

A 2013. évi V. törvény hatálya alá tartozó szerződésekre vonatkozó

Üzletszabályzat

1. Általános rész

1.1. Hatály

1.1.1. Jelen üzletszabályzat és mellékletei (a továbbiakban együtt: Üzletszabályzat) valamint az egyes pénzügyi szolgáltatásokra és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó különös szerződési feltételek (pl. a hitelnyújtás általános feltételei) szolgálnak a Commerzbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (tevékenységi engedély száma: Állami Bankfelügyelet 20/1993 sz., tevékenységi engedély kelte: 1993. március 26.; a továbbiakban: Bank) és Ügyfelei (a továbbiakban együtt: Felek) között létrejött jogviszonyok alapjául.

1.1.2. Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfélnek minősülnek azok a jogalanyok, akikkel a Bank pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatási tevékenységre irányuló szerződést vagy más, tevékenységi körébe eső megállapodást köt, ide értve Bank javára biztosítékot nyújtó személyeket is (pl. a kezeseket, a dologi adós zálogkötelezetteket, engedményezőket, óvadéki kötelezetteket). A Bank pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatási tevékenységre irányuló szerződést fogyasztónak minősülő Ügyfelekkel (Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 3. pont) nem köt.

1.1.3. Eltérés esetén elsődlegesen az Ügyféllel kötött egyedi szerződés rendelkezései, majd az egyes szolgáltatásokra vonatkozó különös szerződési feltételek és ezt követően jelen Üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak. Nem minősül eltérésnek, ha a felek az egyedi szerződésben a jelen Üzletszabályzatba foglaltakon túli feltételekben (pl. további felmondási okokban) állapodnak meg. A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a hatályos jogszabályok rendelkezései alkalmazandóak.

1.1.4 A jelen Üzletszabályzat arra az Ügyféllel kötött egyedi szerződésre vonatkozik, amely a jelen Üzletszabályzat alkalmazásáról kifejezetten rendelkezik.

1.2. Elfogadás

Bank és Ügyfél az Üzletszabályzat és az egyes pénzügyi szolgáltatásokra és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó különös szerződési feltételek alkalmazását a jelenlegi és a jövőbeli üzleti kapcsolatok vonatkozásában a számlanyitáskor vagy egyéb szerződés megkötésekor – adott esetben ráutaló magatartással – kötik ki. Ennek megfelelően például amennyiben a Bank az Ügyfél átutalási megbízását megfelelő fedezet hiányában végrehajtja, úgy az engedélyezett számlatúlhúzással nyújtott pénzkölcsönre a hitelezési tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételek alkalmazandóak.

A Ptk. 6:78 §-ra és a GK 37. rendelkezéseire tekintettel Bank az Ügyfél figyelmét az Üzletszabályzat vastagon szedett pontjaira ezúton külön is felhívja.

Bank az Üzletszabályzatot, valamint az egyes különös szerződési feltételeket az ügyféltérben mindenki által hozzáférhető helyen, valamint internetes honlapján, a www.commerzbank.hu címen elhelyezi, illetve kérésre ingyenesen rendelkezésre bocsátja.

1.3. Az Üzletszabályzat módosítása

1.3.1 Az Üzletszabályzat kétoldalú módosítása

Felek közös megegyezéssel az Üzletszabályzatot, mindig ide értve az 1.4. pont szerinti kondíciós listát és egyéb mellékleteket, valamint az egyes különös szerződési feltételeket is, bármikor módosíthatják. **Felek megállapodnak abban, hogy az Üzletszabályzat módosítására a Bank úgy is ajánlatot tehet, hogy ennek a szövegét a honlapján közzéteszi és a közzétételre az Ügyfél figyelmét a számlakivonaton, vagy más elektronikus üzenetben illetve postai küldeményén felhívja. Felek az Ügyfél általi módosított elfogadás lehetőségét kifejezetten kizárják. Felek kifejezetten úgy állapodnak meg, hogy a módosítási ajánlatot Ügyfél ráutaló magatartással és hallgatással is elfogadhatja. Ráutaló magatartásnak minősül, ha az Ügyfél a módosítási ajánlat közzétételét követő öt munkanapon túl megbízást ad a Banknak és ebben a módosítási ajánlatot nem utasítja vissza. Ugyancsak ráutaló magatartással való elfogadásnak minősül, ha az Ügyfél a módosítási ajánlatot, annak közzétételét követő egy hónapon belül nem utasítja vissza (hallgatással történő elfogadás).** A módosítás ebben az esetben a visszautasításra nyitva álló határidő utolsó napját követő naptól hatályos a Felek között.

1.3.2. A Bank egyoldalú módosítási joga

Felek megállapodnak, hogy a Bank a fennálló szerződésekre kiható hatállyal jogosult az Üzletszabályzatot, mindig ide értve az 1.4. pont szerinti kondíciós listát és az egyéb mellékleteket, valamint az egyes különös szerződési feltételeket is, a hatályos jogszabályok által lehetővé tett körben egyoldalúan is módosítani. Fogyasztóval kötött hitel- és kölcsönszerződés, valamint pénzügyi lízingszerződés esetén a Bankot nem illeti meg az egyoldalú szerződésmódosítás joga, kivéve a kamaton kívüli díjaknak és a költségeknek a 4.sz. melléklet 2. pontja szerinti egyoldalú módosításához való jogot.

Amennyiben az Ügyfél fogyasztónak minősül, akkor az egyoldalú szerződésmódosítás a közzétételét (postára adását) követő hatvanegyedik, fogyasztói hitelszerződés esetén a harmincegyedik, egyéb ügyfelek esetében a tizenhatodik napon lép hatályba. A Bank a módosítással kapcsolatos hirdetményt és a jogszabályok által előírt egyéb adatokat az Ügyfelek előtt nyitva álló üzleti helyiségeiben kinyomtatott formában elhelyezi és a honlapján is megjelenteti, továbbá fogyasztónak minősülő ügyfelei esetében postán, közvetlenül is megküldi. **Ügyfél a hirdetmény közvetlen megküldésének ismeri el azt az esetet is, amikor a módosításra a Bank az Ügyfél figyelmét a számlakivonaton, vagy más elektronikus üzenetben illetve postaküldeményén felhívja.**

Az Ügyfél, amennyiben a Bank egyoldalú szerződésmódosítása a számára a korábbi rendelkezéseknél hátrányosabb szabályozást tartalmaz, jogosult a módosítás hatálybalépése előtt a szerződést díjmentesen felmondani.

