



# BANKI ÜGYLETEK ÁLTALÁNOS ÜZLETI FELTÉTELEI

## ÁLTALÁNOS RÉSZ

### I. AZ ÜGYFÉL ÉS A PARTNER BANK KÖZÖTTI KAPCSOLAT ALAPVETŐ SZABÁLYAI

#### A. Az Általános Üzleti Feltételek alkalmazási köre és módosításai

##### 1. Alkalmazási kör

1. § (1) A jelen Általános Üzleti Feltételek (a továbbiakban: ÁÜF) az ügyfél és a Partner Bank valamennyi bel- és külföldi kirendeltségei közötti összes üzleti kapcsolatra vonatkoznak. Az ügyféllel kötött megállapodásokban vagy a különleges feltételekben foglalt rendelkezések elsőbbséget élveznek.

(2) A „fogyasztó” és a „vállalkozó” kifejezések az alábbiakban az osztrák Fogyasztóvédelmi Törvény értelmében értendők.

##### 2. Az Általános Üzleti Feltételek és a pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó keretmegállapodások módosításai

(1) A Partner Bank legkésőbb két hónappal a hatálybalépés tervezett időpontja előtt felhívja az ügyfél figyelmét a jelen ÁÜF módosítási javaslataira. A módosítási ajánlattal érintett rendelkezéseket és a javasolt módosításokat összehasonlításban kell bemutatni. Az ügyfél hozzájárulását adottnak kell tekinteni, amennyiben a Partner Bankhoz hatálybalépés a javasolt időpontjáig az ügyféltől kifogás nem érkezik. Erre a Partner Bank a módosítási javaslatban felhívja az ügyfél figyelmét.

A Partner Bank továbbá az ÁÜF módosítással érintett rendelkezések összehasonlítását és az új ÁÜF teljes változatát a honlapján közzéteszi, és az ügyfél kérésére írásban, postai úton megküldi. Erre a Partner Bank a módosítási javaslatban is utalni fog. A módosítási javaslatot a fogyasztónak minősülő ügyféllel kell közölni. Ez postai úton vagy az elektronikus postafiókban történő hozzáférhetővé tétel útján történik. A fogyasztó erről a rendelkezésről külön, az általa a szerződésben megadott e-mail címre küldött e-mailben kap tájékoztatást. A módosítási javaslatot és - az elektronikus postafiókban történő rendelkezésre bocsátás esetén - az e rendelkezésről szóló tájékoztatást is legalább 2 hónappal a módosítások hatálybalépésének tervezett időpontja előtt meg kell küldeni a fogyasztónak.

Vállalkozó esetében elegendő, ha a módosítási javaslat a módosítások hatálybalépésének javasolt időpontja előtt legalább 2 hónappal rendelkezésre áll az elektronikus postafiókban.

(2) A jelen ÁÜF módosítását minden körülmény (törvényi, rendeleti és egyéb hatósági előírások, bírósági ítéletek, a banki műveletek biztonsága és a technikai fejlődés) figyelembevételével objektíven indokolni kell.

(3) A Partner Bank által a jelen ÁÜF-ben szereplő szolgáltatásokra vonatkozó módosítási javaslat esetén továbbá szükséges, hogy a módosítás tárgyilagosan indokolt legyen. Tárgyi indoklásról különösen akkor beszélünk, ha a módosítás a jogi keretfeltételek, a felügyeleti gyakorlat vagy a legfelsőbb bírósági joggyakorlat változásai miatt, illetve a banki működés biztonságának és működőképességének fenntartása érdekében (pl. technológiai újítások esetén) szükséges.

Az ezzel járó szolgáltatások korlátozása csak akkor megengedett, ha az nem jár az ügyfelek indokolatlan hátrányával, és a szolgáltatás és a díj közötti arány megmarad. A megállapodott fő szolgáltatások lényeges jellemzői nem sérülhetnek.

(4) Az ÁÜF tervezett módosítása esetén a fogyasztónak minősülő ügyfélnek joga van a módosítás hatálybalépése előtt díjmentesen és határidő nélkül felmondani a pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó keretszerződéseit, különösen a folyószámla-szerződést. Erre a Partner Bank a módosítási javaslatban felhívja a figyelmet.

