

# ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

## banki ügyletekhez

### 2009. novemberi változat

## Általános rész

### I. AZ ÜGYFÉL ÉS A HITELINTÉZET VISZONYÁRA VONATKOZÓ ALAPSZABÁLYOK

#### A. Az Általános Szerződési Feltételek hatálya és módosításai

##### 1. Hatály

**Z 1.** (1) Jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁSZF) az ügyfél, valamint a hitelintézet valamennyi bel- és külföldi fiókja között létrejött üzleti kapcsolat egészére vonatkoznak. Az ügyféllel létrejött megállapodások vagy speciális feltételek rendelkezései elsőbbséget élveznek.

(2) A „lakossági ügyfél” és a „vállalati ügyfél” fogalma az továbbiakban az osztrák fogyasztóvédelmi törvény értelmében értendő.

##### 2. Módosítások

**Z 2 (1)** Az ÁSZF vagy a számlaszerződés módosításai 2 hónappal az ügyfél értesítését követően válnak hatályossá a hitelintézet és az ügyfél közötti valamennyi aktuális és jövőbeli üzleti kapcsolatra nézve, amennyiben addig nem érkezik a hitelintézethez írásbeli ellenvetés az ügyféltől. Az ügyfél értesítése bármilyen, az üzleti kapcsolat keretében egyeztetett formában történhet, különös tekintettel a számlakivonaton történő értesítésre. Az ügyféllel a hitelintézet nyilatkozatainak eljuttatásáról kötött megállapodás az ÁSZF vagy a folyószámla-szerződés módosításáról szóló értesítésekre is érvényes. Ha az ügyfél nem adta meg a hitelintézetnek a címét, és nem kötött megállapodást a kézbesítésről, akkor a módosított ÁSZF-nek a hitelintézet fiókjaiban történő kifüggesztése tekintendő értesítésnek. Jelen bekezdés első mondata ebben az esetben is érvényes.

**(2)** A hitelintézet az értesítésében tájékoztatja az ügyfeleket az ÁSZF vagy a folyószámla-szerződés módosításának tényéről, valamint arról, hogy ha az értesítéstől számított 2 hónapon át nem tesz ellenvetést, az a módosítás elfogadásának minősül. Azon ügyfelek számára, akik nem adták meg címüket a hitelintézetnek, ugyanezt a figyelmeztetést tüntetik fel a kifüggesztett, módosított ÁSZF-ben.

**(3)** Az ÁSZF vagy a folyószámla-szerződés szándékos módosítása esetén az ügyfél jogosult a folyószámla-szerződését a módosítás hatályba lépését megelőzően díjmentesen, azonnali hatállyal felmondani.

#### B. Nyilatkozatok leadása

##### 1. Az ügyfél megbízásai

**Z 3.** (1) A megbízásokat írásba kell adni.

(2) A hitelintézet mindazonáltal jogosult a telekommunikációs eszközök (elsősorban telefon, távirat, telefax vagy elektronikus levél) útján adott megbízások feldolgozására is. A hitelintézet csak akkor köteles az egyéb feltételek fennállása mellett feldolgozni ezeket a megbízásokat, ha az ügyfél erről megállapodott a hitelintézettel.

(3) A hitelintézet jogosult a vállalati ügyféllel létrejött üzleti kapcsolat keretében bármilyen formában adott megbízások feldolgozására a vállalati ügyfél számlájára, ha nyilvánvaló, hogy a megbízások tőle származnak, és a megbízás esetleges érvénytelensége nem róható fel a hitelintézetnek.

##### 2. Visszaigazolás kérése a hitelintézet által

**Z 4.** Biztonsági okokból a hitelintézet jogosult – különösen telekommunikációs eszközök segítségével leadott megbízások esetén – a megbízások feldolgozása előtt helyzettől függően azonos vagy más kommunikációs csatornán a megbízás visszaigazolását kérni.

##### 3. A hitelintézet közleményei

**Z 5.** (1) A hitelintézet telekommunikációs eszközök segítségével adott közleményei és tájékoztatásai az írásos visszaigazolás fenntartása mellett érvényesek, amennyiben nem született ettől eltérő írásos megállapodás és nincs ettől eltérő hitelintézeti szokás. Ez a lakossági ügyfelekkel szemben nem érvényes.

(2) A hitelintézet által az ügyfélnek eljuttatandó közleményeket és információkat az ügyfél nyomtatott formában (elsősorban a számlakivonaton) kapja, amennyiben nem állapodott meg a hitelintézettel az elektronikus továbbításról.

#### C. Rendelkezési jogosultság az ügyfél halála után

**Z 6.** (1) A hitelintézet, miután értesült valamelyik ügyfele elhunytáról, csak hagyatéki bíróság határozata vagy hagyatéki végzés alapján enged rendelkezést az elhunyt számlája fölött. Ez a szabályozás nem érinti az önállóan rendelkezésre jogosult letéti számla- ill. ügyfélszámla tulajdonos közös számlához ill. letéthez fűződő jogait.

(2) Az aláírási jogok nem szűnnek meg az ügyfél halálával, ha vállalati ügyfél ruházta át üzleti számlájához fűződő jogait. Kétség esetén a vállalati ügyfél számlái üzleti számlának minősülnek.

# ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

## banki ügyletekhez

### 2009. novemberi változat

#### D. A hitelintézet kötelezettségei és felelőssége

##### 1. Tájékoztatási kötelezettségek

**Z 7.** (1) A törvény által előírt tájékoztatási kötelezettségeken kívül a hitelintézetnek külön megállapodás hiányában nincsenek az üzleti feltételekben említettekén kívül egyéb tájékoztatási kötelezettségei. A hitelintézet ezért – amennyiben nem áll fenn törvényes vagy szerződéses kötelezettség – nem köteles az ügyfeleket tájékoztatni az árfolyamvesztés veszélyéről, a nála elhelyezett tárgyak értékéről vagy értéktelenségéről, vagy ezen tárgyak értékét esetleg csökkentő vagy veszélyeztető körülményekről, és nem köteles egyéb tanácsokat vagy tájékoztatásokat adni.

(2) Vállalati ügyféllel szemben nem érvényesek az osztrák pénzügyi intézetekre vonatkozó törvény 26§ (1)-(4), 28§ (1), 31§ és 32§ rendelkezései.

##### 2. Megbízások végrehajtása

**Z 8.** (1) Azon megbízásokat, amelyek természetük miatt jellemzően harmadik fél bevonását követelik meg, a hitelintézet úgy teljesíti, hogy a saját nevében bízza meg a harmadik felet. Ha a hitelintézet választja ki a harmadik felet, akkor szavatolja a gondos megválasztást.

(2) A hitelintézet köteles az ügyfél felszólítására lemondani annak javára a harmadik féllel szemben esetlegesen fennálló igényekről.

(3) Ezen felül a hitelintézet felelősséget vállal az EGT-n belül euróban vagy az EGT-tagállamok egyéb pénznemében nyújtott pénzügyi szolgáltatásokért a lakossági ügyfelekkel szemben (de a vállalati ügyfelekkel szemben nem) az átutalások megfelelő végrehajtásáért a címzett pénzügyi szolgáltatójánál történő beérkezésig (jelen feltételek 39a szakasza).

**Z 9.** törölve

#### E. Az ügyfél közreműködési kötelezettségei és felelőssége

##### 1. Bevezetés

**Z 10.** Az ügyfélnek a hitelintézettel folytatott ügyletei során az alább felsorolt közreműködési kötelezettségeinek betartására fokozott figyelmet kell fordítani. Ezek megszegése az ügyfél kártérítési kötelezettségét vagy a hitelintézettel szembeni kártérítési igényeinek csökkentését vonja maga után.