1.3.3. A Felek szándékán kívüli módosítások

Felek megállapodnak, hogy amennyiben jogszabály valamilyen rendelkezést az Üzletszabályzat, vagy bármely különös szerződési feltétel kötelező tartalmává tesz, akkor a Bank ezen jogszabályi előírásnak eleget téve módosítja az érintett általános szerződési feltételt. Ezen módosítás a Felek között a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, vagy ennek hiányában a Bank által méltányos mérlegeléssel meghatározott időpontban lesz hatályos. Amennyiben erre lehetőség van, a Bank a jobb kezelhetőség érdekében ilyen esetekben törekszik arra, hogy a kötelezően előírt rendelkezés az Üzletszabályzat külön mellékleteként váljon annak a részévé.

1.4. A kondíciós jegyzék (kondíciós lista, hirdetmény)

Konkrét elnevezésétől függetlenül a kondíciós jegyzék tartalmazza a Bank által alkalmazott, illetve felszámított standard kamatokat, díjakat és költségeket, melyek akkor kerülnek alkalmazásra, ha az Ügyfél és a Bank között létrejött szerződések ezen kamatok, díjak és költségek mértékét eltérően nem szabályozzák. A kondíciós jegyzéket Bank az Ügyfelek előtt nyitva álló üzleti helyiségeiben kinyomtatott

formában elhelyezi és a honlapján is megjelenti. A kondíciós jegyzék az azonnal esedékes (látra szóló) ügyletek (pl. folyószámla betét vagy kölcsön) esetében a közzétételtől hatályos.

1.5. Alkalmazandó jog és illetékes bíróság

Az Ügyfél és a Bank közötti üzleti kapcsolatban a magyar jog az irányadó. A magyar jog szabályait kell alkalmazni a követelések engedményezése esetében is. A jogválasztás a felek jogutódaira is kiterjed.

Az üzleti kapcsolatból adódó esetleges jogviták eldöntésére Felek a Bank mindenkori székhelye szerinti, hatáskörrel rendelkező bíróság illetékességét kötik ki. Amennyiben egy ilyen kikötés érvénytelen lenne, akkor Felek hatáskörtől függően a Budai Központi Kerületi Bíróság vagy a Székesfehérvári Törvényszék kizárólagos illetékességében állapodnak meg.

2. Képviselő

2.1. Amennyiben jogszabály eltérő rendelkezést nem tartalmaz, Bank rendelkezéseket csak az Ügyféltől vagy ennek képviselőjétől fogad el. Ügyfél a képviselőjét a Bank által rendszeresített formanyomtatványon jelentheti be. Amennyiben Ügyfél a Banknál új formanyomtatványt nyújt be, akkor ellenkező rendelkezés hiányában a Bank ezt úgy tekinti, hogy az új meghatalmazás(ok) felváltja(k) a korábbi(aka)t. Ügyfél meghatározhatja, hogy a képviseletre kijelölt személyek közül ki írhat egyedül alá, illetve kinek van együttes aláírási joga. Együttes aláírási jog alatt a felek két meghatalmazott általi képviseletet értenek. A képviselet egyéb korlátozását (pl. a legmagasabb értékhatár meghatározása, jognyilatkozat feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötése, stb.) a Bankkal szemben nem hatályos.

2.2. Egy meghatározott ügylet lebonyolítására Ügyfél képviselőjét közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban is felhatalmazhatja. Az okiratnak minden kétséget kizáró módon tartalmaznia kell a meghatalmazás terjedelmét és időbeli hatályát. A Bankkal szembeni képviseletre jogosító meghatalmazásokra a magyar jog alkalmazandó.

2.3. Banknak mindenkor joga van a képviseleti jogosultságról, illetve a képviselő személyazonosságáról meggyőződni. Amennyiben a Bank az Ügyfél képviselőjét a belső szabályzatában meghatározottak szerint nem tudja azonosítani, akkor a tőle kapott rendelkezés teljesítését jogszerűen megtagadhatja. Bank a nála képviseleti jogosultsággal bejelentett személyeket az Ügyféltől kapott, a képviseleti jogosultság visszavonásáról, illetve megváltoztatásáról szóló írásbeli értesítés kézhezvételéig Ügyfél jogszerű képviselőjének tekinti. Ez akkor is érvényes, ha a képviseleti jogosultság megszűnését, illetve megváltoztatását nyilvános és közhitelű nyilvántartásba (pl. cégjegyzék) bejegyezték. Abban az esetben, ha a meghatalmazás Ügyfél halálával szűnne meg, Bank a meghatalmazást mindaddig jóhiszeműen hatályosnak tekintheti, ameddig őt az Ügyfél haláláról megfelelő okmány bemutatásával nem értesítik.

3. Az Ügyfél halála és cselekvőképtelensége

Az Ügyfél halála esetén a Bank csak az illetékes közjegyző vagy bíróság felkérésére közli az ügyfeléhez fűződő üzleti kapcsolat banktitokként kezelt információit.

Az örökös az örökagyó Banknál elhelyezett vagyonáról csak jogerős hagyatékátadó végzés vagy végrehajtható bírói döntés alapján rendelkezhet. Amennyiben egy számlának több tulajdonosa van, akkor az egyik számlatulajdonos halála, a másik számlatulajdonos fennálló képviseleti jogát nem módosítja.

Ha az öröklés megnyíltának igazolására külföldi hatóság jogosult, Banknak jogában áll az öröklés megnyíltát igazoló bizonyítékot az alkalmazandó jog alapján előírt okirat felülhitelesített formában történő bemutatásával igényelni. Bank kérésére az idegen nyelvű okmányokat hitelesített magyar fordításban kell bemutatni.

Bank az Ügyfelet addig az időpontig teljes körűen jóhiszeműen cselekvőképességnek tekintheti, ameddig az Ügyfél korlátozott cselekvőképessége vagy cselekvőképtelensége bekövetkeztét közokirat bemutatásával

tudomására nem hozzák.

4. Közlemények, értesítések

4.1. Kézbesítési vélelem

A Bank és az Ügyfél egymáshoz intézett azon írásbeli nyilatkozatait, amelyeket a másik fél által írásban megjelölt címére tértivevényes ajánlott levélpostai küldeményként megfelelően bérmentesítve postára adtak, a címzettel közöltnek, részére a küldemény postára adásának napjától számított 8. (nyolcadik) napon kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény bármilyen okból ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy azokról a címzett nem szerzett tudomást. A Felek kötelesek az általuk megadott címen folyamatosan a postai küldemények átvételére jogosult személlyel (képviselővel), rendelkezni, melynek hiányára a mulasztó fél nem hivatkozhat. Kézbesítettnek kell tekinteni továbbá azt a nem postai úton továbbított nyilatkozatot is, melynek átvételét a címzett megtagadta, amennyiben a megtagadás tényét két személy a megtagadás tényéről készült jegyzőkönyv aláírásával tanúsítja. A jegyzőkönyv aláírója a Bank munkavállalója is lehet.

