *melléklete* tartalmaz a KHR-re és kapcsolódó Ügyfél jogokra vonatkozó részletes tájékoztatást.

5. Utasítások, megbízások

A Bank köteles meggyőződni az Ügyfél képviselőjében eljáró személyek képviselői jogosultságáról. Bank ugyanakkor nem vizsgálja, hogy az Ügyfél által bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e.

Mindkét Fél jogosult a másik Fél hozzá bejelentett képviselőit és az ő aláírásaikat mindaddig érvényesnek



tekinteni, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló írásos értesítés nem érkezik meg.

A Bank az Ügyfelek képviselettel megbízott alkalmazottainak aláírását aláírás-bejelentő kartonok alapján vizsgálja.

A Bank az Ügyfél Megbízásain szereplő aláírásokat gondosan köteles megvizsgálni, és ha azt tapasztalja, hogy az aláíró jogosulatlan, vagy aláírása a bejelentett mintától eltérő, a Bank az ok megjelölésével a Megbízást teljesítés nélkül visszaküldi az Ügyfélnek.

A meghatározott időben teljesítendő Megbízásokat az Ügyfélnek a mindenkor hatályos vonatkozó Kondíciós Lista szerint megjelölt végső benyújtási határidők szerinti időpontban kell benyújtania a Bankhoz, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Bank rendelkezésére álljon.

A Bank a Megbízások átvételére szolgáló időpontokról, valamint a fizetési Megbízások teljesítésének rendjéről a Kondíciós Listában (melyek a Bank honlapján és üzleti helyiségeiben is elérhetőek) tájékoztatja Ügyfeleit és mindezek változásáról megelőzően értesíti az Ügyfeleket.

A Bank Megbízásokat fax vagy e-mail formájában csak külön megállapodás alapján, abban meghatározott feltételek és korlátozások mellett fogad el.

A Bank fenntartja a jogot, hogy a biztonság érdekében újabb ellenőrzési pontokat iktasson be a Megbízás teljesítéséhez.

Ügyfeleknek lehetőségük van használni elektronikus banki rendszert az erre vonatkozó szerződés megkötésével.

Minden Megbízásnak és rendelkezésnek egyértelműen tartalmaznia kell a teljesítéshez szükséges adatokat. Ha korábbi rendelkezés módosításáról, vagy megismétléséről van szó, azt kifejezetten ilyenként kell megjelölni.

A Bank a Megbízások teljesítéséhez szükséges átváltásoknál, az irányadó Kondíciós Listában meghatározott mindenkori, árfolyamokat alkalmazza mint referencia árfolyamot. A referencia árfolyamra, illetve annak közzétételére vonatkozó részletes tájékoztatást az irányadó Kondíciós Lista tartalmazza. A Bank részéről a referencia árfolyam piaci változásoktól függetlenül megállapításra, amelynek megfelelően azonnal, előzetes értesítés nélkül is a piaci változásoknak megfelelően módosul.

A Bank kizárólag az Ügyfél hibátlan és hiánytalan fizetési Megbízását teljesíti, ha ennek fedezete biztosított és a Megbízás teljesítésének egyéb jogszabályi akadálya nem áll fenn.

A Bank Ügyfél ilyen tartalmú rendelkezése, vagy jogszabály alapján legfeljebb harmincöt (35) nap

időtartamra sorba állítja azon Megbízások teljesítését, amelyekhez a szükséges fedezet az Ügyfél számláján a fedezetvizsgálat időpontjában nem áll rendelkezésre.

A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési Megbízás külön megállapodás alapján legfeljebb a terhelési naptól számított négy (4) nap időtartamra állítható sorba.

Amennyiben az Ügyféllel a fizetés teljesítéséről mégis megállapodás születik, Bank az ily módon folyósított hitelre kamatot jogosult felszámolni, melynek mértéke 360 napos év alapulvételével, a ténylegesen eltelt napokra számolva a Kondíciós Listában meghatározott kamat.

A Megbízás teljesítése során a Bank jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni. A Bank a harmadik személyért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Bank felelőssége is ehhez igazodik.

A Megbízás teljesítéséről vagy akadályba ütközéséről a Bank értesíti az Ügyfelet. **Nemzetközi, nem EGT tagállamokon belüli átutalások esetén az Ügyfélnek, a Bank hirdetménye szerint, javasolt kellő időben előre tájékozódnia az ügyfélreferensnél az esetleges embargós, vagy más korlátozó intézkedésekről, melyek az ilyen átutalások Bank általi végrehajtását a nemzetközi kötelezettségek elsődlegessége miatt megakadályozhatják.** A Bank fenntartja a jogot arra, hogy az ilyen átutalás részleteiről, az azzal összefüggő körülményekről az Ügyféltől részletes információt kérjen.

Fizetési művelet teljesítésére - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - akkor kerülhet sor, ha azt az Ügyfél a fizetési Megbízásra irányadó módon előzetesen jóváhagyta. A fizetésre vagy elszámolásra vonatkozó Megbízást Ügyfél, kizárólag a vonatkozó Kondíciós Listában meghatározott esetekben, az ott meghatározott módon és díj ellenében módosíthatja, vagy vonhatja vissza. Olyan fizetési Megbízás esetén, amelyet a kedvezményezett kezdeményezett, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési Megbízás visszavonásához a kedvezményezett hozzájárulása szükséges.

A beszedési Megbízások esetén a Bank jogosult az Ügyféltől eseti megerősítést kérni az adott beszedésre. Az Ügyfél eseti megerősítésének hiányában az adott beszedés teljesítését a Bank megtagadhatja.

A mikrovállalkozásnak nem minősülő Ügyfél vonatkozásában a Bank kizárja a teljesített beszedés összegére vonatkozó, Bankkal szembeni visszatérítési jogot, tekintettel arra, hogy nagyvállalati Ügyfél vonatkozásában a Banknak



különösen nem áll lehetőségében, hogy megítélje a beszédés összegének ésszerű mértékét.

Fizetési Megbízás visszavonásának vagy módosításának nem írásbeli formában való közlése esetén a Bank az írásbeli megerősítésig a teljesítést függőben tartja, amennyiben az a fentiek figyelembevételével lehetséges.

A Bank nem felel az olyan Megbízások teljesítéséért, amelyeknél a Megbízás jogosulatlan vagy hamisított voltát az elvárhatóan gondos vizsgálat alapján sem lehetett felismerni.

6. Számlák és fizetési műveletek

A Bank a Megbízások teljesítéséről bankszámlakivonattal értesíti az Ügyfelet. Amennyiben a Megbízás teljesítése valamely ok miatt akadályba ütközik, a Bank erről haladéktalanul értesíti az Ügyfelet.

A Bank értesíti az Ügyfelet az által adott Megbízás/ügylet/tranzakció teljesítéséről vagy arról a tényről, ha az nem került teljesítésre és annak okairól.

A Bank a Számla Szerződésben rögzített időpontokban, de, ellenkező megállapodás hiányában, legalább havonta, utólag készít bankszámlakivonatot, ha és amennyiben történt az ilyen bankszámlán terhelés, illetve jóváírás a vonatkozó időszakban.

