



## Általános Üzleti Feltételek

Az Általános Üzleti Feltételek angol nyelvű fordítása kizárólag a BNP Paribas Magyarországi Fióktelep ügyfeleinek tájékoztatását szolgálja. Minden tekintetben a magyar nyelvű Általános Üzleti Feltételek irányadók. Az angol és a magyar nyelvű változat szövege, értelmezése közötti bármilyen eltérés esetén a magyar változat szövege, értelmezése irányadó.

A BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe ("Fióktelep") alapítója a BNP PARIBAS (16 boulevard des Italiens, 75009 Párizs, Franciaország). A Fióktelep Magyarországon az 2006/48/EK irányelv szerinti szabad letelepedési jog alapján, a Banque de France és a Commission Bancaire, France engedélyével, hitelintézetként működik. A Fióktelep az irányelv Mellékletének 1-14. pontjaiban felsorolt kereskedelmi banki szolgáltatásokat nyújtja Üzletfeleinek.

### 1. Bevezető rendelkezések

1. A Fióktelep az üzleti órákban (lásd I.sz. Melléklet) a 1051 Budapest, Roosevelt tér 7-8. alatti címen nyújt szolgáltatásokat Üzletfeleinek.

A Fióktelep hivatalos üzleti órái, pénztári órái, illetve recepciója nyitvatartási óráit a fenti Melléklet részletezi.

A hivatalos üzleti órák után beérkezett küldeményeket a Fióktelep az azt követő napon érkezett küldeménynek tekinti és ennek megfelelően érkezteti, másnap.

Az Üzletfelek általános információkat találhatnak a Fióktelepről a [www.bnpparibas.hu](http://www.bnpparibas.hu) oldalon.

2. A Fióktelepnél Ügyfélszolgálat, az Ügyfélszolgálaton telefonos információ-szolgálat működik. Az Ügyfélszolgálaton folytatott telefon-beszélgetéseket a Fióktelep rögzíti. Az Ügyfélszolgálat látja el a fogyasztói panaszok kivizsgálásával kapcsolatos feladatokat is. Az Ügyfélszolgálat kezeli az ügyfélnyilvántartást.

A Fióktelep más részlegei is rögzíthetik a telefonbeszélgetéseket, amennyiben ezt a pénzügyi és/vagy befektetési szolgáltatások valamely Üzletág által kibocsátott központi és/vagy helyi Üzleti Feltételei előírják.

3. A BNP PARIBAS-ra és a Fióktelepre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályi keretek között a Fióktelep a következő szolgáltatásokat nyújthatja Üzletfelei számára:

- betéteket gyűjthet,
- hiteleket és pénzkölcsönöket nyújthat,
- pénzügyi lízinget végezhet,
- pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújthat,
- fizetési eszközöket, garanciákat bocsáthat ki, kötelezettségeket vállalhat,

- saját számlás és bizományosi tevékenységet folytathat az alábbi eszközökkel:
  - pénzügyi eszközök (csekk, váltó, letéti jegy, stb.)
  - devizák
  - határidős ügyletek és opciók
  - devizaárfolyam és kamatláb alapú termékek
  - átruházható értékpapírok
- értékpapír forgalomba hozatalának szervezése és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás
- tanácsadás társaságoknak tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával összefüggő kérdésekben és szolgáltatás vállalati fúziók és befolyásszerzés esetében
- ügynöki tevékenység a bankközi piacon,
- portfólió kezelés és tanácsadás
- értékpapír-letétkezelés, értékpapír letéti őrzése
- hitelreferencia nyújtása
- széf szolgáltatás.

Az Üzletágak által ténylegesen nyújtott szolgáltatások az Üzletágak Üzleti Feltételeiben kerülnek felsorolásra.

4. A jelen Általános Üzleti Feltételek rendelkezései vonatkoznak a Fióktelep és az Üzletfél közötti mindennemű, a fenti szolgáltatásokkal összefüggő CIB (Corporate és Investment Banking Üzletág) és PB (Private Banking Üzletág) Üzletágakkal fennálló üzleti kapcsolatra.

Jelen Általános Üzleti Feltételek elválaszthatatlan részét képezik a Bank és Üzletfél között a számlanyitási tárgyában aláírt dokumentációnak, valamint megfelelően irányadóak valamennyi a Fióktelep és Üzletfél között létrejövő megállapodásra is.

Az egyes Üzletágak külön Üzleti Feltételeket bocsáthatnak ki, melyek az adott Üzletág szolgáltatásaira irányadóak.

A Fióktelep egyes szolgáltatásaira külön Szerződési Feltételeket is alkalmazhat. A mindenkor érvényben lévő Szerződési Feltételek jelen Általános Üzleti Feltételek részét képezik, valamint az Üzletágak Üzletszabályzatának is elválaszthatatlan részei, az azokban foglaltak az Üzletféllel kötött adott szerződésre megfelelően irányadóak lesznek.

A jelen Általános Üzleti Feltételek az alábbi kiadási időpontot követően irányadóak a Fióktelep és az Üzletfél között létrejövő megállapodásokra. Így a jelen Általános Üzleti Feltételek irányadóak a kiadás dátumát követően a Fióktelep által a PSZÁF E-I-767/2006. számú engedélye értelmében a BNP PARIBAS HUNGÁRIA BANK RT-től átvállalt megállapodásokra is, illetve a kiadás időpontjától kezdve kiterjednek a Fióktelep és az Üzletfelek közötti már létrejött megállapodásokra is.

A Fióktelep működését a BNP PARIBAS székhelye szerinti és a helyi hatóságok ellenőrzik az irányelv értelmében.

A Fióktelep a BNP PARIBAS világméretű hálózatának tagjaként működik.



Az Üzletágak által nyújtott szolgáltatásokra a Fióktelep által megkötött szerződések a BNP PARIBAS-t és Fióktelepét kötelezik.

## 2. Üzletfél és Fióktelep

1. Jelen Általános Üzleti Feltételek alkalmazásában szerződő felek az Üzletfél és a BNP PARIBAS Magyarországi Fióktelepe.

Az Üzletfél az a belföldi vagy külföldi székhelyű (lakóhelyű) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, egyéb jogi személy, egyéni cég vagy magánszemély, amely (aki) részére a Fióktelep a tevékenységi körében szolgáltatást nyújt.