(5) Az (1) és (2) bekezdést az ügyfél és a Partner Bank közötti keretszerződések módosítására is alkalmazni kell, ha ezekben az ÁÜF érvényességéről megállapodtak. A (4) bekezdést a pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó keretszerződések (különösen a folyószámla-szerződés) módosítására is alkalmazni kell, ha ezekben az ÁÜF ér-



vényességéről megállapodtak.

## **B. Nyilatkozatok benyújtása**

### **1. Ügyfélmegbízások**

3. § (1) A megbízásokat írásban kell eljuttatni a központi irodához (Goethestrasse 1a, 4020 Linz), fióktelephez vagy leányállalathoz.

(2) A Partner Bank azonban jogosult a hozzá telekommunikációs eszköz útján (különösen telefonon, távirón, telexen, faxon vagy távoli adatátvitel útján) leadott megbízásokat is teljesíteni. A Partner Bank csak akkor köteles az ilyen megbízásokat teljesíteni, ha az egyéb feltételek teljesülnek, és ha az ügyfél erről a Partner Bankkal megállapodott.

(3) A Partner Bank jogosult a vállalkozóval fennálló üzleti kapcsolat keretében a vállalkozó számlájára a hozzá bármilyen formában benyújtott megbízásokat teljesíteni, ha a Partner Bank önhibáján kívül arra a következtetésre jut, hogy azok a vállalkozótól származnak, és az érvénytelen megbízás nem a Partner Banknak tulajdonítható.

### **2. Igazolások beszerzése a Partner Bank által**

4. § (1) A Partner Bank biztonsági okokból jogosult - különösen a telekommunikációs eszközzel adott megbízások esetében - a megbízás teljesítése előtt ugyanezen vagy adott esetben más kommunikációs eszközzel történő megbízás-visszaigazolást beszerezni.

### **3. A Partner Bank nyilatkozatai és tájékoztatásai**

5. § (1) A Partner Bank által távközlés útján tett bejelentések és nyilatkozatok írásbeli megerősítéshez kötöttek, kivéve, ha írásban vagy a hitelintézetek gyakorlatának megfelelően másként meg nem állapodtak.

(2) Az ügyfél azokat a nyilatkozatokat és információkat, amelyeket a Partner Bank köteles közölni vagy az ügyfél rendelkezésére bocsátani, papír alapon vagy - ha erre vonatkozó megállapodás van - más tartós adathordozón (pl. elektronikusan az online ügyfélszolgálat részeként) kapja meg.

(3) A Partner Bank által az ügyfélnek a számlákért felszámított díjakról szóló tájékoztatást az ügyfél számára a megállapodás szerinti módon havonta vagy negyedévente, a számláira vonatkozó megállapodás szerinti elszámolási időszak függvényében kell rendelkezésre bocsátani.

(4) Az (1) bekezdés rendelkezése nem vonatkozik a fogyasztókra.

## **C. Az ügyfél halála utáni rendelkezési és tájékoztatási jog**

6. § (1) Amint a Partner Bank tudomást szerez az ügyfél haláláról, a Hagyatéki Végzés vagy az Öröklési Bizonyítvány (vagy azzal egyenértékű külföldi okirat, amely kétséget kizáróan bizonyítja az örökös jogállását) alapján engedélyezi a rendelkezést. A közös számla/letét felett kizárólagos rendelkezési joggal rendelkező számla/letét tulajdonosának rendelkezését ez a szabályozás nem érinti, kivéve a közös számla/letét megszüntetését.

(2) Azoknak az örökösöknek, akik öröklési jogukat öröklési nyilatkozattal igazolják, - amennyiben a hagyatéki bíróság másként nem rendelkezik - tájékoztatást kapnak az e nyilatkozatban felsorolt, az elhunyt nevére szóló valamennyi üzleti kapcsolatról.

(3) Az aláírási jogosultságok nem évülnek el az ügyfél halálával, ha azokat vállalkozó adta meg üzleti számlára. Kétség esetén a vállalkozó számláit üzleti számlának kell tekinteni.

