

## 1. Általános rendelkezések

### I. Bevezető rendelkezések

**1.** A jelen Lakossági Üzletszabályzat célja a Raiffeisen Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) által (i) a lakossági ügyfelei és a Premium Banking szolgáltatást igénybe vevő ügyfelei (továbbiakban: Ügyfél) részére nyújtott pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos általános érvényű szabályok megállapítása, (ii) az Ügyfelek által igénybe vehető értesítési és értékesítési csatornák alkalmazásának szabályozása, továbbá (iii) a bankszámlavezetés és azzal szorosan összefüggő szolgáltatások – megbízások adása és teljesítése, betét elhelyezés –, valamint egyes hiteltermékek – bankszámlahitel, lekötött betét fedezete melletti hitel – szerződéses feltételeinek rögzítése. A lakossági és a Premium Banking ügyfelek részére vezetett bankszámla a Pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 2. §-ában meghatározott fizetési számlának minősül (továbbiakban bankszámla vagy lakossági bankszámla).

**2.** Ügyfél az a cselekvőképes természetes személy, akivel a Bank pénzügyi szolgáltatások nyújtására vonatkozóan szerződést köt. Bank a 14–18 év közötti természetes személyek részére csak korlátozott körben nyújt szolgáltatásokat a jelenlévő törvényes képviselő írásbeli hozzájárulásával, illetve a távollévő törvényes képviselő meghatalmazása alapján és hozzájárulásával megkötött pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződésnek megfelelően. Törvényes képviselő lehet a szülő, a gyám, vagy gondnok a mindenkori hatályos jogszabályoknak megfelelően. A Bank a szülő törvényes képviselői jogosultságát - ellenkező bizonyításig - elfogadja. Ha a törvényes képviselő az Ügyfél gyámja vagy gondnoka, e minőségét bíróság vagy gyámhatóság jogerős határozatával köteles igazolni. A Bank - ellenkező bizonyításig - azt a személyt fogadja el törvényes képviselőként, aki a vonatkozó szerződést aláírta. A 14–18 év közötti Ügyfél által igénybe vehető szolgáltatások: bankszámla vezetése, betétek elhelyezése és lekötése, valamint bankkártya igénybevétele. A 14–18 év közötti Ügyfél még törvényes képviselőjének hozzájárulásával sem jogosult a Banknál megnyitott bankszámlán, illetőleg betétben elhelyezni olyan, őt megillető pénzeszközöket, amelyek a vonatkozó jogszabályok értelmében az illetékes gyámhivatal részére történő beszolgáltatási kötelezettség alá esnek. Ennek megfelelően a Bank nem vizsgálja, hogy a kiskorú Ügyfél részére kezel-e olyan pénzeszközt, amely a gyámhivatal részére beszolgáltatási kötelezettség alá esik. Kizárólag az Ügyfelet, illetve törvényes képviselőjét terheli felelősség a gyámhivatal részére történő beszolgáltatási kötelezettség elmaradása miatt, tekintettel arra, hogy a Bank nem jogosult vizsgálni az általa kezelt pénzeszközök jogcímét vagy eredetét, illetve azt, hogy a pénzeszközöket a kiskorú Ügyfél folyó kiadásának a fedezésére vagy egyéb okból szükséges-e készen tartani. A gyámhatóságokról, valamint a gyermekvédelmi és gyámügyi eljárásról szóló 149/1997 (IX.10.) Kormányrendelet alapján meghatározott összeget meghaladó megbízás, tranzakció érvényességéhez a gyámhivatal jóváhagyása szükséges. Ezen jóváhagyás beszerzése a törvényes képviselő kötelezettsége. Az ügyfél 18 életévének betöltését és a Bank részére történő igazolását követően valamennyi, az aktuális Lakossági Kondíciós Listában meghatározott szolgáltatást igénybevételeire jogosulttá válik. A törvényes képviselői minőség megszűnését követően is fennmaradnak törvényes képviselői jogosultságok, mindaddig ameddig az Ügyfél a törvényes képviselői minőség fennállásának megszűnését nem igazolja. A 14 évnél fiatalabb természetes személyek részére Bank egyedi mérlegelése alapján nyújthat pénzügyi szolgáltatást. Bank fenntartja a jogot, hogy egyes szolgáltatások igénybevételét további személyi feltételekhez kösse.

**3.** A Bank és az Ügyfél közötti üzleti kapcsolat létrejöttének feltétele a „Keretszerződés pénzügyi szolgáltatások nyújtásáról” elnevezésű szerződés (továbbiakban: Keretszerződés) megkötése. Raiffeisen Premium Banking szolgáltatást a Bank a Keretszerződés és Szerződés kiegészítés Premium Banking szolgáltatások nyújtásáról megállapodások alapján nyújt. A Keretszerződésben megjelölt, illetve annak hatálya alatt igénybevett pénzügyi és

nem pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó részletes feltételeket a jelen Üzletszabályzat tartalmazza, amelyből következően a jelen Üzletszabályzat a Keretszerződés elválaszthatatlan részét képezi. A Keretszerződés megkötését követően a jelen Üzletszabályzat Különös Rendelkezéseiben részletezett számlavezetésre, valamint betét lekötésre vonatkozóan felek között létrejött szerződést a jelen Üzletszabályzat és a Keretszerződés, valamint az Ügyfélnek az adott szolgáltatásra vonatkozó megbízása együttesen alkotja.

**4.** A jelen Üzletszabályzat nyilvános, bárki részére hozzáférhető és megismerhető, melynek megfelelően a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben elhelyezésre, ezen túlmenően pedig a Keretszerződés megkötésével egyidejűleg – a Bank Általános Üzleti Feltételeinek egy példányával együtt – Ügyfél részére átadásra kerül.

**5.** A Bank és az Ügyfél jogügyletének tartalmára a Keretszerződés hatálya alá tartozó pénzügyi szolgáltatások tekintetében elsősorban az Ügyfél megbízása, a Keretszerződés és a jelen Üzletszabályzat rendelkezései, másodsorban a Bank Általános Üzleti Feltételei, az ekként sem szabályozott kérdésekben pedig a magyar jog mindenkor hatályos rendelkezései az irányadók.

**6.** A jelen Üzletszabályzat bármely pontjával ellentétes tartalmú jogszabályváltozás esetén – annak hatálybalépésétől – az érintett pont automatikusan a jogszabályváltozásnak megfelelő, módosított tartalommal értelmezendő, amely a jelen Üzletszabályzat jogszabályváltozással nem érintett pontjainak, illetve az érintett pont változással nem érintett rendelkezéseinek érvényességét és hatályát nem érinti.

**7.** A jelen Üzletszabályzat, valamint az Ügyféllel kötött pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatása irányuló szerződés módosítására a Bank Általános Üzleti Feltételek 1. rész XIX. fejezetében foglaltak megfelelően irányadók.

## **II. Kondíciós Lista**

**1.** Bank által az Ügyfél részére nyújtott szolgáltatásokért – ideértve mind a Keretszerződés hatálya alá tartozó, a jelen Üzletszabályzatban részletezett szolgáltatásokat, mind pedig a külön szerződés alapján nyújtott szolgáltatásokat – felszámított díjak, jutalékok, költségek és késedelmi jellegű kamatok felszámításának jogcímét és mértékét, a Banknál elhelyezett pénzeszközök után a Bank által fizetendő kamat mértékét, valamint a szolgáltatások nyújtásának egyéb specifikus feltételeit lakossági ügyfelek esetén a mindenkor Lakossági Kondíciós Lista, Premium Banking ügyfelek esetén a mindenkor Premium Banking Kondíciós Lista (továbbiakban együtt: Kondíciós Lista) tartalmazza.

**2.** A Kondíciós Lista nyilvánosságára, közzétételére és módosítására a Bank Általános Üzleti Feltételeiben foglaltak az irányadók.

**3.** Bank a Kondíciós Lista illetve az Ügyféllel megkötött szerződés szerint felszámított, esedékes díj, jutalék, költség, illetve kamat összegével automatikusan megterheli Ügyfélnek azt a bankszámláját, amellyel összefüggésben az adott díj, jutalék, költség, illetve kamat felszámításra került. Amennyiben a terhelendő bankszámlán nem áll rendelkezésre a szükséges pénzügyi fedezet, Bank az esedékessé vált díj, jutalék, költség, illetve kamat követelését jogosult az Ügyfél Banknál vezetett bármely bankszámláján nyilvántartott követelésével szemben beszámítani, azaz követelése összegével a bankszámlát megterhelni. Bank a beszámítási jogát az Ügyfél lekötött pénzeszközei, betétei tekintetében is érvényesítheti (azaz a betétet feltörheti), függetlenül a lekötési idő lejártától. Az ebből eredő esetleges kamatvesztésének, illetőleg egyéb kárának megtérítését Ügyfél a Banktól nem követelheti. Amennyiben a terhelendő bankszámlán nem áll rendelkezésre a szükséges pénzügyi fedezet és a beszámítás sem vezet eredményre, a Bank a követelést a bankszámlához kapcsolódó követelés-nyilvántartó számlán, mint Bankkal szemben fennálló, lejárt tartozást tartja nyilván. A nyilvántartott követelés összege után, a követelés kiegyenlítésekor az Ügyfél köteles a Kondíciós Listában meghatározott mértékű késedelmi kamatot fizetni.

## **III. Aláírás, meghatalmazás, elhalálozás esetére szóló rendelkezés**

**1.** Ügyfél a Keretszerződés megkötésével egyidejűleg a Bank Általános Üzleti Feltételeiben foglaltak szerint Bank rendelkezésére bocsátja aláírásmintáját, valamint bejelentheti a bankszámlája (bankszámlái) tekintetében rendelkezésre jogosult állandó meghatalmazottakat. Ügyfél állandó meghatalmazott bejelentésével tudomásul veszi, hogy az állandó meghatalmazott a jelen Üzletszabályzat 1.IV. fejezetében foglaltak szerint jogosult a Bank Raiffeisen Direkt és Raiffeisen Mobil Banking szolgáltatásainak állandó meghatalmazottkénti igénybevételére. A fizetési

megbízások, illetve Ügyfél egyéb rendelkezéseinek teljesítését megelőzően Bank az aláírás vizsgálaton túlmenően jogosult az Ügyfél személyi adatainak ellenőrzésére is.

**2.** Bank az Ügyfél eseti meghatalmazása alapján eljáró meghatalmazottól kizárólag készpénz felvételére vonatkozó megbízást fogad el és teljesít, legfeljebb azonban a Kondíciós Listában megállapított összeghatárig.

**3.** A nagykorú magyar állampolgár Ügyfél a Banknál vezetett bankszámlájának mindenkor Követel egyenlege tekintetében – beleértve ezen bankszámláról Ügyfél lekötési megbízása alapján Ügyfél betétszámlájára átvett és lekötött betétet is – bankszámlánként vagy minden bankszámlára kiterjedően, összevontan, a Bank által megkívánt formában és módon, az adatok hiánytalan kitöltésével, elhalálozása esetére szóló rendelkezést tehet. E rendelkezés alapján Bank az Ügyfél elhalálozása esetén a rendelkezés tárgyává tett bankszámla, valamint az azon bankszámláról lekötött betét „követel” egyenlegét az Ügyfél által megjelölt Kedvezményezett(ek) részére fizeti ki. Ügyfél halálának hitelt érdemlő – halotti anyakönyvi kivonat, halál tényét megállapító vagy holtak nyilvánító jogerős bírósági végzés bemutatásával történő – bizonyítása esetén a kifizetés előtt Bank csak a Kedvezményezett(ek) személyazonosságát vizsgálja meg, jogerős hagyatékátadó végzést vagy öröklési bizonyítványt a Kedvezményezettől nem kér. A kedvezményezettség át nem ruházható és nem örökölhető. A kedvezményezett az Ügyfél halála esetén nem válik a bankszámla tulajdonosává, rendelkezése csak a bankszámla, illetve a betét megszüntetésére és a bankszámlán lévő egyenleg, illetve a bankszámláról lekötött betét összegének kifizetésére vagy átutalására vonatkozhat. Amennyiben a kedvezményezett kiskorú a kifizetés feltétele a gyámhatóság jogerős jóváhagyó határozatának Bank részére történő bemutatása.

#### **IV. Értesítési, értékesítési és szolgáltatási csatornák**

A Bank lakossági Ügyfelei a Banknál elhelyezett pénzeszközök tekintetében az alábbi értesítési, értékesítési és szolgáltatási csatornákon keresztül rendelkezhetnek:

##### **1. Értesítési, értékesítési és szolgáltatási csatornák**

Ügyfél a Banknál elhelyezett pénzeszközei tekintetében több értesítési, értékesítési és szolgáltatási csatornán keresztül rendelkezhet, amelyek a következők: (a) bankfiók (b) RaiffeisenDirekt (c) Raiffeisen DirektNet (d) Raiffeisen Mobil Banking.

A Raiffeisen Direkt és a Raiffeisen DirektNet elnevezése jelen Üzletszabályzat vonatkozásában együttesen a továbbiakban: Direkt csatornák.

##### **2. Bankfiók**

Ügyfél a Bank fiókhálózatának bármely lakossági bankfiókjában jogosult a Bankkal pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződést kötni, formanyomtatványt benyújtani, állandó meghatalmazottakat bejelenteni, bankszámlaváltást kezdeményezni, elhalálozási rendelkezést, egyéb megbízásokat adni, illetve a megbízásokat a mindenkor hatályos feltételekkel visszavonni.

#### **A „Keretszerződés pénzügyi szolgáltatások nyújtásáról” elnevezésű szerződés hatálya alá tartozó nem pénzügyi szolgáltatások általános szerződési feltételei**

##### **3. Raiffeisen Direkt**

A Raiffeisen Direkt a Bank által működtetett 24 órás telefonos ügyfélszolgálat.