A Bank - az Ügyféllel kötött külön megállapodás alapján, külön díjazás mellett - a pénzforgalmi bankszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról - az Ügyféllel megállapodott részletezéssel és formátumban - minden olyan Banki Napon bankszámlakivonatot készít és küld Ügyfele részére, amely Banki Napon az ilyen számlán terhelés, illetve jóváírás történt.

A Bank a bankszámlakivonatot az Ügyféllel kötött írásos megállapodás szerinti (i) címre, (ii) értesítési helyre küldi meg, vagy (iii) Bank letétbe helyezi, illetve tárolja.

Az Ügyfél hatvan (60) napon belül jogosult kifogást emelni a számlakivonat tartalmával kapcsolatban. Kifogás hiányában a Bank úgy tekinti, hogy az Ügyfél tudomásul vette a számlakivonat tartalmát.

7. Díjak, költségek, kamatok

A Bank szolgáltatásaiért felszámított kamat, jutalék, díj és költségtérítés (a továbbiakban együtt: terhelés) mértékét a Kondíciós Lista/Listák és a Bank és az Ügyfél között megkötött szerződések tartalmazzák. Az olyan terhelést és annak számítható módját, amelyről a szerződés nem rendelkezik, a Bank a vonatkozó Kondíciós Listában teszi közzé.

A Bank a díjak, terhelések, valamint kamatok egyoldalú és Ügyfél számára kedvezőtlen módosítására jogosult (i) a jogi, szabályozói környezet megváltozása (ideértve a Bank által nyújtott szolgáltatást szorosan és közvetlenül érintő vagy ahhoz kapcsolható közteher- (pl. adó, illeték), felügyeleti követelmények költségnövekedést eredményező változása), valamint (ii) a Bank működési feltételeinek biztosításában bekövetkezett egyéb és a működési költségeit hátrányos érintő változások esetén (ideértve a személyi és dologi feltételeinek biztosításáért felmerülő költségek hátrányos változását, valamint külső szolgáltatások elvégzéséért felszámított, kapcsolódó díjak, jutalékok, költségek hátrányos változását), valamint (iii) a piaci kamatkörnyezet változását.

Az Egyedi Megállapodásokban rögzített díjak, költségek és kamatok megváltoztatásának feltételeit a Bank és az Ügyfél az Egyedi Megállapodásban határozzák meg. Megváltoztatásáról a Bank a szerződésben meghatározott módon értesíti az Ügyfelet.

8. Adózás

A Bank, amennyiben az ügyletek teljesítése során az adójogszabályok szerint, mint kifizetőhely kell eljárnia, akkor a mindenkor hatályos adórendeletek szerinti adót megállapítja és az Ügyfél részére járó összegből levonja.

A Bank az Ügyfelet mindaddig belföldi adóilletőségűként kezeli, amíg Ügyfél ennek ellenkezőjéről nem nyilatkozik. A magát külföldi adóilletőségűként bejelentő Ügyfél köteles Bankkal haladéktalanul közölni, amennyiben adóilletősége belföldire változik. Az adóilletőséggel kapcsolatos nyilatkozat megtételével, tartalmával és a nyilatkozattétel elmaradásával kapcsolatos bármiféle felelősség kizárólag Ügyfelet terheli.

A Banknál kizárólag letétbe helyezett értékpapírok vonatkozásában Bank nem kifizetőhely, azaz az adót a hozam/osztalék fizetője vonja le. A Bank az ilyen levonással csökkentett összeget bocsátja Ügyfél rendelkezésére amennyiben a hozamot/osztalékot Ügyfél Megbízása alapján Bank szedi be.

A Bank Ügyfél részére adótanácsot nem ad, Bank adólevonással kapcsolatos közleményei vagy kimutatásai adótanácsadásként nem értékelhetők.



9. Gondosság

9.1. Banktól elvárt gondosság

A Bank a Számla Szerződések szerinti kötelezettségeinek teljesítése során a megfelelő gondosság szerinti követelményeknek megfelelően köteles eljárni.

9.2. Ügyféltől elvárt gondosság

Az Ügyfél a Számla Szerződések szerinti kötelezettségeinek teljesítése során a megfelelő gondosság szerinti követelményeknek megfelelően köteles eljárni, mindig megfelelvén az Ügyfélre irányadó vonatkozó jogszabályi és hatósági előírásoknak.

Ügyfél köteles különösen:

- megfelelő gondossággal őrizni valamennyi dokumentumot (ideértve a Számla Szerződéseket, számlakivonatokat, visszaigazolásokat és elismervényeket), formanyomtatványokat és fizetési eszközöket, amelyek részére a Számla Szerződések szerinti Bankkal fennálló jogviszony során átadásra kerültek;
- **bármely részére átadott fizetési eszközt az arra vonatkozó előírások szerint használni és annak átvételétől valamennyi elvárható intézkedést megtenni azok személyre szóló biztonsági elemeinek gondos őrzése érdekében ; és**
- **haladéktalanul értesíteni a Bankot, ha tudomására jut bármely fizetési eszköz elvesztése, ellopása vagy annak visszaélésszerű, vagy jogosulatlan használata.**

10. Biztosítékok

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt a Bank bármikor jogosult megfelelő jogi biztosítékok nyújtását, vagy a már adott biztosítékok kiegészítését kérni az Ügyféltől, olyan mértékben, amilyen mértékben az a követeléseinek megtérülésének biztosításához szükséges.

A Bank az Ügyfél bármely bankszámlája terhére jogosult követeléseit érvényesíteni, illetve beszámítani. Az ügyfélszámlákat és/vagy értékpapír-számlákat azonban csak az Ügyfél felhatalmazása alapján terhelheti meg Bank. **A Banknál vezetett bankszámla a Bank követeléseinek fedezetére óvadékkul szolgál.** A Bank jogosult arra, hogy saját esedékes követelése erejéig függőben tartsa az Ügyfél terhére szóló fizetési Megbízások teljesítését, amennyiben megítélése szerint követelésének megtérülése egyébként bizonytalan. A Bank az Ügyféllel szembeni csőd, vagy felszámolás elrendeléséről,

adósságrendezésről történő tudomásszerzéséig gyakorolhatja beszámítási jogát. Ezt követően a számláról kifizetést csak a vonatkozó határozatban megjelölt képviselő rendelkezésére teljesít. A képviselő (vagyonfelügyelő, pénzügyi gondnok, felszámoló,) kirendeléséig a Bank a számlákat (bankszámlák, ügyfélszámlák, értékpapír-számlák) letétként kezeli.

Amennyiben a biztosítékkul adott vagyontárgyak, egyéb biztosítékok, fedezetek értéke és az Ügyfél tartozása közötti arány a szerződéskötés időpontjában fennállott arányhoz képest megváltozik, a Felek kötelesek az eredeti arányt - a biztosítékok kiegészítésével, illetve feloldásával, vagy más módon - helyreállítani.

Az Ügyfél köteles gondoskodni a Bank biztosítékul szolgáló valamennyi vagyon, jog és követelés fenntartásáról, értéke megőrzéséről. Köteles továbbá gondoskodni a Bank felé fennálló kötelezettségei fedezetének kellő időben történő biztosításáról, valamint arról hogy a fizetés a Bank részére megtörténjék. Bank felszólítására Ügyfél köteles fizetési kötelezettségének eleget tenni. Ha biztosítékkul a termelésben, illetve a kereskedelemben résztvevő, egyedileg nem meghatározott, elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Ügyfél köteles az elhasználódott, vagy értékesített vagyontárgyakat pótolni.

