



## BNP PARIBAS Magyarországi Fióktelepe, Üzleti Feltételek, PB

### Pénzügyi szolgáltatások

#### I. Bankszámla

1. A bankszámla a bankszámla-tulajdonos Üzletfél nevét viseli. A bankszámlán belül alcímekkel ellátott alszámlák nyithatók.

Mind fő-, mind alszámlák nyithatók forintban és konvertibilis devizában is.

Fő- és alszámlák közös rendelkezésű számlaként is nyithatók.

#### Számlanyitás feltételei

2. A bankszámla megnyitásának előfeltétele:

- **magánszemély esetén** a Bank által megkívánt személyazonosító okmányok bemutatása, a bankszámlaszerződés, illetve számlanyitási okmány, azonosítási adatlap két tanú jelenlétében történő aláírása;
  - **jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, esetén** a megalapítást és nyilvántartásba vételt igazoló, a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc (30) napnál nem régebbi igazolás bemutatása, adószám igazolása, statisztikai szám közlése, képviselőre jogosult személyek kinevezési okmányának, hitelesített aláírási címpéldányainak bemutatása, alapító okirat, alapszabály és/vagy társasági szerződés átadása,
  - **külföldi jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság esetén** a saját joga szerinti nyilvántartásba vételéről szóló, illetve azt igazoló, harminc (30) napnál nem régebbi irat, alapító okirat, az aláírásra jogosultak kinevezési okmányának, aláírási címpéldányainak bemutatása.
  - **áfa fizetésére kötelezett természetes személy, illetve az áfa fizetésére kötelezett egyéni vállalkozó esetén** az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példányát átadása, illetve egyéni vállalkozó esetén az egyéni vállalkozói, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolatának csatolása.
3. Ha az Üzletfél a cégjegyzékbe még nincs bejegyezve, az alapító okirat másolati példányának átadása és a cégbírószágtól kapott elektronikus tanúsítvány vagy annak hiteles papír alapú másolata (ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának) alapján a Bank bankszámlát nyithat.

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

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

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

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

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



## Folyószámla (főszámla)

5. A Bank folyószámla (pénzforgalmi számla) nyitása céljából bankszámla-szerződést köt az Üzletféllel. Azokban a kérdésekben, amelyekről a bankszámla-szerződés nem rendelkezik, az Általános Üzleti Feltételek, a Polgári Törvénykönyvnek a bankszámla-szerződésre vonatkozó paragrafusai és a pénzforgalomról szóló jogszabályok az irányadók.
6. A bankszámla-szerződés létrejön akkor is, ha a Bank az Üzletféllel egyetértésben az aláírás bejelentő katon kitöltését, valamint annak az Üzletfél általi szabályszerű aláírását követően a bankszámlát megnyitja és erről az Üzletfelet írásban értesíti.

## Alszámlák

7. Az ügyfél a számlája (számla és/vagy alszámlák külön-külön és együttesen) teljes forgalmának pozitív nettó egyenlegére tarthat a Bankkal szemben igényt. Az egyenlegben a Bank az Üzletfél megbízása alapján teljesített kifizetések és a Bankot illető követelések (díjak, stb.) elszámolása után fennmaradó nettó egyenleget közli.
8. Az alszámlák (pl. hitel, letét, stb.) az ügyfél számlájának elkülönített részei, ez azonban a számla egységét nem változtatja meg. Alszámlák nyithatók a forint és devizaszámlákon belül is.
9. Az egyenlegben elkülönítetten kell kezelni a meghatározott célra lekötött, illetve különleges rendeltetésű betéteket, letéteket, pénzeszközöket, (pl. óvadék, zárt letét), azokat csak abban az esetben kell figyelembe venni, ha arra vonatkozó jogviszony alapján a kifizetés esedékessé vált.

## Számla megszüntetése

10. Az Üzletfél részére a számla megszüntetésének időpontjában megállapítható nettó egyenleg aktív összege kerül záróegyenlegként kifizetésre. A záróegyenlegben az Üzletfél és a Bank kapcsolatának egésze kerül elszámolásra.