Raiffeisen Direkten keresztül az Ügyfél:

- (a) a Banknál vezetett bármely számlájára (ideértve a bankszámlákat, betétszámlákat) vonatkozóan megbízásokat adhat, a mindenkor Kondíciós Listákban közzétett összeghatáron belül,
- (b) a Bankkal kötött bármely ügyletéről, szerződéséről információt kérhet, számlakivonatot igényelhet,
- (c) tájékoztatást kérhet a Bank által nyújtott pénzügyi szolgáltatásokról és azok üzleti kondícióiról,

(d) bejelentheti a Keretszerződésben, Egyedi szerződésben rögzített adatának megváltozását, kivétel ez alól az Ügyfél nevének, állampolgárságának, illetve személyi azonosító okmánya számának megváltozása, amely kizárólag személyesen, a bankfiókban jelenthető be,

(e) jelezheti szerződéskötési szándékát bármely, a Bank által kínált pénzügyi szolgáltatásra vonatkozóan,

(f) hitelkártyáját, bankkártyáját letilthatja, illetve a bankkártyával kapcsolatos egyéb szolgáltatásokat vehet igénybe,

(g) bejelentheti panaszát.

#### **4. A Raiffeisen Direkt igénybevétele**

**4.1** Ügyfél a Raiffeisen Direkt szolgáltatásainak igénybevételét a Bank által e célra rendelkezésére bocsátott Formanyomtatvány kitöltésével és Bankhoz való benyújtásával kezdeményezheti akkor, ha rendelkezik a Banknál bejelentett mobil telefonszámmal. Ügyfél a IV/3. pontban felsorolt műveleteket a Raiffeisen Direkt szolgáltatásainak aktiválását követően mindennap, a nap 24 órájában bonyolíthatja a megfelelő azonosítása mellett. A szolgáltatások aktiválását az Ügyfél az általa megadott mobil telefonszámra a Bank által SMS üzenetben megküldött, véletlenszerűen generált 4 számjegyű, egyszer használatos aktiváló személyazonosító kód (a továbbiakban: Aktiváló kód) birtokában kezdeményezheti. Az aktiválás a Raiffeisen Direkt telefonszámának felhívásával és az Aktiváló kód megadásával történik. Az aktiválást követően az Ügyfél megadja az általa választott 4 számjegyű személyazonosító kódot (a továbbiakban: Direkt PIN kód), amely a továbbiakban az Ügyfél azonosítására szolgál. A Bank az Aktiváló kód rendelkezésre bocsátásával egyidejűleg közli az Ügyfél azonosítására szolgáló 8 számjegyű Direkt Azonosító számot (a továbbiakban: Direkt Azonosító) is.

Az aktiválást követően a Raiffeisen Direktbe történő belépéskor a Bank az Ügyfelet a Direkt Azonosítója, valamint Direkt PIN kódja alapján azonosítja. A Direkt PIN kód háromszori téves megadása esetén a Direkt PIN kód automatikusan 24 órás felfüggesztésre, illetve Ügyfél kérésére letiltásra kerül.

A Direkt PIN kód bármely okból történt letiltását követően Ügyfél a Raiffeisen Direkt szolgáltatást csak újraaktiválás követően veheti igénybe, amelyhez a szükséges új Aktiváló kódot személyesen igényelheti bármelyik Raiffeisen bankfiókban. Az Aktiváló kód megküldése, az újraaktiválás és az új Direkt PIN kód megadása a fentiek szerint történik.

Ügyfél – Formanyomtatvány benyújtásával – a Bankhoz bejelentett állandó meghatalmazottja részére is biztosíthatja a Raiffeisen Direkt szolgáltatásainak igénybevételét. Az állandó meghatalmazott a Raiffeisen Direkt szolgáltatásait a saját Direkt Azonosítóval, a szolgáltatás saját Aktiváló kódjával történt aktiválását követően, az aktiváláskor Bank részére megadott saját Direkt PIN kód alkalmazásával veheti igénybe. Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy meghatalmazottja a jelen Üzletszabályzatnak a Raiffeisen Direkthez vonatkozó szerződéses rendelkezéseit megismerje és betartsa, ennek elmulasztásából eredően – Ügyfélnél keletkezett – kárért a Bank nem felel. Ügyfél, illetve meghatalmazottja Raiffeisen Direkten keresztül bármikor kezdeményezheti Direkt PIN kódjának megváltoztatását.

#### **4.2 A 2010. november 2. napját megelőzően Raiffeisen Direkt szolgáltatásra szerződött Ügyfelekre vonatkozó új rendelkezések**

A 2010. november 2. napját megelőzően Raiffeisen Direkt szolgáltatásra szerződött Ügyfelek Direkt-PIN kódja érvényben marad, annak esetleges letiltásáig.

A Direkt-PIN kód letiltása esetén Ügyfél kérésére Bank a nyilvántartásában szereplő – Ügyfél által megadott - mobiltelefon-számra egyszer használatos aktiváló kódot küld SMS-ben. Ügyfél ezen aktiváló kód segítségével a Raiffeisen Direkten keresztül adhatja meg új, tetszőleges 4 számjegyű Direkt PIN kódját és a továbbiakban a Direkt Azonosító és ezen új Direkt PIN kód alkalmazásával veheti igénybe a Raiffeisen Direkt szolgáltatásait. Amennyiben Ügyfél mobiltelefon-számot nem közölt a Bankkal, akkor az egyszer használatos aktiváló kódot a Bank papír alapú kártyán bocsátja az Ügyfél rendelkezésére

#### **5. Raiffeisen Direkt adatrögzítés**

Ügyfél hozzájárul ahhoz – és egyben tudomásul veszi –, hogy a Bank számítástechnikai rendszerei által előállított listák megfelelő és végleges bizonyítékként szolgálnak az Ügyféllel szemben az azokon rögzített banki műveletek végrehajtására vonatkozóan, valamint igazolják az Ügyfél Direkt Azonosítóján és Direkt PIN kódján keresztül történő előzetes azonosítás tényét. Ügyfél hozzájárul továbbá ahhoz, hogy Bank a Raiffeisen Direktbe érkező telefonhívásokat rögzítse, és azokat az adott banki műveletekre vonatkozóan bizonyítékként felhasználja.

## **6. Raiffeisen DirektNet**

A Raiffeisen DirektNet rendszeren (továbbiakban: Rendszer) keresztül Ügyfél (vagy valamennyi, Banknál vezetett bankszámlája tekintetében állandó meghatalmazással rendelkező meghatalmazottja) a Banknál vezetett bankszámláival kapcsolatosan egyenleg és számlaforgalom információt kérhet, tájékozódhat a Bankkal szemben fennálló, lejárt tartozásairól, valamint a mindenkori Kondíciós Listákban meghatározott összeg- és darabszám határon belül megbízásokat adhat a Rendszer által felkínált körben. Bank jogosult a Rendszer használatát meg nem határozott időtartamra felfüggeszteni illetve a megbízások Kondíciós Listában meghatározott összeg- és darabszámát módosítani, amennyiben a Bank rendelkezésére álló információk alapján ezen intézkedésektől előre meg nem határozható számú Ügyfél Banknál kezelt pénzüsszegeinek a megóvása (pl. Ügyfelek azonosító adatainak jogellenes megszerzésére tett kísérlet), illetve a Rendszer biztonságos működésének biztosítása alappal várható. Ezen korlátozásról a Bank a honlapján ([www.raiffeisen.hu](http://www.raiffeisen.hu)) és/vagy a Rendszeren keresztül tájékoztatja az Ügyfeleket. A korlátozás ideje alatt Ügyfél az egyéb szolgáltatási csatornákon keresztül adhat megbízást a Bank részére.

## **7. A Raiffeisen DirektNet igénybevétele**

A Raiffeisen DirektNet szolgáltatás igénybevétele feltétele, hogy Ügyfél Raiffeisen Direkt hozzáféréssel rendelkezzen. Ügyfél a Raiffeisen DirektNet rendszer (továbbiakban: Raiffeisen DirektNet vagy Rendszer) szolgáltatásainak igénybe vételét a Bank által e célra rendelkezésére bocsátott Formanyomtatvány kitöltésével és Bankhoz való benyújtásával, valamint Raiffeisen Direkten keresztül telefonon (megfelelő Direkt PIN kóddal történő beazonosítást követően) kezdeményezheti akkor, ha rendelkezik a Banknál bejelentett mobil telefonszámmal. A Raiffeisen DirektNet szolgáltatás aktiválására a IV/4. pontban foglaltak az irányadóak azzal, hogy az aktiválás az interneten keresztül történik és az Ügyfélnek az aktiválás során általa választott személyazonosító kódként DirektNet jelszót (továbbiakban: Jelszó) kell megadnia. A Raiffeisen DirektNetbe történő belépéskor Bank az Ügyfelet a Direkt Azonosító, valamint a Jelszó alapján azonosítja.

Bank jogosult a Rendszer eléréséhez, valamint az elektronikus úton adott megbízások teljesítéséhez a szolgáltatás igénybe vételéhez szükséges azonosító eszköz (jelszó, kód, stb.) alkalmazásán túlmenően további, a Rendszer biztonságosabb használatát eredményező azonosítókat, eszközöket (például belépési SMS, SMS-jelszó, token) bevezetni, valamint ezek kötelező alkalmazását egyoldalúan elrendelni. Ügyfél – ugyancsak a Formanyomtatvány benyújtásával – a Bankhoz bejelentett állandó meghatalmazottja részére is biztosíthatja a Rendszer szolgáltatásainak igénybe vételét. Ügyfél kifejezetten tudomásul veszi, hogy amennyiben állandó meghatalmazott részére biztosítja a Rendszer igénybe vételét, azzal az ilyen meghatalmazott számára – az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában – az Ügyfél minden, a Banknál vezetett számlája tekintetében hozzáférést biztosít. Az állandó meghatalmazott a Rendszer szolgáltatásait a saját Direkt Azonosítóval, a szolgáltatás IV/4. pont szerinti aktiválását követően, az aktiváláskor Bank részére megadott saját Jelszó alkalmazásával veheti igénybe.

A Formanyomtatvány benyújtása az Ügyfél részéről egyben a Rendszerre vonatkozó, a jelen Üzletszabályzatban részletezett feltételek elfogadásának minősül. Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a DirektNet hozzáférésre jogosult állandó meghatalmazottja a Rendszer használatára vonatkozó, a jelen Üzletszabályzatban részletezett szerződéses rendelkezéseket, továbbá a DirektNet Felhasználói Kézikönyvben rögzített használati előírásokat megismerje és betartsa, az ennek elmulasztásából eredően keletkezett károkért a Bank nem felel.

## **8. Raiffeisen DirektNet Felhasználói Kézikönyv magánszemélyek részére**

A Rendszer igénybe vételéhez Ügyfél a DirektNet Felhasználói Kézikönyvben (továbbiakban: Kézikönyv) meghatározott technikai feltételeket biztosítja. A Bank a Kézikönyvet, valamint a Rendszer használatbavételéhez szükséges egyéb információkat és kiegészítő eszközöket internetes honlapján ([www.raiffeisen.hu](http://www.raiffeisen.hu)) az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a szolgáltatást az Internet hálózat alkalmazásával biztosítja. Bank által nyújtott szolgáltatások biztonságos elérhetősége érdekében Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Rendszer használatbavétele során követi a Kézikönyvben leírt eljárásokat. Ügyfél tudomásul veszi, hogy számára felhasználói jogosultságot kizárólag ezen eljárások pontos végrehajtása és valós felhasználói adatainak megadása biztosít, a Kézikönyvben leírtaktól való bármilyen eltérés esetén a Rendszer szolgáltatásai nem vehetők igénybe.

## **9. A Raiffeisen DirektNet útján küldött vagy fogadott megbízások teljesítésének előfeltételei**

Bank az Ügyfél megbízásait csak a felhasználói jogosultság jelen Üzletszabályzatban foglaltak szerinti megszerzését követően teljesíti. Bank az elektronikus úton küldött formailag hiányos vagy fedezethiányos pénzügyi megbízást nem teljesíti.

A Felek közötti adatforgalomban a Bank a szoftverekbe épített ellenőrzések mértékének megfelelően és ennek útján ismeri fel az általa küldött, illetve fogadott adatok épségében és konzisztenciájában bekövetkezett változtatást. A Bank nem vállal felelősséget az Ügyfél számítógépére megérkezett adatsomag tartalmában történő, a megérkezés után elvégzett adatváltoztatásért.

#### **10. A Raiffeisen DirektNet szoftvere**

Ügyfél az operációs rendszere vagy egyéb szoftver működése következtében a saját rendszerében adódó meghibásodások által okozott költségekkel és károkkal kapcsolatban Bankkal szemben semmiféle követelést nem érvényesíthet.

#### **11. Raiffeisen DirektNet adatrögzítés**

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank számítástechnikai rendszerei által előállított listák igazolják az Ügyfél azonosító adatain keresztül történő előzetes azonosítás tényét.

#### **12. Direkt csatornákon adott megbízások teljesítése**

Ha Ügyfél másként nem rendelkezik, Bank a Kondíciós Listákban közzétett időpontig beérkezett megbízásokat a beérkezés napján teljesíti, az ezen időpontot követően beérkezett megbízásokat pedig a tárgynapot követő banki napon érkezettnek tekinti, és ennek megfelelően teljesíti. Bank a Direkt csatornákon keresztül hétvégén, illetve munkaszüneti napon adott megbízásokat a legközelebbi banki munkanapon teljesíti.

#### **13. Bankszámlakivonat és reklamáció a Direkt csatornákon keresztül adott megbízásokkal kapcsolatban**

Bank az Ügyfelet bankszámlakivonat útján tájékoztatja a Direkt csatornákon keresztül adott megbízások teljesítéséről. Bank a jelen Üzletszabályzatnak „Bankszámlavezetés” elnevezésű fejezetében rögzített módon és gyakorisággal küld bankszámlakivonatot az Ügyfél részére. Bank a Direkt csatornákon keresztül adott megbízást az Ügyfél részéről elfogadottnak tekinti, amennyiben az Ügyfél a bankszámlakivonatra a Bank Általános Üzleti feltételeiben foglalt (l. 17.2 pont) határidőn belül írásban észrevételt, kifogást nem tesz. A kifogásban közölni kell az Ügyfél nevét, címét, törzsszámát, a megbízás benyújtásának módját, valamint a kifogásolt művelet teljesítésének időpontját, összegét és típusát. A kifogást a Bank, annak beérkezésétől számított 15 napon belül kivizsgálja és a vizsgálat eredményéről az Ügyfelet írásban, vagy az általa kívánt egyéb formában értesíti.