Ha valamely biztosítékkul szolgáló jog gyakorlása, vagy követelés érvényesítése a lekötés időtartama alatt esedékessé válik, a Bank jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni. Az érvényesítés során befolyt összegeket a Bank jogosult biztosítékként kezelni, ha pedig ez nem szükséges, jóváírja az Ügyfél bankszámláján, illetve átutalja az Ügyfél által megjelölt bankszámlára. A jog gyakorlása, illetve a követelés érvényesítése a Banknak akkor kötelessége, ha annak elmulasztása a jog, illetve a követelés elenyészéséhez, vagy érvényesíthetlenné válásához vezetne, vagy érvényesítését a továbbiakban lényegesen nehezítené.

Ha az Ügyfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, a Bank jogosult érvényesíteni bármely biztosítékból fakadó jogát a jogszabályi előírásoknak megfelelő módon, úgy, ahogy az a Banki követelések kielégítését a legeredményesebben szolgálja, lehetőség szerint az Ügyféllel való előzetes egyeztetést követően és az Ügyfél érdekeinek figyelembevételével.

Az Ügyfél köteles a biztosítékkul lekötött vagyontárgyakat minden kár esetére teljes értékben biztosítani, és a biztosítási szerződésben, illetve kötvényen feltüntetni, hogy a biztosítási összeget a Bankra engedményezte. Az Ügyfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgyak hitel, kölcsön, egyéb hitelművelet visszafizetésének biztosítékkul szolgálnak - a Bank hozzájárulása nélkül nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg. Az Ügyfél a Bank felhívására



köteles a biztosítási kötvényt részére átadni. A Bank a befolyó biztosítási összeget esedékesség előtt is az Ügyfél tartozásának csökkentésére fordíthatja, ha az Ügyfél a vagyontárgyakat nem pótolja.

11. Felelősségi rendelkezések

A Bank a Megbízások teljesítése során mindenkor az Ügyfél érdekeinek legteljesebb figyelembe-vételével és a lehető legnagyobb gondossággal jár el. A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következtek be. A Bank felelős az általa igénybevett közreműködő eljárásáért. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy az Általános Üzleti Feltételek, illetve egyéb szerződéses feltételek korlátozzák, a Bank felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik. Ha a Bank a Megbízás teljesítése során külföldi felet vesz igénybe, a külföldi közreműködőért való felelősségére a nemzetközi szerződések, szabályzatok és szokványok az irányadók.

A Bank nem felelős a károkért, amelyek (i) kötelező érvényű jogi szabályozás következtében keletkeznek, (ii) belföldi vagy külföldi hatóság rendelkezése mint például az értéktőzsdék vagy felügyeleti szervek (ideértve a Magyar Nemzeti Bankot is) beavatkozása, pénzügyi eszközökre vonatkozó átválthatósági vagy átruházhatósági korlátozása miatt keletkeznek, vagy (iii) előre nem látható és elkerülhetetlen más események következtében keletkeznek, ideértve, de nem kizárólag a tűzvészt, fegyveres összeütközéseket, forradalmat, terrorizmust, szükségállapotot, felkelést, természeti csapásokat, a számítógépes-, fizetési-, adatkezelési-, vagy értékpapír hálózati rendszer vagy telekommunikáció megszakadását vagy bármely hibáját, bármely piaci zavart vagy összeomlást (ideértve, de nem kizárólagosan az ügyfelek Banknál elhelyezett betéeteinek befagyasztását, a Banknak a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betéeteinek befagyasztását, államcsődöt, más magyarországi pénzintézetek által végzett fizetési műveletek felfüggesztését vagy leállítást), államosítást, kisajátítást és kormány, vagy kormányzati szerv bármely más hasonló intézkedését, amely a Bank teljes eszközeit, vagy annak jelentős részét érinti, sztrájkot vagy egyéb a Bank érdekkörén kívül eső körülményeket (összefoglalóan a továbbiakban: „vis maior”), valamint (iv) az Ügyfél érdekkörében bekövetkezett események következtében jelentkeznek (ideértve a hatósági és/vagy kényszer-átutalásokat is) vagy abból származnak, hogy az Ügyfél nem tartotta be vagy késedelmesen teljesítette a szerződéses kötelezettségeit.

12. Nyilatkozatok és kötelezettségvállalások

12.1. Nyilatkozatok és szavatosságvállalások

Az Ügyfél kijelenti és szavatolja a Bank felé, hogy

- érvényesen jött létre és a bejegyzés szerinti állam jogának megfelelően működik, teljes jogosultsággal rendelkezik a Számla Szerződések megkötésére, valamint bármely Számla, Banki Művelet és Kapcsolódó Szolgáltatás megnyitására, illetve igénybevételére, és rendelkezik valamennyi a fentiekhez szükséges felhatalmazással;
- a Számla Szerződések az Ügyfél felé érvényes és kötelező érvényű jogi kötelezettséget keletkeztetnek, azok vele szemben érvényesíthetők az abban foglaltak szerint;
- saját nevében jár el a Számla Szerződések megkötése, bármely Számla megnyitása és használata, Banki Művelet és Kapcsolódó Szolgáltatás igénybevétele során;
- egyetlen számla felett rendelkezni jogosult sem áll semmilyen bírósági, közigazgatási vagy hatósági (ideértve szakmai testülteket is) büntetés, büntető vagy kötelezettségiszegési eljárás, illetve ítélet, eltiltás vagy szakmai korlátozás hatálya alatt;
- sem az Ügyfél, sem annak leányvállalatai, vezető tisztségviselői, illetve képviselői, valamint - Ügyfél legjobb tudomása szerint - megbízottai vagy alkalmazottai sem folytatnak olyan tevékenységet, amely sértene bármely alkalmazandó vesztegetés, korrupció vagy pénzmosás elleni jogszabályt vagy rendelkezést bármely, az Ügyfélre irányadó jogrendszerben; és
- sem az Ügyfél, sem annak leányvállalatai, vezető tisztségviselői, illetve képviselői, valamint - Ügyfél legjobb tudomása szerint - megbízottai, alkalmazottai sem olyan szervezetek, illetve személyek („Személy”), valamint nem állnak tulajdonában vagy ellenőrzése alatt olyan Személyeknek, amelyek (i) bármely szankció alá esnek („Szankcióval Érintett Személy”), vagy (ii) olyan országban vagy területen honosak, találhatóak vagy letelepedettek, amely (illetve amelynek kormányzata) olyan Szankció alá esik, amely széleskörűen tiltja az ilyen országokkal, területekkel, kormányzatokkal („Szankcióval Érintett Ország”) történő üzletkötést.