## **D. A Partner Bank kötelezettségei és felelőssége**

### **1. Információszoigáltatási kötelezettségek**

7. § (1) Külön írásbeli megállapodás hiányában a Partner Bankot a jogszabályban meghatározott információszolgáltatási kötelezettségeken kívül más tájékoztatási kötelezettség nem terheli. Ezért a Partner Bank - külön írásbeli megállapodás vagy vagyonkezelés hiányában - kifejezetten nem köteles az ügyfelet tájékoztatni a fenyegető árfolyamveszteségekről, a pénzintézetre bízott eszközeinek értékéről vagy értéktelenségéről, illetve olyan

körülményekről, amelyek e tételek értékét ronthatják vagy veszélyeztethetik, továbbá nem köteles az ügyfelet egyéb tanácsokkal vagy információkkal ellátni.

## 2. Megbízások végrehajtása

8. § (1) A Partner Bank az olyan megbízást, amelynek tartalma jellemzően harmadik személy bevonását igényli, saját nevében harmadik személy megbízásával teljesíti. Amennyiben a Partner Bank választja ki a harmadik személyt, úgy a gondos kiválasztásért felelősséggel tartozik.

(2) A Partner Bank köteles engedményezni az ügyfélnek az ő felhívására a harmadik személlyel szemben fennálló esetleges követeléseket.

(3) Az (1) bekezdésen túlmenően a Partner Bank az euróban vagy valamely EGT szerződő állam más pénznevében nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás esetén felel a fogyasztókkal (de nem a vállalkozókkal) szemben, ha a fizetési művelet közvetlenül a fizető fél kezdeményezi a fizetési művelet megfelelő teljesítéséért, amíg az a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához be nem érkezik, ha a fizetési megbízást a kedvezményezett kezdeményezi vagy rajta keresztül kezdeményezik, a fizetési megbízásnak a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához történő megfelelő továbbításáért, valamint minden a felelősségi körébe eső díjért és kamatért, amelyért a kedvezményezett felelős, és amely a fizetési művelet végre nem hajtása vagy hibás végrehajtása miatt a fogyasztót terheli.

## E. Együttműködési kötelezettség és az ügyfél felelőssége

### 1. Bevezetés

9. § (1) A Partner Bankkal való kapcsolattartás során az ügyfél köteles különösen az alábbiakban meghatározott együttműködési kötelezettségeket betartani. Ezek megszegése az ügyfél kártérítési felelősségét vagy a Partner Bankkal szembeni kártérítési igényének csökkentését vonja maga után.

### 2. Lényeges változások bejelentése

#### a) Név vagy cím

10. § (1) Az ügyfél köteles haladéktalanul írásban bejelenteni a Partner Banknak, ha neve, cégneve, lakcíme vagy az általa megnevezett másik átvevőhely címe, e-mail címe, telefon- és mobiltelefonszáma megváltozik.

(2) Ha az ügyfél nem közöl címváltozást, a Partner Bank írásbeli nyilatkozatai akkor tekintendők kézbesítettnek, ha azokat a Partner Bank utoljára közölt címre küldték. Ha az ügyfél nem közli e-mail címének vagy mobiltelefonszámának változását, a Partner Bank értesítéseit akkor kell kézbesítettnek tekinteni, ha azokat az ügyfél által a Partner Banknak utoljára közölt e-mail címre vagy mobiltelefonszámra küldték.

#### b) Képviselési jog

11. § (1) Az ügyfél köteles a Partner Bankot haladéktalanul írásban értesíteni a képviselési jogosultság - ideértve a rendelkezési jog és az aláírási jogosultság (30-32. §) - megszűnéséről vagy módosításáról, és azt megfelelő okiratokkal igazolni.

(2) A Partner Bank számára bejelentett képviselési jog a megszűnés vagy a módosítás írásos közléséig a korábbi mértékben továbbra is érvényes, kivéve, ha a Partner Bank a lejáratról vagy a változásról tudott, vagy súlyos gondatlanság miatt nem tudott róla. Ez különösen érvényes akkor is, ha a képviselési jog megszűnését vagy a módosítását a közhiteles nyilvántartásba bejegyezték, és azt közzétették.