A Fióktelep hitelintézet, a BNP PARIBAS szervezetének része, jogi személyiséggel nem rendelkezik, de pénzügyi függetlenséget élvez. A Fióktelep Magyarországon cégbejegyzéssel rendelkezik.

2. A jelen Általános Üzleti Feltételek rendelkezései vonatkoznak a Fióktelep és az Üzletfél közötti mindennemű üzleti kapcsolatra.
3. A Bank és az Üzletfél közötti jogviszony tartalmát szerződések állapítják meg.

A Fiókteleppel kötött megállapodások irányadó joga általában a magyar jog, ha a szerződő felek ettől eltérően nem állapodnak meg. A BNP PARIBAS központ közvetlen közreműködésével létrejött megállapodások irányadó joga általában (a szerződő felek megállapodása szerint) nem a magyar jog. Az egyes megállapodásokra vonatkozó Szerződési Feltételek rögzítik az általában irányadó jogot.

A jelen Általános Üzleti Feltételek, az Üzletág Üzleti Feltételei, a vonatkozó Szerződési Feltételek és a Fióktelep által kiadott Kondíciós Lista(Listák) irányadók mindazokban a kérdésekben, amelyekről az adott esetre vonatkozó szerződés kifejezetten nem rendelkezik.

4. Az egyes bankügyletekre vonatkozó nemzetközi szerződéseket, szabályzatokat (szokványokat), különösen a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által kiadott, "A beszédésre vonatkozó egységes szabályok" (Uniform Rules for Collections) és "Az okmányos meghitelezésre vonatkozó egységes szabályok és szokványok" (Uniform Customs and Practice for Documentary Credits) című szokványokat, valamint nemzetközi garanciák tekintetében a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara garancia-szokványait (Uniform Rules for Demand Guarantees) is alkalmazni kell a felek üzleti kapcsolatára. Ha ezek eltérnek az Általános Üzleti Feltételektől, a nemzetközi megállapodások az irányadóak.
5. Az Üzletfél érdeke, hogy még a Fiókteleppel létrejövő konkrét szerződése megkötése előtt megismerje az Általános Üzleti Feltételeket (és mellékleteit), a

Fiókteleppel létrejövő üzleti kapcsolatra vonatkozó Szerződési Feltételeket és a Kondíciós Listá(ka)t. Az Általános Üzleti Feltételeket (és mellékleteit), a Szerződési Feltételeket és a Kondíciós Listá(ka)t az Üzletfelek megtekinthetik és megismerhetik a Fióktelep Üzletfelek számára nyitva álló helyiségeiben. A Fióktelep, kívánságra az Üzletfélnek díjtalanul megküldi az Általános Üzleti Feltételeket és mellékleteit.

6. Az Általános Üzleti Feltételek, a Szerződési Feltételek és a Kondíciós Lista(Listák) Üzletfél számára hátrányos módosításai kihatnak a már megkötött jogügyletekre, ha ezt a megkötött szerződés lehetővé teszi.

A módosított Általános Üzleti Feltételek automatikus alkalmazását lehetővé nem tevő szerződéseket a szerződések első módosításakor (ha van) a Fióktelep felülvizsgálja, vagy a BNP PARIBAS HUNGÁRIA BANK Rt. Általános Üzleti Feltételei vonatkoznak ezekre a szerződésekre lejáratig/felmondásig. Kizárólag ebből a célból a BNP PARIBAS HUNGÁRIA BANK RT. Általános Üzleti Feltételei megtalálhatóak a mellékletben.

Amennyiben a BNP PARIBAS HUNGÁRIA BANK RT. által a Fióktelepre történő átruházás, illetve a jelen Általános Üzleti Feltételek hatályba lépése eredményeként a jelen Általános Üzleti Feltételek rendelkezései kedvezőtlenebbek lennének az Üzletfél számára, a kedvezőtlen rendelkezéseket a szerződő felek figyelmen kívül hagyják az adott megállapodás vonatkozásában.

Az Általános Üzleti Feltételek és más üzleti feltételeket tartalmazó hirdetmények mint a Kondíciós Lista módosításáról a Fióktelep Üzletfeleit értesíti.

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

A Fióktelep a pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó új szerződéses feltételek életbe lépése előtt tizenöt (15) nappal, illetőleg amennyiben az fogyasztó vagy mikroállalkozás Üzletfelet érint, kettő (2) hónappal értesíti az Üzletfeleket. A fogyasztó vagy mikroállalkozás Üzletfél vonatkozásában csak abban az esetben tekinthető elfogadottnak a pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó új szerződéses feltétel, amennyiben a változások hatálybalépése előtt nem tájékoztatja Fióktelepet arról, hogy a változásokat nem fogadja el. A pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó változások hatálybalépése előtti napig a fogyasztó vagy mikroállalkozás Üzletfél jogosult a



bankszámlaszerződés azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására.

### 3. A Fióktelep felelőssége

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

A Fióktelep a szerződés létrejötte előtt értesíti Üzletfelet, ha közreműködő igénybevétele miatt a Fióktelep teljesítése tovább tart és / vagy a szokásosnál nagyobb költséggel jár Üzletfél számára. Fentiekről szerződő felek a vonatkozó szerződésben megállapodnak az ügylet létrejötte előtt.

A Fióktelep az Üzletféllel kötött szerződések teljesítéséért felelősségét nem korlátozhatja. A Fióktelep azonban nem felel a szerződések teljesítéséért, ha azok teljesítése Üzletfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződésszegése miatt került veszélybe. Fióktelep nem felel az erőhatalomra, Fióktelepen kívül eső okra visszavezethető nem teljesítésért sem.

### 4. Titoktartási kötelezettség

1. A Fióktelep az Üzletféllel való kapcsolata során tudomására jutott tényeket és adatokat bank/értékpapír-titokként kezeli.

Banktitoknak minősül az Üzletfél személyére, adataira, gazdálkodására, vagyoni helyzetére, szervezetére, üzleti tevékenységére, működésére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, továbbá fejlesztési és üzleti terveire, számlájának egyenlegére, forgalmára, a Bankkal kötött szerződéseire vonatkozó minden olyan tény, információ, megoldás, adat és ismeret, amit cégbírósági vagy egyéb, bárki számára hozzáférhető nyilvántartás nem tartalmaz, és amit az Üzletfél nem hozott nyilvánosságra.