Számlazárás esetén az Üzletfélnek járó egyenleg a jelen Általános Üzleti Feltételek VI. számú mellékletét képező PB Kondíciós Listá(k)ban meghatározott értéknapon, vagy azt követően kerül kifizetésre.

A Fióktelep a bankszámlaszerződést indoklás nélkül felmondhatja legalább 2 hónapos felmondási idővel, illetve azonnali hatállyal is felmondhatja, amennyiben az Üzletfél a számlaszerződésben, illetve kapcsolódó szerződéses feltételekben előírt kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegi.

## II. Hitelügyletek

1. A Bank hitelműveleteket hitelszerződés alapján, vagy hitelügyletekre vonatkozó eseti szerződés alapján végez.
2. A Bank jogosult a hitelszerződést és a hitelügyletre vonatkozó bármely egyéb szerződést - a szerződésben meghatározott felmondási okon kívül - a Polgári Törvénykönyvben meghatározott esetekben is felmondani.  
Ez utóbbi esetben és a súlyos szerződésszegés eseteiben a felmondás azonnali hatályú is lehet.
3. A Polgári Törvénykönyv 525. paragrafusára alapozott felmondás esetében súlyos szerződésszegésnek minősül az Üzletfél részéről az együttműködési, tájékoztatási kötelezettség megszegése és fedezetelvonásra irányuló magatartásnak tekintendő a bankszámlaszerződés felmondása, valamint - ha a szerződésben ezt kikötötték - a Bank hozzájárulása nélkül más banknál további bankszámla nyitása, vagy további hiteltartozás vállalása.
4. Ellenkező megállapodás hiányában az Üzletfél jogosult - tartozásának egyidejű rendezése mellett - saját belátása szerint bármely időpontban, azonnali hatállyal is felmondani a hitelszerződést és a hitelügyletre vonatkozó bármely egyéb szerződést.
5. Hitelműveletek esetén Bank az Üzletféllel történő megállapodása szerinti, illetve a Kondíciós Listá(k)ban meghatározott kamatot, díjakat, és költségeket számolja fel, melyek összegét a vonatkozó szerződésben rögzíti.



6. A hitelkamat a jelen Általános Üzleti Feltételek V. számú mellékletében foglaltak szerint kerül kiszámításra.
7. A jelen Általános Üzleti Feltételek Biztosítékokról és biztosításról szóló rendelkezései megfelelően irányadók valamennyi a Bank által végzett hitelművelet esetében.
8. Bank a szerződést biztosító mellékkötelezettségekről a vonatkozó szerződésben és annak mellékleteiben állapodik meg Üzletfelével. A hitelműveletek szokásos biztosítékai a kezesség, garancia, zálogjog, óvadék, engedményezés, illetve bármely más a banki gyakorlatban szokásos biztosítéki forma.

## Hitelszerződés

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

## A hitel, a kölcsön felhasználásának ellenőrzése

13. A Bank ellenőrizheti, hogy a hitel/kölcsön fedezete és biztosítéka megvan-e, valamint azt, hogy az Üzletfél a kölcsönt a szerződésben meghatározott célra fordította-e. Az ellenőrzés történhet helyszíni vizsgálattal is.
14. Az Üzletfél köteles a Bank rendelkezésére bocsátani mérlegbeszámolóit, évközi beszámolóit (illetve az ezeket helyettesítő zárókimutatásokat), köteles megadni a fedezetvizsgálathoz szükséges egyéb tájékoztatást, és lehetővé tenni a könyveibe és nyilvántartásaiba való betekintést.

## Folyószámlahitel

15. Folyószámlahitel nyújtása esetén a Bank - díj ellenében - a folyószámla-hitelszerződésben meghatározott összegű hitelkeretet tart az Üzletfél rendelkezésére. A Bank a folyószámla-hitelkeret terhére - az Üzletfél külön rendelkezése nélkül - változó kamatozású forint, illetve deviza-kölcsönöket folyósít oly módon, hogy teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, amelyek teljesítéséhez az Üzletfél bankszámla-követelése egyébként fedezetet nem nyújtana.
16. Bank - az Üzletfél külön rendelkezése nélkül - jogosult a kölcsön törlesztésére, illetve a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítani az Üzletfél folyószámláján jóváírt összegeket, amennyiben azok meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési rendelkezések összegét.