#### c) Cselekvőképesség; a Társaság megszűnése

12. § (1) Az ügyfél cselekvőképességének elvesztéséről vagy korlátozásáról a Partner Bankot haladéktalanul írásban értesíteni kell. Ha az ügyfél cég vagy jogi személy, a Partner Bankot annak megszűnéséről is haladéktalanul értesíteni kell.

#### d) Saját és harmadik fél számlájára történő üzleti kapcsolat

13. § (1) Az ügyfélnek minden üzleti kapcsolat létesítésekor és alkalmi tranzakció igénybevétele esetén tájékoztatnia kell a Partner Bankot arról, hogy az üzleti kapcsolatot és/vagy a tranzakciót saját vagy harmadik személy

számlájára, illetve harmadik személy nevében kívánja-e lebonyolítani. Az ügyfél köteles haladéktalanul tájékoztatni a Partner Bankot, ha a folyamatban lévő üzleti kapcsolat során e tekintetben változás következik be.

### 3. Megbízások érthetősége

14. § (1) Az ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Partner Bankhoz intézett megbízásait világosan és egyértelműen fogalmazza meg. A módosításokat, megerősítéseket vagy ismétléseket kifejezetten meg kell jelölni. A Partner Banknak adott vételi vagy eladási megbízásoknak (megbízásadás) legalább azt tartalmazniuk kell, hogy mely befektetést, milyen mennyiségben/névértékben, milyen áron és milyen időtartamra kívánnak megvenni/eladni. Kétség esetén a megadott ISIN a mérvadó.

(2) Ha az ügyfél a Partner Banknak a megbízások teljesítésére vonatkozóan külön utasításokat kíván adni, mint speciális teljesítési hely, vagy teljesítési modalitás, akkor ezt a Partner Bank számára írásban elkülönítve és kiemelve kell megtennie. Ez elsősorban akkor érvényes, ha a megbízás végrehajtása különösen sürgős vagy meghatározott határidőkhöz és időpontokhoz kötött.

(3) A megbízásokat olyan időben kell benyújtani, hogy azok a szokásos üzletmenet keretében, különleges sürgősségi intézkedések (például telefonon vagy e-mailben történő megbízásadás) alkalmazása nélkül is teljesíthetők legyenek.

### 4. Gondosság a telekommunikációs eszközök használata során

15. § (1) Amennyiben az ügyfél távközlési eszközökön keresztül adja le nyilatkozatait, köteles megtenni az ésszerűen elvárható óvintézkedéseket az átviteli hibák vagy a visszaélések megelőzése érdekében. Ez különösen magában foglalja: a jelszavak és hozzáférési adatok titokban tartását (harmadik feleknek történő továbbítás tilalma), annak biztosítását, hogy az átvitt dokumentumok teljesek és jól olvashatók legyenek (pl. szkennelés esetén), valamint a végberendezés védelmét a piacon szokásos biztonsági intézkedésekkel (pl. aktuális szoftverfrissítések). A Partner Bank törvényes felelőssége a saját felelősségi körébe tartozó hibákért ezáltal nem érintett.

### 5. Kifogások emelése

16. § (1) Az ügyfél köteles a Partner Bank kimutatásait, mint pl.: az ügyfél által adott megbízások visszaigazolásait, azok végrehajtásáról szóló értesítéseket, számlakivonatokat, értékpapírszámla-kivonatokat, számlazárásokat és mindenféle egyéb elszámolásokat, valamint a Partner Bank küldeményeit és kifizetéseit teljesség és helyesség szempontjából ellenőrizni, és az esetleges kifogásokat haladéktalanul megtenni.

(2) Ha a Partner Bankhoz hat héten belül nem érkezik írásbeli kifogás, úgy a Partner Bank felsorolt kimutatásait és szolgáltatásait elfogadottnak kell tekinteni; a Partner Bank a határidő kezdetekor felhívja az ügyfél figyelmét ennek jelentőségére. Ehhez elegendő a számlakivonat formájában történő tájékoztatás is.