Amennyiben a Fióktelep jogszabályi előírás, jogerős bírói vagy hatósági határozat alapján kötelezett a banktitoknak minősülő adat kiszolgáltatására, az ebből eredő következményekért a Fióktelep nem felel. A Fióktelep az Üzletfélről kizárólag a Hitelintézeti Törvényben meghatározottak szerint szolgált banktitoknak minősülő adatot.

A Fióktelep az általa igénybevett közreműködők titoktartásáért is felelős. A Fióktelep az Üzletfélről az

előbbieken említett esetet kivéve információt kizárólag az Üzletfél kifejezett írásbeli felhatalmazása alapján, az abban megjelölt keretek között nyújt (bankinformáció).

Értékpapír-titoknak minősül az Üzletfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi és üzleti kapcsolataira, Fiókteleppel kötött ügyleteire, számlájának egyenlegére, forgalmára vonatkozó minden olyan adat és ismeret, amely a Fióktelep számára ismert.

A Fióktelep kizárólag az alábbiakban meghatározott esetekben adhat ki értékpapír-titkot harmadik személyeknek:

- Üzletfél vagy jogi képviselője kifejezett - közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt - írásbeli felhatalmazása alapján, az abban megjelölt keretek között;
- ha a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény („Bsz.”) felmentést ad az értékpapír-titok megőrzése alól;
- ha az értékpapír-titok kiadása a Fióktelep érdekében szükséges az Üzletféllel szemben fennálló követelések értékesítéséhez vagy az Üzletfél tartozásának érvényesítéséhez.
- a Bsz-t-ben meghatározott esetekben az értékpapír-titok megőrzésének kötelezettsége nem áll fenn a hatáskörében eljáró Felügyelet, Befektetővédelmi Alap, Országos Betétbiztosítási Alap, Magyar Nemzeti Bank, Állami Számvevőszék, Gazdasági Versenyhivatal, a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piac, multilaterális kereskedelmi rendszer működtetője, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, a központi értéktár, valamint a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, a Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szerv részére, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatal (OLAF) részére ;
- a hagyatéki ügyben eljáró közjegyző, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatóság részére ;
- csődeljárás, felszámolási eljárás, önkormányzatok adósságrendezési eljárása, bírósági végrehajtási eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelő, felszámoló, pénzügyi gondnok, végrehajtó, illetve végelszámoló részére;
- a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését folytató nyomozó hatósággal, valamint a feladatkörében eljáró ügyészséggel szemben;



- a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá csőd-, felszámolási eljárás, illetve az önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bíróság részére;
- a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szerv részére;
- a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálat részére;
- az adó-, vám- és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatóság, vámhatóság részére;
- a feladatkörében eljáró adatvédelmi biztos részére; és
- a feladatkörében eljáró fogyasztóvédelmi hatóság részére

a fenti szerveknek a Fióktelephez intézett írásbeli megkeresése esetén, az írásbeli megkeresésben foglaltaknak megfelelően.

Az értékpapírtitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

- abban az esetben sem, ha az állami adóhatóság nemzetközi szerződés alapján külföldi állami adóhatóság írásbeli megkeresésének teljesítése érdekében írásban kér adatot a Fiókteleptől, amennyiben a megkeresés tartalmazza a külföldi hatóság által aláírt titoktartási nyilatkozatot;
- abban az esetben sem, ha a Felügyelet kér vagy szolgáltat adatot külföldi felügyeleti szervvel kötött együttműködési megállapodás alapján, ha az együttműködési megállapodás vagy a külföldi felügyeleti szerv megkeresése tartalmazza a külföldi felügyeleti szerv által aláírt titoktartási nyilatkozatot;
- abban az esetben sem, ha magyar bűnüldöző szerv kér adatot, ha a megkeresés tartalmazza a külföldi bűnüldöző szerv által aláírt titoktartási nyilatkozatot;
- abban az esetben sem, ha a Befektető-védelmi Alap kér adatot külföldi befektetővédelmi rendszer valamint külföldi felügyeleti hatósággal kötött együttműködési megállapodás alapján az abban rögzített módon kerül sor adattovábbításra, ha az adatok kezelésére, illetve felhasználására vonatkozóan a magyar szabályozással legalább egyenrangú védelem biztosított;
- a Fióktelep által az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 52. paragrafusának (8) bekezdése értelmében történő adatszolgáltatás esetében.

A banktitok/értékpapír-titok megőrzésének kötelezettsége nem áll fenn a hitelintézetekről és pénzügyi

vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény és/vagy a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény („Bsz.”) által mindenkor meghatározott egyéb esetekben sem.

Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét

- az olyan összesített adat szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg;
- az értékpapírszámla-tulajdonos nevére, értékpapírszámlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás;
- a Fióktelep részéről a központi hitelinformációs rendszernek, illetve e rendszerből a rendszer tagja részére a rendszer szabályainak megfelelő adatszolgáltatás;
- a Fióktelep által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a fent megnevezett szervezeteknek biztosítási fedezetet nyújtó biztosító intézetnek a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő adatátadás;
- a befektetési szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató, a befektetési alapkezelő, a kockázati tőke alapkezelője, a tőzsde és az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, a központi értéktár egymás közötti, feladatkörükhöz kötött adatátadása, kivéve a befektetési szolgáltatók, árutőzsdei szolgáltatók és befektetési alapkezelők egymás közötti adatátadását;
- a Fióktelep által a külföldi befektetési szolgáltató illetőleg árutőzsdei szolgáltató, számára történő adattovábbítás, abban az esetben, ha az Üzletfél (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, és a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve biztosítottak a külföldi félnél, valamint az annak székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal;
- a BNP PARIBAS igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a BNP PARIBAS-ban befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosnak, vagy ezekben befolyásoló részesedést szerezni kívánó személynek vagy szervezetnek a szerződéses kötelezettségek állományának átruházásáról szóló megállapodás szerinti átvevő társaságnak illetve ezek tulajdonosa vagy esetleges jövőbeni tulajdonosa által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás;
- a bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírásmintájának bemutatása;