12.2. Kötelezettségvállalások

Az Ügyfél kifejezetten kötelezettséget vállal Bank felé, hogy

- haladéktalanul értesíti a Bankot, ha az Ügyfél gazdasági, vagy pénzügyi helyzetében bármely lényegesen hátrányos változás következik be; és
- sem közvetlenül sem közvetett módon nem használja fel a pénzforgalmi műveletekből származó anyagi forrást, illetőleg nem fogja azt kölcsönadni, átadni vagy bármely más módon hozzáférhetővé tenni leányvállalatának, közös vállalatának vagy bármely más Személynek, hogy (i) olyan üzleti vagy más tevékenységhez anyagi forrást biztosítson amely olyan Személyhez, országhoz vagy területhez köthető, amely az ilyen anyagi forrás biztosításának időpontjában Szankcióval Érintett Személy vagy Szankcióval Érintett Ország, vagy (ii) bármely más módon felhasználja, amely Szankciók megsértését eredményezné bármely Személy által.

13. Az Általános Üzleti Feltételek módosítása

Az Általános Üzleti Feltételek és a Kondíciós Lista (Listák) módosításai kihatnak a már megkötött jogügyletekre a jogszabály által lehetővé tett mértékben.

Az Általános Üzleti Feltételek és más üzleti feltételeket tartalmazó hirdetések, mint a Kondíciós Lista, módosításáról a Bank Ügyfeleit értesíti.

Az Általános Üzleti Feltételeket, más hirdetményt, illetve az aktuális Kondíciós Listát a Bank jogosult egyoldalúan, az egyes szerződések külön módosítása nélkül megváltoztatni. Amennyiben az ilyen módosítás az Ügyfélre kedvezőtlen, akkor a Bank az ilyen módosítást főszerűen a módosítás hatálybalépését tizenöt (15) nappal megelőzően hirdetményben közzé teszi, az ügyfélforgalom előtt nyitva álló üzleti helyiségeiben.

A Bank a pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó új és Ügyfél számára kedvezőtlen szerződéses feltételek életbe lépése előtt tizenöt (15) nappal, illetőleg amennyiben az mikrovállalkozás Ügyfelet érint, kettő (2) hónappal értesíti az Ügyfeleket.

A mikrovállalkozás Ügyfél vonatkozásában csak abban az esetben tekinthető elfogadottnak a pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó új szerződéses feltétel, amennyiben a változások hatálybalépése előtt nem tájékoztatja Bankot arról, hogy a változásokat nem fogadja el. A pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó változások hatálybalépése előtti napig a mikrovállalkozás Ügyfél jogosult a Számla Szerződés azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes

felmondására. A módosítás elutasítása önmagában a Számla Szerződés fentiek szerinti azonnali hatályú felmondásának minősül.

14. Engedményezés

A Bank előzetes jóváhagyása nélkül az Ügyfél nem ruházhatja át és/vagy engedményezheti (akár részlegesen, vagy egészében) bármely Számla, Banki Művelet, Kapcsolódó Szolgáltatás vagy Számla Szerződés alapján fennálló bármely jogát és/vagy kötelezettségét.

A Bank jogosult átruházni és/vagy engedményezni (akár részlegesen, vagy egészében) bármely Számla, Banki Művelet, Kapcsolódó Szolgáltatás vagy Számla Szerződés alapján fennálló valamennyi vagy bármely jogát és/vagy kötelezettségét. Az átruházásra és/vagy engedményezésre a vonatkozó jogszabályok alapján az Ügyfél előzetes értesítése, vagy jóváhagyása nélkül is sor kerülhet.

15. Megszüntetés, felmondás

Ellenkező megállapodás hiányában a Bank a teljes üzleti kapcsolatot vagy az egyes ügyletekre vonatkozó kapcsolatait, az adott szolgáltatás, illetve ügylettípusra irányadó felmondási idő mellett, illetve kikötött felmondási idő hiányában, méltányos felmondási idő mellett, bármikor felmondhatja. A felmondási idő mértékének meghatározásánál a Bank tekintetbe veszi az Ügyfél jogos szempontjait.

Azon hiteleket és hitelígérvényeket, melyeket illetően sem a lejáratú időre, sem az eltérő felmondási szabályozásra vonatkozó megállapodás nem történt, a Bank felmondási idő betartása nélkül bármikor felmondhatja. A Bank e felmondási joga gyakorlásánál figyelembe veszi az Ügyfél jogos szempontjait.

A teljes üzleti kapcsolat vagy egyes ügyletekre vonatkozó kapcsolatok azonnali hatályú felmondása abban az esetben is megengedett, ha olyan alapos indok merült fel, mely a Bank részéről még az Ügyfél jogos szempontjainak figyelembevétele mellett sem teszi lehetővé annak folytatását. Ilyen ok lehet elsősorban, ha az Ügyfél nem tesz eleget a Bank vagy jogszabály által megkívánt adatszolgáltatási kötelezettségeinek, a vagyonáról valótlán adatokat szolgáltat a Bank részére a Bank szempontjából olyan nagy jelentőségű ügyletek, mint a hitelnyújtás, vagy más, Bankot érintő kockázatos ügyletek (pl. csekk-kártyák kiszolgáltatása) elbírálásához, vagy ha az Ügyfél vagyoni viszonyának lényeges romlása következik be, ill. ilyen fenyeget, és ez a Bankkal szembeni kötelezettségei teljesítését veszélyezteti. A Bank azonnali hatállyal felmondhat abban az esetben is, ha az Ügyfél garanciák, biztosítékok kiállításával vagy azok megerősítésével



kapcsolatos, ill. külön megállapodás szerinti kötelezettségeinek a Bank által megszabott határidőn belül nem tesz eleget.

Az Ügyfél a teljes üzleti kapcsolatot, vagy egyes ügyleteire vonatkozó kapcsolatait, melyeket illetően sem a futamidőről, sem eltérő felmondási szabályozásról nem történt megállapodás, a felmondási határidő betartásával bármikor felmondhatja.

A Bank a Számla Szerződést bármikor felmondhatja, indoklás nélkül, két (2) hónapos felmondási idővel ; illetve jogosult azonnali hatállyal is felmondani, amennyiben az Ügyfél a Számla Szerződésben, illetve kapcsolódó szerződéses feltételekben előírt kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegi. Az Ügyfél a Számla Szerződést bármikor felmondhatja, indoklás nélkül, egy (1) hónapos felmondási idővel.

Miután Magyarország az Európai Gazdasági és Pénzügyi Unió (EMU) tagja lesz, sem az euró bevezetése Magyarországon, sem a hivatalos átváltás rögzítése, sem bármely, a fenti említett eseményből származó vagy az EMU-val kapcsolatosan felmerülő gazdasági következmény nem szünteti meg a Bank és Ügyfél között létrejött szerződéseket, illetve nem ad jogot azok lejárat előtti megszüntetésére, vitatására, hatálytalanítására, megsemmisítésére, módosítására vagy újratárgyalására vagy bármely rendelkezésének kifogásolására vagy bármely kártérítés követelésére.

16. A megszüntetés következményei

16.1. Esedékesség és késedelmi kamat

Amennyiben bármely Számla, Banki Művelet, Kapcsolódó Szolgáltatás vagy a Számla Szerződés annak rendelkezései szerint megszüntetésre kerül, az Ügyfélnek adott Számla, Banki Művelet, Kapcsolódó Szolgáltatás vagy Számla Szerződés alapján fennálló tartozása (tőke, kamat, jutalékok, díjak, megtérítések, költségek stb.) azonnal lejárttá és esedékessé válik a megszűnés időpontjában vagy a Bank által saját döntése szerint meghatározott későbbi időpontban.