### 6. Értesítés közlemények elmaradásakor

17. § (1) Az ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni a Partner Bankot, ha a Partner Bank rendszeres közleményeit (például számlazárásokat vagy értékpapírszámla-kivonatokat) illetve egyéb olyan értesítéseit vagy küldeményeit, amelyeket az ügyfél az eset körülményei szerint elvárhatott volna, nem kapja meg a megállapodás szerinti továbbításra általában becsült határidőn belül a Partner Banktól.

### 7. Fordítások

18. § (1) Bármilyen idegen nyelvű okiratot kérésre a Partner Banknak bírósági hiteles fordító által hitelesített német nyelvű fordításban is be kell nyújtani.

### 8. Biztosíték nyújtása harmadik fél javára

19. § (1) A letétben tartott értékpapírok harmadik fél javára biztosítékként történő rendelkezésre bocsátásának, az ügyfél által a harmadik fél kifejezett írásbeli értesítésével kell történnie. Az értékpapírszámla és az elszámolási számla felett ezt követően a megbízás jogszerű visszavonásáig bármilyen további rendelkezés csak a harmadik fél hozzájárulásával történhet.

(2) Ha azonban a letétben őrzött értékpapírok vagyongazdálkodásba tartoznak, az ügyfélnek erről kifejezetten tájékoztatnia kell a harmadik felet, mivel a tranzakciókat a harmadik fél hozzájárulása nélkül hajtják végre.

## F. Teljesítés helye; jogválasztás; illetékesség

### 1. Teljesítés helye

20. § (1) A teljesítés helye mindkét fél számára a Partner Bank székhelye, Linz/Ausztria.

### 2. Jogválasztás

21. § (1) Az ügyfél és a Partner Bank közötti valamennyi jogviszonyra az osztrák jogot kell alkalmazni az ENSZ-vásárlási jog és a nemzetközi magánjog hivatkozási szabályainak kizárásával, feltéve, hogy ezáltal a fogyasztót nem fosztják meg azoknak a kényszerítő erejű rendelkezéseknek a védelmétől, amelyek jogválasztás hiányában alkalmazandók lennének.

### 3. A Illetékesség

22. § (1) Vállalkozó által a Partner Bankkal szemben indított per csak a Partner Bank központja szerint illetékes bíróság előtt indítható. A Partner Bank által a vállalkozóval szemben indított perekben is ez a bírósági illetékesség az irányadó, a Partner Bank azonban jogosult a jogait bármely más, helyileg és tárgyilagosan illetékes bíróság előtt is érvényesíteni.

(2) A fogyasztó a Partner Bankkal kötött szerződés megkötésekor a fogyasztó által vagy a fogyasztó ellen indított perekre vonatkozó általános osztrák bírósági illetékesség akkor is megmarad, ha a fogyasztó a szerződés megkötését követően lakóhelyét külföldre helyezi át, és az osztrák bírósági határozatok az adott országban végrehajthatók.

## G. Az üzleti kapcsolat megszűnése

### 1. Megszűnés felmondással

#### a) Rendes felmondás

23. § (1) Határozott időtartamra vonatkozó megállapodás hiányában a Partner Bank és az ügyfél az üzleti kapcsolat egészét vagy annak egyes részeit általános két hónapos felmondási idő betartásával felmondhatja. A felmondási feltételek és határidők az adott megbízásban találhatóak. Az előre befizetett díjakat csak annyiban térítjük vissza, amennyiben azok a felmondás hatálybalépését követő időszakra vonatkoznak. A már teljes mértékben teljesített szolgáltatások díját nem térítjük vissza.

#### b) Megalapozott indokból történő felmondás

24. § (1) A Partner Bank és az ügyfél - egyéb megállapodásuktól függetlenül - az üzleti kapcsolat egészét vagy annak egyes részeit indokolt esetben bármikor azonnali hatállyal felmondhatja.

(2) A Partner Bank tekintetében a szerződés felmondására jogosító különösen megalapozott indok áll fent, ha

- az ügyfél vagy egy társkötelezett pénzügyi körülményei romlanak vagy veszélybe kerülnek, és ez veszélyezteti a Partner Bankkal szembeni kötelezettségek teljesítését,
- az ügyfél téves információkat szolgáltat pénzügyi vagy egyéb lényeges körülményeiről, vagy
- az ügyfél nem teljesíti vagy nem tudja teljesíteni a biztosíték nyújtására vagy megerősítésére vonatkozó kötelezettségét.