#### **14. A Raiffeisen Direkt és DirektNet szolgáltatások megszüntetése**

Ügyfél, továbbá a Direkt csatornák igénybevételére jogosult állandó meghatalmazottja a Bankhoz benyújtott egyoldalú írásbeli nyilatkozatával, vagy Raiffeisen Direkt útján (Direkt PIN kód és Direkt Azonosító használatával) bármikor kezdeményezheti a Rendszer, vagy a Raiffeisen Direkt és a Rendszer további használatának megszüntetését. A Raiffeisen Direkthez való hozzáférés megszüntetése automatikusan megszünteti a Rendszer használatát is. A Rendszer használatát az Ügyfél tekintetében a Bank automatikusan megszünteti (letiltja) abban az esetben is, ha az Ügyfél Banknál vezetett bankszámlái megszűnnek. Bank jogosult továbbá a Rendszer, vagy a Raiffeisen Direkt és a Rendszer használatát azonnali hatállyal letiltani, amennyiben Ügyfél vagy állandó meghatalmazottja a jelen Üzletszabályzatnak a Rendszer használatára vonatkozó bármely rendelkezését megszegi.

#### **15. A Direkt csatornák titkos kódjainak és azonosítóinak őrzése (letiltás)**

Ügyfél, illetve az állandó meghatalmazott köteles az Aktiváló kód, a Direkt PIN kód és Direkt Azonosító, illetve a Rendszer alkalmazásához szükséges – a Kézikönyvben meghatározott – azonosító adatok és Jelszó titkosságáról, biztonságos tárolásáról, illetve harmadik személyek általi hozzáférhetetlenségéről gondoskodni.

Amennyiben az Aktiváló kód, a Direkt PIN kód, vagy a Rendszer használatához szükséges azonosító adatok és/vagy Jelszó elvész, ellopták, elrabolták vagy illetéktelen személy birtokába, illetve tudomására jut vagy megsemmisül, vagy azt harmadik személy jogosulatlanul használja, Ügyfél, illetve az állandó meghatalmazott köteles ezt Bank részére haladéktalanul bejelenteni. A bejelentés a Banknál a hét minden napján, a nap 24 órájában megtehető a Raiffeisen Direkt hívószámán.

A Bank bejelentést (letiltás kezdeményezést) elfogad más személytől is, ha az Ügyfél, illetve az állandó meghatalmazott az intézkedésben gátolva van, és e körülményt a bejelentő valószínűsíteni tudja. Ez esetben a Bank a letiltásból eredően az Ügyfelet, illetve az állandó meghatalmazottat esetleg ért károkért nem vállal felelősséget. A Bank a bejelentést akkor tekinti érvényesnek, ha az tartalmazza az Ügyfél személyi adatait, állandó meghatalmazott általi bejelentés esetén a meghatalmazott nevét is, a pontos számlaszámot, a bejelentés indokát, valamint a bejelentőnek a Raiffeisen Direkt/Rendszer igénybevételi jogosultságának letiltására vonatkozó, határozott és egyértelmű kérését. Amennyiben az Ügyfél, illetve az állandó meghatalmazott rendelkezik a Raiffeisen Direkt igénybevételére jogosító Direkt PIN kóddal, úgy a bejelentés megtételekor e kóddal azonosítja magát. Bank a bejelentés alapján az adott Direkt csatorna - az érintett azonosító adatokkal, Jelszóval történő - hozzáférését letiltja. Azon számlatulajdonos, illetve állandó meghatalmazott, akinek tekintetében a szolgáltatás letiltásra került, a szolgáltatást csak annak újraaktiválását követően veheti újra igénybe.

### **16. Felelősség a Direkt csatornák letiltása esetén**

A letiltás kezdeményezés (bejelentés) megtételét megelőzően az Aktiváló kód, a Direkt PIN kód, Direkt Azonosító, vagy Jelszó elvesztéséből, ellopásából, elrablásából eredő kárért a hatályban lévő vonatkozó jogszabályoknak megfelelően negyvenötezer forint erejéig az Ügyfél, a bejelentés megtételét követően bekövetkezett kárért a Bank felel. Ügyfelet nem terheli a fenti negyvenötezer forintig megállapított felelősség, ha a kárt a Pft. szerint készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősülő olyan személyre szabott eljárással okozták, amely információtechnológiai eszköz használatával történt vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszközt személyes biztonsági elemek – így Aktiváló kód, Direkt Azonosító, Direkt PIN-kód, Jelszó – nélkül használták, vagy Bank a 15 pontban foglalt kötelezettségének bizonyíthatóan nem tett eleget.

A hatályban lévő vonatkozó jogszabályoknak megfelelően az Ügyfelet legfeljebb negyvenötezer forint erejéig terheli a bekövetkezett kár, kivéve, ha a Bank bizonyítja, hogy a kár az Ügyfél szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása folytán következett be.

Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a kárt az Ügyfél csalárd módon eljárva okozta, vagy a kár az Ügyfél 15. pont szerinti bejelentési kötelezettségének szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása megszegése folytán következett be.

Bank nem felelős a telefonvonalak, valamint az Ügyfél számítógépében előállott hibákból eredő károkért, illetve nem felel azokért a károkért, amelyek abból erednek, hogy Banknak a telefonos, illetve elektronikus csatornákon keresztül nyújtott szolgáltatásokhoz rendelt számítástechnikai rendszere vagy annak bármely kiegészítő, támogató rendszere meghibásodott, és a hiba kijavításáig Ügyfél a szolgáltatásokat e csatornákon keresztül nem tudta igénybe venni. A Bank továbbá nem vállal felelősséget a telefonkészülékek illetéktelen személyek általi lehallgatása során megszerzett információk felhasználásával okozott károkért sem.

### **17. Egyéb, a Direkt csatornákra vonatkozó felelősségi szabályok**

Ügyfél a tőle elvárható módon köteles biztosítani annak feltételeit, hogy a részéről a Direkt csatornákhöz mindenkor kapcsolódó telefon, illetve számítástechnikai készülék a Bank által küldött üzenetek fogadására, illetve a tranzakciók kezdeményezésére, indítására alkalmas állapotban legyen.

### **18. A Direkt csatornákon nyújtott szolgáltatások körének bővítése**

Bank a lehetőségekhez képest vállalja a mindenkori legújabb szoftververzió bevezetését, amelyről az Ügyfelet tájékoztatja, és amelyet az Ügyfél köteles használatba venni. Amennyiben Ügyfél e kötelezettségének nem tesz eleget, Bank a korábbi verzió alkalmazását és egyben a Rendszer további használatát letilthatja. Ügyfél, illetve az általa feljogosított állandó meghatalmazottja automatikusan jogosulttá válik az általa alkalmazott Direkt csatorna újabb szolgáltatásainak igénybevételére a Bank által közölt feltételekkel.

### **19. A Direkt csatornákra vonatkozó szerződéses feltételek módosítása**

A Raiffeisen Direkt és/vagy a Rendszer szerződési feltételeinek a módosítására az Általános Üzleti Feltételek 1. rész XIX. fejezetében foglaltak megfelelően irányadók.

### **20. Raiffeisen Mobil Banking**

A Bank az Ügyfél igénylése alapján a Raiffeisen Mobil Banking szolgáltatás keretében mobil telekommunikációs eszköz útján továbbítható üzenet formájában információt küld az Ügyfél bankszámlájára vonatkozóan és/vagy bankkártyájával lebonyolított tranzakciókról, illetve a Bank által ezen információs csatorna útján mindenkor

hozzáférhetővé tett adatokról. A Mobil Banking szolgáltatás keretében Ügyfél – a Bank által mindenkor megjelölt körben és technológiai módokon – mobil telekommunikációs eszköz útján végrehajtható egyéb tranzakciókat is végezhet.\* A Mobil Banking szolgáltatás a nap 24 órájában fogad lekérdezést Ügyféltől és küld információt SMS útján.

A Raiffeisen Mobil Banking szolgáltatás általános feltételeit a jelen Üzletszabályzat, a szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél adatait és az igénylés keretében Ügyfél által tett nyilatkozatokat, valamint a szolgáltatások körére és igénybevételük módjára vonatkozó egyéb szabályokat az igénylés formájától függően a Mobil Banking Formanyomtatvány/adatlap, amennyiben az Ügyfél Raiffeisen Direkten keresztül igényli a szolgáltatást, a rögzített telefonbeszélgetés, készpénz automatán (ATM) keresztül történő igénylés esetén pedig az ATM által kiállított bizonylat tartalmazza. Bank jogosult az Ügyfél kényelmét, informálását szolgáló SMS üzenetet küldeni a Raiffeisen Mobil Banking szolgáltatással rendelkező, illetve ezen szolgáltatással nem rendelkező Ügyfél számára is, az Ügyfél által szerződésben a Bank rendelkezésére bocsátott mobiltelefonszámra.

### **21. Raiffeisen Mobil Banking – fogalmi meghatározások**

**SMS:** A távközlési szolgáltató azon szolgáltatása, mely a mobiltelefon szolgáltatók által meghatározott számú karakterből álló alfanumerikus jelsorozat továbbítását teszi lehetővé mobiltelefon készülékre.

**Automatikus SMS üzenet:** A Bank által meghatározott rendszerességgel készített, számla-, illetve kártyainformációt tartalmazó SMS üzenet, mely az Ügyfél által megadott mobiltelefonszámra kerül megküldésre. Az Ügyfél az igénylés során határozza meg, hogy mely típusú automatikus üzeneteket kíván rendszeresen SMS üzenet útján megkapni.

**Interaktív SMS tranzakciók:** Az Ügyfél által megjelölt mobiltelefonszámról – a Banknál vezetett bankszámlára, bankkártyára vonatkozó információ lekérdezése céljából – érkező, megfelelő tartalmú üzenetre (a továbbiakban: lekérdezés) válaszként a Bank számítástechnikai rendszere SMS üzenet formájában megküldi az igényelt adatot.

### **22. A Mobil Banking szolgáltatás igénybevétele**

A Mobil Banking szolgáltatás igénybevételét az Ügyfél a Bank által e célra rendelkezésére bocsátott Formanyomtatvány kitöltésével és Bankhoz történő benyújtásával, Raiffeisen DirektNeten keresztül a vonatkozó adatlap kitöltésével és továbbításával, Raiffeisen Direkten keresztül telefonon (megfelelő Direkt PIN kóddal történő beazonosítást követően) vagy meghatározott szolgáltatásokra vonatkozóan ATM-en keresztül kezdeményezheti. A telefonos igénylés során, illetve a Formanyomtatványon/adatlapon – a részére felajánlott lehetőségek közül választva – Ügyfél jelöli meg, hogy a Mobil Banking szolgáltatás keretében mely típusú információkat kíván a megjelölt mobiltelefonszámra fogadni. ATM-en keresztül történő igénylésre csak meghatározott szolgáltatásokra vonatkozóan, a Bank által meghatározott információ tartalommal van lehetőség. A Bank az igénylés benyújtását követően az Ügyfél által megjelölt mobiltelefonszámra küldött SMS üzenet útján jelzi a Mobil Banking szolgáltatás életbelépését.

A Raiffeisen Mobil Banking szolgáltatást az Ügyfél által bejelentett állandó meghatalmazottak is igényelhetik saját maguk részére. Ezáltal az „Ügyfél” megjelölés a jelen 25., 23-24. és az alábbi 26-32. pontok tekintetében az állandó meghatalmazottat is magában foglalja. Amennyiben Ügyfél a Mobil Banking szolgáltatást több mobiltelefonszámra vonatkozóan kívánja igénybe venni, abban az esetben a szolgáltatást mobiltelefon-számonként külön kell igényelnie a Banktól. Társkártyabirtokos részére Mobil Banking szolgáltatást kizárólag a Főkártya-birtokos igényelhet.

### **23. Raiffeisen Mobil Banking szolgáltatás módosítása**

Ügyfél az igényléskor általa kiválasztott és megjelölt üzenettípusok és beállítások körét Formanyomtatvány Bankhoz történő benyújtásával, Raiffeisen DirektNeten keresztül a vonatkozó adatlap kitöltésével és továbbításával, vagy a Bank Raiffeisen Direkt telefonos szolgáltatásának (Direkt PIN kódos azonosítást követő) igénybevételével módosíthatja.

### **24. A Mobil Banking szolgáltatás díjai és megfizetése**

A Mobil Banking szolgáltatás díjait, esetleges költségeit és jutalékait (a továbbiakban: díjak) a Bank mindenkor Kondíciós Listájában teszi közzé. Az Ügyfél egy szerződés keretében (egyszeres díjfizetés) tetszőleges számú saját bankszámlájára és bankkártyájára (társkártyára is) adhat le igénylést, azonban csak egy mobiltelefonszámra kérheti a Mobil Banking szolgáltatást. Amennyiben az Ügyfél több mobiltelefonszámra is kéri a szolgáltatást, úgy mobiltelefon

---

\* Jelen Üzletszabályzat hatálybalépésének időpontjában kizárólag az SMS-alapú információs szolgáltatás vehető igénybe. Az igénybe vehető szolgáltatások körének bővüléséről Bank hirdetmény útján tájékoztatja Ügyfeleit.



számonként kell igénylést benyújtania, és igénylésenként kell a havi díjat és lekérdezési díjat fizetnie (többszörös díjfizetés). A Mobil Banking szolgáltatás esedékes díjait az igénylésen erre a célra megjelölt bankszámlára (díjelszámolási számla) terheli a Bank. Díjelszámolási számlának hitelkártyaszámla csak abban az esetben adható meg, amennyiben Ügyfélnek nincs másik számlája a Raiffeisen Banknál. A Díjelszámolási számla megszűnése esetén – amennyiben az ügyfél új Díjelszámolás számlát nem jelöl meg – Bank jogosult az Ügyfél bármely banknál vezetett bankszámláját megterhelni a díjak összegével.