A késedelmi kamat, amennyiben felmerül, az adott összeg vonatkozásában a fentiek szerint meghatározott esedékességi időponttól számítandó.

16.2. Fizetési eszközök

Amennyiben bármely Számla bezárással kerül vagy bármely Kapcsolódó Szolgáltatás megszüntetésre, az Ügyfél köteles valamennyi az adott Számlával, illetve Kapcsolódó Szolgáltatással összefüggésben átadott fizetési eszközt visszaszolgáltatni a megszüntetés időpontjában vagy (ha ez korábbi) a vonatkozó Egyedi Megállapodásban megállapodott időpontban.

16.3. Függhő vagy jövőbeni kötelezettségek

Amennyiben bármely Számla bezárással kerül, **a Bank jogosult bármely időpontban (a számlazárást követően is) az adott Számlán nyilvántartott egyenleg szerinti összeggel szemben terhelni bármely a Banknak az Ügyfél felé bármely szerződés, vállalás vagy megállapodás (ideértve garanciákat vagy más biztosítékokat) alapján fennálló követelését,** amely a vonatkozó megszüntetési időpontot megelőzően keletkezett, vagy a megszüntetéssel összefüggésben merült fel.

16.4. Költségek terhelése megszüntetéskor

Amennyiben bármely Számla, Banki Művelet, Kapcsolódó Szolgáltatás vagy Számla Szerződés bezárással vagy megszüntetésre kerül:

- a Bank megterhelheti az Ügyfél Számláit (i) bármely a vonatkozó Számla, Banki Művelet vagy Kapcsolódó Szolgáltatás díjával és költségével, amely azokkal kapcsolatosan a bezárást vagy megszüntetést megelőzően, vagy azzal egyidejűleg merült fel, továbbá (ii) azokkal a költségekkel és díjakkal, amelyeket az Ügyfél köteles viselni az ilyen jellegű bezárással vagy megszüntetés esetén (ideértve a folyamatban lévő Banki Műveletek vagy Kapcsolódó Szolgáltatások teljesítés előtti megszüntetésének költségeit); valamint
- a Bank által előzetesen terhelt és Ügyfélnek visszatérítendő díjak és jutalékok visszafizetésre kerülnek vagy levonásra kerülnek az Ügyfél felé terhelendő egyéb díjakból.

17. Adatvédelem

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank, bármely alkalmazandó jogszabály alapján, mint adatkezelő (amint ez a fogalom az EU 2016/679 számú Általános Adatvédelmi Rendeletében ("GDPR") meghatározásra került):

(a) rögzíthet, őrizhet, felhasználhat és egyéb módon feldolgozhat rögzített adatokat és információkat az Ügyfélről és bármely személyről, akinek Személyes Adatait az Ügyfél részéről vagy az Ügyfél nevében a Bank rendelkezésére bocsátottak ("**Adatalanyok**"), ideértve azokat a Személyes Adatokat is, amelyek a GDPR 9. és 10. cikke szerinti különleges kategóriákba tartoznak; továbbá

(b) felhasználhat és más módon feldolgozhat az Ügyfél eszközeire, számláira és ügyleteire vonatkozó információkat,

a Szolgáltatások nyújtása céljából vagy olyan más célból, amely ehhez észszerűen kapcsolódik, vagy



egyébként szerepel a CIB üzletág Adatvédelmi Tájékoztatójában, amely mindenkor hatályos változata a vállalati üzletág (CIB) központi honlapján érhető el (https://cib.bnpparibas.com/about/privacy-policy_a-38-60.html) ("Adatvédelmi Tájékoztató") és/vagy azokban az esetekben, ha bármely alkalmazandó jogszabálynak való megfelelés céljából szükséges.

Az Adatvédelmi Tájékoztató tartalmazza a Bank kötelezettségeit és az Adataleányok jogait ezen adatgyűjtéssel, felhasználással és más módon történő feldolgozással kapcsolatosan, valamint az erre vonatkozó jogszabály szerinti tájékoztatásokat, beleértve a feldolgozás jogalapját, a gyűjtött Személyes Adatok forrását és kategóriáit, a Személyes Adatokhoz hozzáférők kategóriáit, valamint azokat a kritériumokat, amelyek a Személyes Adatok tárolásának időtartamát meghatározzák.

Az Ügyfél vállalja és szavatolja, hogy bármilyen Adataleányra vonatkozó Személyes Adat Banknak történő átadását megelőzően, az Adataleányok tudomására hozta az Adatvédelmi Tájékoztató és a jelen rendelkezések tartalmát, valamint az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank és/vagy bármely csoporttagja az Adatvédelmi Tájékoztatóban és a jelen rendelkezésekben meghatározottak szerint feldolgozhatja az Adataleány Személyes Adatait.

Ügyfél és az Adataleányok nem kötelesek a Bank vagy bármely csoporttagja számára bármilyen Személyes Adatot átadni, kivéve ha jogszabály vagy szerződés rendelkezése alapján kötelezettek erre. Azonban ha az Ügyfél vagy az Adataleány nem adják át a kért szükséges Személyes Adatokat, akkor előfordulhat, hogy a Bank vagy bármely csoporttagja által nyújtott valamely Szolgáltatáshoz való hozzáférés és annak használata nem lesz megkezdhető, illetve folytatható.

18. Banktitok

A Bank az Ügyféllel való kapcsolata során tudomására jutott tényeket és adatokat bank-, illetve értékpapírtitokként kezeli.

A bank-, illetve értékpapírtitok az egyes Ügyfelekkel kapcsolatban minden olyan adatra és információra kiterjed, amely a Bank rendelkezésére áll, és az érintett Ügyfél személyére és adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére és befektetéseire, tulajdonosi és üzleti kapcsolataira, a Bankkal kötött szerződéseire, a számlái egyenlegére és forgalmára vonatkozik. Ezen túlmenően, kiterjed minden olyan adatra is, amelyet a köz számára hozzáférhető nyilvántartások nem tartalmaznak, és amit az adott Ügyfél nem hozott nyilvánosságra.

A Bank abban az esetben adhat ki bank-, illetve értékpapírtitkot harmadik személyeknek, ha ehhez az Ügyfél közokiratban vagy teljes bizonyító erejű

magánokiratban – az átadáshoz történő hozzájárulással érintett titkot pontosan megjelölve – kifejezett hozzájárulását adja.

A Bank továbbá jogszabályi előírás, jogerős bírósági vagy hatósági határozat alapján kötelezett lehet a bank-, illetve értékpapírtitoknak minősülő adat felhatalmazott hatóság részére történő kiszolgáltatására.