•

### 2. Jogi következmények

25. § (1) A teljes üzleti kapcsolat vagy annak egyes részei megszűnésekor az abból eredő tartozások azonnal esedékessé válnak. Az ügyfél köteles a Partner Bankot a nevében vállalt kötelezettségek alól is felmenteni.

(2) A Partner Bank jogosult továbbá az ügyfél részére vállalt valamennyi kötelezettséget törölni és az ügyfél javára hatályosan elszámolni, valamint az átvétel függvényében teljesített jóváírásokat haladéktalanul visszaterhelni. A Partner Bank az értékpapírokból, különösen a váltókból eredő követeléseket mindaddig érvényesítheti, amíg az esetlegesen fennálló tartozás nem kerül kiegyenlítésre.

(3) Az ÁÜF az üzleti kapcsolat megszűnését követően is érvényben marad a teljes elszámolásig.



## II. BANKI INFORMÁCIÓ

### A. Banki információ

26. § (1) A vállalkozás (ügyfél) gazdasági helyzetére vonatkozó általános banki tájékoztatás - amennyiben erre nem áll fenn kötelezettségvállalás - csak kötelezettség nélkül és csak írásban adható a vállalkozásoknak.

## III. SZÁMLÁK ÉS ÉRTÉKPAPÍRSZÁMLÁK NYITÁSA ÉS VEZETÉSE

### A. Alkalmazási terület

27. § (1) Eltérő rendelkezés hiányában a letéti számlákra is az alábbiakban a számlákra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

### B. Számlanyitás

28. § (1) Számlanyitáskor a leendő számlatulajdonosnak érvényes fényképes hatósági igazolvánnyal kell igazolnia személyazonosságát. A számlákat a számlatulajdonos nevével vagy cégnevével ellátva és számlaszámmal kell vezetni.

### C. Aláírásminták

29. § (1) A számla felett rendelkezésre jogosult személyeknek aláírásukat a Partner Banknál be kell jelenteniük. A Partner Bank a letétbe helyezett aláírások alapján engedélyez az ügyféllel fennálló számlakapcsolat keretében írásbeli rendelkezéseket.

### D. Rendelkezési jog és aláírási jogosultság

#### 1. Rendelkezési jog

30. § (1) A számla felett csak a számlatulajdonos jogosult rendelkezni. A számlatulajdonos képviselőjére csak azon személyek jogosultak, akik képviselői joga törvényből vagy bírósági határozatból ered, vagy írásbeli és közjegyző által hitelesített meghatalmazással rendelkeznek, amely kifejezetten az adott számla feletti rendelkezésre és a Partner Banknak a meghatalmazott képviselővel szemben a banktitok alól való felmentésére utal. A képviselőre jogosultnak igazolnia kell meghatalmazását és személyazonosságát.

(2) Az első bekezdés követelményeitől eltérően az állandó meghatalmazások esetén be kell nyújtani a biztosítási esemény bekövetkeztének nyilvántartásba vételéről szóló igazolást, kivéve, ha az ügyfél nemzeti joga ezt nem írja elő.

(3) A számlatulajdonos köteles haladéktalanul írásban értesíteni a Partner Bankot, a Partner Banknak bejelentett számla képviselőjére vonatkozó felhatalmazás visszavonásáról vagy módosításáról, és ezt megfelelő okirat formájában igazolni.

(4) A Partner Banknak bejelentett képviselői meghatalmazás lejáratáról vagy a változásáról szóló írásbeli értesítésig a korábbi terjedelmében marad hatályban, kivéve, ha a Partner Bank a lejáratról vagy a változásról tudott, vagy arról súlyos gondatlanság miatt nem szerzett tudomást.

#### 2. Aláírási jogosultság

31. § (1) A számlatulajdonos írásban kifejezetten felhatalmazhat más személyeket, hogy a nevében aláírjanak. A meghatalmazott aláírónak a Partner Bank felé igazolnia kell személyazonosságát. Az aláírásra jogosult személy kizárólag a számlaköveteléssel kapcsolatos rendelkezési és visszavonási jogkörrel rendelkezik.