##### 2. Lényeges változások bejelentése

###### a) Név vagy cím

**Z 11.** (1) Az ügyfél köteles haladéktalanul írásban bejelenteni a hitelintézetnek a neve, a cége, a címe vagy az általa megadott postacíme változását.

(2) Ha az ügyfél nem jelenti be a címváltozását, akkor a hitelintézet írásos tájékoztatásai kézbesítettnek tekintendők, amikor elküldésre kerültek az ügyfél által a hitelintézetnek megadott címre.

###### b) Képviselési jog

**Z 12.** (1) Az ügyfél köteles haladéktalanul írásban bejelenteni és megfelelő okmányokkal igazolni a hitelintézet felé a korábban bejelentett képviselési jog – többek között a rendelkezési és aláírási jog (31. és 32. szakasz) – megszűnését vagy változását.

(2) A hitelintézettel közölt képviselési jog a megszűnéséről vagy megváltozásáról szóló írásos értesítésig változatlan formában érvényes marad, kivéve, ha a hitelintézet tudott a megszűnésről vagy a változásról, vagy súlyos gondatlanságból nem szerzett róla tudomást. Ez különösen akkor érvényes, ha a képviselési jog megszűnése vagy változása hivatalos bejegyzésre és közzétételre került.

###### c) Üzletképesség, a vállalkozás megszűnése

**Z 13.** Az ügyfél üzletképességének megszűnéséről és bármilyen korlátozásáról haladéktalanul, írásban értesíteni kell a hitelintézetet. Ha az ügyfél társaság vagy jogi személy, akkor annak megszűnését is haladéktalanul jelteni kell a hitelintézetnek.

###### 3. A megbízások egyértelműsége

**Z 14.** (1) Az ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy világosan és egyértelműen fogalmazza meg a hitelintézetnek adott megbízásait. Nyomatékosan jelezni kell, ha módosításról, visszaigazolásról vagy ismétlésről van szó.

(2) Ha az ügyfél speciális utasításokat kíván adni a megbízások végrehajtását illetően, akkor ezeket külön és nyomatékosan, az úrlapon adott megbízások esetén az úrlapon kívül kell közölni. Ez mindenekelőtt akkor érvényes, ha a megbízás végrehajtása különösen sürgős vagy bizonyos határidőkhöz kötött.

###### 4. A telekommunikációs eszközök gondos alkalmazása; fizetőeszközök

**Z 15.** Ha az ügyfél telekommunikációs eszközökkel ad megbízást vagy egyéb tájékoztatást, akkor meg kell tennie a szükséges lépéseket az átviteli hibák és a visszaélések elkerülése érdekében.

**Z 15a (1)** Az ügyfél köteles a hitelintézet megbízása során megegyezés szerint alkalmazható fizetőeszköz használata során minden ésszerű lépést megtenni annak érdekében, hogy a személyes biztonsági elemeket megvédje az illetéktelenek hozzáférésétől, valamint azonnal jelteni a hitelintézet vagy az általa megnevezett hatóság felé a fizetőeszköz elvesztését, ellopását, illetéktelen vagy nem megengedett használatát, amint erről értesül. Ez nem érinti az esetleges speciális feltételekből eredő kötelezettségeket. A vállalati ügyfelek bármely hibájuk esetén korlátlan összegben felelősek az olyan károkért, amelyek a fenti gondos eljárás kötelezettségének elmulasztásából erednek.

**(2)** A hitelintézet jogosult az ügyfélnek kiadott fizetőeszközöket zárolni, ha

- ezt a fizetőeszköz biztonságával összefüggő objektív okok indokolják, vagy
- fennáll a fizetőeszköz jogosulatlan vagy csaló felhasználásának gyanúja, vagy

# ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

## banki ügyletekhez

### 2009. novemberi változat

- jelentősen fokozott kockázat áll fenn, hogy az ügyfél nem teljesíti a fizetőeszközhöz kötődő hitelkerettel kapcsolatos fizetési kötelezettségeit.

A hitelintézet az ügyletet lehetőleg a zárolás előtt, de legkésőbb a zárolás után haladéktalanul értesíti a zárolásról és annak okairól.

#### 5. Kifogás emelése

**Z 16. (1)** Az ügyfél köteles ellenőrizni a hitelintézet nyilatkozatait, mint pl. az általa adott megbízások visszaigazolása, azok végrehajtásáról szóló bizonylatok, számlakivonatok, letéti kimutatások, számlazárások és bármely hasonló elszámolás, valamint a hitelintézet küldeményei és kifizetései hiánytalanságát és helyességét, és köteles haladéktalanul jelezni az esetleges kifogásait.

**(2)** Ha a hitelintézethez két hónapon belül nem érkezik írásos kifogás, akkor a hitelintézet felsorolt nyilatkozatait és szolgáltatásait jóváhagyottnak minősülnek, mindenesetre a hitelintézet a határidő kezdetén felhívja erre az ügyfél figyelmét.

**(3)** A nem jóváhagyott vagy hibásan végrehajtott fizetési ügylet során történt terhelés esetén az ügyfél csak akkor kérheti helyesbítésre a hitelintézetet, ha a nem jóváhagyott vagy hibásan végrehajtott fizetési ügylet megállapítását követően haladéktalanul, de a terhelés napjától számított legkésőbb 13 hónapon belül értesíti a hitelintézetet, kivéve, ha a hitelintézet jelen feltételek 39. szakaszának (8) pontjában megadott információkat nem közölte az ügyféllel vagy nem tette hozzáférhetővé az ügyfél számára. Vállalati ügyfelekkel szemben az előbb említett 13 hónapos határidő 3 hónapra rövidül.

#### 6. Értesítés tájékoztatások kimaradása esetén

**Z 17.** Az ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a hitelintézetet, amennyiben nem kapja meg a szokásos időben a hitelintézet rendszeres értesítéseit (pl. zárszámadásokat vagy letéti kimutatásokat) vagy egyéb tájékoztatásait vagy küldeményeit, amelyekre az ügyfélnek a helyzetből adódóan számítania kell.

#### 7. Fordítások

**Z 18.** Bármely típusú idegen nyelvű okmány esetén a hitelintézet kérésére annak rendelkezésére kell bocsátani hites fordító által hitelesített német nyelvű fordítását is.

#### F. A teljesítés helye, irányadó jog, illetékes bíróság

##### 1. A teljesítés helye

**Z 19.** A teljesítés helye mindét fél számára a hitelintézetnek az a kirendeltsége, ahol az ügyletet kötötték.

##### 2. Irányadó jog

**Z 20.** Az ügyfél és a hitelintézet közötti minden jogviszony esetén Ausztria törvényei az irányadók.

##### 3. Illetékes bíróság

**Z 21. (1)** Vállalati ügyfél kizárólag a hitelintézet székhelye szerint tárgyilag illetékes bíróságnál indíthat keresetét a hitelintézet ellen. Ez a bíróság az illetékes

a hitelintézet vállalati ügyfél elleni keresetei esetén is. A hitelintézet mindazonáltal jogosult más, területileg vagy tárgyilag illetékes bíróságnál is érvényesíteni a jogait.

**(2)** A szerződés megkötésekor a hitelintézet által kijelölt osztrák bíróság illetékessége a lakossági ügyfél által vagy ellene indított perek esetén akkor is fennmarad, ha a lakossági ügyfél a szerződéskötés után külföldi lakos lesz, amennyiben az osztrák bírósági határozatok az adott országban végrehajthatóak.