Az Ügyfél, kifejezetten felhatalmazza a Bankot és a BNP Paribas Csoport más tagjait, hogy az Ügyfélre vonatkozó információkat, köztük a 17. pontban foglaltak mellett Személyes Adatokat, (ideértve különösen, de nem kizárólagosan képviselőikre, tényleges tulajdonosaikra vonatkozó adatokat) gyűjtsenek és átadjanak az alábbi címzettek részére:

a) BNP Paribas Csoporton belüli bármely egység részére, amellyel az Ügyfél kapcsolatba lép vagy léphet, vagy amely az Ügyfél számláját vezeti, vagy amely az Ügyfélnek terméket vagy szolgáltatást nyújt, olyan mértékig, amely szükséges ahhoz, hogy az adott egység:

(i) az Ügyféllel üzleti kapcsolatot kezdeményezzen vagy fenntarts, illetve az Ügyfélnek a mindenkor nyújtható termékeket vagy szolgáltatásokat nyújtsa;

(ii) eleget tegyen a vonatkozó kötelezettségeinek a pénzmosás és terrorizmus-finanszírozás elleni intézkedések (AML/CFT), a FATCA Kormányközi Megállapodások, a Közös Jelentéstételi Előírás (CRS), (amely az OECD Tanácsa által 2014. július 15-én elfogadott, adóügyekben történő automatikus pénzügyi információ-cseréről szóló Szabvány része), valamint amennyiben alkalmazandó, az adózás területén történő közigazgatási együttműködésről szóló 2011/16/EU tanácsi irányelv alapján; vagy

(iii) általánosságban, az alkalmazandó jogszabályoknak megfelelően.

b) BNP Paribas Csoport egysége részére eljáró külső szolgáltatásnyújtó vagy alvállalkozó részére annak érdekében, hogy

(i) a fenti a) (ii) alpontban hivatkozott AML/CFT és adózási rendelkezések szerinti kötelezettségeit vagy azok közül bármelyet teljesítsen; vagy

(ii) az Ügyfél részére időről-időre történő valamely szolgáltatásnyújtás vagy termékértékesítés céljából eljárjon;

c) szabályozói, igazságügyi, kormányzati, vagy más egyéb hivatalos szervek részére, az alkalmazandó jogszabályok alapján.

Bármely az Ügyfélre vonatkozó fentiek szerinti információkban szereplő Személyes Adat a fenti 17. pontban foglaltakkal összhangban kerül kezelésre.



19. Irányadó jog és joghatóság

19.1. Irányadó jog

A jelen Általános Üzleti Feltételekre a magyar jog az irányadó.

A Bankkal kötött megállapodások irányadó joga a magyar jog, ha a szerződő Felek ettől eltérően nem állapodnak meg.

Az egyes bankügyletekre vonatkozó nemzetközi szerződéseket, szabályzatokat (szokványokat), különösen a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által kiadott, "A beszedésre vonatkozó egységes szabályok" (Uniform Rules for Collections) és "Az okmányos meghitelezésre vonatkozó egységes szabályok és szokványok" (Uniform Customs and Practice for Documentary Credits) című szokványokat, valamint nemzetközi garanciák tekintetében a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara garancia-szokványait (Uniform Rules for Demand Guarantees) is alkalmazni kell a Felek üzleti kapcsolatára. Ha ezek eltérnek az Általános Üzleti Feltételektől, a nemzetközi megállapodások az irányadóak.

19.2. Joghatóság

Felek a közöttük a pénzügyi szolgáltatásokkal összefüggésben felmerülő jogvitákat elsősorban egyeztetés útján rendezik. Amennyiben ez az eljárásuk nem vezetne eredményre, akkor – amennyiben a Felek másképp nem állapodtak meg – jogvitájukban rendes bíróság dönt.

19.3. Lemondás mentességről

Az Ügyfél amennyiben bármely joghatóságban jogosult lehet saját maga vagy vagyona vonatkozásában bírósági eljárás, végrehajtás, lefoglalás, vagy más jogi eljárás alóli mentességre (akár hivatkozásra kerül a mentesség akár nem), az **Ügyfél visszavonhatatlanul beleegyezik, hogy nem él mentességi jogával, illetve visszavonhatatlanul lemond bármely ilyen mentességről az adott jogrendszer által megengedett legteljesebb mértékig.**

19.4. Bizonyító erő

A Bank és az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, Megbízásokat, üzeneteket, valamint a szerződéseket általában írásba foglalják, illetve írásban megerősítik.

A telefonon vagy más nem írásos formában kapott közlés visszaigazolása esetén a másik fél azonnal köteles jelezni a közlés és az írásbeli visszaigazolás

közötti eltérést. **A telefonbeszélgetések rögzítésre kerülhetnek.**

A Bank az Ügyfél részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi meg, amelyet az Ügyfél levelezési címként megadott. Ilyen cím megjelölésének hiányában az iratokat a Bank az Ügyfél székhelyére (lakhelyére), telephelyére vagy egyéb általa ismert címére, értesítési helyére küldi meg, helyezi letétbe, illetve az Ügyféllel kötött külön, írásos szerződés alapján a Bank tárolja.

A Bank az Ügyfél részére szóló iratokat és értesítéseket általában nem köteles ajánlottan, illetve tértivevénnyel adni postára. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata, vagy kézjeggyel ellátott példánya a Bank birtokában van, vagy pedig ha az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja, illetve fax küldemény esetén a kézbesítést a fax visszaigazoló igazolja.

A szokásos postai idő elteltével a Bank jogosult úgy tekinteni, hogy írásos értesítését az Ügyfél megkapta.

A Bank a küldemények vagy információk továbbításának módját (közönséges, ajánlott vagy tértivevényes levélpostai küldemény, távirat, telex, telefax stb.) eltérő megállapodás hiányában maga választja meg. A továbbítás az Ügyfél költségére és kockázatára történik.

B. SZÁMLÁKRA VONATKOZÓ TOVÁBBI RENDELKEZÉSEK

20. Számlavezetés

20.1. Számlanyitás

A Bank bármely Számlát a Számla Szerződések alapján nyit.

Számla forint, euro vagy bármely más Bank által jegyzett devizában nyitható. Adott devizájú Banki Művelet azonos devizában nyitott és vezetett Számlán kerül teljesítésre, azzal hogy, ilyen Számla hiányában a forintban vezetett Számlán történik a teljesítés, kivéve, ha a Felek eltérően nem állapodtak meg.

Valamennyi azonos devizában vezetett Számla oszthatatlan egységes Számlának minősül.

20.2. Folyószámlahitel

Bármely folyószámlahitel nyújtása Egyedi Megállapodás megkötése alapján történhet.

Ilyen jellegű Egyedi Megállapodás hiányában, valamennyi Számla esetén a folyamatos pozitív egyenleg biztosítása szükséges.



A Bank elutasíthatja vagy elhalaszthatja a Megbízás teljesítését, ha a vonatkozó Számlán nincs megfelelő mértékű fedezet a Megbízás teljes összegének teljesítéséhez.

A Megbízások a Felek eltérő megállapodásának hiányában részlegesen nem teljesíthetők.

A Bank a folyószámla-hitelszerződésben meghatározott összegű hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére. A Bank a folyószámla-hitelkeret terhére - az Ügyfél külön rendelkezése nélkül - változó kamatozású forint, illetve deviza-kölcsönöket folyósít oly módon, hogy teljesíti azokat a fizetési Megbízásokat, amelyek teljesítéséhez az Ügyfél bankszámla-követelése egyébként fedezetet nem nyújtana.

Bank jogosult a kölcsön törlesztésére, illetve a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítani az Ügyfél folyószámláján jóváírt összegeket, amennyiben azok meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési rendelkezések összegét.

20.3. Kamat

Ha a Felek eltérően nem állapodtak meg, valamennyi Számlára hitel vagy betéti kamat is felszámításra kerülhet a Kondíciós Listában foglaltak szerint.