- a Felügyelet által - az értékpapírtitokra vonatkozó szabályok betartásával - a befektetési vállalkozásokról ill. az árutőzsdei szolgáltatókról, egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása:
    - statisztikai célból a Központi Statisztikai Hivatal;
    - a pénz- és tőkepiaci folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából a minisztérium részére;
  - a Fióktelep által kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére;
  - a jogsértés elkövetőjével szemben a bennfentes kereskedés illetve piacbefolyásolás tárgyában hozott felügyeleti határozat indoklási részének közzététele;
  - a Tőkepiaci Törvény 205. paragrafusa szerinti bejelentési kötelezettség teljesítése;
  - a Pénzmosás elleni törvény 22.§-ának (2) bekezdése alapján történő adatátadás;
  - a pénzáttalásokat kísérő megbízási adatokról szóló, 2006. november 15-i, 1781/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkében meghatározott adatoknak a rendelet hatálya alá tartozó kedvezményezett fizetési szolgáltatója és közvetítő fizetési szolgáltató számára a rendelet által meghatározott esetekben történő továbbítása.
2. A banktitokra/értékpapír-titokra vonatkozóan a Fióktelep kizárólag írásbeli megkeresésekre válaszol és mindenkor csak az ilyen írásbeli megkeresésben pontosan körülírt adatokat szolgáltatja.
  3. Üzletfél tudomásul veszi, hogy Fióktelep a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. és a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényekben foglalt kötelezettsége alapján csatlakozott a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság által működtetett Központi Hitelinformációs Rendszerhez (KHR). A Fióktelep a vonatkozó törvényi előírások szerint rögzíti Üzletfél adatait a rendszerben. A rendszer a referenciaadat-szolgáltatók részéről az adósokról, hitelfelvevőkről és egyéb, a jogszabályban meghatározott személyekről szolgáltatott adatokat tárolja. Bármelyik, a rendszerhez kapcsolódott referenciaadat-szolgáltató ellenőrzött kérésére és díjfizetés ellenében a rendszerben tárolt, az adósokra vonatkozó adatokról információt szolgáltat.
  4. A BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság mint a Központi Hitelinformációs Rendszer üzemeltetője a hitelintézeti tv. hatálya alá tartozik, a részére szolgáltatott adatok vonatkozásában a banktitok köti.
  5. Az Általános Üzleti Feltételek mellékletében található a rendszer részletes leírása, az Üzletfelek rendszer működésével kapcsolatos jogai.
6. Fióktelep az Üzletfelek általa nyilvántartott adatait nyilvántartásra átadja a BNP PARIBAS által annak világhálózatában használt banki rendszereknek. Az adatok BNP PARIBAS adatbázisai/rendszerei felé történő átadása, illetve az adatbázisok és rendszerek megfelelnek a nemzetközi adatvédelmi követelményeknek.
- ## 5. Fióktelep és Üzletfél együttműködése
1. Fióktelep és Üzletfél a kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően, egymást késedelem nélkül értesítik az ügylet szempontjából jelentős tényekről és körülményekről, haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra.
  2. Az Üzletfél harminc (30) napon belül köteles értesíteni a Bankot, ha nem érkezett meg időben valamely, a Banktól várt küldemény vagy értesítés. E kötelezettség elmulasztásának következményei az Üzletfelet terhelik.
  3. Bármelyik fél jogosult úgy tekinteni, hogy a másik fél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra harminc (30) napon belül nem érkezett észrevétel vagy kifogás.
  4. A Fióktelep haladéktalanul értesíti Üzletfelet, amennyiben külföldi és / vagy magyar hatósági intézkedés várható, amely bármilyen szempontból érintheti az Üzletfél Fiókteleppel kötött ügyleteit, illetve a Fióktelepnél elhelyezett értékpapírjait.
  5. Állomány-átruházáshoz a Fióktelepet felügyelő hatóságok engedélye szükséges. A Fióktelep előzetesen értesíti Üzletfeleit a szándékolt állomány-átruházásról.
- ## 6. Üzletfél és Fióktelep képviselete
1. A Fióktelep az üzleti kapcsolat létesítését megelőzően minden esetben ügyfél-azonosítást végez. Az ügyfél-azonosítás során a jelen Általános Üzleti Feltételek II. sz. Mellékletében foglaltak szerint jár el. Az azonosítás során az Üzletfél által közölt adatokban bekövetkezett bármely változásról Üzletfélnek a Fióktelepet 5 (öt) munkanapon belül, írásban értesítenie kell. Az ilyen értesítés késedelmes teljesítéséből, illetve elmulasztásából eredő felelősség, keletkezett kár Üzletfelet terheli.
  2. A Fióktelep köteles meggyőződni az Üzletfél képviseletében eljáró személyek képviseleti jogosultságáról. Fióktelep ugyanakkor nem vizsgálja, hogy az Üzletfél által bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e.
  3. A Fióktelep nevében a cégjegyzékbe felvett és/vagy a mindenkor hatályos aláírólistáján szereplő



céggjegyzésre jogosult személyek az aláírásra felhatalmazottak.

4. A felek a másik fél hozzá bejelentett képviselőit és az ő aláírásaikat jogosultak mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló írásos értesítés nem érkezik meg.
5. A Fióktelep az Üzletfelek képviselettel megbízott alkalmazottainak aláírását aláírás-bejelentő katonok alapján vizsgálja.
6. A Fióktelep az Üzletfél megbízásain szereplő aláírásokat gondosan köteles megvizsgálni, és ha azt tapasztalja, hogy az aláíró jogosulatlan, vagy aláírása a bejelentett mintától eltérő, a Fióktelep az ok megjelölésével a megbízást teljesítés nélkül visszaküldi az Üzletfélnek.
7. A Fióktelep nem felel az olyan megbízások teljesítéséért, amelyeknél a megbízás jogosulatlan vagy hamisított voltát az elvárhatóan gondos vizsgálat alapján sem lehetett felismerni.

## 7. Az értesítés módja

1. A Fióktelep és az Üzletfél az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, valamint a szerződéseket általában írásba foglalják, illetve írásban megerősítik.
2. A telefonon vagy más nem írásos formában kapott közlés visszaigazolása esetén a másik fél azonnal köteles jelezni a közlés és az írásbeli visszaigazolás közötti eltérést.
3. A Fióktelep a megbízások teljesítéséről bankszámlakivonattal értesíti az Üzletfelet. Amennyiben a megbízás teljesítése valamely ok miatt akadályba ütközik, a Bank erről haladéktalanul értesíti az Üzletfelet.