Bank a Mobil Banking szolgáltatás esedékes díjait (havi díj, Automatikus SMS üzenet és Interaktív SMS tranzakciók összesített díjai) a hónap utolsó banki napján terheli az Ügyfél által megjelölt díjelszámolási számlára, és a felszámított díjakról a bankszámlára vonatkozó bankszámlakivonatban értesíti Ügyfelet. Az Ügyfél köteles bankszámlája egyenlegét figyelemmel kíséreni és a Mobil Banking szolgáltatás esedékes díjainak fedezetét a bankszámlán biztosítani. Amennyiben Ügyfél a díjak fedezetét maradéktalanul nem biztosítja, azaz díjfizetési kötelezettségének jelen pont szerint határidőre nem tesz eleget, abban az esetben Bank jogosult Ügyfél terhére a hátralékos díjak, költségek, jutalékok után a mindenkori Kondíciós Listában közzétett mértékű késedelmi kamatot felszámítani.

### **25. A Mobil Banking szolgáltatás felfüggesztése, megszüntetése, felmondása**

Amennyiben Ügyfél a mindenkori esedékes díjfizetési kötelezettségének felszólítás ellenére sem tesz eleget, Bank jogosult a Mobil Banking szolgáltatást az Ügyfél által megjelölt mobiltelefonszám(ok)ra vonatkozóan felfüggeszteni, vagy indoklás nélkül, egyoldalúan, az Ügyfél értesítése mellett azonnali hatállyal megszüntetni. Bank a szolgáltatás felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről - mint a jelen pont szerint rendelkezésére álló szankcióról - egyoldalúan jogosult dönteni. A Mobil Banking szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződéses jogviszony határozatlan időre jön létre, melyet Ügyfél és a Bank egyaránt jogosult a másik félhez intézett írásbeli, vagy szóbeli (Raiffeisen Direktn keresztül, megfelelő Direkt PIN kóddal történő beazonosítást követően) nyilatkozattal megszüntetni.

### **26. Mobil Banking – felelősség meghatározása**

Az Ügyfél által igényelt információk az igénylésen megjelölt mobiltelefonszámra kerülnek megküldésre, illetve a szolgáltatás keretében indítandó, kezdeményezendő tranzakciók az Ügyfél által megjelölt mobiltelefonszámról vehetők igénybe. Ügyfél köteles a mobiltelefonszám megváltozásáról, megszűnéséről, illetve a mobiltelefonszámhoz mindenkor kapcsolódó mobil telekommunikációs eszköz, SIM-kártya elvesztéséről, ellopásáról, továbbá illetéktelen harmadik személy birtokába jutásáról haladéktalanul értesíteni a Bankot. A Bankot semminemű felelősség nem terheli a mobiltelefonszám vagy egyéb más azonosító adat igénylőlapon történt helytelen megjelöléséből, illetve abból eredően bekövetkező károkért, hogy Ügyfél a jelen pont szerinti értesítési kötelezettségének nem tesz eleget, vagy a bejelentéssel indokolatlanul késlekedik. Ügyfél köteles minden tőle elvárható intézkedést megtenni annak érdekében, hogy mobil telekommunikációs eszköze és az annak használatához kapcsolódó titkos kódok, továbbá a Mobil Banking szolgáltatás igénybevételéhez szükséges adatai illetéktelen személy tudomására, birtokába ne juthassanak. Ügyfél tudomással bír arról, hogy a mobil telekommunikációs szolgáltatás nem garantált eredményességgel működő telekommunikációs csatorna, melynek megfelelően tudomásul veszi, hogy a Mobil Banking szolgáltatás keretében Bank által küldött üzeneteknek az Ügyfél által megadott mobiltelefonszámra történő megérkezését, illetve a szolgáltatás keretében kezdeményezésre, indításra kerülő tranzakciók eredményességét a Bank nem garantálja. Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy azon személy(ek), aki(k)nek az általa megadott mobiltelefonszámon a Mobil Banking szolgáltatás igénybevételéhez hozzáférést biztosít, a Mobil Banking szolgáltatásra vonatkozó feltételeket megismerjék. Bank semminemű felelősséggel nem tartozik az Ügyfél jelen pont szerinti tájékoztatási kötelezettségének nem, vagy nem megfelelő teljesítéséből eredően bekövetkező károkért.

Tekintettel Ügyfélnek a fentiek szerint fennálló tájékoztatási kötelezettségére, valamint arra, hogy a szolgáltatás keretében küldött üzenet megérkezésének előfeltétele, hogy az Ügyfél, illetve az értesítendő személy – szolgáltatásba bevont – mobil telekommunikációs készüléke üzenetek fogadására alkalmas (pl.: bekapcsolt, feltöltött) állapotban legyen, Bank semmiféle felelősséggel nem tartozik az olyan károkért, amelyek az Ügyfél jelen pont szerinti tájékoztatási kötelezettségének nem, vagy nem megfelelő teljesítéséből, illetve a mobil telekommunikációs eszköz üzenet fogadására alkalmatlan állapotából eredően érik az Ügyfelet, vagy az értesítendő személy(ek)et.

### **27. Mobil Banking egyéb rendelkezések**

A Mobil Banking szolgáltatás szerződési feltételeinek a módosítására az Általános Üzleti Feltételek 1. rész XIX. fejezetében foglaltak megfelelően irányadók.

### **28. Mobil Banking – adatátadás**

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank számítástechnikai rendszere által szolgáltatott adatok üzenettké alakítását és továbbítását (transzferálását) a Bank által ezzel megbízott transzfer szolgáltató (a továbbiakban: transzfer szolgáltató) végzi. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy banktitoknak minősülő adatait a Mobil Banking szolgáltatás keretében és érdekében – a Mobil Banking szolgáltatás teljesítéséhez szükséges és elégséges mértékben – a Bank a transzfer szolgáltató és a mobil telekommunikációs szolgáltatók részére, továbbítás céljából megküldi. A Mobil Banking szolgáltatás keretében továbbításra kerülő, a szolgáltatással kapcsolatban tudomásukra jutó adatok tekintetében a transzfer szolgáltatót és a mobil telekommunikációs szolgáltatókat a vonatkozó jogszabályok szerinti titoktartási kötelezettség terheli.

### **29. A Mobil Banking szolgáltatás keretében igénybe vehető egyes szolgáltatástípusokra vonatkozó különös rendelkezések**

Az Ügyfél által mindenkor igénybe vehető szolgáltatástípusok, kezdeményezhető tranzakciók köre és igénybevitelük módja az igénylés során benyújtott Mobil Banking Formanyomtatványon/adatlapon, valamint a Lakossági Kondíciós Listában kerül meghatározásra. A terhelési tranzakciók körébe beletartozik a Bankkal szemben fennálló, esedékes és lejárt tartozások követelés-nyilvántartó számlán történő nyilvántartásba vétele is.

## **V. Egyéb rendelkezések**

**1.** Bank az Ügyfélnek szóló értesítéseket (a) telefonon, szóban az Ügyfél által megadott elérhetőségen keresztül, vagy (b) írásban, postai úton küldi meg az Ügyfél által a Keretszerződésben megjelölt értesítési címre. A Bank által az Ügyfél részére küldött írásbeli értesítések az igazolt postára adástól számított ötödik napon kézbesítettnek minősülnek.

**2.** A jelen Üzletszabályzatnak az egyes szolgáltatásokra vonatkozó különös rendelkezései, illetve a Bank és az Ügyfél között létrejött egyéb szerződések az értesítés módjára vonatkozóan a fentiekől eltérő rendelkezéseket tartalmazhatnak.

**3.** Amennyiben a jelen Üzletszabályzat valamely rendelkezése vagy rendelkezésének egy része hatályát veszti vagy végrehajthatatlan, ez nem érinti a többi rendelkezés hatályát. Ebben az esetben a Bank az érvénytelen rendelkezést köteles olyan hatályos vagy végrehajtható rendelkezéssel helyettesíteni, amely a lehető legjobban megfelel a hatályát vesztett vagy végrehajthatatlan rendelkezés szellemének és gazdasági célkitűzésének.

**4.** Ügyfél tudomással bír arról, hogy Bank jogosult az Ügyfél által igényelt szolgáltatások ellátása, az Ügyfél kötelezettségeinek ellenőrzése, a Bank kötelezettségvállalásainak teljesítése céljából Ügyfél személyi, jövedelmi, betéti, hitel és kockázati adataira vonatkozó tájékoztatást, adatokat és ilyen információt tartalmazó dokumentumokat Ügyféltől bekérni. Ügyfél vállalja, hogy a Bankkal fennálló üzleti kapcsolata során, az általa igényelt egyes szolgáltatásokhoz kapcsolódóan a Bank rendelkezésére bocsátja a Bank által előírt adatokat és információkat, illetve dokumentumokat és tudomással bír arról, hogy a Bank jogosult ezen adatokat, információkat, illetve dokumentumokat – az Ügyfél kifejezett írásbeli felhatalmazása alapján ellenőrizni.

## **2. Különös rendelkezések**

**A „Keretszerződés pénzügyi szolgáltatások nyújtásáról” elnevezésű szerződés hatálya alá tartozó pénzügyi szolgáltatások általános szerződési feltételei**

### **I. Számlavezetés**

**1.1.** Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására, kezelésére és fizetési forgalmának lebonyolítására a Bank forintban, illetve a Bank által jegyzett és a Kondíciós Listában megjelölt devizanemekben fizetési számlát (együtt: lakossági

számla) nyit és vezet. A forint és deviza lakossági számlák a hatályos jogszabályok értelmében nem minősülnek pénzforgalmi jellegű fizetési számlának. A Bank az Ügyfél megbízásából egyidejűleg több lakossági számlát is nyithat és vezethet.

**1.2.** Bank a lakossági számlákon elhelyezett összegek után, annak nagyságától függően a mindenkori Lakossági Kondíciós Listában közzétett mértékű kamatot fizet. Bank a kamatot minden naptári negyedév végén, illetve a lakossági számla megszűnésekor fizeti meg Ügyfél részére a lakossági számlán történő jóváírás útján. Bank a kamatot a Bank Általános Üzleti Feltételeiben közzétett képlet alkalmazásával számítja ki.

### **1.3. A lakossági bankszámlához kapcsolódó szolgáltatások**

#### **1.3.1. Készpénzes tranzakció**

Ügyfél a lakossági bankszámla terhére, illetve javára a Bank bármely fiókjában teljesíthet készpénz ki- és befizetéseket forintban, illetőleg a Bank által jegyzett valutában. A lakossági bankszámla pénznemétől eltérő pénznemben történő készpénzbefizetés, illetve kifizetés esetén Bank az Ügyfél megbízása a tranzakció teljesítését a Kondíciós Listában meghatározott díjak és árfolyamok alkalmazása mellett végzi el.

Ügyfél a Bank által a mindenkori Kondíciós Listában meghatározott összeget meghaladó készpénzfelvételt, annak tervezett időpontját két munkanappal megelőzően köteles Banknak a bankfiókban, írásban, vagy a Raiffeisen Direkten keresztül bejelenteni. Bank saját döntése szerint abban az esetben is teljesíthet, amennyiben Ügyfél a jelen pont szerinti előzetes értesítést elmulasztja. Ha az Ügyfél a bejelentésben megjelölt pénzüsszeget a bejelentett időpontban mégsem veszi fel, akkor Bank a Kondíciós Listában meghatározott díjjal megterheli Ügyfél lakossági bankszámláját.

#### **1.3.2. Átutalás (eseti és rendszeres), átvezetési megbízás, jóváírások teljesítése**

Ügyfél a lakossági bankszámla terhére és javára megadhat eseti, rendszeres, illetve csoportos átutalási és saját számlák közötti átvezetési megbízásokat. Rendszeres átutalási megbízás csak lakossági forintban vezetett bankszámlák esetében adható meg. Ügyfél az átutalási/átvezetési megbízás teljesítésére későbbi időpontot (terhelési napot) jelölhet meg. Bank az Ügyfél megbízásait az Ügyfél által meghatározott határidő figyelembe vételével, az Általános Üzleti Feltételek 1. rész V.5.11 *Teljesítési határidők* című pontjában, illetve a mindenkori Kondíciós Listában szereplő normál vállalási határidőknek megfelelően teljesíti. A teljesítés során a vállalási határidő a nemzetközi ünnepek miatti valutánapi eltérések, illetve fedezetlenség miatt módosulhat.

Bank a beérkezett összeget – mind forint, mind külföldi devizanem esetén – Ügyfél azon lakossági bankszámláján írja jóvá, amely lakossági bankszámla számot az átutaló személy megjelölt. Amennyiben az átutaló által megjelölt lakossági bankszámla devizaneme eltér az átutalt összeg devizanemétől, úgy a Bank elvégzi a szükséges konverziót és a konverzió költségével a jóváírással egyidejűleg automatikusan megterheli Ügyfél azon lakossági bankszámláját, amelyen a jóváírást elvégezte. Ha az átutalásban megjelölt számla felett az ügyfélnek rendelkezési joga nincsen, a Bank a beérkező utalást visszautasíthatja.

#### **1.3.3. Megbízás közüzemi és egyéb szolgáltatói díjak kiegyenlítésére**

Ügyfél megbízást adhat Banknak arra, hogy az egyes közüzemi és egyéb szolgáltatók (továbbiakban: Szolgáltató) által számlázott díjtartozásait a lakossági forint bankszámla terhére kiegyenlítsse, illetőleg Bankon keresztül felhatalmazást adhat a Szolgáltatónak arra, hogy az esedékes díjat a lakossági forint számláról csoportos beszedési megbízás alkalmazásával beszedje.

Csoportos beszedésre való felhatalmazás esetén Ügyfél megbízhatja Bankot azzal, hogy a Szolgáltatói díjak kiegyenlítését folyamatosan figyelemmel kísérrje, és az Ügyfél által előre meghatározott limitekkel folyamatosan összeveesse. Ügyfél a felhatalmazáson megadhatja azt a limitet, amelyet meghaladó összegű díjak teljesítését a Bank visszautasítja.

A Bank a Szolgáltatói díjak kiegyenlítésére vonatkozó megbízásokat a Szolgáltatók adatai alapján teljesíti, ezen adatok helyességét a Bank – az Ügyfél által megadott limitekkel való egyeztetésen túlmenően – nem vizsgálja és a Szolgáltatók által tévesen megadott adatok szerinti teljesítésért Bank felelősséget nem vállal.