Az Ügyfél kamatot köteles fizetni bármely esedékes tőke, vagy kamattartozás után a Kondíciós Listában vagy az adott Egyedi Megállapodásban meghatározott irányadó kamat mérték szerint, vagy ennek hiányában a jogszabályban meghatározott kamatmérték szerint.

20.4. Feltételes jóváírás

Valamennyi Ügyfél javára érkezett vagy érkezendő összeg jóváírása azzal a feltétellel történik, hogy a Bankhoz az adott összeg ténylegesen beérkezik véglegesen és feltétel nélkül.

Amennyiben ez a feltétel nem teljesül, a Bank visszavonhatja a jóváírást előzetes értesítés nélkül, azonos összeg megterhelésével és az eredeti időpontra visszamenőleges hatállyal (ideértve az értéknopozást).

Amennyiben a beérkezett összeg más devizára került átváltásra Számlán történő jóváírásakor, a Bank a terhelést is az adott más devizában teszi a teljesítéskori átváltási árfolyam figyelembe vételével.

A visszavonással kapcsolatos költségek a Kondíciós Lista szerint kerülnek terhelésre az Ügyfélre.

20.5. Betétek

- A betét általános feltételeit, valamint a folyószámla betéti kamatokat és azok változását a Bank a vonatkozó Kondíciós Listában teszi közzé. A lekötött

vagy más speciális betét típusát, összegét és a kamat mértékét, esetleges megváltoztatásának feltételeit külön Egyedi Megállapodás tartalmazza.

- A Banknál elhelyezett betétek betétvédelem alá esnek és a BNP PARIBAS-val azonos betétvédelemben részesülnek, az Általános Üzleti Feltételek 4. sz. melléklete szerint.

C. PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ TOVÁBBI RENDELKEZÉSEK

(bármilyen eltérés vagy ellentmondás esetén az A. és B. fejezet rendelkezése irányadó a jelen C. fejezetben foglaltakkal szemben)

21. Pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó egyedi feltételek

21.1. Pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó Egyedi Megállapodások

A Bank által az Ügyfélnek a Számlákra vonatkozóan nyújtott pénzforgalmi szolgáltatásokra Egyedi Megállapodások is vonatkozhatnak speciális pénzforgalmi szolgáltatások vagy fizetési eszközök (pl.: hitelkártya, csekk, utalás vagy beszedés) tekintetében.

21.2 Jóváhagyás és visszavonás

21.2.1. Jóváhagyás

Bármely fizetési Banki Műveletre vonatkozó jóváhagyást az Általános Üzleti Feltételek és bármely más arra vonatkozó rendelkezés, illetve a használt fizetési eszköz szerint kell megadni.

21.2.2. Visszavonás

Az Ügyfél kizárólag a vonatkozó Kondíciós Listában meghatározott esetekben és módon vonhatja vissza a fizetési Megbízásait (ideértve a beszedésekre vonatkozó fizetési Megbízásait), amelyért a Bank az külön díjat számíthat fel.

21.3. Teljesítés

A teljesítésre irányadó határidőket a Kondíciós Lista tartalmazza.

21.4. A fizetési eszközök használatának korlátozása

A Bank blokkolhatja bármely fizetési eszköz használatát a fizetési eszköz biztonságára vonatkozó objektív ok fennállása esetén, ha a fizetési eszköz jogosulatlan vagy visszaélészerű használatának



gyanúja felmerül, **vagy ha hitelkerethez kapcsolódó fizetési eszköz esetén jelentősen megnő a Bank Ügyfélre vonatkozó visszafizetési kockázata.**

A Bank értesíti az Ügyfelet a fizetési eszköz blokkolásáról és annak okáról a fizetési eszköz tényleges blokkolása előtt, illetve amennyiben az nem lehetséges, haladéktalanul azt követően, kivéve, ha az ilyen jellegű tájékoztatás objektíve indokolt biztonsági szempontokat sértene, vagy azt jogszabály, vagy hatósági rendelkezés tiltja.

A Bank a fizetési eszköz blokkolását megszünteti vagy új fizetési eszközt bocsát rendelkezésre amint ez a blokkolás okát jelentő körülmény megszűnését követően lehetséges.

21.5. Fizetési Megbízás teljesítésének felfüggesztése, visszautasítása

Ha az Ügyfél a Megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, az ebből eredő kárért a Bank nem felel.

A Bank visszaküldi a Megbízást, ha azt tévesen vagy hiányosan állították ki. A visszautasítás tényéről, okáról (amennyiben jogszabály ezt nem tiltja) és a helyesbítéshez szükséges eljárásról a Bank az Ügyfelet írásban értesíti a 21.3. pont szerinti teljesítési időn belül.

A Bank a fizetések feldolgozása során jogszabály által előírtan a tranzakciós adatok teljes körét összeveti a mindenkor érvényes Szankciókkal kapcsolatos nyilvántartásokkal, amely alapján jogosult az ügyletek feldolgozását, illetve teljesítését felfüggeszteni, illetve visszautasítani. A Bank nem vállal felelősséget a fentiekből, valamint a nemzetközi fizetések teljesítésében érintett bármely ország hatóságának vagy pénzforgalmi szolgáltatójának jogszabály, illetve a fentieknek megfelelően egyéb szabályozás alapján hozott intézkedéséből eredő késedelemért, illetve károkért.

Visszautasítás esetén a Bank a visszautasítással összefüggésben felmerült költségeivel arányos díjat számít fel Ügyfél számára a 7. pontban foglaltak szerint.

21.6. Pénzforgalmi szolgáltatási díjak

Ha az Ügyfél a kedvezményezettje a fizetési műveletnek, a **Bank jogosult** - a Felek eltérő megállapodásának hiányában - **a díjait annak összegéből a Számlán történt jóváírást megelőzően levonni** a 7. pontban foglaltak szerint.

A vonatkozó Kondíciós Lista tartalmazza az alkalmazható költségviselési módokat, amelynek keretei között létrejött eltérő megállapodásnak hiányában, az Ügyfél fizeti a Bank által terhelt díjakat, és a

műveletben részt vevő másik fél fizeti saját pénzforgalmi szolgáltatója által terhelt díjakat.

A Bank a 924/2009/EK Rendeletet módosító, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/518 Rendeletének 3.a cikk (5) és (6) bekezdését - a kártyaalapú műveletekhez kapcsolódó, pénznemek közötti átváltási díjak megbízásonként valamint havonta elektronikus üzenetben történő közlésére vonatkozóan - egészében nem alkalmazza.