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

A Fióktelep – az Üzletféllel kötött külön megállapodás alapján, külön díjazás mellett - a pénzforgalmi bankszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról - az Üzletféllel megállapodott részletességgel és formátumban - minden olyan munkanapon bankszámlakivonatot készít és küld Üzletfele részére, amely munkanapon az ilyen számlán terhelés, illetve jóváírás történt.

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

4. Az Üzletfél hatvan (60) napon belül jogosult kifogást emelni a számlakivonat tartalmával kapcsolatban. Kifogás hiányában a Fióktelep úgy tekinti, hogy az Üzletfél tudomásul vette a számlakivonat tartalmát.
5. A Fióktelep az Üzletfél részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi meg, amelyet az Üzletfél levelezési címként megadott. Ilyen cím megjelölésének hiányában az iratokat a Fióktelep az Üzletfél székhelyére (lakhelyére), telephelyére vagy egyéb általa ismert címére, értesítési helyére küldi meg, helyezi letétbe, illetve az Üzletféllel kötött külön, írásos szerződés alapján a Fióktelep tárolja.
6. A Fióktelep az Üzletfél részére szóló iratokat és értesítéseket általában nem köteles ajánlottan, illetve tértivevénnyel adni postára. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata, vagy kézjeggyel ellátott példánya a Fióktelep birtokában van, vagy pedig ha az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja. Ez a szabály nem alkalmazható értékpapírokra, szerződésekre (ajánlatokra) és olyan üzleti levelekre, amelyeket jellegüknél fogva fokozott biztonsággal kell kezelni.
7. A szokásos postai idő elteltével a Fióktelep jogosult úgy tekinteni, hogy írásos értesítését az Üzletfél megkapta.
8. A Fióktelep a küldemények vagy információk továbbításának módját (közönséges, ajánlott vagy tértivevényes levélpostai küldemény, távirat, telex, telefax stb.) eltérő megállapodás hiányában maga választja meg. A továbbítás az Üzletfél költségére és veszélyére történik.
8. A Fióktelep és az Üzletfél közötti kapcsolattartás nyelve eltérő megállapodás hiányában a magyar.

## 8. A Fióktelep szolgáltatásaiért fizetendő díjak, jutalékok és költségtérítések

1. A Fióktelep szolgáltatásaiért felszámított kamat, jutalék, díj és költségtérítés (a továbbiakban együtt: térítés) mértékét a Kondíciós Lista / Listák és a Fióktelep és az Üzletfél között megkötött szerződések tartalmazzák. Az olyan térítést és annak számítási módját, amelyről a szerződés nem rendelkezik, a Fióktelep üzleti helyiségeiben megtekinthető hirdetményben, illetve a jelen Általános Üzleti Feltételekhez mellékelteként csatolt aktuális Kondíciós Listájában teszi közzé.
2. Az egyes szerződésekben rögzített térítések megváltoztatásának feltételeit a Fióktelep és az Üzletfél a szerződésben határozzák meg. A térítés a változtatás időpontjában módosul. Megváltoztatásáról a Fióktelep a szerződésben meghatározott módon értesíti az Üzletfelet.



3. A Felek pénztartozásuk késedelmes teljesítése esetén a másik Félnak késedelmi kamatot fizetnek. A késedelmi kamatot - ha a szerződés nem határozza meg - a jogszabály szerinti mértékben kell a Feleknek megfizetniük.

## 9. A fizetési megbízások szabályai

1. A meghatározott időben teljesítendő megbízásokat az Üzletfélnek a mindenkor hatályos vonatkozó Kondíciós Lista szerint megjelölt végső benyújtási határidők szerinti időpontban kell benyújtania a Fióktelephez, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Fióktelep rendelkezésére álljon.

2. A Fióktelep a megbízások átvételére szolgáló időpontokról, valamint a fizetési megbízások teljesítésének rendjéről a jelen Általános Üzleti Feltételek melléklete szerinti Kondíciós Listáiban (melyek a Fióktelep üzleti helyiségeiben is megtekinthetők) tájékoztatja Üzletfeleit és mindezek változásáról megelőzően értesíti az Üzletfeleket.

3. Fax megbízásokat a Fióktelep csak az Üzletfél írásos felelősségvállalása alapján fogad el. A felelősségvállalás megadása a Fióktelep által biztosított formanyomtatványon történik.

A Fióktelep fenntartja a jogot, hogy a biztonság érdekében újabb ellenőrzési pontokat iktasson be.

Az Electronic Banking rendszer használatáról az ügyfélreferenssel lehet megállapodni, és erre vonatkozó szerződést kell kötni.

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

A nemzetközi fizetési forgalmat is érintő megbízások esetén Fióktelep, statisztikai okokból, a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban megkívánja, hogy az Üzletfél jelölje meg az ilyen megbízás jogcímét.

5. A Fióktelep értéknapos átutalási megbízást kizárólag "Electronic Banking" rendszerén keresztül fogad el.

6. A Fióktelep a megbízások teljesítéséhez szükséges átváltásoknál, mindenkor, saját árfolyamait alkalmazza mint referencia árfolyamot. A referencia árfolyamra, illetve annak közzétételére vonatkozó részletes tájékoztatást az irányadó Kondíciós Lista tartalmazza. A Fióktelep részéről az árfolyam mint piaci változásoktól függő referencia árfolyam módosítására azonnal, előzetes értesítés nélkül is sor kerülhet.

7. Ha az Üzletfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, az ebből eredő kárért a Fióktelep nem felel.

8. A Fióktelep visszaküldi a megbízást, ha azt tévesen vagy hiányosan állították ki. A visszautasítás tényéről, okáról (amennyiben jogszabály ezt nem tiltja) és a helyesbítéshez szükséges eljárásról a Fióktelep az Üzletfelet írásban értesíti. Visszautasítás esetén a Fióktelep a visszautasítással összefüggésben felmerült költségeivel arányos díjat számít fel Üzletfél számára a vonatkozó Kondíciós Listában foglaltak szerint.

9. A Fióktelep minden esetben teljesíti az Üzletfél hibátlan és hiánytalan fizetési megbízását, ha ennek fedezete biztosított.