#### G. Az üzleti kapcsolat megszüntetése

1. Rendes felmondás
2. Nyomós okból történő felmondás
3. Jogi következmények

##### 1. Rendes felmondás

**Z 22. (1)** A lakossági ügyfél bármikor felmondhatja a folyószámla-szerződését a folyó hó utolsó napjával. A hó utolsó banki napján benyújtott felmondás csak a következő hónap utolsó banki napjától hatályos. Ez a rendelkezés nem érinti a folyószámla-szerződés felmondásának jogát az ÁSZF vagy a folyószámla-szerződés hitelintézet által javasolt változtatása esetén.

**(2)** A hitelintézet felmondhatja a lakossági ügyféllel kötött folyószámla-szerződést, ha a szerződést határozatlan időre kötötték és betartották a 2 hónapos felmondási időt. A felmondást írásban vagy egyéb, megállapodás szerinti tartós adathordozón kell benyújtani.

**(3)** Egyebekben a hitelintézet és az ügyfél – amennyiben nem határozott idejű szerződésről van szó – bármikor felbonthatja az egyéb üzleti kapcsolatot vagy annak részeit megfelelő felmondási idő betartásával. Ez a vállalati ügyfelekkel kötött folyószámla-szerződések felbontására is vonatkozik. A vállalkozói folyószámlák esetén az elsősorban az előre fizetett díjak időarányos visszatérítését szabályozó osztrák pénzügyi törvény 30§ 4. bekezdése nem alkalmazandó.

##### 2. Nyomós okból történő felmondás

**Z 23. (1)** Nyomós okból a hitelintézet és az ügyfél az egyéb megállapodásoktól függetlenül bármikor azonnali hatállyal, egészben vagy részben is felbonthatja az üzleti kapcsolatot.

**(2)** A hitelintézetet felmondásra feljogosító nyomós ok áll fenn különösen az alábbi esetekben:

- az ügyfél vagy egy kezeze vagyoni viszonyainak megromlása vagy veszélyeztetése lép fel, és ezáltal veszélybe kerül a hitelintézettel szemben fennálló kötelezettségeinek teljesítése,
- az ügyfél valótlanosságokat közöl a vagyoni helyzetéről vagy egyéb lényeges körülményekről, vagy
- az ügyfél nem teljesíti vagy nem tudja teljesíteni a garanciák biztosítására vagy fokozására vonatkozó kötelezettségét.

# ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

## banki ügyletekhez

### 2009. novemberi változat

#### 3. Jogi következmények

**Z 24.** (1) Az üzleti kapcsolat teljes vagy részleges megszüntetésével az azzal kapcsolatos tartozások azonnal esedékessé válnak. Az ügyfél ezen kívül köteles a hitelintézetet felmenteni valamennyi, az ügyfél érdekében vállalt kötelezettsége alól.

(2) Továbbá a hitelintézet jogosult valamennyi, az ügyfél felé vállalt kötelezettségét felmondani és kiegyenlíteni az ügyfél felé, valamint az összeg beérkezésétől függővé tett jóváírásokat azonnali hatállyal visszaterhelni. Az értékpapírokból, elsősorban váltókból és csekkekből eredő követéseket a hitelintézet az esetleges tartozás kiegyenlítése erejéig érvényesítheti.

(3) Az ÁSZF az üzleti kapcsolat lezárása után is érvényes a lebonyolítás teljes befejezéséig.

## II. BANKI FELVILÁGOSÍTÁS

#### Banki felvilágosítás

**Z 25.** Vállalati ügyfél gazdasági helyzetéről szóló, általános banki felvilágosítást csak kötelezettség nélkül és vállalatok számára, írásban ad a hitelintézet, kivéve, ha erre vonatkozó kötelezettsége áll fenn.

**Z 26.** törölve

**Z 27.** törölve

## III. LETÉTI SZÁMLA- ÉS ÜGYFÉLSZÁMLA NYITÁS, ÉS VEZETÉS

#### A. Hatály

**Z 28.** Amennyiben nincs ettől eltérő rendelkezés hatályban, akkor a számlákra vonatkozó alábbi szabályok a letétekre is érvényesek.

#### B. Számlanyitás

**Z 29.** Számlanyitás esetén a leendő számlatulajdonosnak igazolnia kell a személyazonosságát. A számlákat a számlatulajdonos neve vagy cégneve alatt, számlaszámmal vezetik.

#### C. Aláírási címpéldány

**Z 30.** A számla fölötti rendelkezésre ill. aláírásra jogosult személyeknek aláírásmintát kell készíteniük a hitelintézetben. A hitelintézet az aláírásminta alapján engedélyezi az ügyfél számlával kapcsolatos írásbeli rendelkezéseit.

#### D. Rendelkezési és aláírási jog

#### 1. Rendelkezési jogosultság

**Z 31.** Kizárólag a számlatulajdonos jogosult rendelkezésre a számla fölött. A számlatulajdonost csak azok a személyek képviselhetik, akiknek a képviseleti joga törvényből adódik vagy akiket kifejezetten és írásban felhatalmaztak a számla fölötti rendelkezésre.

Ezek a személyek kötelesek igazolni a személyazonosságukat és a képviseleti jogukat.

Állandó meghatalmazásnál elegendő egy meghatalmazás, amely általánosan tartalmazza a meghatalmazó számla fölötti rendelkezését.

#### 2. Aláírási jog

**Z 32.** (1) A számlatulajdonos kifejezett és írásos formában aláírási jogot ruházhat más személyekre. Az aláírásra jogosultak kizárólag számlakövetelésről való rendelkezés kiadásában és visszavonásában illetékesek.

(2) A letéhez fűződő aláírási jog magába foglalja azt az illetékességet is, hogy a jogosult a fennálló fedezet keretében és az osztrák értékpapír-felügyeleti törvény értelmében meghatározott befektetési cél keretében értékpapírokat vásároljon és értékesítsen.

## E. Speciális számlatípusok

#### 1. Alszámla

**Z 33.** A számlához alszámla nyitható. A megnevezés ellenére az alszámlával kapcsolatban kizárólag a számlatulajdonos rendelkezik jogokkal és kötelezettségekkel a hitelintézet felé.

#### 2. Vagyonkezelői számla

**Z 34.** Vagyonkezelői számláknál kizárólag a vagyonkezelő, mint számlatulajdonos rendelkezik jogokkal és kötelezettségekkel a hitelintézet felé.

#### 3. Közös számla

**Z 35.** (1) Több tulajdonos is nyithat egyetlen számlát (közös számla).

A számla fölötti rendelkezés, különösen a számla megszüntetése kizárólag az összes tulajdonos együttes fellépésével lehetséges. Az egyes számlatulajdonosokat egyedi esetben az erre a célra kijelölt meghatalmazott is képviselheti.

(2) A számlával kapcsolatos kötelezettségekért valamennyi tulajdonos közösen felel.

(3) Ha nem került sor kifejezetten ettől eltérő megállapodásra, akkor minden számlatulajdonos jogosult a számlakövetelés felett egyénileg rendelkezni. Ez a jog azt az illetékességet is magában foglalja, hogy a jogosult a fennálló fedezet keretében és az értékpapír-felügyeleti törvény értelmében közösen meghatározott befektetési cél keretében értékpapírokat vásároljon és értékesítsen. Mindenesetre valamelyik társtulajdonos kifejezett ellenvetése esetén ez a jog megszűnik; ebben az esetben valamennyi számlatulajdonos közösen jogosult rendelkezésre.

(4) Minden egyes számlatulajdonostól egyénileg visszavonható az aláírási jog.

# ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

## banki ügyletekhez

### 2009. novemberi változat

**Z 36.** törölve

#### 4. Devizaszámla

**Z 37.** (1) Ha a hitelintézet devizaszámlát vezet az ügyfél számára, akkor az átutalások az adott devizanemben kerülnek jóváírásra, hacsak nem adtak ettől eltérő átutalási megbízást. Ha nem áll rendelkezésre devizaszámla, akkor a hitelintézet jogosult a devizában érkező pénzüsségeket az ügyfél ettől eltérő rendelkezése hiányában belföldi pénznemben jóváírni. Az átváltás annak a napnak az árfolyamán történik, amikor a devizaösszeg a hitelintézet rendelkezésére áll és általa értékesíthető.

(2) A devizaköveteléssel rendelkezők a követelésük erejéig, arányosan viselnek minden olyan gazdasági és jogi hátrányt és kárt, amelyek a hitelintézet adott devizanemű teljes bel- és külföldi követelését érinti a hitelintézetnek nem felróható intézkedések vagy események miatt.

#### F. Számlázás és letéti kimutatás

**Z 38.** (1) Egyéb megállapodás hiányában a hitelintézet negyedévente készít számlázást. Az adott negyedévben esedékes kamatok és díjak a záróegyenleg részét képezik, amely azután tovább kamatozik („kamatos kamatok”). A letéti kimutatás évente egyszer kerül kiadásra.

(2) A hitelintézet a számlázás/letéti kimutatás alkalmából a letéti számla- / ügyfélszámla vezető fiókban bocsátja az ügyfél rendelkezésére a számlakivonatot.

## IV. FOLYÓSZÁMLA-FORGALOM

### A. Átutalási megbízások

**Z 39.** (1) Az átutalási megbízásoknak tartalmazniuk kell a címzett pénzügyi szolgáltatóját azonosító kódot (BIC/SWIFT) és a nemzetközi bankszámlaszámot (=IBAN). Ezek az adatok képezik az „ügyfélaazonosítót”.

(2) A hitelintézet nem veszi figyelembe az átutalási megbízásban megadott rendeltetési célt.

(3) Az, hogy a hitelintézet átveszi az átutalási megbízást, önmagában még nem alapozza meg harmadik fél hitelintézettel szemben támasztott jogait.

(4) A hitelintézet csak akkor köteles végrehajtani az átutalási megbízást, ha az ügyfél megadott számláján rendelkezésre áll hozzá a teljes fedezet (követelés, engedélyezett keret).

(5) Ha az ügyfél az 1. szakaszban előírtakon kívül egyéb adatokat ad meg, akkor az átutalási megbízás kizárólag az ügyfél által megadott ügyfélaazonosító (1. szakasz) alapján kerül végrehajtásra.

(6) Az ügyfél nem vonhatja vissza egyoldalúan a hitelintézetnél beérkezett átutalási megbízásokat. Ha az átutalási megbízással kapcsolatban későbbi

végrehajtási dátumban állapodtak meg, akkor a megbízás csak a végrehajtás napját megelőző banki nap végével válik visszavonhatatlanná.

(7) Amennyiben a hitelintézet elutasítja az átutalási megbízás végrehajtását, akkor az ügyféllel megállapodott formában tájékoztatja az ügyfelet az elutasítás tényéről, lehetőség szerint az elutasítás okairól, valamint arról, hogy miként javítható ki az átutalási megbízás ügy, hogy lehetővé tegye a jövőben a végrehajtást. A hitelintézet által jogosan elutasított átutalási megbízásokra nem vonatkoznak a jelen feltételek 39a bekezdésében meghatározott végrehajtási határidők.

(8) A végrehajtott átutalási megbízásokra vonatkozó információkat (hivatkozás, összeg, pénznem, díjak, kamatok, átváltási árfolyam, terhelési nap) és a számla terhére, elsősorban a terhelési és beszedési megbízási eljárás keretében történt egyéb kifizetésekről szóló információkat – amennyiben azok nem jelentek meg az adott tranzakció kapcsán a számlakivonaton – a hitelintézet igény havonta egyszer rendelkezésre bocsátja a hitelintézet fiókjában.

#### Végrehajtási határidők

**Z 39a (1)** Az adott fizetési módra meghatározott határidő letelte után vagy nem banki napon a hitelintézethez beérkező fizetési megbízásokat a hitelintézet úgy kezeli, mintha a következő banki napon érkeztek volna be. Banki napnak az a nap minősül, amelyen a hitelintézet nyitva tart és a fizetési tranzakciók végrehajtásához szükséges üzletmenetet folytatja.

(2) Ha a fizetési megbízást adó ügyfél és a hitelintézet abban állapodik meg, hogy a fizetési megbízás egy bizonyos napon vagy egy bizonyos időszak végén kerül végrehajtásra vagy azon a napon, amikor az ügyfél a hitelintézet rendelkezésére bocsátja a pénzüsséget, akkor a megállapodás szerinti időpont minősül a beérkezés napjának. Ha a megállapodás szerinti időpont nem banki nap a hitelintézetnél, akkor a hitelintézet úgy kezeli a fizetési megbízást, mintha a rákövetkező üzleti napon érkezett volna be.

(3) A hitelintézet 2012. 01. 01-jétől biztosítja, hogy a fizetési tranzakció tárgyát képező összeg a beérkezést követően, legkésőbb a következő banki nap végén megérkezik a címzett pénzügyi szolgáltatójához; 2012. 01. 01-jéig legfeljebb 3 banki napos határidő érvényes. Az írásban leadott fizetési megbízások esetén a fenti maximális időtartamok egy további banki nappal meghosszabbodnak. Jelen szakasz kizárólag az Európai Gazdasági Térség („EGT”) területén belül történő, eurós fizetési tranzakciókra érvényes.

(4) Az Európai Gazdasági Térségen belül, de nem Európában, hanem az EGT tagállamok valamelyikének egyéb pénznemében történő fizetési tranzakciók esetén a 3. pontban megadott végrehajtási határidő legfeljebb 4 banki nap.

### B. Jóváírások és törlési jog

# ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

## banki ügyletekhez

### 2009. novemberi változat

**Z 40. (1)** Érvényes folyószámla-szerződés esetén a hitelintézet köteles és visszavonhatatlanul jogosult elfogadni és az ügyfél számláján jóváírni a számára érkező pénzüsségeket. A hitelintézet a folyószámla-szerződés felbontását követően is jogosult az ügyfél számára érkező pénzüsségek fogadására, amennyiben az ügyfélnek kötelezettségei állnak fenn a számla kapcsán. Azt a megbízást, miszerint valamelyik ügyfél rendelkezésére bocsásson egy bizonyos összeget, a hitelintézet úgy hajtja végre, hogy jóváírja az összeget a címzett számláján, kivéve, ha a megbízás ettől eltérően rendelkezik.

**(2)** A számláján jóváírt átutalásokra vonatkozó információkat (hivatkozás, összeg, pénznem, díjak, kamatok, átváltási árfolyam, valutánap) – amennyiben azok nem jelentek meg az adott tranzakció kapcsán a számlakivonaton – a hitelintézet igény szerint havonta egyszer a lakossági ügyfél rendelkezésére bocsátja.

**(3)** A hitelintézet jogosult díjak levonására saját részére a jóváírandó összeg átutalása fejében. A hitelintézet külön részletezi az átutalt összeget és a levont díjakat.

**(4)** Ha valamely felhasználó folyószámlájára készpénzbevitel érkezik a hitelintézetnél az adott folyószámla pénznemében, akkor a hitelintézet biztosítja, hogy az összeg az átvételt követően haladéktalanul rendelkezésre álljon.

**(5)** A hitelintézet a saját tévedéséből jóváírt összegeket bármikor visszavonhatja. Más esetekben csak akkor törli a hitelintézet a jóváírást, ha egyértelműen beigazolódott számára az átutalási megbízás érvénytelensége. Az időközben elkészített számlázás nem szünteti meg a törlés jogát.