Hibás fogyasztóazonosítóval rendelkező felhatalmazások esetén a Banknak jogában áll a Szolgáltatóval való előzetes egyeztetés alapján a hibás fogyasztóazonosítót módosítani, illetve a hibás Szolgáltató-azonosítóval rendelkező felhatalmazások esetén a Szolgáltató-azonosítót módosítani.

Ügyfél azon Szolgáltatói díjak kifizetését, amelyek tekintetében Banknak felhatalmazást adott csoportos beszedési megbízás teljesítésére, a Szolgáltató által meghatározott teljesítési napot megelőzően a Kondíciós Listában

meghatározott időpontig és feltételekkel a Banknál írásban, vagy a Raiffeisen Direkten keresztül letilthatja. Ügyfél felhatalmazza Bankot arra, hogy a Szolgáltatói díjterhelések teljesítéséhez szükséges személyes adataira, valamint a teljesítés elmaradásának okaira – mint pl. fedezethiány, limit túllépés, megbízás visszavonása, lakossági bankszámla felmondása – vonatkozó információkat a Szolgáltatók részére átadja. Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a csoportos beszedési megbízásban meghatározott terhelési napon az Ügyfél vonatkozó lakossági bankszámlájának fedezethiánya miatt a csoportos beszedési megbízás nem teljesíthető, úgy a Bank a csoportos beszedési megbízás szerinti terhelési napon a csoportos beszedési megbízást jogosult visszautasítani. Bank részfizetést nem teljesít. A Bank a nemteljesítésről és annak okáról értesíti a jogosult bankszámláját vezető hitelintézetet. A csoportos beszedési megbízással kapcsolatos további szabályokat a Bank Általános Üzleti Feltételei 1. rész V.5.1 pontja tartalmazza.

#### **1.3.4 Beszedési megbízások**

Ügyfél a lakossági bankszámlája terhére felhatalmazást adhat 3. személy részére felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás benyújtására. Amennyiben Ügyfél olyan saját váltót állít ki, vagy olyan idegen váltót ír alá elfogadóként, amelyen fizetési helyként a Raiffeisen Bank Zrt., vagy Ügyfél Banknál vezetett lakossági számlája szerepel, vagy a Banknál vezetett lakossági bankszámlája terhére csekket bocsát ki, akkor a váltó-, illetve csekk birtokosa jogosult az Ügyfél lakossági bankszámlája terhére váltóbeszedést, illetve csekkbeszedést benyújtani, a váltóban, illetve a csekken megjelölt összeg esedékességkor történő beszedése érdekében. Ügyfél a lakossági bankszámlája javára 3. személy által adott felhatalmazás alapján kezdeményezhet felhatalmazó levélen alapuló beszedést, illetve Ügyfél, mint bankra telepített váltó-, vagy csekk birtokosa kezdeményezhet váltóbeszedést, csekkbeszedést a váltójogi-, illetve csekkjogi szabályok figyelembevételével.

#### **1.3.5 Hatósági átutalás és átutalási végzés**

A Bank az Ügyfél lakossági bankszámlája ellen érkezett, bírósági végrehajtási eljárásban, illetve közigazgatási, vagy adóvégrehajtási eljárásban a pénzkövetelés beszedésére jogszabály által felhatalmazott hatóság, illetve szervezet által benyújtott hatósági átutalást, illetve átutalási végzést a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően teljesíti.

#### **1.3.6. Zárolási megbízás**

Ügyfél megbízást adhat Banknak a lakossági számla egyenlegéből – legfeljebb a Követel egyenleg erejéig – az Ügyfél által meghatározott összeg zárolására, a zárolás céljának megjelölésével. Bank a zárolás időtartama alatt a zárolt összeget fedezetként nem veszi figyelembe, annak terhére megbízásokat, terheléseket nem teljesít. A zárolt összeg után Bank a lakossági bankszámlára vonatkozó kamattal megegyező kamatot fizet.

Bank a zárolt összeget az Ügyfél által a megbízásban meghatározott időpontban vagy meghatározott feltétel bekövetkezése esetén oldja fel a zárolás alól. A zárolás feloldásához előírt feltétel bekövetkezését szükség esetén az Ügyfél köteles Bank részére igazolni. A lakossági számla terhére benyújtott azonnali beszedési megbízások teljesítése során Bank a zárolt összeget is figyelembe veszi, ha a zárolással a pénzösszeg nem került ki az Ügyfél szabad rendelkezése alól, azaz az Ügyfél bármikor – egyoldalúan, a Bank vagy harmadik személy hozzájárulása nélkül – kezdeményezheti a zárolás feloldását.

### **1.4. A megbízások teljesítésének közös szabályai**

**1.4.1.** Bank az Ügyfél megbízásait, rendelkezéseit akkor teljesíti, ha a lakossági bankszámlán a fedezet biztosított. Bank a megbízásokra részteljesítéseket csak a jogszabály által meghatározott esetekben – hatósági átutalás és átutalási végzés alapján -, valamint felhatalmazó levélen alapuló beszedés, váltóbeszedés és csekkbeszedés esetében teljesít. A megbízás alaki vagy tartalmi hibája, illetve az előző mondatban nem említett fizetési megbízások fedezethiánya esetén Bank a megbízást törli. Az Ügyfél által kezdeményezett átutalási megbízás fedezethiánya esetén Bank az Általános Üzleti Feltételek 1.8.2. pontjában írtak szerint jár el, és csak további három teljesítési kísérlet sikertelensége esetén törli a megbízást.

**1.4.2.** Amennyiben Ügyfél az átutalási/átvezetési megbízás teljesítésére értéknapot jelöl meg, a Bank előzetes zárolás nélkül teljesíti a megbízást a megadott értéknapon, amennyiben annak fedezete a lakossági bankszámlán a teljesítés napján rendelkezésre áll.

**1.4.3.** Bank az egy időben érkezett megbízások teljesítésének sorrendjéből az Ügyfélnél esetlegesen bekövetkező károkért és költségekért nem felelős.

**1.4.4.** Ügyfél köteles a megbízásainak teljesítéséhez, illetve az azokhoz kapcsolódó banki jutalékok, díjak, költségek terheléséhez szükséges fedezetet a lakossági bankszámlán biztosítani, valamint köteles a lakossági bankszámla egyenlegét folyamatosan figyelemmel kísérni.

**1.4.5.** A fizetési megbízások benyújtásával, befogadásával, jóváhagyásával, visszavonásával, teljesítésével, visszautasításával, továbbá a helyesbítéssel, illetve a visszatérítéssel kapcsolatos részletes szabályokat a Bank Általános Üzleti Feltételei 1. részének rendelkezései tartalmazzák.

### **1.5. Díjak, jutalékok, költségek**

**1.5.1.** A Bank a lakossági bankszámlán lebonyolított tranzakciókért, a megbízások teljesítéséért és a lakossági bankszámlával kapcsolatos egyéb szolgáltatások nyújtásáért, továbbá a lebonyolított konverziókért a Kondíciós Listában megállapított díjat, jutalékot, költséget számít fel. Az esedékessé vált díjak, jutalékok, költségek, illetőleg a késedelmi kamat összegével Bank a jelen Üzletszabályzat Általános rendelkezései II.3. pontja szerint automatikusan megterheli a lakossági bankszámlát. Amennyiben az esedékessé vált díjak, jutalékok, költségek, illetőleg a késedelmi kamat pénzügyi fedezete a terhelendő bankszámlán nem áll rendelkezésre, a Bank a követelést a bankszámlához kapcsolódó követelés-nyilvántartó számlán, mint Bankkal szemben fennálló, lejárt tartozást tartja nyilván.

**1.5.2.** A lakossági bankszámlavezetéséhez kapcsolódó díjat, jutalékot, költséget Bank az érintett lakossági bankszámla devizanemében számítja fel. A konverziókat Bank az általa jegyzett és fiókjaiban közzétett árfolyamokon bonyolítja le. A lakossági bankszámlához kapcsolódóan keletkező tartozás után járó késedelmi kamatot a Bank az érintett lakossági bankszámla devizanemében számítja fel.

### **1.6. Értesítések**

**1.6.1.** Bank a lakossági bankszámlán történő jóváírásokról és terhelésekről, valamint a Bankkal szemben fennálló, lejárt tartozásokról, a lakossági bankszámla egyenlegét is tartalmazó számlakivonatot készít és azt az Ügyfél választása szerint írásban, postai úton vagy külön megállapodás alapján elektronikus úton, a Raiffeisen DirektNet rendszeren keresztül küldi meg az Ügyfél részére havonta egy alkalommal, a tárgyhót követő hónap 5. napján elvégzett havi zárást követően, vagy a számlakivonatot a havi zárást követően a bankfiókban történő átadás céljára rendelkezésre tartja, amennyiben az Ügyfél a számlakivonatot bankfiókban történő személyes átvételét igényelte.

**1.6.2.** A lakossági bankszámla egyenlegével, valamint a számlakivonatot egyes tételeivel kapcsolatos kifogásokat a tárgyhónap utolsó napjától számított 4 naptári héten belül kell a Bankhoz írásban bejelenteni, az Általános Üzleti Feltételeknek a reklamáció benyújtására vonatkozó I.17.2. pontjában írtak szerint. Ennek elmulasztása esetén a számlakivonatot, illetve a közölt egyenleg helyessége Ügyfél által elismertnek tekintendő.

**1.6.3.** Bank fenntartja magának a jogot, hogy az Ügyfél és a Bank bármely jogviszonyát jelentősen befolyásoló körülményekről, várható változásokról írásban, postai úton értesítse az Ügyfelet, függetlenül attól, hogy az Ügyfél a Keretszerződésben úgy rendelkezett, hogy bankszámlakivonátát elektronikus úton, vagy bankfiókban történő személyes átvétel útján kéri, és/vagy, hogy a marketing- és reklámanyagok postai úton történő küldéséhez nem járul hozzá.

Abban az esetben, ha az Ügyfél részére postai úton megküldésre kerülő számlakivonatot kézbesítése az Ügyfél által a Keretszerződésben megjelölt értesítési címre sikertelen, Bank jogosult a sikertelen kézbesítést követően a számlakivonatot megsemmisíteni.

#### **1.6.4 Kézbesíthetetlen bankszámlakivonatok kezelése**

A Bank a postai, illetve elektronikus úton nem kézbesíthető bankszámlakivonatot a bankfiókban tartja és személyes átvétel útján bocsátja Ügyfél vagy igazolt örökös(e) rendelkezésére az alábbi esetekben.

- Ha a Bank által az Ügyfél részére, az Ügyfél által megadott értesítési címre postai úton kiküldött bankszámlakivonat „cím elégtelen”, vagy „cím nem azonosítható”, vagy más hasonló tartalmú megjegyzéssel a Bankba visszaérkezik és a visszaküldés oka az, hogy Ügyfél az értesítési címet tévesen, vagy hiányosan adta meg a Bank részére, mindaddig, amíg a cím pontosítására illetve helyesbítésére nem kerül sor. Ennek érdekében a Bank az Ügyfelet az egyéb elérhető csatornákon (pl. telefonon, e-mailben stb.) megkeresi.
- Amennyiben a Bank által az Ügyfél részére, az Ügyfél által megadott értesítési címre postai úton kiküldött bankszámlakivonat „elköltözött”, vagy „címezett ismeretlen”, vagy más hasonló tartalmú megjegyzéssel a Bankba visszaérkezik, mindaddig, amíg Ügyfél az új értesítési címet nem jelenti be a Bank részére
- Amennyiben a Bank által az Ügyfél részére, az Ügyfél által megadott értesítési címre postai úton kiküldött bankszámlakivonat „kézbesítés akadályozott” vagy más hasonló tartalmú megjegyzéssel a Bankba visszaérkezik, mindaddig, amíg Ügyfél nem jelenti be a Bank részére, hogy a kézbesítést meghiúsító akadályt (pl levélszekrény hiánya) megszüntette
- A számlatulajdonos Ügyfél elhalálozásáról való tudomásszerzéstől kezdődően (ideértve azt is, ha a postai úton kiküldött bankszámlakivonat „elhunyt” megjegyzéssel a Bankba visszaérkezik - mindaddig, amíg az Ügyfél örököse(i) az örökösi minőség(ük)et hitelt érdemlő módon nem igazolja/igazolják és az új értesítési címet nem jelenti(k) be a Bank részére
- Az elektronikus bankszámlakivonatot igénybe vevő Ügyfél részére nyújtott Raiffeisen DirektNet szolgáltatás bármely ok miatt megszüntetésre kerül és az Ügyfél – az erre szolgáló banki formanyomtatványon – nem igényli a bankszámlakivonat.postai kiküldését.

**1.6.5** Amennyiben az Ügyfél a bankszámlakivonat bankfiókban történő személyes átvételét választja, vagy az 1.6.4 pont szerinti esetekben kerül sor a bankszámlakivonat bankfiókban tartására, a bankszámlakivonat a tárgy hónapot követő hónap 10. (tizedik) napján az Ügyfél részére kézbesítettnek minősül, függetlenül attól, hogy az Ügyfél a bankszámlakivonatot a bankfiókban ténylegesen átvette-e.

**1.6.6** Ügyfél a bankszámlakivonat kézbesítésének sikertelensége, illetve a bankszámlakivonat bankfiókban történő átvételének elmulasztása esetén a Bankkal szemben semmiféle reklamációt nem kezdeményezhet, illetőleg igényt vagy követelést nem érvényesíthet azon az alapon, hogy a bankszámláján lebonyolított műveletekről – beleértve a bankkártya tranzakciókat, és a telefonos vagy elektronikus csatornákon kezdeményezett tranzakciókat is – nem értesült, az ebből eredően esetlegesen bekövetkező károkért teljes körű felelősséggel tartozik.

## **1.7. Ügyféltartozások kezelése**

**1.7.1.** Bank jogosult Keretszerződés hatálya alá tartozó valamennyi pénzügyi szolgáltatásból eredő esetleges követelése behajtásával kapcsolatban felmerült költségeivel az Ügyfél lakossági bankszámláját a költségek felmerülésekor megterhelni.