4.2. Az Ügyfél tájékoztatási kötelezettsége

Az Ügyfélnek minden olyan tényt és változást, melynek ismerete a Bank jogszabályi kötelezettségeinek (pl. a tényleges tulajdonos azonosítása, a pénzmosás megelőzése) teljesítéséhez vagy egy ügylet szabályszerű lebonyolításához szükséges, haladéktalanul, de legkésőbb a változást követő 5 napon belül írásban közölnie kell Bankkal, és Bank kérésére ezeket a megfelelő okmányok bemutatásával bizonyítania kell.

Bejelentésköteles különösen az Ügyfél nevében, címében, illetve a cégnevében, székhelyében, társasági formájában vagy tényleges tulajdonosának személyében történt minden változás.

A Bank jogosult, de nem köteles az általa (nyilvánosan ingyenesen vagy díjköteles) elérhető cégszolgálatok alapján az Ügyfél adataiban bekövetkezett változást a nyilvántartásaiban átvezetni. Az így elérhető adatbázisok hatályos adatait Bank jogosult helyesnek elfogadni mindaddig, amíg Ügyfél ennek ellenkezőjét nem bizonyítja.

4.3. Ügyfélátvilágítás

A Bank a hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően belső szabályzatában meghatározott rendszerességgel ellenőrzi az Ügyfélről rendelkezésére álló adatokat (ide értve az Ügyfél képviseletében eljáró személyek adatait is). Amennyiben a Banknak kétsége merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészességét illetően, lefolytatja a hatályos jogszabályok szerinti ügyfél-átvilágítási eljárást. Amennyiben a Bank nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket, vagy ezek felülvizsgálatát, akkor az át nem világított, vagy lejárt hatályú átvilágítással rendelkező Ügyfél rendelkezéseit, az Ügyfél megbízása alapján fizetési számlán keresztül művelet végzését, az üzleti kapcsolat létesítését és ügyleti megbízás teljesítését megtagadja, és jogosult megszüntetni az Ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot.

5. Megállapodások közjegyzői okiratba foglalása

Bank kérésére Ügyfél köteles saját költségén a Bankkal kötött megállapodásokat vagy az általa tett egyoldalú nyilatkozatokat (pl. tartozáselismerés) végrehajtási záradékkal ellátható, az eredeti okirat rendelkezéseit változtatás nélkül tartalmazó közjegyzői okiratba foglaltatni.

6. Költségek

6.1. A költségek összege és érvényesítése

Amennyiben a Bank által nyújtott szolgáltatások a kondíciós listában nincsenek feltüntetve és ezekben előzetesen a Felek nem állapodtak meg, ezek ellenértékét méltányos mérlegeléssel Bank állapítja meg. Ha ilyen esetekben Ügyfél a megállapított mértékkel nem ért egyet és a Bankkal nem jut megállapodásra, kifogásait jogi úton kell érvényesítenie.

Valamennyi költség Ügyfelet terheli, ha Bank az ő megbízásából vagy az ő vélhető érdekében jár el (ilyen lehet többek között pl. a telefonköltség, postaköltség).

Banknak joga van az Ügyfél számláját az esedékes kamatokkal, késedelmi kamatokkal, díjakkal és költségekkel megterhelni.

6.2. Árfolyamok

A Bank a deviza- és valutaárfolyamokat saját szabályzata szerint jogosult megállapítani.

6.3. Késedelmi kamat

Amennyiben az Ügyfél egy pénzkövetelést annak esedékességkor nem teljesít, akkor késedelmi kamat fizetésére köteles. A késedelmi kamatláb az ügyleti kamatláb és a késedelmi felár összege.

Amennyiben a késedelemmel érintett jogviszonyban ügyleti kamat nem kerül kikötésre, akkor annak a helyébe a kondíciós jegyzék szerinti kényszerhitel-kamatláb lép. Ha egy adott pénznemre a kondíciós jegyzék nem tartalmaz kényszerhitel-kamatlábát és a 11.3. pont alapján a tartozás összegével nem olyan számla kerül megterhelésre, amelynek pénznemére a kondíciós jegyzék tartalmaz kényszerhitel-kamatot, akkor az adott pénznemre számított késedelmi kamat az adott pénznem államának joga szerint irányadó törvényes késedelmi kamatnak felel meg.

Amennyiben a késedelemmel érintett jogviszonyban a Felek szerződésben rögzítették a kamatperiódus hosszát (pl. kölcsönszerződés esetén), akkor a késedelmi kamat a szerződésben meghatározott hosszúságú kamatperiódusok utolsó napjain fizetendő meg. Szerződéses megállapodás hiányában a késedelmi kamat havonta utólag, minden naptári hónap utolsó banki munkanapján esedékes.

A késedelmi kamat összegével a Bank az Ügyfél számláját az általános szabályok szerint terheli meg, így a késedelmi kamat esedékességkor tőkésítésre kerül és a következő késedelmi kamatperiódusban késedelmi kamatot kell fizetni rá.

A fenti rendelkezések nem érintik a késedelmi kamatra esetleg vonatkozó kógens jogszabályok érvényesülését. Ilyen jogszabályok esetén a késedelmi kamat azok rendelkezései szerint kerül felszámításra.

6.4. Referenciakamat változása

Amennyiben a Felek az Ügyfél által fizetendő kamat mértékét valamely referenciakamatra való utalással határozták meg és ez a referenciakamat megszűnik, akkor a Felek megállapodásában az Ügyfél megszűnést követő időszakra vonatkozó fizetési kötelezettségére (a kamatfelár változatlansága mellett) ezen referenciakamat helyett a referenciakamat helyébe jogszabály erejénél fogva lépő referenciakamat alkalmazandó. A referenciakamat változása a Felek minden egyéb jogcselekménye nélkül, a jogszabály feltételei szerint következik be.

Abban az esetben, ha a Felek által kikötött referenciakamat úgy válik a szerződéses jogviszony hatálya alatt alkalmazhatatlanná – akár átmenetileg, akár tartósan megszűnés okán vagy azon okból, hogy alkalmazása jogilag a továbbiakban nem megengedett –, hogy az alkalmazhatatlanná válás időpontjában az adott referenciakamat helyébe lépő referenciakamatot jogszabály megjelölné, akkor a Felek által kikötött referenciakamat helyébe az adott szerződéses devizának és futamidőnek a pénzpiacon aktuálisan megfeleltethető referenciakamat lép. Ilyen referenciakamat hiányában a Bank a bankközi pénzpiacon általa elérhető kamatmértéket jogosult referenciakamatként alkalmazni. A referenciakamat változásáról ez esetben a Bank az Ügyfelet az 1.3.1. pontban foglalt módon értesíti. Amennyiben az Ügyfél a jelen bekezdés szerinti módosítási ajánlatot nem fogadja el, úgy ezen nyilatkozatát köteles a Bank számára az 1.3.1. pontban meghatározott határidőn belül megküldeni írásban. Ilyen esetben a Felek között létrejött, a módosítással

érintett szerződés az Ügyfél nyilatkozatának banki átvételekor minden további jogcselekmény (pl. felmondás) nélkül megszűnik, és a Felek kötelesek egymással elszámolni.