Ha fennáll a törlés joga, akkor a hitelintézet megtagadhatja a jóváírt összegek fölötti rendelkezés jogát.

#### C. Jóváírás a beérkezés fenntartásával

**Z 41.(1)** Ha a hitelintézet olyan összegeket ír jóvá az ügyfél számláján, amelyeket az ügyfél megbízásából be kell szednie (elsősorban csekkek, váltók és egyéb értékpapírok, terhelések stb. beszedeke keretében), vagy amelyeket az ügyfél számlájára át fognak utalni, mielőtt a beszedendő vagy átutalandó összeg megérkezne a hitelintézethez, akkor ez a jóváírt összeg hitelintézethez történő beérkezésének fenntartásával történik. Ez akkor is érvényes, ha a beszedendő összeg a hitelintézetnél lenne fizetendő.

**(2)** A fenntartás alapján a hitelintézet jogosult a jóváírást egyszerű könyveléssel visszavonni, ha a beszedeke vagy az átutalás sikertelen, vagy a fizetésre kötelezett gazdasági helyzete, hatósági beavatkozások vagy egyéb okok miatt előre látható, hogy a hitelintézet nem fogja megszerezni a beszedendő vagy átutalt összeg fölötti korlátlan rendelkezés jogát.

**(3)** A fenntartás továbbá akkor is gyakorolható, ha a jóváírt összeget külföldön szedték be vagy külföldről utalták át és külföldi jog szerint vagy külföldi

hitelintézettel létrejött megállapodás alapján harmadik fél által visszatérítésre kerül a hitelintézetre.

**(4)** Jogos fenntartás esetén a hitelintézet jogosult megtagadni az ügyfélnek a jóváírt összegek feletti rendelkezést. A számlázások nem zárják ki a fenntartást.

#### D. Terhelések könyvelése

**Z 42. (1)** Átutalási megbízások esetén a terhelések könyvelése csak akkor értendő a végrehajtásról szóló tájékoztatásként, ha a terhelés könyvelése nem kerül visszavonásra két banki napon belül (lásd jelen feltételek 39. szakasza, a (1) pont).

**(2)** A csekkek és egyéb fizetési megbízások valamint terhelések akkor kerülnek beváltásra, ha az ügyfél adott számláján történt terhelés nem kerül két banki napon belül visszavonásra, kivéve, ha a hitelintézet már korábban értesítette a benyújtót a beváltásról vagy készpénzes fizetést teljesített neki.

#### E. Beszedési meghatalmazások és terhelési megbízások

**Z 42a. (1)** Az ügyfél hozzájárul, hogy a pénzüintézet megterheli számláját azokkal az összegekkel, amelyeket általa meghatalmazott harmadik fél beszedeke a számlájáról. Ezt a hozzájárulást az ügyfél bármikor visszavonhatja írásban. A visszavonás a hitelintézetnél történő beérkezést követő banki naptól hatályos.

**(2)** Ha a számlaterhelés időpontjában a hitelintézet rendelkezett az ügyfél megbízásával, miszerint fizesse meg a megbízásban meghatározott harmadik fél által beszedett összegeket a számla terhére („**terhelési megbízás**”), akkor a hitelintézetnek eleget kell tenni a lakossági ügyfél azirányú utasításának, miszerint vonja vissza a számlaterhelést a beszedett összeggel. Ez nem érvényes, ha a hitelintézet igazolni tudja, hogy a hitelintézet vagy a címzett az esedékesség ideje előtt legalább 4 héttel a megállapodás szerinti formában értesítette az ügyfelet a közelgő beszedekekről vagy hozzáférhetővé tette számára annak adatait. A hitelintézet köteles az ügyfélnek a számlaterhelés napjától számított 8 héten belül adott utasítására elvégezni a terhelés visszavonását. Vállalati ügyfelek nem jogosultak ilyen utasítás adására.

**(3)** Ha a hitelintézet a számlaterhelés időpontjában nem rendelkezik az ügyfél terhelési megbízásával („**Beszedekei megbízás**”), akkor a hitelintézet a (lakossági vagy vállalati) ügyfélnek a számlaterhelés időpontjától számított 8 héten belül hozzá beérkezett utasítására köteles a számlaterhelést minden további nélkül visszavonni.

**(4)** A hitelintézet 10 banki napon belül eleget tesz az ügyfél terhelés visszavonására vonatkozó jogos kérésének.

#### V. SZOLGÁLTATÁSI DÍJAK ÉS KÖLTSÉGTÉRÍTÉS

# ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

## banki ügyletekhez

### 2009. novemberi változat

#### A. Díj; a szolgáltatási terjedelem változtatásai

##### 1. A díjszabás alapja

**Z 43. (1)** A hitelintézet jogosult a szolgáltatásaiért költségeket, elsősorban kamatokat, díjakat és jutalékot felszámolni.

**(2)** Ez olyan szolgáltatásokra is érvényes, amelyeket a hitelintézet megbízás hiányában, de vészhelyzetben vagy az ügyfél javára nyújtott vagy az ügyfél hagyatékának kezelése során biztosított.

**(3)** Az 1. pont nem érvényes a lakossági ügyfeleknek a hitelintézetről, fizetési szolgáltatások használatáról, díjakról, kamatokról és árfolyamokról, kommunikációról, biztonsági és jogorvoslati intézkedésekről, a folyószámla-szerződés módosításáról és felbontásáról és jogorvoslatokról adott egyszeri tájékoztatására, amennyiben a tájékoztatás az ügyféllel az üzleti kapcsolat keretében megállapodott formában történik.

**(4)** Az 1. pont nem kerül továbbá alkalmazásra a hitelintézetnek a folyószámla-szerződés ügyfél által történő felbontásával összefüggésben történő szolgáltatásaiért.

##### 2. A díjak mértéke

**Z 44.** A hitelintézet a szolgáltatásaiért megfelelő díjra tart igényt, amelynek mértékét a hitelintézet bizonyos jellemző szolgáltatások esetén kifüggesztett hirdetményben határozza meg. A lakossági hitelszerződés vagy lakossági folyószámla-szerződés keretében nyújtott szolgáltatások díjai csak akkor esedékesek, ha erről megállapodtak az ügyféllel.

##### 3. A díjak változása tartós szolgáltatások esetén, valamint a teljesítési terjedelem vagy a kamatok változása

**Z 45. (1)** A hitelintézet vállalati ügyfelekkel szemben a tartós szolgáltatások díjait (kamatok, számlavezetési díj, stb.) a vállalati ügyfelekkel szemben valamennyi számításba jövő körülmény (elsősorban a törvényi keretfeltételek, a pénz- vagy tőkepiac, a refinanszírozási költségek, a személyi és tárgyi költségek, a fogyasztói árindex stb. változása) figyelembe vételével saját belátása szerint módosíthatja.

**(2)** A lakossági ügyletek kamatait, valamint a hitelintézet által nyújtott tartós szolgáltatások ügyfelekkel megállapodott egyéb díjait az ügyféllel külön egyeztetendő módosító kikötésben lehet módosítani. Ez a rendelkezés nem érinti azt a törvényi kötelezettséget, miszerint a módosító cikkelyt a lakossági hitelszerződésben szerepeltetni kell. A jelen (2) pontban említett díjmódosítási kikötés szerinti díjmódosítások lakossági ügyletek esetén a szerződéskötés időpontját követően leghamarabb két hónap múlva következnek be. Ha a kamatot szabályozó kikötés referencia-kamatlához (pl. EURIBOR) köti a kamatot, akkor a változások az ügyfél előzetes értesítése nélkül hatályossá válnak. Az

ügyfél legkésőbb a következő naptári negyedévben tájékoztatást kap a hatályossá vált kamatváltozásokról.