## Bankkölcsön

17. A bankkölcsönt a Bank a szerződésben rögzített feltételeknek megfelelően megnyitott hitelszámlán, vagy az Üzletfél elszámolási (folyó)számláján, illetve az általa megjelölt más számlán történő jóváírással folyósítja.
18. Bankkölcsönt a Bank fix vagy változó kamatozás kikötésével nyújt.

## A kölcsön visszafizetése

19. Az Üzletfél a kölcsönt bankszámlája terhére adott átutalási megbízással fizeti vissza. A megbízást olyan időpontig kell benyújtania a számlavezető pénzintézethez, hogy a jóváírás a törlesztés (visszafizetés) esedékessége napján lehetővé váljon.



20. Átutalás hiányában a Bank jogosult az esedékes törlesztés (visszafizetés) és járulékai erejéig az Üzletfél bankszámláját - hatályos jogszabályok előírásait figyelembe véve - beszámítási jogával élve megterhelni, vagy más pénzintézetnél vezetett bankszámlájával szemben azonnali beszedési megbízást benyújtani.
21. Az Üzletfél jogosult - a Bank előzetes értesítése mellett - előtörlesztésre. Az előtörlesztés összegével az utolsó törlesztőrészlet(ek) csökken(nek). Idő előtti visszafizetés esetén a Bank külön kezelési költséget számol fel.
22. Ha az Üzletfél a kölcsön összegét csak részben vette igénybe és szerződés szerint a kölcsönt több részletben kell visszafizetnie, az igénybe nem vett összeggel az utolsó törlesztőrészlet(ek) csökken(nek).

#### A kölcsön felmondása illetve megtagadása

23. A Bank a kölcsön folyósítását megtagadhatja, a Polgári Törvénykönyv 524§-ában, vagy a szerződésben meghatározott esetekben. A szerződést, valamint annak alapján folyósított kölcsönöket azonnali hatállyal felmondhatja, ha
  - a) a kölcsönnek a szerződésben meghatározott célra fordítása lehetetlen,
  - b) az Üzletfél a kölcsönösszeget a szerződésben meghatározottól eltérően használja fel,
  - c) az Üzletfél vagyoni helyzetének romlása vagy fedezetelvonásra irányuló magatartása veszélyezteti a kölcsön visszafizetésének lehetőségét,
  - d) a kölcsönre nyújtott biztosíték értéke jelentősen csökkent és azt az Üzletfél a Bank felszólítására nem egészíti ki,
  - e) az Üzletfél a Bankot a kölcsönszerződés megkötése során valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtévesztette és ez a szerződéskötést vagy annak lényeges feltételeit befolyásolta,
  - f) a kölcsön fedezetlenné vált,
  - g) az Üzletfél hitelképtelenné vált,
  - h) az Üzletfél a fedezetre, a hitelcélra, a biztosítéokra vagy egyéb lényeges feltételre vonatkozó banki vizsgálatot figyelmeztetés ellenére akadályozza, beleértve azt az esetet is, ha információnyújtási kötelezettségének nem tesz eleget,
  - i) az Üzletfél bármely, az üzleti szerződés alapján fennálló fizetési kötelezettségét késedelmesen teljesíti, vagy nem teljesíti,
  - i) az Üzletfél más súlyos szerződésszegést követ el.