**1.7.2.** Amennyiben a Bank az Ügyfél lakossági bankszámlájához kapcsolódóan legalább 6 hónapon keresztül 2000 Ft-ot meghaladó, Bankkal szemben fennálló, lejárt tartozást tart nyilván, Bank jogosult a bankszámlához rendelt bankkártya vagy hitelkártya használatát a követelés-nyilvántartó számlán nyilvántartott tartozás megfizetéséig letiltani.

## **1.8. Lakossági bankszámla megszűnése**

**1.8.1.** A lakossági bankszámla határozatlan időre jön létre. A lakossági bankszámla követelés kimerülése a számlát nem szünteti meg.

**1.8.2.** A Bank az Ügyfél részére küldött írásbeli nyilatkozattal, 60 napos felmondási idővel indokolás nélkül jogosult a lakossági bankszámlát (Keretszerződést) megszüntetni (felmondani). Bank a lakossági bankszámlát (Keretszerződést) azonnali hatállyal felmondhatja, amennyiben Ügyfél a jelen Üzletszabályzat bármely rendelkezését ismételtelen vagy súlyosan megszegte.

**1.8.3.** Ügyfél – írásbeli nyilatkozat formájában, a Bankszámla megszüntetési kérelem elnevezésű nyomtatvány kitöltésével és Bankhoz történő benyújtásával, vagy az 1.10 pontban szabályozott bankszámlaváltás keretében benyújtásra kerülő számlaváltás kezdeményezésére irányuló formanyomtatvánnyal – bármikor jogosult a lakossági bankszámla felmondására, feltéve, hogy a Bankkal szemben fennálló valamennyi – a lakossági bankszámlavezetésével és a kapcsolódó szolgáltatásokkal összefüggő, illetőleg a Bankkal megkötött egyéb szerződéseiből eredő – tartozását megfizette.

Amennyiben a Bank és az Ügyfél között létrejött Keretszerződés határozatlan időre, vagy egy évnél hosszabb időtartamra jött létre, úgy Ügyfél a bankszámlát (Keretszerződést) az első év elteltét követően díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség mentesen jogosult felmondani.

**1.8.4.** A lakossági bankszámla felmondása esetén Bank a felmondási idő leteltét követően a lakossági bankszámlán lévő egyenleget jogosult egy nem kamatozó függő számlára átvezetni, amennyiben Ügyfél a lakossági bankszámla egyenlege tekintetében másként nem rendelkezett. Bank jogosult ezen eljárást követni a lakossági bankszámla más módon történő megszűnése esetén is.

### **1.9 Alapszámlára vonatkozó eltérő rendelkezések**

A Bank az alapszámla szolgáltatást az alapszámlához való hozzáférésről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról szóló 262/2016. (VIII.31.) Korm. rendelet (a továbbiakban Korm. rendelet) alapján nyújtja.

#### **1.9.1 Alapszámlára jogosultak**

Alapszámlára jogosult azon természetes személy, aki EGT-államban tartózkodásra jogosult, és nem rendelkezik Magyarországon fogyasztó részére forintban vezetett fizetési számlával vagy ilyen számla felett rendelkezési joggal, vagy amennyiben rendelkezik, nyilatkozik arról, hogy annak megszüntetése folyamatban van.

EGT-államban tartózkodásra jogosult, aki uniós jogi aktus vagy EGT-állam jogszabálya alapján Magyarországon jogszerűen tartózkodhat, ideértve azon személyeket is, akik Magyarországon állandó lakhellyel nem rendelkeznek, valamint a menedékkérelemért folyamodó személyeket.

#### **1.9.2 Alapszámla jellemzői**

Az Alapszámla megnyitására és vezetésére forintban kerül sor. Az Alapszámla szolgáltatást a Bank önállóan, más pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás igénybevételétől valamint a Bankban történő tagsági részesedés szerzésétől függetlenül nyújtja.

A Bank által nyújtott Alapszámla az alábbi szolgáltatások igénybevételét biztosítja

- Alapszámlára történő készpénz befizetése
- Alapszámláról történő készpénz kifizetése a Bank fiókhálózatában és EGT-államban automata bankjegykiadó gépből (ATM) készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján
- eseti és rendszeres átutalás teljesítése és fogadása
- beszédési megbízás teljesítése
- készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés, ideértve a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz fizikai jelenléte nélküli fizetést is

A Korm. rendelet értelmében az Alapszámlához bankszámlahitel nem igényelhető.

Az Alapszámlához kapcsolódóan Bank által nyújtott szolgáltatások teljes körét, a felszámított díjakat, jutalékokat és költségeket a mindenkor hatályos Lakossági Kondíciós Lista tartalmazza.

#### **1.9.3 Alapszámla megnyitására vonatkozó kérelem elbírálása**

Bank az Ügyfél Alapszámla megnyitására vonatkozó kérelmét annak benyújtását követően haladéktalanul elbírálja. Amennyiben a rendelkezésre álló adatok alapján az Alapszámla megnyitása tekintetében haladéktalan döntés nem hozható, a Bank a kérelem elfogadásáról a kérelem benyújtásától számított legfeljebb 10 munkanapon belül hoz döntést, és annak eredményéről elutasítás esetén írásban, elfogadás esetén telefonon vagy elektronikus úton vagy postai úton értesíti az Ügyfelet.

Az elutasítást a Bank köteles megindokolni, kivéve ha az elutasítás okának feltárását jogszabály tiltja. Az elutasítással szemben Ügyfél az Általános Üzleti Feltételekben foglaltak szerint jogosult panasszal élni.

#### **1.9.4 Alapszámla Bank általi felmondása**

Bank az alábbi esetekben jogosult az Alapszámlát azonnali hatállyal felmondani:

- Ügyfél az Alapszámlát szándékosan jogellenes célokra vagy nem szerződésszerűen használta fel,
- Bank tudomására jut, hogy Ügyfél az Alapszámlára vonatkozó jogosultsága tekintetében megtévesztő vagy valótlan adatot közölt a Bankkal.

Bank az Alapszámla felmondására 60 napos felmondási idő alkalmazásával jogosult, ha

- az Alapszámlán 24 egymást követő hónapban nem hajtottak végre fizetési műveletet,
- Bank tudomására jut, hogy Ügyfél már nem jogosult EGT-államban jogszerű tartózkodásra,
- Bank tudomására jut, hogy Ügyfél Magyarországon másik pénzforgalmi szolgáltatónál olyan fogyasztók részére nyújtott forint fizetési számlára vonatkozó keretszerződést kötött, vagy olyan forint fizetési számla felett lett rendelkezési joga, amely lehetővé teszi a Korm. rendelet 1. § (2) bekezdése szerinti alapszintű szolgáltatások igénybevételét.
- az Alapszámla egyenlege legalább 3 hónapja negatív, és Ügyfél a tartozását a Bank felszólítására sem fizette meg.

A Bank felmondását indokolással látja el, kivéve ha azt jogszabály tiltja.

A felmondással szemben Ügyfél az Általános Üzleti Feltételekben foglaltak szerint jogosult panasszal élni.

### **1.10 Fizetési számlaváltásra (bankszámlaváltásra) vonatkozó különös rendelkezések**

#### **1.10.1 Fogalmak**

*Fizetési számlaváltás (bankszámlaváltás):* a fogyasztó a fizetési számlaváltásról szóló 263/2016. (VIII.31.) Korm. rendelet (a továbbiakban Rendelet) alapján Magyarországon nyitott és vezetett fizetési számlája tekintetében kezdeményezi a számlára beérkező ismétlődő átutalások, rendszeres átutalási megbízások és beszedési megbízások átirányítását egy másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

*Számlaváltási eljárásban résztvevő felek:* a fogyasztó, a korábbi és az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató.

*Korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató (a továbbiakban régi Bank):* az a pénzforgalmi szolgáltató, amely továbbítja a számlaváltáshoz szükséges információkat.

*Új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató (a továbbiakban új Bank):* az a pénzforgalmi szolgáltató, amelynek a számlaváltáshoz szükséges információkat továbbítják.

*Fizetési számlaváltással (bankszámlaváltással) érintett megbízások:*

- beérkező ismétlődő átutalás: ugyanazon fizető fél részéről rendszeres időközönként érkező pénzüsszegnek a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírása
- rendszeres átutalási megbízás: amellyel a fizető fél meghatározott összegnek meghatározott időpontokban (terhelési napokon) ismétlődően történő átutalására ad megbízást
- beszedési megbízás: amellyel a számlatulajdonos arra ad felhatalmazást, hogy a kedvezményezett a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül a fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be.

Bankszámlaváltást kezdeményezni csak érvényes, fennálló megbízásokat érintően lehet.

#### **1.10.2 A számlaváltás kezdeményezése és visszavonása**

A Rendelet szerinti számlaváltásra kizárólag fogyasztó részére Magyarországon nyitott és azonos pénznemben vezetett bankszámlák esetében kerülhet sor akkor, ha az érintett bankszámlák lehetővé teszik legalább a készpénz befizetését, készpénz kifizetését, átutalás teljesítését, valamint a jóváírást.



Számlaváltást a bankszámla tulajdonosa – több számlatulajdonos esetén a számlatulajdonosok együttesen – kezdeményezhet(nek) az új Banknál írásban, a Bank által rendelkezésre bocsátott formanyomtatványon. Több bankszámlát egyidejűleg érintő számlaváltás esetén a kezdeményezés bankszámlánként történik.

A Raiffeisen Bank számlavezetési szolgáltatásában a közös tulajdonban álló bankszámla nem elérhető, így bankszámlaváltás keretében a Raiffeisen Bank csak olyan Ügyfél részére nyit és vezet bankszámlát, aki a régi Banknál vezetett bankszámlája tekintetében egyedüli tulajdonos volt.

A számlaváltás akadályát képezi, ha az új Bank által a régi Bank részére az Ügyfélről átadott azonosító adatok eltérnek a régi Bank nyilvántartásában rögzített adatoktól, továbbá ha a bankszámlaszám a meghatalmazásban tévesen kerül megjelölésre.

A számlaváltási meghatalmazásban a fogyasztó az alábbi rendelkezéseket teheti:

- megjelölheti a számlaváltással érintett valamennyi, vagy egyes megbízásokat;
- meghatározhatja azt a munkanapot, amelytől kezdődően a rendszeres átutalási megbízásokat és a beszedési megbízásokat már az új Banknál nyitott és vezetett számláról kell teljesíteni – ez a nap legkorábban azt a napot követő hatodik munkanap lehet, amelyen a számlaváltáshoz szükséges adatokat az új Bank a régi Banktól megkapta (a meghatalmazás új Bank általi nyilvántartásba vételét követő 13. munkanap)
- felmondhatja a régi Bank által vezetett bankszámlát (keretszerződést) – a számla (keretszerződés) megszűnésére a meghatalmazásban fentiek szerint megjelölt naptól számított felmondási idő elteltével vagy felmondási idő hiányában a meghatalmazásban megjelölt munkanappal kerül sor;
- nyilatkozhat arról, hogy maga végzi a beérkező ismétlődő átutalások fizető feleinek, illetve a beszedések kedvezményezettjeinek értesítését, vagy ezzel az új Bankot bízza meg – ez utóbbi esetben a fogyasztó megadja az átutalásokat kezdeményező felek postai vagy elektronikus elérését biztosító adatokat, ideértve a kapcsolattartó személy eléréséhez szükséges adatokat is;
- igényelheti a beszedési megbízás pénzforgalmi szolgáltató által betartandó feltételeinek módosítását, ha ahhoz a kedvezményezett hozzájárulása nem szükséges;
- kérheti, hogy a régi Bank a számlaváltással érintett rendszeres átutalási megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat, valamint a beszedési megbízások adatait részére küldje meg.

Fogyasztó a számlaváltás kezdeményezése iránti megbízását a régi Bank adatszolgáltatásának új Bank általi fogadását követően nem vonhatja vissza.

### **1.10.3 Számlaváltási eljáráshoz kapcsolódó feladatok és határidők**

A számlaváltás teljesítésére minden esetben a fogyasztó meghatalmazásban foglalt rendelkezése szerint kerül sor. A jelen pontban rögzített határidők abban az esetben irányadóak, ha a feladatok teljesítéséhez szükséges adatok maradéktalanul az eljáró bankok rendelkezésére állnak. Hiánypótlás esetén a határidő a hiánypótlásra való felhívástól az abban foglaltak teljesítéséig eltelt napok számával meghosszabbodik.

Az új Bank a számlaváltásra irányuló meghatalmazás átvételét követő két munkanapon belül köteles felkérni a régi Bankot az alábbi műveletek végrehajtására, amennyiben azt a számlaváltási meghatalmazás tartalmazza:

- számlaváltással érintett rendszeres átutalási megbízás teljesítéséhez szükséges adatok és a beszedési megbízások adatainak átadása;
- a megelőző 13 hónapban a bankszámlára érkező rendszeres átutalásokra, és a beszedők által kezdeményezett ismétlődő beszedési megbízásokra vonatkozó adatok átadása;

a számlaváltási meghatalmazásban megjelölt naptól/napon

- a beszedési megbízások teljesítésének leállítása;
- a rendszeres átutalási megbízások törlése;

- a bankszámla pozitív egyenlegének átutalása az új Banknál nyitott vagy vezetett bankszámlára;
- a bankszámla lezárása.

A régi Bank a felkérés alapján az alábbi feladatokat végzi el:

- a felkérés kézhezvételétől számított öt munkanapon belül eleget tesz adatszolgáltatási kötelezettségének;
- a számlaváltási meghatalmazásban megjelölt naptól/napon
  - nem teljesíti a beszedési megbízásokat
  - törli a rendszeres átutalási megbízásokat
  - a bankszámlán fennmaradó pozitív egyenleget átutalja az új Banknál nyitott és vezetett bankszámlára;
- a bankszámlát megszünteti.

Az új Bank az adatok kézhezvételét követő öt munkanapon belül, amennyiben a rendelkezésére álló adatok azt lehetővé teszik:

- rögzíti, és a számlaváltási meghatalmazásban megjelölt naptól teljesíti a rendszeres átutalási megbízásokat;
- megteszi az előkészületeket a beszedési megbízások teljesítésére;
- tájékoztatja a fogyasztó bankszámlájára ismétlődően átutalást teljesítő fizető feleket azok számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján az új bankszámláról;
- tájékoztatja a beszedőket az új bankszámláról, és megjelöli azt az időpontot, amelytől kezdődően a beszedési megbízást a bankszámla terhére teljesíti.