10. A Fióktelep Üzletfél ilyen tartalmú rendelkezése, vagy jogszabály alapján legfeljebb harmincöt (35) nap időtartamra sorba állítja azon megbízások teljesítését, amelyekhez a szükséges fedezet az Üzletfél számláján a fedezetvizsgálat időpontjában nem áll rendelkezésre, de ez nem akadályozza a függőben tartott megbízás előtt vagy után érkezett megbízások teljesítését, ha ezekre a fedezetvizsgálat időpontjában megfelelő fedezet áll rendelkezésre.

A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízás külön megállapodás alapján legfeljebb a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítható sorba.

11. Amennyiben az Üzletféllel a fizetés teljesítéséről mégis megállapodás születik, Fióktelep az ily módon folyósított hitelre kamatot jogosult felszámolni, melynek mértéke 360 napos év alapulvételével, a ténylegesen eltelt napokra számolva a jelen Általános Üzleti Feltételek mellékletében meghatározott kamat.

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

13. A megbízás teljesítéséről vagy akadályba ütközéséről a Fióktelep értesíti az Üzletfelet.

Nemzetközi, nem EGT tagállamokon belüli átutalások esetén az Üzletfélnek, a Fióktelep Hirdetménye szerint, javasolt, kellő időben előre tájékozódnia az ügyfélreferensnél az esetleges embargós, vagy más korlátozó intézkedésekről, melyek az ilyen átutalások Fióktelep általi végrehajtását a nemzetközi kötelezettségek elsődlegessége miatt megakadályozhatják. A Fióktelep fenntartja a jogot arra, hogy az ilyen átutalás részleteiről, az azzal összefüggő körülményekről az Üzletféltől részletes információt kérjen.

14. Fizetési művelet teljesítésére – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - akkor kerülhet sor, ha azt az Üzletfél a fizetési megbízásra irányadó módon előzetesen jóváhagyta. A fizetésre vagy elszámolásra vonatkozó megbízást Üzletfél, a vonatkozó Kondíciós Listában meghatározott időpontig, az ott meghatározott



díj ellenében módosíthatja, vagy visszavonhatja, ha és amennyiben a Fióktelep még nem adott ki teljesítési igazolást az adott megbízásról az Üzletfélnek és/vagy a fizető bank felé. Olyan fizetési megbízás esetén, amelyet a kedvezményezett kezdeményezett, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízás visszavonásához a kedvezményezett hozzájárulása szükséges.

A beszedési megbízások esetén az Üzletfél által az előzetes felhatalmazás/jóváhagyás megadásakor megjelölt felső összeghatár alatti fizetések minden esetben adott helyzetben ésszerűen elvárható mértékűnek tekintendők. Összeghatár megjelölés hiányában a Fióktelep jogosult az Üzletféltől eseti megerősítést kérni az adott beszedésre. Az Üzletfél eseti megerősítésének hiányában az adott beszedés teljesítését a Fióktelep megtagadhatja.

Fogyasztónak, vagy mikrovállalkozásnak nem minősülő Üzletfél vonatkozásában a Fióktelep kizárja a teljesített beszedés összegére vonatkozó, Fiókteleppel szembeni visszatérítési jogot, tekintettel arra, hogy nagyvállalati Üzletfél vonatkozásában a Fióktelepnek különösen nem áll lehetőségében, hogy megítélje a beszedés összegének ésszerű mértékét.

A VIBER rendszerben teljesítendő megbízásokra a VIBER szabályzat rendelkezései is megfelelően irányadóak.

15. Fizetési megbízás visszavonásának vagy módosításának nem írásbeli formában való közlése esetén a Fióktelep az írásbeli megerősítésig a teljesítést függőben tartja, amennyiben az a fentiek figyelembevételével mellett lehetséges.

## 10. Befektetési szolgáltatásra vonatkozó szerződések megkötése, műveletek végrehajtása

A Fióktelep befektetési szolgáltatásra megbízást kizárólag az Üzletfelek részére nyitva álló helyiségeiben, kizárólag üzleti órák alatt fogad el, és általában az Üzletfél és Fióktelep között létrejött egyedi és/vagy keret-megállapodások alapján hajtja végre.

Fióktelep a szerződés megkötését és/vagy a művelet végrehajtását megtagadja, ha

- azzal bennfentes kereskedelmet vagy piacbefolyásolást valósítana meg;
- a megbízás jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, elszámolóház, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet központi szerződő fél vagy a központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközik;
- a leendő szerződő fél illetőleg Üzletfél a személyazonosságának igazolását vagy az

azonosítást megtagadja, valamint ha a személyazonosság vagy az azonosítás más okból sikertelen volt;

- a Bszt. 44.§ (1)-(5) bekezdésében foglaltak szerint végrehajtandó alkalmassági teszthez szükséges, e bekezdésekben megjelölt információkhoz nem jutott hozzá; vagy
- a Bszt. 44.§ (1) bekezdése szerinti alkalmassági teszt eredménye nem teszi lehetővé az adott pénzügyi eszköz tekintetében kért szolgáltatás nyújtását az Üzletfél számára.

A Fióktelep egy üzleti napon belül értesíti a felügyelő hatóságot, ha a szerződéskötést vagy a megbízás teljesítését visszautasította.

A szerződés(ek) megkötését/műveletek végrehajtását megelőzően Fióktelep tájékoztatja Üzletfélt az adott befektetési eszköz, illetve a tőzsdei termék árfolyamáról, az ügyletkötést megelőző időszak árfolyam alakulásáról, tendenciájáról, piaci helyzetéről, a nyilvános információkról, az ügylet kockázatáról, az Üzletfél rendelkezésére álló befektetővédelmi rendszerről, díjakról, költségekről és minden más lényeges tényről és körülményről, mely a szerződés megkötése és teljesítése szempontjából lényeges lehet.

A Fióktelep köteles megvizsgálni, hogy az ajánlott befektetési eszköz, befektetési konstrukció, tőzsdei termék, ügylettípus megfelelő-e az Üzletfél piaci ismeretei és kockázatviselő képessége szempontjából.

Az Üzletfélre vonatkozó alkalmassági teszt eredményétől és az Üzletfél által választott ügylet típusától függően az ügylet megkötése előtt az Üzletfél megkívánja, hogy az Üzletfél külön kockázatfeltáró nyilatkozatot tegyen, a Bank által megkívánt formában.

Megbízások postán, telefaxon, SWIFT-en, telefonon adhatók.