7. Beszámítás, teljesítési hely, teljesítési idő

7.1.1. Esedékes követeléseit Bank az Ügyfél vele szembeni követelései (pl. az Ügyfél számlája pozitív egyenlege) terhére beszámítással érvényesítheti. Felek rögzítik, hogy a beszámítási nyilatkozat megtétele nem kötelező, azt a beszámítás tényleges megtörténte pótolja. Amennyiben külföldi fizetőeszközben megállapított összegeket kell beszámítani, ezeket Bank az általa az esedékesség napján alkalmazott vételi árfolyamon számítja át.

7.1.2. **Ügyfél tudomásul veszi és elismeri, hogy Bankkal szemben fennálló egynemű és lejárt követelését csak abban az esetben számíthatja be, ha a követelés Bank által nem vitatott, vagy ha azt jogerős bírósági döntés állapította meg.**

7.2. Mind az Ügyfél, mind a Bank kötelezettségeinek teljesítési helye Bank székhelye, vagy amennyiben az Ügyféllel a szerződést a Bank telephelyén vagy fióktelepén kötötték, akkor ezen helyek. A telephely vagy fióktelep esetleges megszűnése esetén az új teljesítési helyet a Bank jelöli ki.

7.3. Ügyfél Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettsége akkor teljesül, amikor Bank az általa követelt összeg felett korlátlan rendelkezési lehetőséget kap.

Bank Ügyféllel szemben fennálló fizetési kötelezettsége akkor teljesül, amikor az összeg Ügyfél Banknál vezetett számláján jóváírásra kerül.

7.4. Az Ügyfél javára Banknál történt befizetéseket, illetve átutalásokat Bank legkésőbb a hatályos jogszabályok által előírt értéknappal írja jóvá.

8. Banktitok, bankinformáció, személyes adatok, adatátadás

8.1. Bank a törvényben meghatározott körbe tartozó banktitkot a hatályos jogszabályok szerint megőrzi. Ügyfél Bankot titoktartási kötelezettsége alól felmentheti, illetve jelen Üzletszabályzat rendelkezései szerint felmenti.

8.2. Abban az esetben, ha Ügyfél ezt kifejezetten nem zárja ki, Bank jogosult más bankok kérésére, vagy az Ügyféllel kapcsolatban álló más személy vagy szervezet kérésére az Ügyfélről banktitoknak minősülő részleteket nem tartalmazó, általános jellegű felvilágosítást (bankinformáció) adni.

8.3.1. Bank csak a szolgáltatásai nyújtásához szükséges körben és időre kezeli az Ügyfél személyes adatait. Az adatkezelés időtartama a Bank és az Ügyfél közötti jogviszonyból érvényesíthető igények elévülését követő egy évet, illetve jogszabályban előírt esetlegesen hosszabb időtartamot nem haladhatja meg. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank az Ügyfél adatait a Bank működéséhez kapcsolódó okból, az Ügyfél megbízásainak teljesítése, valamint az ehhez kapcsolódó feladatok elvégzése érdekében harmadik személyeknek bel- és külföldre is továbbíthatja.

8.3.2. Tekintettel arra, hogy a Bank a németországi székhelyű Commerzbank bankcsoport tagja, **Ügyfél kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a banktitoknak minősülő információk teljes köre mellett személyes adatait is átadhatja a bankcsoport más tagjainak vagy a Bank számára kiszervezett tevékenységet végző szervezetnek.** Az adatátadás célja könyvelési feldolgozás, csoportszintű kockázatkezelés, statisztikák és jelentések készítése, számlakivonatok előállítás, a csalások elleni védekezés, a hatályos előírásoknak (pl. tőkemegfelelés) való megfelelés biztosítása, a szerződéses jogok és kötelezettségek teljesítése, valamint követelések érvényesítése és értékesítése. A Bank a banktitok és a személyes adatok hazai jogszabályoknak megfelelő szintű védelmét adatátadás esetére is garantálja. Ügyfél

az adatkezelésre vonatkozó hozzájárulását bármikor jogosult visszavonni.

A Felek jogviszonyának részét képezi a Bank mindenkori Adatkezelési tájékoztatója. Az Adatkezelési tájékoztató aktuális szövegét a Bank a honlapján (www.commerzbank.hu) teszi közzé.

8.4. A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére a hatályos jogszabályok szerint szolgáltatandó és szolgáltatatható adatokról Bank az Üzletszabályzat mellékletében tájékoztatja az Ügyfelet.

9. A Bank felelősségének mértéke

9.1. Bank kötelezettségeinek teljesítésekor felel munkatársai, valamint mindazon személyek felróható magatartásáért, akiket saját kötelezettségének teljesítéséhez igénybe vesz.

9.2. Ha az Ügyfél és/vagy egy harmadik személy a kár keletkezésében közrehatott (pl. a 4.2. pont szerinti értesítés elmaradása esetén), akkor a kármegosztás elveinek figyelembevételével kell megállapítani, hogy az okozott kárt milyen mértékben viseli a Bank, az Ügyfél és/vagy a harmadik személy.

9.3. Bank nem felel olyan károkért, amelyeket erőhatalom („vis maior”) okozott, azaz a Bank ellenőrzésén kívül álló olyan esemény, amely a szerződés megkötése után jön létre, annak ésszerű - az adott helyzetben általában elvárható módon tanúsított magatartással történő - teljesítését akadályozza, nem a Banknak felróható és nem látható előre, függetlenül arról, hogy ezen körülmény a Bank vagy megbízottjai vagy a Bank által kiszervezett tevékenységet végző személyek tevékenységét érinti. A Felek vis maior alatt elsősorban, de nem kizárólagosan a háborút, fegyveres vagy fegyvertelen összeütközéseket, a tűzvészt, az árvizet, valamilyen okból járhatatlanná vált utakat, vagy más természeti csapást, a hatósági rendelkezéseket bel- és külföldön, az áramellátás, a telekommunikációs vonalak, számítástechnikai és telekommunikációs eszközök és hálózatok meghibásodását, és más, a Bank tevékenységének végzéséhez szükséges szolgáltatás Bank ellenőrzési körén kívül eső okból történő szünetelését vagy megszűnését értik.