Amennyiben a tájékoztatáshoz szükséges adatok nem állnak az új Bank rendelkezésére, felkéri a fogyasztót, vagy a régi Bankot a hiányzó adatok pótlására.

#### **1.10.4 Számlazárást akadályozó körülmények**

A Bank, mint a számlaváltási eljárásban résztvevő régi Bank a bankszámla (Keretszerződés) megszüntetését az alábbi esetekben nem tudja az Ügyfél számlaváltási meghatalmazásában adott rendelkezése szerint végrehajtani:

- a bankszámlához kapcsolódó követelés-nyilvántartó számlán Bankkal szemben fennálló, lejárt tartozás van nyilvántartva;
- a bankszámlán nem áll rendelkezésre a megszüntetésért Bank által felszámított költség fedezete;
- a bankszámlához Sokoldalú OKOSkártya kapcsolódik;
- inkasszót (felhatalmazó levélen alapuló beszedést), hatósági átutalást, átutalási végzést vagy végrehajtást nyújtottak be a bankszámla ellen, amelyek bármelyikének feldolgozása, végrehajtása vagy sorban állása a számlaváltási eljárás kezdeményezésekor fennáll vagy a számlaváltási eljárás alatt foganatosításra kerül;
- a bankszámlán élő betétlekötés van;
- a bankszámlához olyan hiteltörlesztésre/hitelkeret visszafizetésére vonatkozó megbízás kapcsolódik, amely csak a bankszámláról teljesíthető;
- a bankszámlához széfbérleti szerződés kapcsolódik,
- vitás tranzakció, ügyfélpanasz kivizsgálása van folyamatban;
- a bankszámla a számlaváltási eljárás során időközben hagyatéki eljárás tárgyává vált, vagy a számlaváltással érintett bankok bármelyike tudomást szerez a számlatulajdonos haláláról;
- a bankszámla egyenlegét zárolták;
- a bankszámlához bankszámlahitel szerződés kapcsolódik;
- a bankszámla az Ügyfél által igénybevett más banki szolgáltatáshoz kapcsolódik, ide értve különösen, ha a bankszámla más banki szolgáltatáshoz kapcsolódó elszámolás végrehajtására szolgál

Amennyiben a bankszámla megszüntetésének a fentiek szerint akadálya van, erről a Bank a számlatulajdonost írásban haladéktalanul tájékoztatja.

### **1.10.5 Számlanyitás megkönnyítése más EGT- államban**

A Bank más EGT-államban való számlanyitás megkönnyítése érdekében a számlatulajdonos Ügyfél kérésére magyar nyelven, vagy a számlatulajdonossal való megállapodás alapján kikötött más nyelven, díj-és költségmentesen kimutatást ad a rendszeres átutalási megbízásokról, beszedési megbízásokról, a megelőző 13 hónapban a bankszámlán jóváírt ismétlődő beérkező átutalásokról, valamint a bankszámla terhére teljesített beszedési megbízásokról. A bankszámla megszüntetése esetén a bankszámla pozitív egyenlegét a számlatulajdonos kérésére átutalja az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott vagy vezetett fizetési számlára. Ezt a kötelezettségét a Bank a számlatulajdonos által megjelölt, de legkorábban a számlatulajdonos kimutatásra irányuló kérésének előterjesztését követő hetedik munkanapon, amennyiben a felek a számlaszerződésben felmondási időt kötöttek ki, annak lejártát követő munkanapon teljesíti. A Bank haladéktalanul tájékoztatja a számlatulajdonost arról, ha a fizetési számla megszüntetésének az 1.10.4 pontban hivatkozott valamely akadálya van.

### **1.10.6. Adatkezelés**

A régi és az új Bank közötti adatátadásra védett, zárt hálózaton keresztül, vagy nyílt hálózaton, titkosítással, fokozott biztonságú elektronikus aláírás vagy elektronikus bélyegző használatával kerül sor. A védett, zárt hálózaton történő üzenetváltás lebonyolítása kiszervezés keretében, a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. (GIRO Zrt.) közreműködésével történik abban az esetben, ha a számlaváltással érintett mindkét bank igénybe veszi a GIRO Zrt. számlaváltási folyamatot támogató informatikai szolgáltatását.

A számlaváltás kezdeményezésével vélelmezni kell a fogyasztó hozzájárulását ahhoz, hogy a számlaváltási meghatalmazásban foglalt banktitoknak minősülő adatait a számlaváltási eljárásban résztvevő bankok a meghatalmazásban foglaltak végrehajtása érdekében egymásnak, valamint a számlaváltással összefüggő értesítés keretében a számlaváltással érintett beszedési megbízás kedvezményezettje és/vagy a beérkező ismétlődő átutalás fizető fele részére átadják.

### **1.10.7 Egyéb rendelkezések**

A számlaváltáshoz kapcsolódó díjtételeket a mindenkor hatályos Lakossági Kondíciós Lista tartalmazza.

A Bank számlaváltási eljárásával kapcsolatban Ügyfél az Általános Üzleti Feltételekben foglaltak szerint jogosult panasszal élni.

## **II. Betét lekötése**

### **1. Általános rendelkezések**

**1.1.** Bank az Ügyfél forint lakossági bankszámláján, valamint deviza lakossági bankszámláján a rendelkezésre álló fedezet erejéig (ideértve a bankszámlahitelt is) a Kondíciós Listában megjelölt devizanemekben, az alábbiak szerint fogad el betétlekötési megbízásokat.

**1.2.** Ügyfél jelen Üzletszabályzat alapján a Kondíciós Listában megjelölt devizanemekben egyedi lekötési megbízásokat (továbbiakban: Lekötési Megbízás) adhat Banknak, amely Lekötési Megbízások alapján Bank az Ügyfélnek a Banknál vezetett, a Lekötési Megbízásban megjelölt lakossági bankszámlájáról a Lekötési Megbízásban meghatározott összeget (továbbiakban: Betét) lekötött betétszámlára (továbbiakban: Betétszámla) átvezeti, és a Betét után a lekötés időtartamára (továbbiakban: Lekötési Idő) a mindenkori Kondíciós Listában meghatározott mértékű kamatot fizet. A Lekötési Megbízásban Ügyfél megjelöli a Betét típusát is. Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Betétet a Lekötési Idő lejáratakor, az időarányos kamatokat pedig jelen Üzletszabályzatnak vagy az egyedi

betétlekötési megbízásnak a betéti kamat megfizetésére vonatkozó rendelkezései szerint Ügyfél részére visszaszolgáltatja.

**1.3.** Bank Lekötési Megbízást a mindenkori Kondíciós Listában meghatározott időtartamokra és a legalacsonyabb betétösszeget elérő vagy meghaladó összegre fogad el és teljesít.

**1.4.** A jelen Üzletszabályzat alapján elhelyezett Betétek a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv. rendelkezéseinek megfelelően az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosítottak.

## **2. A Betét kamata**

**2.1.** A Bank által fizetendő kamat mértéke a mindenkori Kondíciós Listában kerül meghatározásra. Bank jogosult a betéti kamatokot – a refinanszírozási feltételek, jegybanki kamatok, fogyasztói árindex és egyéb pénzügyi viszonyok változásától függően – egyoldalúan módosítani. Bank a kamatváltoztatást a Kondíciós Listában teszi közzé. A Bank az egyoldalú kamatmódosítási joga alapján sem jogosult a Lekötési Időn belül a Betét kamatát módosítani, kivéve, ha a kamat valamely referencia kamatláb alapján került meghatározásra, mely esetben a lekötési idő alatt a kamat mértéke az adott referencia kamatláb változásának függvényében módosulhat. A Bank a kamatot az Általános Üzleti Feltételeiben közzétett képlet alapján számítja ki.

**2.2.** Bank a Betét után a Lekötési Megbízás időtartamára járó kamatot a Lekötési Megbízás adásának időpontjában érvényes Kondíciós Listában közzétett kamatlábbal számolja el és fizeti meg Ügyfél részére. Az Ügyfélnek járó kamat összegéből díjat, adót, költséget csak a jogszabály által előírt esetben von le a Bank.

## **3. Időpontok**

**3.1.** A Betét elhelyezésének időpontja az a nap, amelyen Bank az Ügyfél Lekötési Megbízását teljesíti. A kamatozás kezdő napja az elhelyezés (lekötés) napja, utolsó napja a lejáratot megelőző nap.

**3.2.** Bank a mindenkori Kondíciós Listában teszi közzé azt az időpontot, amely előtt beérkezett Lekötési Megbízást a beérkezés napján teljesíti. Az ezen időpontot követően beérkezett Lekötési Megbízást Bank a következő banki napon teljesíti. Amennyiben a Lekötési Megbízás fedezete a teljesítés időpontjában a lakossági bankszámlán nem áll rendelkezésre, Bank a Lekötési Megbízást törli.

## **4. A kamat megfizetése**

**4.1.** Eltérő megállapodás hiányában a Bank a kamatot utólag, a Lekötési Idő lejáratakor fizeti meg oly módon, hogy azt a lejárat értéknapján Ügyfélnek a Lekötési Megbízásban adott rendelkezése szerint az Ügyfél lakossági bankszámláján vagy a Betétszámlán jóváírja.

**4.2.** Amennyiben Ügyfél a Betétet a Lekötési Idő lejáratára előtt felveszi (betétfeltörés), Bank az Általános Üzleti Feltételek 2.II.2.5. pontjában foglaltak szerint jár el.

A lekötött Betét futamidejének lejáratára előtti felvételét a Bank előzetes értesítéshez kötheti. Bank jogosult betétfeltörés esetén az Ügyfél bankszámláját a mindenkori Kondíciós Listában meghatározott mértékű betétfeltörési díj összegével megterhelni. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank a Betét összegéből részki fizetést nem teljesít, kivéve, ha a Lakossági Kondíciós Lista ettől eltérő rendelkezést tartalmaz.

**4.3.** A Lekötési Idő lejáratakor Bank az Ügyfélnek a Lekötési Megbízásban adott rendelkezése szerint

- a) a Betétet a kamatokkal együtt Ügyfél lakossági bankszámláján jóváírja vagy
- b) a Betétet a kamatokkal együtt a Betétszámlán automatikusan, a Lekötési Idővel megegyező időtartamra újra leköti vagy
- c) a Betétet automatikusan, a Lekötési Idővel megegyező időtartamra a Betétszámlán újra leköti, a kamatokat pedig Ügyfél lakossági bankszámláján jóváírja.

A b) illetve c) pont szerinti lekötést (továbbiakban: Ismétlődő lekötés) Bank az egyes lekötési időtartamok lejáratakor az Ügyfél által a Lekötési Megbízásban megjelölt időpontig, illetve ilyen időpont megjelölése hiányában mindaddig megismétli, ameddig Ügyfél a Banknak ellenkező utasítást nem ad. Ismétlődő lekötés esetén a lekötés forduló napja a

Lekötési Megbízás teljesítésének napjával megegyező sorszámú naptári nap, amennyiben az adott hónapban a Lekötési megbízás teljesítésének napjával megegyező nap nem szerepel, a forduló nap a hónap utolsó napja. Ismétlődő lekötés esetén az egyes Lekötési Időtartamok lejáratakor (forduló napokon) a végrehajtási és pénzforgalmi jogszabályok szempontjából az Ügyfél pénze nem minősül lekötött betétnek. Ügyfél a Ismétlődő lekötésű Betét fordulónapján a Betét összegét módosíthatja (emelheti vagy csökkentheti).

**4.4.** Eseti lekötésű Betét esetén, ha a Lekötési Idő lejáratára munkaszüneti napra esik, a Betét az ezt követő első banki munkanapon jár le. Ismétlődő lekötés esetén, ha a lekötés fordulónapja munkaszüneti napra esik, akkor Bank a kamatot az azt követő első banki munkanapon számolja el és írja jóvá, a kamatjótávirás értéknapja azonban a lekötés fordulónapja; ez esetben Ügyfél a fordulónapot követő első banki munkanapon rendelkezhet a Betét felvételéről vagy összegének módosításáról. Amennyiben a Lekötési Megbízás teljesítésének napja az adott hónap utolsó banki munkanapjára esik, a lejárat (fordulónap) az adott lekötési időszak utolsó napja.

**4.5.** Amennyiben a Ismétlődő lekötés időtartama alatt a betéti kamatok módosítására kerül sor, Bank a kamatváltoztatással érintett Lekötési Idő leteltével, az ezt követő újabb lekötés(ek) időtartama alatt a Betét után a kamatot a módosított kamatmérték szerint számolja el.

## **5. A Betét automatikus megszűnése a lakossági bankszámla megszűnése esetén**

**5.1.** Ügyfél Banknál vezetett forint és/vagy deviza lakossági bankszámlájának bármely okból történő megszűnése esetén az adott lakossági bankszámláról lekötött Betét is automatikusan megszűnik. Bank az Ügyfél Betéteinek összegét ez esetben – a Betétek lejáratának időpontját megelőzően – a lakossági bankszámla megszűnésének napját megelőző banki napon a lakossági bankszámlára visszavezeti, a Betét után ezen időpontig elszámolt, a mindenkori Kondíciós Listában közzétett és jelen Üzletszabályzatnak a betét feltörésére vonatkozó rendelkezéseinek megfelelő kamattal együtt.

## **III. Bankszámlahitel**

**A jelen Üzletszabályzat Bankszámlahitelre vonatkozó rendelkezései a 2015. január 14. napjáig kötött szerződésekre irányadók. 2015. január 15. napjától a Bankszámlahitelre vonatkozó rendelkezéseket a Bank és az Ügyfél között létrejött külön szerződés tartalmazza.**

### **1. Bevezető rendelkezések**

**1.1.** Ügyfél a Banknál megnyitott lakossági forint bankszámlájához hitelkeretet igényelhet az erre szolgáló bankszámlahitel igénylőlap és szerződés elnevezésű nyomtatvány kitöltésével, aláírásával és Bankhoz történő benyújtásával. Bank az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott adatok alapján, az általa kialakított szempontok szerint hitelvizsgálatot végez. Bank jogosult arra, hogy az igénylőlapon közölt adatok igazolásául, azokat alátámasztó dokumentumokat kérjen be az Ügyféltől. Amennyiben a Bank az elvégzett hitelvizsgálat alapján a bankszámlahitel nyújtását engedélyezi, és a jóváhagyásra nem a bankszámlahitel-szerződésben rögzített feltételekkel kerül sor, Bank az Ügyféllel írásban – szerződéses ajánlat formájában – közli az engedélyezett hitelkeretet (továbbiakban: Hitelkeret) és annak kondícióit.