Telefaxon adott megbízások kizárólag akkor fogadhatók el, ha Üzletfél és Fióktelep között telefax-megállapodás is létrejött.

A Fióktelep az ügyletkötésre irányuló telefonbeszélgetéseket digitálisan rögzíti. A felvételek hitelességét felek később nem vonhatják kétségbe. Fióktelep a felvételeket a megbízás megadásának napjától számított 6 (hat) évig megőrzi. Ez alatt az időtartam alatt - felek ellenkező megállapodása hiányában - Üzletfél kifogással, illetve arra alapított igényvel élhet. E határidő jogvesztő, elmulasztása esetén az Üzletfél kimentéssel nem élhet. Igénybejelentés esetén az azzal érintett felvételt a Bank a vita lezárásáig köteles megőrizni, az Üzletfél kérésére arról részére másolatot adni.

A hangfelvételek az Üzletfél, illetve a Bank írásbeli kezdeményezésére játszhatók le. Minden egyes visszajátszást dokumentálni kell.

Az alábbi személyek jogosultak jelen lenni a visszajátszáskor:



- az érintett terület vezetője/munkatársai a Kínai Fal (pénzügyi és befektetési szolgáltatások elkülönítésének szabályai) szabályok figyelembe vételével,
- a Banküzem igazgatója,
- a Rendszerüzemeltetés munkatársai,
- az Üzletfél és annak jogi képviselője a fent említett munkatársakkal együttesen.

A visszajátszást csak a Fióktelep hivatalos helyiségeiben lehet lebonyolítani.

A hangfelvételek felhasználóinak a telefonbeszélgetések visszahallgatásával nem szabad visszaélni. Ennek betartásáért minden felhasználó egyaránt felelős.

A jogvesztő határidőre figyelemmel a megbízás megadásának napjától számított 6 (hat) éven túl a Fióktelep a felvételt tovább megőrizni nem köteles, azt megsemmisítheti. A felek kölcsönösen elfogadják, hogy a nem törölt felvételeknek a kifogással érintett részét bármelyikük felhasználhatja, de kizárólag olyan bírósági eljárás során, amely az adott ügylettel, az adott szerződésben foglaltakkal összefüggő vitával kapcsolatban keletkezik. Egyébként a nem törölt felvétel, vagy annak az ügylettel össze nem függő bármely része nyilvánosságra hozatalára egyik fél sem jogosult.

Telefonos üzletkötés/megbízás esetén a Fióktelep nem vizsgálja a megbízások eredetiségét, azaz úgy tekinti, mintha azok az arra jogosulttól származnának. Fióktelep nem köteles Üzletfele instrukcióit ellenőrizni, következésképpen Fióktelep az Üzletfél által adott utasításokért nem felel.

A Fióktelep nem felel a megbízások, utasítások késedelmes és vagy nem megfelelő végrehajtásáért, amennyiben a hiba kommunikációs hibára vezethető vissza, - ideértve a Fióktelep kommunikációs rendszerének meghibásodását is - vagy a késedelem, illetve hiba olyan okra vezethető vissza, mely a Fióktelep hatókörén kívül esik.

A Fióktelep felszólítására Üzletfél köteles a megállapodásokat/műveleteket haladéktalanul, illetve az adott szerződésben meghatározott határidőn belül, írásban, illetve telefaxon visszaigazolni.

Az Üzletfél által telefonon adott, befektetési szolgáltatásra vonatkozó megbízáson kívüli egyéb megbízásra, utasításra illetőleg valamely más típusú üzletkötésre irányuló telefonbeszélgetések digitális rögzítésére, a felvételek felhasználására, kezelésére és törlésére vonatkozóan is a fenti szabályok alkalmazandók.

## 11. Biztosítékok

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

2. A Fióktelep az Üzletfél bármely bankszámlája terhére jogosult követeléseit érvényesíteni, illetve beszámítani. Az ügyfélszámlákat és / vagy értékpapír-számlákat azonban csak az Üzletfél felhatalmazása alapján terhelheti meg Fióktelep. A Fióktelepnél vezetett bankszámla a Fióktelep követeléseinek fedezetére óvadéku szolgál. A Fióktelep jogosult arra, hogy saját esedékes követelése erejéig függőben tartsa az Üzletfél terhére szóló fizetési megbízások teljesítését, amennyiben megítélése szerint követelésének megtérülése egyébként bizonytalan. A Fióktelep az Üzletféllel szembeni csődnnyitás bejelentéséről, vagy felszámolás elrendeléséről, végelszámolás iránti eljárásról, adósságrendezésről történő tudomásszerzéséig gyakorolhatja beszámítási jogát. Ezt követően a számláról kifizetést csak a vonatkozó határozatban megjelölt képviselő rendelkezésére teljesít. A képviselő (vagyonfelügyelő, pénzügyi gondnok, felszámoló, végelszámoló) kirendeléséig a Fióktelep a számlákat (bankszámlák, ügyfélszámlák, értékpapír-számlák) letétként kezeli.
3. Amennyiben a biztosítéku adott vagyontárgyak, egyéb biztosítékok, fedezetek értéke és az Üzletfél tartozása közötti arány a szerződéskötés időpontjában fennállott arányhoz képest megváltozik, a Felek kötelesek az eredeti arányt - a biztosítékok kiegészítésével, illetve feloldásával, vagy más módon - helyreállítani.
4. Az Üzletfél köteles gondoskodni a Fióktelep biztosítékuál szolgáló valamennyi vagyon, jog és követelés fenntartásáról, értéke megőrzéséről. Köteles továbbá gondoskodni a Fióktelep felé fennálló kötelezettségei fedezetének kellő időben történő biztosításáról, valamint arról hogy a fizetés a Fióktelep részére megtörténjék. Fióktelep felszólítására Üzletfél köteles fizetési kötelezettségének eleget tenni. Ha biztosítéku a termelésben, illetve a kereskedelemben résztvevő, egyedileg nem meghatározott, elhasználható vagy helyettesíthető dolog szolgál, akkor az Üzletfél köteles az elhasználódott, vagy értékesített vagyontárgyakat pótolni.
5. Ha valamely biztosítéku szolgáló jog gyakorlása, vagy követelés érvényesítése a lekötés időtartama alatt esedékessé válik, a Fióktelep jogosult a jogot gyakorolni, illetve a követelést érvényesíteni. Az érvényesítés során befolyt összegeket a Fióktelep jogosult biztosítékként kezelni, ha pedig ez nem szükséges, jóváírja az Üzletfél bankszámláján, illetve átutalja az Üzletfél által megjelölt bankszámlára. A jog gyakorlása, illetve a követelés érvényesítése a Fióktelepnek akkor kötelessége, ha annak elmulasztása a jog, illetve a követelés elenyészéséhez, vagy érvényesíthetlenné válásához vezetne, vagy érvényesítését a továbbiakban lényegesen nehezítené.
6. Ha az Üzletfél esedékességkor nem teljesíti kötelezettségeit, a Fióktelep jogosult érvényesíteni