9.4. **Ha az üzleti kapcsolat keretében Bank kötelezettsége iratok és/vagy aláírások megvizsgálása, nem felel az olyan hamis, illetve meghamisított iratok elfogadásából vagy továbbításából származó károkért, amelyek valótlanságát a tőle elvárható gondosság ellenére sem lehetett felismerni.**

9.5. **Az Ügyfél kifejezetten lemond – a törvény által lehetővé tett körben – arról, hogy a Bank vezető tisztségviselőivel szemben a közöttük fennálló üzleti kapcsolat során bármilyen kártérítési vagy egyéb igényt érvényesítsen. A Bank vezető tisztségviselői erre a felelősségkorlátozásra közvetlenül hivatkozhatnak.**

10. Megbízás

10.1. A megbízás tartalma

A megbízás tartalmának egyértelműnek kell lenni. A megbízásnak minden, a teljesítéséhez szükséges adatot tartalmaznia kell. Módosítás, visszaigazolás vagy megisméltés esetén, ezt a tényt külön fel kell tüntetni. Az írásbeli megbízást cégszerűen vagy a Banknál képviselőre bejelentett személy(ek) által kell aláírni. Felek kifejezetten megállapodnak abban, hogy **Ügyfél viseli annak kockázatát, ha az általa adott megbízás nem egyértelmű és/vagy hiányos.**

Bank kérésére Ügyfél köteles meghatározott megbízásokat (pl. akkreditívnyitás, kezesség/ garancianyújtás) írásban, adott esetben Bank által előírt formanyomtatványon benyújtani.

Ügyfélnek a megbízás adásakor Bank figyelmét külön fel kell hívnia arra, ha a megbízást egy meghatározott időpontban, vagy az általános bankgyakorlattól eltérően (pl. soron kívül) kell teljesíteni.

10.2. A megbízás továbbadása

Amennyiben a megbízás - tartalmának megfelelően - szokásos módon úgy kerül elintézésre, hogy Bank a további ügyintézésrel egy harmadik személyt bíz meg (pl. nemzetközi átutalások, értékpapírok külföldön

történő vásárlása), Bank azáltal teljesíti a megbízást, hogy Ügyfél költségére a megbízást a harmadik személynek továbbítja. Ilyen esetekben **Bank felelőssége a harmadik személy gondos kiválasztására és megfelelő utasításokkal való ellátására korlátozódik.**

10.3. Telekommunikációs eszközök igénybevételével adott megbízások

Bank nem köteles, de jogosult a telekommunikációs eszközökön keresztül hozzá eljuttatott megbízásokról - ezek teljesítését megelőzően - Ügyfél költségére megerősítést bekérni. Ha Bank a telekommunikációs eszközökön keresztül kapott megbízásokat visszaigazolja, és a megbízás, illetve a megbízás visszaigazolása között eltérés van, Ügyfélnek ezt azonnal, azaz ésszerűen rövid határidőn belül jeleznie kell Banknál. Felek kifejezetten megállapodnak, hogy **amennyiben Ügyfél az azonnali kifogásolást (reklamációt) elmulasztja, úgy a visszaigazolás tartamának megfelelő teljesítést el kell fogadnia.** Ez a rendelkezés nem csorbítja Felek jognyilatkozataik megtámadására vonatkozó jogát.

A telefonon, telefaxon vagy e-mail útján beérkezett megbízásokat Bank csak az Ügyféllel kötött külön megállapodás alapján teljesíti.

10.4. A megbízás teljesítése

Ha az Ügyfél a megbízás teljesítésével kapcsolatosan nem adott külön utasítást, Bank a megbízásokat az Ügyfél vélhető érdekeinek figyelembevételével, a banki gyakorlatban szokásos módon teljesíti. Amennyiben jogszabály másként nem rendelkezik és a technikai lehetőségek ezt megengedik, az Ügyfélnek joga van a megbízás teljesítésének sorrendjét meghatározni.

10.5. Engedélyköteles megbízások

Hivatalos engedélyhez kötött megbízásokat Bank csak akkor teljesíti, ha Ügyfél az ehhez szükséges engedélyt Banknál bemutatja.

10.6. Megbízás teljesítésének megtagadása

Bank az Ügyfél számlájának megterhelésével járó és minden szükséges kellekkel rendelkező, jogszerűen teljesíthető megbízások teljesítését abban az esetben tagadhatja meg, ha a teljesítés időpontjában az Ügyfél számláján nincs megfelelő pozitív egyenleg, vagy ha a megbízás teljesítése az Ügyféllel megállapodott folyószámlahitel mértékét meghaladja. A megbízás elutasításáról Bank az Ügyfelet értesíti.

10.7. Hibás átutalási megbízások kezelése

Bank fenntartja magának a jogot arra, hogy amennyiben az Ügyfél Banknál vezetett számlája javára érkezett pénzeszegek jóváírása a hibásan megadott (al)számlaszám miatt nem lehetséges, akkor ezen összegeket - korrekciós díj felszámítása mellett - az Ügyfél jóváírandó összeg devizanemében vezetett (al)számláján, ennek hiányában az Ügyfél forintban vezetett számláján írja jóvá.

11. Fizetési számla

11.1. Számlanyitás

Fizetési számla (ideértve minden olyan folyószámlát is, melyet a Bank az Ügyfél számára vezet) nyitásához a jogszabályban előírt és az Ügyfél, illetve az esetleges további számla feletti rendelkezésre jogosult azonosítására szolgáló, a Bank által kért igazolásokat és dokumentumokat kell bemutatni, valamint Bank számlanyitásra szolgáló formanyomtatványát kell hiánytalanul kitölteni.

11.2. Közös számlák

Több személy együttesen is nyithat számlát. A számla nyitáskor a számlatulajdonosoknak írásban kell közölni, hogy a számla felett közösen vagy külön-külön önállóan jogosultak rendelkezni. Az önálló

rendelkezési jogosultságot bármelyik számlatulajdonos visszavonhatja, és ezzel a számla közös rendelkezésűvé válik.

Bank egyik számlatulajdonoshoz intézett közlése a másik számlatulajdonosra is kiterjedő joghatállyal bír.

11.3. Bank megterhelési joga, sztornó könyvelés

Banknak a hatályos jogszabályok által nem tilalmazott körben joga van esedékes követeléseivel az Ügyfél bármely számláját megterhelni. Így a Bank jogosult a téves könyveléseket is helyesbíteni.

11.4. Számlakivonat, számlazárás, számlaegyeztetés

Bank az Ügyfelet számlakivonat formájában értesíti a jóváírásokról, illetve a terhelésekről, valamint a fizetési számla egyenlegéről. Mindezek mellett az Ügyfél havonta vagy negyedévente kimutatást kap, amely tartalmazza az utolsó hónapok, illetve negyedév esedékes kamatait, a számlavezetés költségeit, valamint a számla új egyenlegét (számlazárás).