#### Bankgarancia

24. Harmadik személy javára vállalt bankgarancia a Bank önálló fizetési kötelezettsége, amelyet a Bank a garancia nyilatkozatban vállalt kötelezettségeknek megfelelően és feltételek szerint teljesít, tekintet nélkül az Üzletfél és a harmadik személy közötti jogviszony tartalmára.
25. Garancia nyújtására vonatkozó megbízást a Bank csak abban az esetben fogad el, ha az világosan tartalmazza a Bank által vállalandó kötelezettség feltételeit, terjedelmét. Határozatlan időre a Bank garanciát nem vállal, ellentétes kikötés hiányában - a garancia visszavonhatatlan.
26. Ha a Bank az Üzletfélnek megbízásából kibocsátott garancia alapján fizet, az Üzletfél a Bank által teljesített összeget és jutalékait köteles a Banknak megtéríteni. Az Üzletfélnek ez a kötelessége - eltérő megállapodás hiányában - a Bank által teljesített fizetést követően azonnal esedékes.
27. Nemzetközi garanciákra a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által kibocsátott garanciaszokványok irányadóak.



### III. Betétügyletek

1. Betételhelyezés esetén az Üzletfél meghatározott pénzüsszeget ad át a Banknak azzal a feltétellel, hogy a Bank meghatározott időpontban ugyanakkora pénzüsszeget visszaszolgált és az átadott pénzüsszeg után kamatot fizet.
  2. A Bank által betétként elfogadott legalacsonyabb összeget a jelen Általános Üzleti Feltételek mellékletét képező, mindenkor hatályos Kondíciós Listák tartalmazzák.
  3. A betéti szerződés alapján elhelyezett betét lehet lekötött vagy látraszóló (felmondható) betét.
  4. A lekötött betét után a betéti szerződésben kikötött kamat csak abban az esetben jár, ha a teljes lekötési időtartam alatt az Üzletfél a betétet nem mondja fel.
  5. Felmondható betétet az Üzletfél jogosult bármikor azonnali hatállyal, vagy a szerződésben meghatározott felmondási idővel akár részben, akár egészben felmondani. Az Üzletfélnek a betét terhére adott rendelkezése - eltérő szerződési kikötés hiányában - azonnali hatályú felmondásnak minősül. A betét felmondása esetén a Bank a betét tényleges időtartamának megfelelő kamatot fizet, azonnali hatályú felmondás esetén kamat csak abban az esetben jár, ha a szerződés kifejezetten így rendelkezik.
  6. A betét típusát, összegét és a betétösszeg után az Üzletfél részére járó kamat mértékét, esetleges megváltoztatásának feltételeit a szerződésnek (betéti megállapodásnak) tartalmaznia kell.
  7. A betéti kamatok és az egységesített betéti kamatlábmutató a Jelen Általános Üzleti Feltételek IV. számú mellékletében foglalt számítási módszerrel kerülnek kiszámításra.
  8. A betéti kamatok és azok változását Bank az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett hirdetőtáblán teszi közzé.
  9. Az Üzletfél részére járó kamat, eltérő szerződési kikötések hiányában a betét lejáratakor esedékes.
  10. A Bank a kamatot, illetve a betét összegét - ha az Üzletfél másként nem rendelkezik - átvezeti, illetve jóváírja az Üzletfél) bankszámlájára.
  11. Általános szabályként a betét az elhelyezés napjától a megszűnést megelőző napig kamatozik.
  12. Meghatározott célra lekötött betétek esetében a betéti szerződés tartalmazza a lekötés célját és az ahhoz kapcsolódó külön feltételeket is.
  13. Bank, a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban csatlakozott a Központi Hitelinformációs Rendszerhez (KHR). A KHR-BISZ tájékoztató az Általános Üzleti Feltételek IX. számú mellékletét képezi.
- A Banknál elhelyezett betétek betétvédelem alá esnek és a BNP PARIBAS-val azonos betétvédelemben részesülnek, az Általános Üzleti Feltételek VII. számú melléklete szerint.
14. A Bank betétei névre szóló betétek, a betétekkel összefüggésben a Bank a számlanyitáskor megkívánt adatokat tartja nyilván, ideértve magánszemélyek esetében a személyazonosító okmányban szereplő adatokat, a magánszemély ügyfél anyja nevét és leánykori nevét is.

Budapest, 2009. november 1.

BNP PARIBAS Magyarországi Fióktelepe