bármely biztosítékból fakadó jogát a jogszabályi előírásoknak megfelelő módon, úgy, ahogy az a fióktelepi követelések kielégítését a legeredményesebben szolgálja, lehetőség szerint az Üzletféllel való előzetes egyeztetést követően és az Üzletfél érdekeinek figyelembevételével.

7. Az Üzletfél köteles a biztosítékul lekötött vagyontárgyakat minden kár esetére teljes értékben biztosítani, és a biztosítási szerződésben, illetve kötvényen feltüntetni, hogy a biztosítási összeget a Fióktelepre engedményezte. Az Üzletfél a biztosítási szerződést - amíg a vagyontárgyak hitel, kölcsön, egyéb hitelművelet visszafizetésének biztosítékául szolgálnak - a Fióktelep hozzájárulása nélkül nem módosíthatja, és nem szüntetheti meg. Az Üzletfél a Fióktelep felhívására köteles a biztosítási kötvényt részére átadni. A Fióktelep a befolyó biztosítási összeget esedékesség előtt is az Üzletfél tartozásának csökkentésére fordíthatja, ha az Üzletfél a vagyontárgyakat nem pótolja.

## 12. Adólevonás

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

A Fióktelep az Üzletfelet mindaddig belföldi adóilletőségként kezeli, amíg Üzletfél ennek ellenkezőjéről nem nyilatkozik. A magát külföldi adóilletőségként bejelentő Üzletfél köteles Fiókteleppel haladéktalanul közölni, amennyiben adóilletősége belföldire változik. Az adóilletőséggel kapcsolatos nyilatkozat megtételével, tartalmával és a nyilatkozattétel elmaradásával kapcsolatos bármiféle felelősség kizárólag Üzletfelet terheli.

A Fióktelepnél kizárólag letétbe helyezett értékpapírok vonatkozásában Fióktelep nem kifizetőhely, azaz az adót a hozam/osztalék fizetője vonja le.

A Fióktelep az ilyen levonással csökkentett összeget bocsátja Üzletfél rendelkezésére amennyiben a hozam/osztalékot Üzletfél megbízása alapján Fióktelep szedi be.

A Fióktelep Üzletfél részére adótanácsot nem ad, Fióktelep adólevonással kapcsolatos nyilatkozatai adótanácsadásként nem értékelhetők.

## 13. A Fióktelep felmondási joga

1. Ellenkező megállapodás hiányában a Fióktelep a teljes üzleti kapcsolatot vagy az egyes ügyletekre vonatkozó kapcsolatait, az adott szolgáltatás, illetve ügylettípusra irányadó felmondási idő mellett, illetve kikötött felmondási idő hiányában, méltányos felmondási idő

mellett, bármikor felmondhatja. A felmondási idő mértékének meghatározásánál a Fióktelep tekintetbe veszi az Üzletfél jogos szempontjait.

2. Azon hiteleket és hitelígérvényeket, melyeket illetően sem a lejáratú időre, sem az eltérő felmondási szabályozásra vonatkozó megállapodás nem történt, a Fióktelep felmondási idő betartása nélkül bármikor felmondhatja. A Fióktelep e felmondási joga gyakorlásánál figyelembe veszi az Üzletfél jogos szempontjait.
3. A teljes üzleti kapcsolat vagy egyes ügyletekre vonatkozó kapcsolatok azonnali hatályú felmondása abban az esetben megengedett, ha olyan alapos indok merült fel, mely a Fióktelep részéről még az Üzletfél jogos szempontjainak figyelembevétele mellett sem teszi lehetővé annak folytatását. Ilyen ok lehet elsősorban, ha az Üzletfél nem tesz eleget a Fióktelep vagy jogszabály által megkívánt adatszolgáltatási kötelezettségeinek, a vagyonról valótlán adatokat szolgáltat a Fióktelep részére a Fióktelep szempontjából olyan nagy jelentőségű ügyletek, mint a hitelnyújtás, vagy más, Fióktelepet érintő kockázatos ügyletek (pl. csekk-kártyák kiszolgáltatása) elbírálásához, vagy ha az Üzletfél vagyoni viszonyának lényeges romlása következik be, ill. ilyen fenyeget, és ez a Fiókteleppel szembeni kötelezettségei teljesítését veszélyezteti. A Fióktelep azonnali hatállyal felmondhat abban az esetben is, ha az Üzletfél garanciák, biztosítékok kiállításával vagy azok megerősítésével kapcsolatos, ill. külön megállapodás szerinti kötelezettségeinek a Fióktelep által megszabott határidőn belül nem tesz eleget.
4. Azonnali hatályú felmondás esetében a Fióktelep a lebonyolításhoz méltányos időt állapíthat meg.

## 14. Az Üzletfél felmondási jogai

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

## 15. Üzletfelek védelme

A Fióktelep betétese és befektetői közvetlenül a BNP PARIBAS által csatlakozott betétvédelmi és befektetővédelmi rendszerek által biztosítottak.

## 16. Jogviták rendezése

Felek a közöttük a szolgáltatásokkal összefüggésben felmerülő jogvitákat elsősorban egyeztetés útján rendezik. Amennyiben ez az eljárásuk nem vezetne eredményre, akkor jogvitájukban a rendes bíróság,



# BNP PARIBAS

illetve, a felek ilyen külön megállapodása esetén elsősorban a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróóság, illetve más választottbíróóság dönt.

## 17. Záró rendelkezések

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

Jelen Általános Üzleti Feltételek irányadó joga a magyar jog.

Budapest, 2009. november 1.

BNP PARIBAS Magyarországi Fióktelepe