A számlakivonatot, a számlazárást és a számlaegyeztetést az Ügyfélnek alaposan meg kell vizsgálnia. Amennyiben Ügyfél a számlazárás megküldését követő 15 naptári napon belül ennek tartalmát illetően nem emel írásban kifogást, úgy ezt az Ügyfél által jóváhagyottnak kell tekinteni. Későbbi időpontban kifogásnak helye nincs. Ha a számlakivonat, számlazárás illetve számlaegyeztetés az Ügyfél által várt időpontban nem érkezik meg, Ügyfélnek haladéktalanul értesítenie kell Bankot. Ügyfél értesítési kötelezettsége Banknál az általa várt, egyéb közlemények elmaradása esetén is fennáll.

11.5. A számlaszerződés megszűnése és rendes felmondása

A számlaszerződést közös megegyezéssel bármilyen időpontban meg lehet szüntetni. Mindkét félnek joga van a számlaszerződést 30 naptári napos, fogyasztónak minősülő Ügyfél esetében két hónapos határidővel felmondani.

11.6. Azonnali felmondás

Bank a számlaszerződést azonnali hatállyal felmondhatja, ha:

- az Ügyfél eljárása súlyosan a jóhiszeműség és tisztesség elvébe ütközik, különösképpen, ha az Ügyfél hamis adatok közlésével a Bankot megtéveszti, illetve ezt megkísérli; vagy
- az Ügyfél együttműködési kötelezettsége ellen vét, különösképpen, ha az Ügyfél biztosítéknyújtási és/ vagy -megerősítési kötelezettségét, illetve fontos információadási kötelezettségét (pl. új cím bejelentésének kötelezettsége) a Bank felszólítására nem teljesíti; vagy
- az Ügyfél felszámolását / kényszertörlesztését rendelték el, vagy ellene végrehajtási eljárás indult; vagy
- az Ügyfél súlyos szerződésszegést követ el, (különösképpen, ha fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, illetve ha a Banknak nyújtott biztosítékokat elvonja) és ezáltal az Ügyféllel történő jövőbeni együttműködés Bank méltányos mérlegelése alapján a Banktól nem várható el.

11.7. A felmondás hatálya

A számlaszerződés felmondása az üzleti kapcsolat keretében kötött valamennyi szerződés felmondását jelenti.

A Bank részéről történő rendes felmondás esetén Bank meghatározhatja, hogy a felmondás mely meglévő kötelezések (pl. garanciák, akkreditívek) nem terjed ki.

A követelések a felmondás hatálybalépésekor azonnal esedékessé válnak. **Ha Bank az Ügyfél megbízásából harmadik személlyel szemben kötelezettséget vállalt (pl. garancia, akkreditív), az**

Ügyfél köteles Bank számára a kötelezettségvállalásnak (tőke és járulékai, valamint költségek) megfelelő összegű óvadékot nyújtani, vagy arról gondoskodni, hogy a harmadik személy a Bankot a vele szemben fennálló kötelezettsége alól mentesítse. Banknak joga van az általa vállalt kötelezettség mértékéig a felmondott számlakövetelés egyenlegének vagy más, az Ügyféllel szemben fennálló tartozásának kifizetését csökkenteni, és a csökkentés összegét, a kötelezettség megszűntéig óvadékként visszatartani.

12. Biztosítékok

12.1. Biztosítéknyújtási kötelezettség

Bank az Ügyféllel folytatott banki üzleti kapcsolatból fakadó összes igényének fedezetére bankszerű biztosítékok (többek között ingó-, illetve ingatlanzálogjog, kezesség) nyújtását, illetve megerősítését kérheti. Ez érvényes akkor is, ha a biztosítandó követelések feltételhez kötöttek vagy még nem esedékesek. Bank a biztosítékadásra, illetve a biztosítékok megerősítésére vonatkozó igényét olyan mértékben és addig érvényesítheti, míg a biztosítékok értékesítéséből elérhető összeg (értékesítési érték) Bank megítélése szerint a követelések összértékének megfelel. Biztosítéknyújtásra, illetve a megerősítésre Bank az egyes esetek sajátosságainak megfelelő időt határoz meg.

Amennyiben az értékesítési érték Bank követeléseinek összértékét nem csak átmeneti időre haladja meg jelentősebben, Ügyfélnek joga van a túlbiztosítás mértékében a biztosítékok felszabadítását követelni Banktól. A felszabadítandó biztosítékok kiválasztására Bank jogosult.

12.2. Megállapodás a Bank javára fennálló óvadékról

Ügyfél akaratának is megfelelően Bankot ezen Üzletszabályzat alapján Ügyfél Bankkal szembeni jelenlegi és jövőbeni fizetési számla-követelései és egyéb pénzeszközei, valamint Ügyfél azon értékpapirjai, amelyek Bank birtokába kerültek vagy kerülni fognak, a Bank Ügyféllel szembeni követelései óvadékanak minősülnek. Ezen óvadék a Bank minden olyan jelenlegi, jövőbeni és feltételhez kötött követelésének biztosítására szolgál, amely banki tevékenység alapján Ügyféllel szemben fennáll.

12.3. Biztosítékok kezelése

Bank követeléseinek hiánytalan teljesítéséig jogosult a biztosítékokat ellenőrizni és ellenőriztetni.

Bank mindenkor jogosult a biztosítékok kezeléséről, valamint aktuális értékéről információkat beszerezni. Jogosult továbbá a biztosítékokat a helyszínen előzetes bejelentés nélkül megtekinteni és ezek aktuális értékét megvizsgálni. Ehhez Bank harmadik személyt is igénybe vehet.

12.4. A biztosítékok értékesítése

Amennyiben Ügyfél kötelezettségeit esedékességkor nem teljesíti, Banknak joga van a biztosítékokból származó jogait érvényesíteni és a biztosítékokat értékesíteni.

Ha a biztosíték nem Bank birtokában van, Ügyfél Bank felszólítására köteles az elzálogosított dolgokat, illetve azok hatósági engedélyeit, dokumentációit 8 naptári napon belül Bank birtokába adni.

Az értékesítendő biztosítékokat, valamint az értékesítés sorrendjét és módját Bank méltányos mérlegelés után határozza meg.

Az értékesítésből származó bevételből először az értékesítésre fordított költségek fedezése, azután a kamatok kiegyenlítése, majd a főtartozás elszámolása történik. A fennmaradó összeg Ügyfél számára jóváírásra kerül.

12.5. Költségek

A biztosítékadással, a biztosítékok tartásával, kezelésével, értékesítésével és felszabadításával, valamint a biztosítékokkal összefüggő igények érvényesítésével kapcsolatos költségeket Ügyfél viseli.

13. A Bank nyilvántartásai

Az Ügyfél, és azon harmadik személyek, akik az Ügyfél Bankkal szemben fennálló és a jövőben keletkező tartozásait biztosító jogok kötelezettjei, Bankkal szembeni tartozásai összege és esedékessége tekintetében a Bank nyilvántartásai irányadóak. Ellenbizonyításnak helye van.