**(3)** A fenti (1) vagy (2) ponton túlmenő díjváltozások, valamint a szolgáltatási terjedelem változásai csak az ügyfél hozzájárulásával lehetségesek. Az ilyen változások 2 hónappal azt követően válnak hatályossá, hogy a hitelintézet értesíti az ügyfelet az általa kívánt változásról, amennyiben addig nem érkezik írásos ellenvetés az ügyféltől a hitelintézethez.

A hitelintézet értesítőjében tájékoztatja az ügyfelet a kívánt változásról, valamint arról, hogy ha a határidő végéig nem tesz ellenvetést, az beleegyezésnek minősül.

Az ügyfél jogosult a folyószámla-szerződését a változás hatályba lépéséig díjmentesen, azonnali hatállyal felmondani.

#### B. Költségtérítés

**Z 46. (1)** Az ügyfél visel valamennyi, az őt érintő üzleti kapcsolatból eredően fellépő szükséges és hasznos ráfordítást, kiadást és költséget, elsősorban a posta- és jogi költségeket, adókat, bérmentesítési díjakat, biztosítási, jogi képviselési, beszédési és behajtási, gazdasági tanácsadási, telekommunikációs, rendelési, telekommunikációs díjakat, valamint a biztosítékok igénylésével, fenntartásával és értékesítésével kapcsolatos költségeket. Ha a hitelintézet fedezet hiányában nem tudja végrehajtani az ügyfél fizetési megbízását, vagy harmadik fél ügyfél elleni kényszerintézkedése alapján köteles felfüggeszteni azt, akkor a hitelintézet a hirdetmény szerinti, megfelelő költségtérítésre jogosult.

**(2)** A hitelintézet a fenti ráfordításokat részletezés nélkül, egy összegben jogosult kiállítani, kivéve, ha az ügyfél kifejezetten részletezést kíván.

## VI. BIZTOSÍTÉKOK

### A. Biztosítékok igénylése és erősítése

#### 1. Biztosíték nyújtása

**Z 47.** A hitelintézet az ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatból fakadó valamennyi igényhez kérheti megfelelő biztosítékok megfelelő határidőn belül történő nyújtását, mégpedig akkor is, ha az igények feltételesek, ideiglenesek vagy még nem esedékesek.

#### 2. A kockázat megváltozása

**Z 48. (1)** Ha utólag olyan körülmények lépnek fel vagy válnak ismertté, amelyek megalapozzák az ügyfél iránti igények fokozott kockázati értékelését, akkor a hitelintézet jogosult megfelelő határidővel biztosítékok nyújtását vagy erősítését kérni. Ez különösen akkor érvényes, ha az ügyfél gazdasági viszonyai hátrányosan változtak vagy várhatóan változni fognak, vagy a fennálló biztosítékok értéke csökkent vagy várhatóan csökkenni fog.

# ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

## banki ügyletekhez

### 2009. novemberi változat

(2) Ez akkor is érvényes, ha az igények keletkezésekor a hitelintézet nem kért biztosítékokat.

#### B. A hitelintézet zálogjoga

##### 1. Tartalma és keletkezése

**Z 49.** (1) Az ügyfél zálogjogot ruház a hitelintézetre mindazon javakra és jogokra vonatkozóan, amelyek a hitelintézet birtokába kerülnek.

(2) A zálogjog az ügyfél hitelintézettel szembeni valamennyi elzálogosítható igényéből, pl. követelésekből áll. Ha értékpapírok szolgálnak a hitelintézet zálogjoga alapjául, akkor a zálogjog az adott értékpapírokhoz tartozó kamat- és nyereségrészesedés-szelvényekre is kiterjed.

**Z 50.** (1) A zálogjog biztosítékot jelent a hitelintézet üzleti kapcsolatból eredő, ügyféllel szembeni igényeire, közös számlák esetén is, még akkor is, ha az igények feltételhez kötöttek, ideiglenesek vagy még nem esedékesek.

(2) A zálogjog a zálogtárgy hitelintézet birtokába kerülésekor keletkezik, amennyiben a hitelintézetnek az 1. szakasz szerinti igényei állnak fenn, egyéb esetben pedig az igények későbbi keletkezésének időpontjában.

##### 2. Kivételek a zálogjog alól

**Z 51.** (1) A zálogjog nem terjed ki azon javakra és jogokra, amelyeket az ügyfél a zálogjog keletkezését megelőzően egy bizonyos megbízás végrehajtására fordított, pl. egy bizonyos csekk vagy váltó beváltására, valamint egy bizonyos átutalás végrehajtására fordított összegek. Ez mindenesetre csak addig érvényes, amíg a ráfordítás jogos.

(2) A hitelintézet a fennálló zálogjog megsértése nélkül hajtja végre az ügyfél rendelkezéseit harmadik fél javára a folyószámla-követelésből, amíg az ügyfél meg nem kapja a hitelintézet tájékoztatását a zálogjog érvényesítéséről. A követelés elzálogosítása nem minősül az ügyfél rendelkezésének.

(3) A zálogjog továbbá nem vonatkozik olyan vagyoni értékekre, amelyeket az ügyfél írásban a zálogjog keletkezése előtt a hitelintézetnek kezelt vagyonrészként felfedett, vagy amelyek az ügyfél akaratán kívül kerültek a hitelintézet birtokába.

#### C. Biztosítékok felszabadítása

**Z 52.** Az ügyfél kérésére a hitelintézet felszabadítja a biztosítékokat, amennyiben nem fűződik hozzájuk jogos érdeke.

#### D. Biztosítékok értékesítése

##### 1. Értékesítés

**Z 53.** A hitelintézet a piaci vagy tőzsdei értékkel rendelkező biztosítékokat a hatályos törvényi rendelkezéseknek megfelelően az adott értéken értékesítheti.

**Z 54.** A hitelintézet a sem piaci, sem tőzsdei értékkel nem rendelkező biztosítékokat szakemberrel felbecsülteti. A hitelintézet közli az ügyféllel az értékbecslés eredményét, valamint azt az utasítást, hogy megfelelő határidőn belül nevezzen meg a vásárlás iránt érdeklődő személyt, aki az adott határidőn belül legalább a becsült értéket vételárként megfizeti a hitelintézetnek. Ha az ügyfél a határidőn belül nem nevez meg a vásárlás iránt érdeklődő személyt, illetve a vásárlás iránt érdeklődő személy nem fizeti meg a vételárat, akkor a hitelintézet visszavonhatatlanul jogosult a biztosítékot az ügyfél nevében legalább a becsült értéken értékesíteni. Az értékesítési bevétel a biztosított követelések kiegyenlítésére szolgál, az esetleges fölösleg az ügyfelet illeti.

##### 2. Végrehajtási értékesítés és bíróságon kívüli elárverezés

**Z 55.** A hitelintézet jogosult a biztosíték végrehajtási értékesítésére, vagy – amennyiben a biztosíték nem rendelkezik sem piaci, sem tőzsdei értékkel – bíróságon kívüli elárverezésére.

##### 3. Bevonás

**Z 56.** (1) A hitelintézet a számára biztosítékként nyújtott bármilyen követelést (az értékpapírban zálogul adott követelést is) a biztosított követelés esedékessége időpontjában felbonthatja és bevonhatja. A biztosítékként szolgáló követelés bevonása annak esedékessége idején megengedett. A biztosítékként szolgáló követelés értékvesztésének veszélye esetén annak felbontása már az esedékessége előtt is megengedett. Lehetőség szerint erről előre kell értesíteni az ügyfelet. A biztosított követelés esedékessége előtt bevont összegek zálogként a bevont követelés helyére lépnek.