(2) Az értékpapírszámlához tartozó aláírási jogosultság magában foglalja a rendelkezésre álló fedezeten belül az értékpapírok vételére és eladására vonatkozó felhatalmazást is. A Partner Bank nem nyújt befektetési tanácsadást az aláírásra jogosultnak, ha az aláírási jogosultságot adó letéti számlatulajdonos természetes személy, ezért a Partner Bank nem tesz személyes ajánlást az aláírásra jogosultnak az értékpapírügyletekkel kapcsolatban. A Partner Bank kizárólag az aláírásra jogosult által adott megbízást teljesíti, amelyről az aláírásra jogosult saját információi alapján döntött. A Partner Bank csak azt ellenőrzi, hogy az aláírásra jogosult rendelkezik-e a kiválasztott termékkel kapcsolatos ismeretekkel és/vagy tapasztalatokkal (megfelelőségi vizsgálat). Ha az aláírásra

jogosult nem rendelkezik a megfelelő ismeretekkel és/vagy tapasztalattal, a Partner Bank általános formában figyelmezteti az aláírásra jogosultat a megfelelőség hiányára; az aláírásra jogosult a figyelmeztetés ellenére is köthet értékpapír-értékesítési ügyleteket. A figyelmeztetés esetén értékpapír-vásárlást nem lehet engedélyezni.

### **3. Jogi személyek értékpapírszámlájával kapcsolatos rendelkezési és aláírási jogosultsága**

32. § (1) Ha a letéttulajdonos jogi személy, befektetési tanácsadást kell nyújtani a jogi személy nevében eljáró természetes személynek, aki az adott értékpapírügyletre megbízást ad. Ez lehet egy vagy több aláírásra jogosult személy. A befektetési tanácsadás a letéttulajdonos által meghatározott eszközosztályok, valamint befektetési céljai, pénzügyi körülményei és kockázattűrő képessége alapján történik. Az ismeretek és/vagy tapasztalat értékelése a letéttulajdonos (aláírásra jogosult) által megadott információkon alapul. Ha egy értékpapír megvásárlása vagy eladása nem a Partner Bank befektetési tanácsadásán alapul, és nem pusztán végrehajtási ügylet, a Partner Bank csak azt ellenőrzi, hogy a letéttulajdonos által definiált eszközosztályok megfelelnek-e a kiválasztott terméknek, és hogy az ügyfél rendelkezik-e a kiválasztott termékkel kapcsolatos ismeretekkel és/vagy tapasztalattal (megfelelőségi vizsgálat). Ha a termék nem felel meg a letéti számlatulajdonos (jogi személy) által meghatározott eszközosztályoknak, akkor a tranzakció nem lehetséges, és egy általános üzenet kerül megküldésre. Ha a megbízó nem rendelkezik a megfelelő ismeretekkel és/vagy tapasztalattal, a Partner Bank szabványosított formában figyelmezteti a vételi vagy eladási megbízást adó ügyfelet, hogy a termék nem megfelelő. Az értékpapír-értékesítési ügyleteket az ügyfél a figyelmeztetés ellenére is engedélyezheti.

(2) Közös aláírási jogosultság esetén a tudás és a tapasztalat értékelése az összes aláíró által szolgáltatott információkon alapul. A megfelelőségi vizsgálatnál a kisebb tapasztalat és tudás számít.

## **E. Számlatípusok és számlavezetés**

### **1. Alszámla**

33. § (1) Egy számlához alszámlák kapcsolhatóak. Még ha ezeket alszámlával is látják el, csak a számlatulajdonos jogosult és köteles a Partner Bankkal szemben eljárni.

### **2. Kezességi számla**

34. § (1) A kezességi számlák esetében a Partner Bankkal szemben csak a kezes, mint számlatulajdonos jogosult és kötelezett.

### **3. Közös számla**

35. § (1) Számla két tulajdonos részére is nyitható (közös számla). A számlát csak a két tulajdonos nyithatja és zárhatja le közösen.