14. Mellékletek

A jelen Üzletszabályzat a mellékletivel együtt képez egy egységet. A Felek közötti jogviszonyban nincs jelentősége annak, hogy valamely rendelkezés az Üzletszabályzat törzsszövegében, vagy annak mellékletében került elhelyezésre.

15. Kiszervezés

A Bank a Hpt. 68. § alapján a hitelintézet pénzügyi-, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti. A Bank által kiszervezett tevékenységeket, a tevékenységet végző társaságok megnevezését az Üzletszabályzat melléklete tartalmazza. Felek úgy állapodnak meg, hogy a kiszervezett tevékenységek körének és a kiszervezett tevékenységet végzők személyének módosulását nem tekintik az Ügyfél számára hátrányos módosulásnak.

16. Irányadó nyelv

A Bank üzletszabályzatait, szerződési feltételeit és egyes más dokumentumait a magyar mellett idegen nyelven is Ügyfelei rendelkezésére bocsáthatja azzal, hogy minden esetben a dokumentumok magyar nyelvű változatának tartalma az irányadó. Az idegen nyelvű fordítás kizárólag információs célokat szolgál, a magyar és az idegen nyelvű szöveg között fennálló esetleges nyelvi eltérésekre hivatkozással a Bankkal szemben követelés nem támasztható

Mellékletek

1. sz. melléklet

Kondíciós jegyzék

A csatolt linkre kattintva találja aktuális kondíciós listáinkat:

https://www.commerzbank.hu/portal/hu/cb/hu/footer/agb/agb_1.html

2. sz. melléklet

Kérjük az alábbi Tájékoztatót figyelmesen olvassa el!

Tájékoztató a központi hitelinformációs rendszerről (továbbiakban: KHR)

I. A KHR-be történő adattovábbítás célja:

A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: **Törvény**) bevezette a teljes körű hitelnyilvántartást. A nyilvántartás célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat szolgáltatók biztonságának érdekében. A KHR-ben a negatív adós lista mellett a pozitív adósok adatai is tárolásra kerülnek. A KHR-t a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27., a továbbiakban: **KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás**) kezeli. **A Commerzbank Zrt. (továbbiakban: Bank) a Törvény értelmében referenciaadat szolgáltatónak minősül, így az alábbiak szerint a Bankot is adatszolgáltatási kötelezettség terheli. A KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni.**

II. A Törvény értelmében a referenciaadat szolgáltatási kötelezettség az alábbi ügyletekre vonatkozik (adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések):

Pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés; befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződés; értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés; jogszabályban meghatározott hallgatói szerződések.

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

1. A Bank a II. pontban meghatározott szerződések megkötését követően írásban átadja a KHR részére:

- a) természetes személynek a VI.1.1. és VI.1.2. a)-d) és k) alpontja szerinti referenciaadatait
- b) a vállalkozásoknak a VI.2.1. és VI.2.2. a)-d) és l) alpontja szerinti adatait

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 átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél, az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt bármikor megadhatja, illetve visszavonhatja. Ha az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, úgy a KHR a VI.1.1. és 1.2. pont a)-d) alpontjai valamint az VI.1.5. pontja szerinti adatokat tartalmazza.

3. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi:

- a) természetes személy ügyfélnek a – az előző pontban jelölt hozzájárulás megléte esetén – VI.1.1.-1.4. pontok szerinti adatait,
- b) természetes személy ügyfélnek a – az előző pontban jelölt hozzájárulás hiánya esetén– a VI.1.5. pontban, továbbá a IV. 1. pontban foglaltak alapján nyilvántartott adatait,
- c) vállalkozásoknak a VI.2.1.-2.4. pontok szerinti adatait.

4. A Törvényben foglalt feltételek fennállása esetén a Bank – az ügyfélvédelmi szabályok figyelembevételével – öt munkanapon belül köteles az általa kezelt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadni, a Bank adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll.

5. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozása a referenciaadatokat a Törvény 8. § (2) bekezdésében meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

IV. Természetes személyekre vonatkozó különös szabályok:

Jelen pontban foglalt adatok átadásához nem szükséges a természetes személy ügyfél hozzájárulása.

1. A III. bekezdés 1. a) pontjában foglaltakon túl, átadásra kerülnek a KHR részére annak a természetes személynek az alább meghatározott adatai:

1.1. Aki a 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, minimálbér-összeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint 90 napon keresztül fennállt – ebben az esetben a VI.1.1 – VI.1.2. pontban meghatározott adatok kerülnek átadásra. Ugyanazon személy szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyként külön-külön kell figyelembe venni;

1.2. Aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatokat közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve akivel szemben, hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában az 2012. évi C. a büntető törvénykönyvről (**továbbiakban: Btk.**) szóló törvény 342-346. §-ban meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg, ebben az esetben a VI.1.1. és VI.1.3 pontban meghatározott adatok kerülnek átadásra;

1.3. Akivel szemben a készpénzt-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg, ebben az esetben a VI.1.1. és VI.1.4. pontban meghatározott adatok kerülnek átadásra;

2. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a III.1. a) pont szerinti adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően – a következő pontban foglalt kivétellel – egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

3. 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, kérésére, a szerződéses jogviszony megszűnését követően is - legfeljebb öt évig - kezelheti.

4. 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.

V. Vállalkozásokra vonatkozó különös szabályok:

1. A III. bekezdés 1. b) pontjában foglaltakon túl, átadásra kerülnek a KHR részére annak a vállalkozásnak az alább meghatározott adatai:

1.1. Amely az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennáll. Ebben az esetben a VI.2.1 és VI.2.2 pontok szerinti adatok kerülnek átadásra;

1.2. Amely a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette. Ebben az esetben a VI.2.1 és VI.2.4 pontok szerinti adatok kerülnek átadásra;

1.3. Amelynek fizetési számlával szemben – fedezethiány miatt - harminc napot meghaladó

időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván. Ebben az esetben a VI.2.1 és VI.2.3 pontok szerinti adatok kerülnek átadásra;

VI. A KHR-ben az ügyfelekről 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 (útlevel) 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 II.1.1. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, f) a II.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 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) 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 Bankazonosító 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, e) a III.1.1. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, f) a III.1.1. 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.

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.

VII. Jogok és jogorvoslati lehetőségek

Tájékoztatáshoz való jog

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.

Kifogás

A kérelmező kifogást nyújthat be a referenciaadat szolgáltatóhoz vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz a referenciaadatok helyesbítése vagy törlése céljából.

Keresetindítás

A kérelmező a lakóhelye szerint illetékes helyi bíróságnál kereseti kérelmet nyújthat be a referenciaadat szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen a referenciaadatok jogellenes átadása és kezelése, illetve helyesbítése vagy törlése céljából, ha a kifogás kivizsgálásának eredményével nem ért egyet (ez esetben a kifogás kivizsgálásról szóló tájékoztatás kézhezvételét követő 30 napon belül).