21.7. Pénzforgalmi Irányelvre vonatkozó kizárás

A jelen Általános Üzleti Feltételek eltérő rendelkezésének hiányában a **Bank és az Ügyfél** a lehetséges mértékben teljes körűen **kizárják az Európai Parlament és a Tanács 2015. november 25-i 2015/2366/EK irányelve 38.1. és 61. cikke alapján a III. és IV. fejezetének valamint annak megfelelő EGK tagállami jogszabályi rendelkezések alkalmazását.**

D. EGYÉB BANKI TERMÉKEK

22. Hitelek és bankgaranciák

22.1. Hitelek

22.1.1. Hitelszerződések

- A Bank hitelműveleteket hitelszerződés alapján, vagy hitelügyletekre vonatkozó eseti szerződés alapján végez.
- **A Bank jogosult a hitelszerződést és a hitelügyletre vonatkozó bármely egyéb szerződést - a szerződésben meghatározott felmondási okon kívül - a Polgári Törvénykönyvben meghatározott esetekben is felmondani.**
- Hitelműveletek esetén Bank az Ügyféllel történő megállapodása szerinti, illetve a Kondíciós Listá(k)ban meghatározott kamatot, díjakat, és költségeket számolja fel, melyek összegét a vonatkozó szerződésben rögzíti.
- A **hitelkamat** az alábbiak szerint kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{felvett hitel} * \frac{\text{kamatláb} (\%) * \text{hitelnapok száma}}{100}}{360}$$

- Bank a szerződést biztosító mellékkötelezettségekről a vonatkozó szerződésben állapodik meg Ügyfelével. A hitelműveletek szokásos biztosítékai a kezesség, garancia, zálogjog, óvadék, engedményezés, illetve bármely más a banki gyakorlatban szokásos biztosítéki forma.



- Hitelszerződés alapján a Bank meghatározott ideig az Ügyfél részére hitelkeretet tart rendelkezésre és annak terhére hitelműveleteket - így különösen a szerződésben meghatározott feltételek bekövetkezésétől, vagy teljesítésétől függően kölcsönt folyósít, követelést megvásárol, bankgaranciát vállal stb.- végez.
- A hitelszerződést írásba kell foglalni, a szerződésnek tartalmaznia kell a hitel igénybevételének módját, feltételeit, azt, hogy határozott, vagy határozatlan időre szól.
- Ha a hitelszerződés megkötésekor az adott hitelművelet valamennyi lényeges feltétele nem határozható meg, a Felek azokat a hitelműveletre vonatkozó további szerződésben rendezik.
- Az Ügyfél a hitelszerződés keretében végzett műveletekért díjat, illetve kamatot fizet.

22.1.2. Hitel, és kölcsön felhasználás

- A Bank jogosult ellenőrizni, hogy a hitel/kölcsön fedezete és biztosítéka megvan-e, valamint azt, hogy az Ügyfél a kölcsönt a szerződésben meghatározott célra fordította-e. **Az ellenőrzés történhet helyszíni vizsgálattal is.**
- Az Ügyfél köteles a Bank rendelkezésére bocsátani mérlegbeszámolóit, évközi beszámolóit (illetve az ezeket helyettesítő zárokimutatásokat), **köteles megadni a fedezetvizsgálathoz szükséges egyéb tájékoztatást, és lehetővé tenni a könyveibe és nyilvántartásaiba való betekintést.**
- Bankkölcsönt a Bank fix vagy változó kamatozás kikötésével nyújt.

22.1.3. A kölcsön visszafizetése

- A Bank jogosult az esedékes törlesztés (visszafizetés) és járulékal erejéig az Ügyfél bankszámláját beszámítási jogával élve megterhelni. A Bank jogosult más pénzügyintézetnél vezetett bankszámlájával szemben azonnali beszedési Megbízást benyújtani.
- Az Ügyfél jogosult - a Bank előzetes értesítése mellett - előtörlesztésre. Az előtörlesztés összegével az utolsó törlesztőrészlet(ek) csökken(nek). **Idő előtti visszafizetés esetén a Bank külön kezelési költséget, vagy feltörési költséget számolhat fel.**

22.1.4. A kölcsön felmondása illetve folyósítás megtagadása

A Bank a kölcsön folyósítását megtagadhatja, a Polgári Törvénykönyvben, vagy a Felek között megkötött szerződésben meghatározott esetekben. **A Bank a**

szerződést, valamint annak alapján folyósított kölcsönöket azonnali hatállyal felmondhatja, ha

- a kölcsönnek a szerződésben meghatározott célra fordítása lehetetlen,
- az Ügyfél a kölcsönösszeget a szerződésben meghatározottól eltérően használja fel,
- az Ügyfél vagyoni helyzetének romlása vagy fedezetelvonásra irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét,
- a kölcsönre nyújtott biztosíték értéke jelentősen csökkent és azt az Ügyfél a Bank felszólítására nem egészíti ki,
- az Ügyfél a Bankot a szerződés megkötése során valótlán tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtévesztette és ez a szerződés megkötését vagy annak lényeges feltételeit befolyásolta,
- a kölcsön fedezetlenné vált,
- az Ügyfél hitelképtelenné vált,
- az Ügyfél a fedezetre, a hitelcélra, a biztosítékokra vagy egyéb lényeges feltételre vonatkozó banki vizsgálatot figyelmeztetés ellenére akadályozza, beleértve azt az esetet is, ha adat vagy információnyújtási kötelezettségének nem tesz eleget,
- az Ügyfél bármely, az üzleti szerződés alapján fennálló fizetési kötelezettségét késedelmesen teljesíti, vagy nem teljesíti,
- az Ügyfél más súlyos szerződésszegést követ el.

22.2. Bankgaranciák

- A Bank garanciák kibocsátására megbízást az Ügyféllel kötött eseti megállapodás, vagy keretszerződés alapján fogad el.
- Harmadik személy javára vállalt bankgarancia a Bank önálló fizetési kötelezettsége, amelyet a Bank a garancia nyilatkozatban vállalt kötelezettségeknek megfelelően és feltételek szerint teljesít, tekintet nélkül az Ügyfél és a harmadik személy közötti jogviszony tartalmára.
- **A Bank által kibocsátott garanciákra - a garancia eltérő rendelkezése hiányában - a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara (ICC) által kibocsátott (URDG 758) garanciaszokványok irányadóak.**

23. Bankkártyák

A Bank bankkártyákat külön megállapodás alapján bocsát ki a *Bankkártya Általános Feltételek* szerint.



24. Befektetési szolgáltatások

A Bank befektetési szolgáltatásra megbízást az Ügyfél és Bank között létrejött egyedi és/vagy keret-megállapodások alapján hajt végre a Banknak a befektetési szolgáltatásokra vonatkozó *Befektetési Szolgáltatások Üzleti Feltételei* szerint.

E. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

25. Általános Üzleti Feltételek példányai

A jelen Általános Üzleti Feltételek (valamint annak mellékletei), ideértve a Kondíciós Listákat is, hozzáférhetőek a Bank honlapján, valamint a Bank ügyfélfogadásra szolgáló üzletterében. Az Ügyfél ilyen irányú kérése esetén a Bank az Általános Üzleti Feltételek és mellékleteinek egy példányát díjmentesen megküldi az Ügyfél részére.

Budapest, 2020. szeptember 21.

BNP PARIBAS, Magyarországi Fióktelepe

Mellékletek:

1. sz. melléklet: Számlanyitási formanyomtatvány
2. sz. melléklet: A Bank hivatalos üzleti órái
3. sz. melléklet: Hirdetmény ügyfél azonosítás rendjéről
4. sz. melléklet: Betétbiztosítási és befektetővédelmi tájékoztató
5. sz. melléklet: Tájékoztató Központi Hitelinformációs Rendszerről
6. sz. melléklet: Panaszkezelési szabályzat
7. sz. melléklet: Kiszervezett tevékenységek és közvetítők
8. sz. melléklet: Kondíciós Listák