(2) Az 1. pont rendelkezései nem érvényesek lakossági ügyfelek olyan bér- és fizetési követeléseire, amelyeket a még nem esedékes követelések biztosítékaként kínáltak.

##### 4. Értékesíthetőség

**Z 57.** A hitelintézet akkor is értékesítheti a biztosítékot, ha a vevő nem fizeti ki azonnal készpénzben a vételárat, amennyiben egyáltalán nincs más ajánlat vagy nincs azonos értékű ajánlat, és a későbbi fizetés biztosított.

#### E. Visszatartási jog

**Z 58.** A hitelintézet az általa teljesítendő szolgáltatásokat az üzleti kapcsolatból keletkező igények miatt visszatarthatja, akkor is, ha nem ugyanazon a jogviszonyon alapulnak. Az 50. és 51. szakasz érvényben marad.

## VII. BESZÁMÍTÁS ÉS ELSZÁMOLÁS

# ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

## banki ügyletekhez

### 2009. novemberi változat

#### A. Beszámítás

##### 1. A hitelintézet által

**Z 59.** (1) A hitelintézet jogosult az ügyfél valamennyi elzálogosítható igényét beszámítani az ügyfél hitelintézettel szemben fennálló valamennyi kötelezettségével szemben.

(2) A hitelintézet a fennálló beszámítási joga fenntartásával végrehajthatja az ügyfél folyószámla-követelése fölötti rendelkezéseit harmadik fél javára, amennyiben az ügyfél nem kapott beszámítási nyilatkozatot. A követelés elzálogosítása nem minősül az ügyfél rendelkezésének.

##### 2. Az ügyfél által

**Z 60.** Az ügyfél csak akkor jogosult a kötelezettségeit beszámítással feloldani, ha a hitelintézet fizetéképtelen, vagy az ügyfél követelése összefüggésben áll a kötelezettségével, vagy ezt bíróság megállapította, a hitelintézet pedig elismerte.

#### B. Elszámolás

**Z 61.** A hitelintézet az osztrák Általános Polgári Törvénykönyv (ABGB) 1416 § rendelkezéseitől eltérően mindenekelőtt akkor alkalmazhat elszámolást a hitelintézet követeléseire, ha ezekre nem nyújtottak biztosítékot, vagy a nyújtott biztosíték nem fedezi a követeléseket. Mindeközben nem játszik szerepet, hogy mikor váltak esedékessé az egyes követelések. Ez a folyószámla-jogviszony keretében is érvényes.

# ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

## banki ügyletekhez

### 2009. novemberi változat

## Speciális üzleti típusok

### I. ÉRTÉKPAPÍROK ÉS EGYÉB ÉRTÉKEK KERESKEDELME

#### A. Hatály

**Z 62.** A 63-67 szakaszok feltételei értékpapírokra és egyéb értékekre érvényesek; abban az esetben is, ha nincsenek elzálogosítva.

#### B. Végrehajtás

**Z 63.** (1) A hitelintézet általában megbízottként hajtja végre az ügyfelek értékpapírvételi és –eladási megbízásait.

(2) Ha a hitelintézet fix összegben egyezik meg az ügyféllel, akkor adásvételi szerződést köt.

(3) Az ügyfél ezennel egyetértését fejezi ki a hitelintézet végrehajtási politikájával kapcsolatban, amely alapján a hitelintézet – eltérő utasítás hiányában – végre fogja hajtani az ügyfél megbízásait. A hitelintézet értesíti az ügyfelet a végrehajtási politika jelentős változásairól.

(4) A hitelintézet a neki adott értékpapír-vételi és –eladási megbízásokat részben is végrehajthatja, ha a piaci helyzet nem teszi lehetővé a teljes végrehajtást.

#### C. A végrehajtás helyén érvényes szokások

**Z 64.** A végrehajtás szempontjából a végrehajtás helyén érvényes törvényi előírások és szokások az irányadók.

#### D. A végrehajtás ideje

**Z 65.** Ha az aznapi végrehajtási dátummal leadott megbízás nem érkezett be idejében ahhoz, hogy a rendes munkamenet keretében a hitelintézet figyelembe tudja venni, akkor a következő banki napra jegyzik elő.

#### E. Hiányzó fedezet

**Z 66.** (1) A hitelintézet az értékpapírügyletek végrehajtását teljesen vagy részben is felfüggesztheti, ha nem áll rendelkezésre megfelelő fedezet.

(2) A hitelintézet mindenestre jogosult az értékpapírügyleteket ilyenkor is végrehajtani, amennyiben nem ismeretes számára, hogy az ügyfél csak fedezet megléte esetén kívánja a megbízás végrehajtását.

(3) Ha az ügyfél felszólítás ellenére sem biztosít fedezetet, akkor a hitelintézet jogosult az ügyfél számlájára a lehető legjobb árfolyamon kiegyenlítő ügyletet kötni.

#### F. Külföldi ügyletek

**Z 67.** Ha az ügyfélnek a hitelintézet jóváírja az értékpapír-szállítási igényét (értékpapírszámla), akkor az ügyfél hitelintézettel szembeni igénye azzal arányos, amennyi értékpapírt a hitelintézet az ügyfél számlájára tart a hitelintézet által a mindenkori törvényi előírásoknak és szokásoknak megfelelően tartott azonos típusú külföldi értékpapírok állományához képest.

#### G. Részvényügyletek

**Z 68.** Azon részvényekkel kapcsolatos ügyletek esetén, amelyek végleges formában még nincsenek forgalomban, a hitelintézet sem azért nem vállal felelősséget, hogy a részvénytársaság kibocsátja a részvényeket, sem azért, hogy a részvényesek a részvények kibocsátása előtt gyakorolni tudják a jogaikat.

## II. ÉRTÉKPAPÍROK ÉS EGYÉB ÉRTÉKEK ŐRZÉSE

#### A. Letétek őrzése

**Z 69.** (1) A hitelintézet jogosult a nála elhelyezett értékpapírokat a kedvezményezett letétéhez csatolni.

(2) Az ügyfél kifejezetten felhatalmazza a hitelintézetet arra, hogy a belföldön kiállított értékpapírokat külföldön és a külföldön kiállított értékpapírokat belföldön tárolja. Ugyanúgy felhatalmazza, hogy a névre szóló, külföldön kiállított értékpapírokat a belföldi letéteményes nevére vagy a külföldi letéteményes megbízottja („nominee”) nevére jegyeztesse be.

(3) A hitelintézet vállalati ügyféllel szemben kizárólag a részvények őrzésére kijelölt harmadik fél gondos kiválasztásáért felel.

#### B. Értékpapírok beváltása, megújítása, sorsolása, felmondása

**Z 70.** (1) A hitelintézet gondoskodik az esedékes kamat-, nyereség- és hozamszelvények leválasztásáról és beszedi azok ellenértékét. A hitelintézet külön megbízás nélkül gondoskodik az új kamat-, nyereség- és hozamszelvényekről.

(2) Az őrzött értékpapírok sorsolását, felmondását és egyéb hasonló intézkedéseket a hitelintézet felügyeli, amennyiben az erről szóló közlemények az „Amtsblatt der Wiener Zeitung” vagy a „Mercur” című hivatalos sorsolási jegyzékek valamelyikében megjelenik. A hitelintézet a kisorsolt és a felmondott értékpapírokat, valamint kamat-, nyereség- és hozamszelvényeket beváltja.

# ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

## banki ügyletekhez

### 2009. novemberi változat

(3) Az 1. és 2. pont szerinti kötelezettségek harmadik fél által őrzött értékpapírok esetén a harmadik félre hárulnak. A külföldön őrzött értékpapírok esetén a hitelintézet nem köteles az értékpapírszámlán jóváírt, elsősorban sorsolható értékpapírok sorszámát közölni az ügyféllel; a hitelintézet ilyenkor sorsolás útján határozza meg, hogy melyik ügyfélnek mely értékpapírok jutnak. Ha azonban közli az ügyféllel a sorsolható értékpapírok sorszámát, akkor a sorszámok csak a sorsolás és a törlés szempontjából játszanak szerepet, mindenesetre csak addig, amíg ez külföldi gyakorlat szerint szokásos. Ha a külföldi gyakorlat szerint a beváltási összeget arányosan szét kellene osztani a kisorsolt értékpapírok közt, és az egyes ügyfelekre jutó részt nem lehetne darabszámban kifejezni, akkor sorsolással kell megállapítani azokat az ügyfeleket, akiknek a részét beváltják.

#### C. A hitelintézet ellenőrzési kötelezettsége

**Z 71.** A hitelintézet egyszeri alkalommal, a beszállításkor ellenőrzi a rendelkezésére álló belföldi okmányok alapján, hogy nem terhelik-e igények, fizetési zárlatok és hasonlóak a belföldi értékpapírokat. Az értékpapírok érvénytelenítésére vonatkozó felhívási eljárások ellenőrzésére a beszállítást követően is sor kerül.

#### D. Cseréről és egyéb intézkedésekről adott tájékoztatás

**Z 72.** Átalakulás, tőkeemelés, tőkeleszállítás, összeolvadás, elővételi jogok gyakorlása vagy értékesítése, befizetésre adott felszólítás, részvényösszevonás, átállás, csereajánlat, kamatlábemelés és egyéb fontos, az értékpapírt érintő intézkedések esetén, ha erről értesítés jelent meg az „Amtsblatt der Wiener Zeitung“ c. lapban, vagy a kibocsátó vagy a külföldi letéteményes időben értesíti a hitelintézetet, akkor a hitelintézetnek meg kell próbálnia értesíteni az ügyfelet. Ha az ügyfél nem ad időben utasításokat, akkor a hitelintézet a legjobb belátása szerint, az ügyfél érdekeinek figyelembe vételével jár el, különösen a tekintetben, hogy lehetőleg időben értékesítse a várhatóan elenyésző jogokat.

### III. DEVIZA- ÉS VALUTAKERESKEDÉS

#### A. A végrehajtás módja

**Z 73.** A hitelintézet adásvételi szerződést köt a deviza- és valutaügyletekről. Ha a hitelintézet és az ügyfél megállapodik arról, hogy a hitelintézet bizományosként tevékenykedik az ügyfél megbízásából, akkor értelemszerűen az értékpapír-kereskedésről szóló szakaszban található, a bizományos ügyletre vonatkozó rendelkezések érvényesek. A saját

számlára történő eljárás az osztrák Kereskedelmi Törvénykönyv (HGB) 405 §-a szerint nem igényel kifejezett bejelentést.

#### B. Határidős ügyletek

**Z 74.** (1) Határidős ügyleteknél a hitelintézet az esedékesség előtt megfelelő idővel kérheti az ügyfélétől annak igazolását, hogy az ügyfél által teljesítendő szolgáltatás határidőre beérkezik a megállapodás szerinti számlára. Ha az ügyfél nem szolgál igazolással, vagy más körülmények alapján megállapítható, hogy az ügyfél nem fogja teljesíteni a kötelezettségeit, akkor a hitelintézet jogosult már a megállapodás szerinti esedékesség előtt a lehető legjobb árfolyamon kiegyenlítő ügyletet kötni.

(2) A hitelintézet – előzetes megállapodás nélkül is – jogosult fedezetet kérni a veszteség kockázatára, ha ez a kockázat szakértői megítélés szerint fokozott, vagy az ügyfél vagyoni helyzete romlott. A fedezet egyéb megállapodás hiányában pénzben nyújtandó. A fedezetként benyújtott értékekre a hitelintézetnek zálogjoga áll fenn. Ha az ügyfél nem nyújt fedezetet, akkor a hitelintézet jogosult a lehető legjobb árfolyamon kiegyenlítő ügyletet kötni.

(3) Amennyiben a hitelintézet az 1. vagy 2. szakasza értelmében kiegyenlítő ügyletet köt, akkor az ennek során létrejövő árfolyamkülönbség az ügyfél kárára ill. javára keletkezik. Minden felmerülő költséget az ügyfél visel.

### IV. DEVIZAHITELEK

**Z 75.** A devizahitelek abban a pénznemben törlesztendőek, amilyenben a hitelintézet nyújtotta ezeket. A más pénznemben történő befizetések biztosítási szolgáltatásnak minősülnek, kivéve, ha a hitelintézet közli az ügyféllel, hogy a befizetéseket a hitelkötelezettségek törlesztésére fordítja. A hitelintézet ezen kívül jogosult az idegen pénznemű tartozásegyenleget az ügyfél értesítése mellett belföldi pénznemre váltani, ha

- az idegen pénznem árfolyamváltozása miatt fokozódik a hitelkockázat és a hitelintézet megfelelő határidőn belül nem jut kielégítő biztosítékhoz, vagy
- törvényi vagy más, a hitelintézetnek nem felróható körülmények miatt többé nem lehetséges az idegen pénznemben történő refinanszírozás, vagy
- a hitel teljes egészének törlesztése esedékes és ez figyelmeztetés ellenére sem történik meg.

### V. INKASSZÓ ÉS LESZÁMÍTOLÁS, VÁLTÓ- ÉS CSEKKFORGALOM

#### A. Hatály

# ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

## banki ügyletekhez

### 2009. novemberi változat

**Z 76.** Jelen feltételek váltókra, csekkekre és egyéb, követelést megtestesítő értékpapírokra (pl. kereskedelmi utalványokra és kötelezvényekre) érvényesek.

#### **B. Inkasszó vagy vásárlás**

**Z 77.** Az értékpapírokat a hitelintézet alapvetően inkasszóra szedi be, kivéve, ha a vásárlásukról (leszámítolásukról) állapotok meg.

#### **C. A megbízások leadási ideje**

**Z 78.** Az inkasszó-megbízásoknak olyan időben kell beérkezni, hogy a szabályos üzletmenetben különleges sürgősségi intézkedések igénybe vétele nélkül végrehajthatóak legyenek.

#### **D. A hitelintézet jogai és kötelességei**

**Z 79.** Leszámítolás esetén a hitelintézet a 41. szakasz (2) és (3) pontjában megnevezett esetekben a teljes névértékét, valamint a hitelintézet valamennyi felmerülő költségét az eladóra terhelheti, az idegen pénznemű értékpapírok esetén az árfolyamkockázatot is az ügyfél viseli.

**Z 80.** Ezekben az esetekben, valamint a „Beérkezés fenntartásával” adandó jóváírások (41. szakasz) esetén a hitelintézetnek megmaradnak az értékpapírszaki igényei a teljes összegre, valamint az ügyféllel és az értékpapír valamennyi kötelezettjével szembeni mellékkövetelésekre a visszaterhelésből keletkező tartozásegyszerűen kiegyenlítéséig.

**Z 81.** A hitelintézet követelheti az ügyféltől az értékpapír, vagy az alapjául szolgáló követelés, valamint az alapjául szolgáló ügyletekből eredő minden jelenlegi és jövőbeli jog átruházását az ügyféltől minden hozzá kapcsolódó biztosítékkal együtt.

A hitelintézetnek a neki benyújtott értékpapírokat csak akkor kell beváltania, ha az ügyfél megbízása időben beérkezett és elegendő fedezet áll rendelkezésre.