A Bank jogosult a jóváhagyásról szóban (telefonon keresztül) tájékoztatni Ügyfelet, amennyiben a jóváhagyásra a szerződésben és a részét képező igénylőlapon meghatározott feltételekkel kerül sor.

Az Ügyfél által elfogadott ajánlat, a bankszámlahitel igénylőlap és szerződés, valamint a jelen Üzletszabályzat bankszámlahitelre vonatkozó rendelkezései együtt alkotják a bankszámlahitel-szerződést.

Az Ügyfélnek lehetősége van az ajánlatban meghatározott időn belül a bankszámlahitel-szerződést felmondani. Ebben az esetben a Bank a lakossági forint bankszámlához kapcsolódóan megnyitott Hitelkeretet díjmentesen megszünteti.

**1.2.** Amennyiben Bank a hitelvizsgálat alapján úgy dönt, hogy az Ügyfél részére bankszámlahitelt nem biztosít, erről írásbeli értesítést küld az Ügyfél részére. A Bank a hitelvizsgálat alapján hozott döntését nem indokolja és a hitelvizsgálat szempontjait, illetve a Bank döntését Ügyfél nem kifogásolhatja meg.

**1.3.** A bankszámlahitel igénybevétele akként történik, hogy amennyiben Ügyfél lakossági forint bankszámlája nem nyújt fedezetet az annak terhére benyújtott fizetési megbízások teljesítésére, a Bank ezen megbízások teljesítéséhez a Hitelkeret terhére – de legfeljebb a Hitelkeretből rendelkezésre álló összeg erejéig – kölcsönt nyújt. Ügyfél köteles a Hitelkeretből igénybe vett kölcsön és mindenkori járulékaik Bank részére történő visszafizetésére.

## **2. Hiteldíj**

**2.1.** A Bank a Hitelkeretből igénybe vett kölcsön összege után a mindenkori Kondíciós Listában közzétett, változó kamatlábú ügyleti kamatot számít fel. A Bank a fizetendő kamatot napi kamatszámítással, a Bank Általános Üzleti Feltételeiben közzétett képlet alapján számítja ki. A bankszámlahitel szerződési feltételeinek a módosítására az Általános Üzleti Feltételek 1. rész XIX. fejezetében foglaltak megfelelően irányadók.

**2.2.** A Bank a Hitelkeret összege után éves kezelési költséget számít fel, amelynek mértékét a mindenkori Kondíciós Listában teszi közzé. Bank az éves kezelési költség összegével a bankszámlahitel szerződés hatálybalépésével egyidejűleg, illetve annak időpontjától számítva évente Ügyfél lakossági bankszámláját automatikusan megterheli.

**2.3.** Amennyiben az igénylés jóváhagyására nem a bankszámlahitel szerződésben rögzített feltételekkel kerül sor, az ügyleti kamat és a kezelési költség összegét a Bank a bankszámlahitel szerződés hatálybalépésekor érvényes Kondíciós Listában meghatározott aktuális kondíciók alapján határozza meg. Ennek megfelelően az ügyleti kamat és kezelési költség módosulhat az igénylés beadásához viszonyított kondíciókhoz képest.

## **3. A bankszámlahitel visszafizetése**

**3.1.** A lakossági forint bankszámlán jóváírt összegek – amennyiben meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési megbízások összegét – Ügyfél külön rendelkezése nélkül csökkentik a Hitelkeretből igénybe vett kölcsön összegét, és a Bank ezt követően csak a Hitelkeret terhére ténylegesen igénybe vett kölcsönösszeg után számít fel kamatot. Amennyiben a bankszámlahitel-szerződés bármelyik fél felmondása folytán megszűnik, úgy a Hitelkeretből a megszűnés napjáig igénybe vett kölcsön és járulékaik egy összegben esedékessé válik.

**3.2.** A kamatot Ügyfél havonta utólag – az adott hónap utolsó napján –, illetőleg a Hitelkeret megszűnésekor fizeti meg oly módon, hogy a Bank annak összegével a lakossági forint bankszámlát Ügyfél külön rendelkezése nélkül, automatikusan megterheli.

**3.3.** Ügyfél köteles a bankszámlahittel kapcsolatos fizetési kötelezettségeinek pénzügyi fedezetét a lakossági forint bankszámlán biztosítani. Ügyfél felhatalmazza a Bankot, hogy a bankszámlahitel nyújtásával kapcsolatosan mindenkor fennálló esedékes követelése összegével – Ügyfél előzetes értesítése nélkül – a lakossági forint bankszámláját megterhelje. Ha az esedékesség időpontja munkaszüneti nap, a kamat megfizetése, valamint a Hitelkeret terhére igénybe vett kölcsön visszafizetése az azt követő első banki munkanapon esedékes.

**3.4.** Ügyfél a bankszámlahitel-szerződés fennállása alatt havonta köteles a Bank által küldött, III./1.1. pont szerinti ajánlatban meghatározott összeget - az Ügyfél Bankkal szemben fennálló, egyéb esedékes fizetési kötelezettségeit meghaladóan - a lakossági forint bankszámláján biztosítani (havi jóváírási kötelezettség). E kötelezettség nemteljesítése esetén a Bank Ügyfél előzetes írásbeli értesítését követően jogosulttá válik a Hitelkeret azonnali hatályú zárolására, mely zárolás alatt Ügyfél a Hitelkeret összegével nem rendelkezhet. Amennyiben Ügyfél havi jóváírási kötelezettségét továbbra sem teljesíti, Bank jogosulttá válik a bankszámlahitel-szerződés azonnali hatályú felmondására.

**3.5.** Amennyiben Ügyfél lakossági forint bankszámláján a bankszámlahittel kapcsolatos fizetési kötelezettségei esedékessé válásakor nem áll rendelkezésre a szükséges pénzügyi fedezet, úgy a Bank jogosult az esedékes követelése összegével Ügyfél Banknál vezetett bármely lakossági bankszámláját, értékpapírszámláját vagy ügyfélszámláját megterhelni beszámítás címén. A Bank a beszámítási jogát Ügyfél lekötött pénzeszközei, betétei tekintetében is érvényesítheti (azaz a betétet feltörheti) függetlenül a lekötési idő lejártától. Az ebből eredő esetleges kamatveszteségének megtérítését Ügyfél a Banktól nem követelheti.

**3.6.** Ha Ügyfél a bankszámlahitel-szerződésből eredő fizetési kötelezettségének esedékességkor nem tesz eleget, és a Bank beszámítási jogának érvényesítése sem vezet eredményre, a Bank a követelést a bankszámlához kapcsolódó

követelés-nyilvántartó számlán, mint Bankkal szemben fennálló, lejárt tartozást tartja nyilván. Az Ügyfél a nyilvántartott tartozás után a mindenkori Kondíciós Listában közzétett mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni. Ezen túlmenően Ügyfél köteles a Banknak megtéríteni minden, a követelés behajtásával kapcsolatban felmerült kiadását és költségét, valamint köteles a Bank részére megfizetni a Kondíciós Listában közzétett összegű egyszeri külön eljárási díjat is. A Bank a behajtással kapcsolatban felmerült költségeivel és az egyszeri külön eljárási díj összegével jogosult Ügyfél lakossági forint bankszámláját automatikusan megterhelni.

#### **4. A Hitelkeret megújítása, módosítása**

**4.1.** A Bank a Hitelkeret összegét a Hitelkeret megnyitását követően jogosult felülvizsgálni. A felülvizsgálat eredményeként a Bank jogosult a Hitelkeret összegének – és ezzel egyidejűleg a havi jóváírási kötelezettség összegének – a módosítását kezdeményezni (emelni vagy csökkenteni), amelyről Ügyfelet írásban értesíti. Amennyiben Ügyféltől az értesítésre, annak postára adásától számított 15 napon belül nem érkezik írásban, vagy a Raiffeisen Direkten keresztül (a Direkt PIN kóddal, vagy 3 személyes adattal történő beazonosítást követően) észrevétel, úgy a módosított Hitelkeretet a Bank az Ügyfél által elfogadottnak tekinti és a jelen szerződés a Felek között – a módosításról szóló értesítésben közölt időponttól – a módosított Hitelkerettel hatályban marad. Amennyiben Ügyfél a Hitelkeret csökkentése esetén a csökkentett Hitelkeretet nem kívánja a továbbiakban igénybe venni, abban az esetben jogosult a bankszámlahitel szerződést felmondani. Ha Ügyfél a Bank által csökkentett Hitelkeretet nem fogadja el, akkor a Bank is jogosulttá válik a bankszámlahitel szerződés azonnali hatályú felmondására.

Ha a felülvizsgálat alkalmával a Bank a Hitelkeret összegét nem módosítja, akkor erről külön értesítést nem küld Ügyfél részére. A Bank a felülvizsgálaton túlmenően is bármikor ajánlatot tehet az Ügyfélnek a Hitelkeret megemelésére, amely ajánlat közlésére, elfogadására és hatálybalépésére a jelen pontban írtak az irányadók.

**4.2.** A Hitelkeret felülvizsgálata alkalmával a Bank jogosult úgy is dönteni, hogy a továbbiakban nem biztosítja a Hitelkeretet Ügyfél részére. Amennyiben a Bank a bankszámlahitel-szerződés felmondásáról dönt, úgy erről írásban tájékoztatja az Ügyfelet.

**4.3.** Ügyfél a bankszámlahitel szerződés hatálya alatt bármikor kezdeményezheti írásban vagy a Direkt PIN kódján történt azonosítást követően a Raiffeisen Direkten keresztül – a mindenkori Kondíciós Listában közzétett összeghatárokon belül – a Hitelkeret összegének módosítását. A Bank az Ügyfél kérelme alapján hitelbírálatot végez, és annak eredményeként dönt a kérelem elfogadásáról vagy elutasításáról. A Bank a bírálat eredményéről, és a Hitelkeret módosításának engedélyezése esetén a módosítás hatályba lépésének időpontjáról Ügyfelet írásban értesíti. A módosított hitelkeretet a Bank az írásbeli értesítéssel egyidejűleg állítja be. A Hitelkeret módosítási kérelem elfogadása esetén Ügyfél a Kondíciós Listában közzétett mértékű szerződésmódosítási díjat köteles fizetni a Bank részére. Bank jogosult a szerződésmódosítási díj összegével Ügyfél lakossági forint bankszámláját automatikusan megterhelni.

**4.4.** Ügyfél bármikor jogosult a bankszámlahitel-szerződés megszüntetését kezdeményezni írásban vagy a Direkt PIN kódján történt azonosítást követően a Raiffeisen Direkten keresztül. Ügyfél köteles a bankszámlahitel-szerződés megszüntetésének kezdeményezésével egyidejűleg a Hitelkeretből igénybe vett összeget és annak kamatát a Bank részére visszafizetni. A Hitelkeret megszüntetéséről a Bank a megszűnés időpontját is tartalmazó írásbeli értesítést küld Ügyfél részére. Amennyiben Ügyfél a Hitelkeret megszüntetését a Raiffeisen Direkten keresztül kezdeményezte, úgy a Hitelkeret akkor szűnik meg a banki értesítésben megállapított időpontban, ha ezen időpontig a Hitelkeret megszüntetésére vonatkozóan Ügyféltől írásbeli észrevétel nem érkezik be a Bankhoz.

#### **5. A Hitelkeret azonnali hatályú megszüntetése**

**5.1.** A Bank a Hitelkeretet jogosult azonnali hatállyal megszüntetni (felmondani) ha

- az Ügyfél súlyos szerződésszegést követ el;
- az Ügyfél a szerződés alapján fennálló fizetési kötelezettsége teljesítésével késedelembe esik, és mulasztását a Bank felszólításra sem pótolja;
- az Ügyfél körülményeiben, így mindenképp a vagyoni helyzetében lényeges kedvezőtlen változás állt be, és az Ügyfél felszólítás ellenére nem ad megfelelő biztosítékot;
- az Ügyfél a Bankot megtévesztette, és ez a szerződés megkötését vagy annak tartalmát befolyásolta;

- az Ügyfél a fizetőképességére vonatkozó vizsgálatot akadályozza, és a szerződésszegést a Bank felszólítására sem orvosolja;
- ha az Ügyfél a Bankkal, illetve a mindenkori Raiffeisen Csoport tagjával kötött bármely szerződését jelentős mértékben megszegi, tekintettel arra, hogy ez egyben a bankszámlahitel szerződés szempontjából is szerződésszegésnek minősül;
- ha az Ügyfél Banknál vezetett forint bankszámlája bármely ok miatt megszüntetésre kerül;
- a bankszámlahitel szerződésben kifejezetten azonnali hatályú felmondási okként meghatározott esetekben;
- az Általános Üzleti Feltételekben, illetve a Lakossági Üzletszabályzatban meghatározott esetekben.

A Bank jogosult a bankszámlahitel szerződést az Ügyfél megfelelő biztosíték adására történő felszólítása nélkül felmondani, ha nyilvánvaló, hogy az Ügyfél megfelelő biztosíték nyújtására nem képes.

**5.2.** A Hitelkeret azonnali hatályú megszüntetéséről a Bank az Ügyfelet írásban értesíti. A Hitelkeretnek a Bank általi azonnali hatályú megszüntetése/felmondása azzal a következménnyel jár, hogy Ügyfélnek a bankszámlahitel visszafizetésével kapcsolatos fizetési kötelezettségei a felmondás postára adását követő ötödik napon lejárttá és egy összegben esedékessé válnak. A felmondás hatályát nem érintik Ügyfélhez a Bank által megküldött, Ügyfél fizetési hátralékát jelző kimutatások.

Kiadja: Raiffeisen Bank Zrt. • Felelős kiadó: Dr. Heinz Wiedner vezérigazgató