3. sz. melléklet

A KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK LISTÁJA

A kiszervezett tevékenység megnevezése	A kiszervezett tevékenységet végző személy megnevezése
Mainframe-ek, alkalmazásszerverek, alkalmazások felügyelete és támogatása, hálózati szolgáltatások, adatmentés és archiválás, felhasználói menedzsment	Commerzbank AG (Kaiserplatz, Frankfurt D-60311)
Dokumentumkezelés, archiválás és iratmegsemmisítés	Rhenus Office Systems Hungary Kft. (2310 Szigetszentmiklós, Leshegy utca 30.)
Biztonsáért felelős személy feladatainak ellátása	Árgus-Security Vagyonvédelmi Kft. (1024 Budapest, Lövház u.9. 1.em.11.)
Munkaállomások és laptopok menedzsmentje, fájlszerverek menedzsmentje, hálózati nyomtatók menedzsmentje, üzenetküldő szolgáltatások	DXC Technology Magyarország Kft. (1114 Budapest, Bartók Béla út 43-47.)
Szolgáltatás a Végrehajtási Iratok Elektronikus Kézbesítési rendszeréhez való csatlakozásra	HW Stúdió Kft. (6000 Kecskemét, Petőfi S. út 1.B)
Nemzetközi okmányos ügyletek és bankgaranciák feldolgozásához és lebonyolításához kapcsolódó tevékenység	Commerzbank AG prágai fióktelepe (Jugoslávská 1 Pága CZ-120 21)
A FATCA és a CRS szabályainak történő megfelelés biztosítás érdekében történő adatfeldolgozási, adatszolgáltatási és tanácsadási tevékenység	Commerzbank AG (Kaiserplatz, Frankfurt D-60311)
Az üzleti kapcsolat létrejötte, fennállta és megszűnése során a 2017. évi LIII. törvény szerint elvégzendő cselekmények támogatása, ideértve az Actimize WLF rendszerben generált PEP, RCA és negatív news-szal kapcsolatos riasztások feldolgozását.	CERI International Sp. z.o.o. (ul. Wersalska 6 91-203 Lodz Poland)
APA, best execution és ARM jelentéstételi feladatok támogatása	Commerzbank AG (Kaiserplatz, Frankfurt D-60311)
Külső és belső kommunikáció céljára szolgáló telefon, video és faxszolgáltatás	BT (Germany) GmbH & Co. oHG (Barthstraße 4 80339 München Germany)
Postai tevékenység ellátása	Portó Budapest Kft (1137 Budapest,Pozsonyi út 40.alagsor)
A Commerzbank Zrt., illetve ügyfelei számára végzett pénz- és értékszállítási szolgáltatás	CRITERION Készpénzlogisztikai Kft. (1139 Budapest, Rozsnyai u. 21-25.)
A Commerzbank Zrt. Safeguarding Officer-i feladatainak ellátása	Pro-Finax Pénzügyi és Gazdasági Tanácsadó Bt. (1124 Budapest, Sashegyi út 19. I. em. 8.)

Azonnali fizetési tranzakciók elszámolásának technikai lebonyolítása	Commerzbank AG (Kaiserplatz, Frankfurt D-60311)
Actimize WLF rendszerben generált PEP, RCA és negatív news-szal kapcsolatos riasztások feldolgozása	Commerzbank AG London Branch (30 Gresham Street, London EC2V 7PG, UK)
Fizetési forgalmi tranzakciók szankció szűrése - első szint	CERI International Sp. z.o.o. (ul. Wersalska 6 91-203 Lodz Poland)
Fizetési forgalmi tranzakciók szankció szűrése - második szint	Commerzbank AG (Kaiserplatz, Frankfurt D-60311)
Befektetési- és pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos treasury ügyletek ellenőrzése / felügyelete	Commerzbank AG (Kaiserplatz, Frankfurt D-60311)
Nemzetközi okmányos ügyletek feldolgozásához és lebonyolításához kapcsolódó tevékenység	CERI International Sp. z.o.o. (ul. Wersalska 6 91-203 Lodz, Poland)
1. szintű pénzmosás elleni tranzakciós szűrés	Commerzbank AG (Theodor-Heuss-Allee 50, 60486 Frankfurt am Main)

4. sz. melléklet

Egyoldalú szerződésmódosítást lehetővé tevő okok

1. A Bank **kamatot** csak az alábbi okok bekövetkezése esetén módosít egyoldalúan.

1.1. A jogi, szabályozói környezet megváltozása

a) a Bank – hitel-, kölcsön- és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;

b) a Bank – hitel-, kölcsön- és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) bevezetése és/vagy változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;

c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

1.2. A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

a) a Bank forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:

- Magyarország hitelbesorolásának változása,
- az országkockázati felár változása (credit default swap),
- jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása,
- a Magyar Állam vagy a Bank által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
- refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
- a Bank lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása.

1.3. Az ügyfél kockázati megítélésének megváltozása

- a) Az ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a Bank vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adóminősítési szabályzata alapján – különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra –, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- b) A Bank vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy Bank belső adóminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- c) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

2. A Bank a kamaton kívüli, a hitelhez kapcsolódó **díjakat fogyasztók esetében** évente maximálisan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex mértékében emeli. A Bank a kamaton kívül a fogyasztó terhére csak olyan költséget állapíthat meg és módosíthat - annak növekedésével arányosan - a fogyasztó számára hátrányosan, amelyet a szerződésben tételesen meghatározott, és amely költség a szerződés megkötése, módosítása és a fogyasztóval való kapcsolattartás során közvetlenül a fogyasztó érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben a fogyasztóra áthárítható módon merült fel.

Ez nem vonatkozik az olyan idegen költségekre (ide értve az egyes ügyletekhez kapcsolódó adókat és illetékeket is), amelyeket a Bank csupán áthárít az ügyfélre. Ebben az esetben a Bank vele szemben alkalmazott új költség bevezetése esetén a bevezetett új költséget, a költség módosulása esetén pedig a módosult költséget hárítja át.

3. A Bank saját új költséget vagy díjat egyoldalúan nem vezet be. Amennyiben azonban az ügyfél által igénybe vett szolgáltatáshoz új külső költségek vagy díjak kerülnek bevezetésre (pl. különadó a külföldi devizatranszferre), akkor ezek áthárítására jogosult.

4. A Bank az 1. és 2. pont mellett vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén átmenetileg, a zavarok fennállásáig módosít egyoldalúan kamatot, díjat, költséget. A Bank az ilyen intézkedés alkalmazását – az MNB egyidejű tájékoztatása mellett – nyilvánosságra hozza.