(2) A közös számla megnyitását követően minden egyes számlatulajdonos kizárólagosan jogosult a számla feletti rendelkezésre. Ez az önálló rendelkezési jogkör magában foglalja például azt a jogkört, hogy a rendelkezésre álló fedezet és a két számlatulajdonos közös befektetési célja keretében az Értékpapír-Felügyeletről szóló törvénynek megfelelően értékpapírokat vásároljon, és azokat részben vagy egészben értékesítse, és az értékesítésből származó bevételt kifizettesse. Az egyéni rendelkezési jogkör magában foglalja továbbá a szerződéses jogviszony keretein belül a külön fizetések vagy a havi befizetések emelésének (tőkeemelés) és az átcsoportosítások engedélyezését. Ahhoz, hogy a letétben tartott értékpapírokat harmadik személy vagy a Partner Bank javára Lombard hitel részeként történő biztosítékként érvényesíthessék, a számlatulajdonosok egyikének aláírása szükséges.

(3) Kifejezetten meg lehet állapodni abban, hogy a számla feletti rendelkezési joggal csak mindkét számlatulajdonos közösen rendelkezik, vagyis a számlával kapcsolatos minden rendelkezést csak a két számlatulajdonos közösen kezdeményezhet. A számla feletti egyéni rendelkezési jogosultságot bármelyik számlatulajdonos vissza is vonhatja. Ez a visszavonás a jövőre nézve érvényes, és azt jelenti, hogy a számla felett csak közösen lehet rendelkezni.

(4) A számlából eredő kötelezettségekért mindkét számlatulajdonos egyetemlegesen felel. A Partner Bank mindkét számlatulajdonost megkeresheti a fennálló követelések teljesítése érdekében.

### **4. Devizaszámla**

36. § (1) Ha a Partner Bank az ügyfél részére devizaszámlát vezet, az adott devizában történő átutalásokat ezen

a számlán kell jóváírni, kivéve, ha ezzel ellentétes átutalási megbízást adtak. Ha nincs devizaszámla, a Partner Bank a devizában lévő pénzeszközöket az ügyfél kifejezett ellenkező utasítása hiányában belföldi pénznemben írhatja jóvá. Az elszámolás azon a napon érvényes árfolyamon történik, amikor a devizában lévő pénzeszköz a Partner Bank rendelkezésére áll és általa felhasználható.

(2) A külföldi pénznemben fennálló hitelegyenlegek birtokosai a hitelegyenlegük összegének erejéig arányosan viselik a Partner Banknak az adott pénznemben fennálló, belföldön és külföldön tartott teljes hitelegyenlegéből eredő pénzügyi veszteségeket, amelyek olyan intézkedések vagy események következtében keletkeztek, amelyekért a Partner Bank nem felelős.

#### **F. Számlakivonatok és letéti kivonatok**

37. § (1) Eltérő megállapodás hiányában a Partner Bank negyedévente készít elszámolást. A letéti számlakivonatokat negyedévente kell az ügyfél részére kiadni.

(2) Az egyes negyedévekben felhalmozott kamatok és díjak a záróegyenleg részét képezik, amely ezt követően tovább kamatozik („kamatos kamat”).

(3) A Partner Bank a számlakivonatot az elszámolással/letétiszámlakivonattal együtt küldi meg az ügyfélnek. Az értékpapírszámla-kivonat és az elszámolás az ügyfél által utoljára közölt címre történő kézbesítéssel tekinthető kézbesítettnek. Ha az ügyfél lemond a kézbesítésről, akkor azokat akkor kell kézbesítettnek tekinteni, amikor a Partner Bank az értékpapírszámlakivonatot/elszámolást személyes átvétel céljából az ügyfél rendelkezésére bocsátja. Online ügyfélszolgálat igénybevétele esetén ezen értesítéseket akkor kell kézbesítettnek tekinteni, amikor azok az ügyfél személyes elektronikus postafiókjában elérhetőek.

## **IV. FOLYÓSZÁMLA ÉS ELSZÁMOLÁSI SZÁMLA**

### **A. Átutalási megbízások**

#### **1. Elszámolási számla**

§ 38. § (1) Az elszámolási számlát nem használják az osztrák Pénzforgalmi Törvény (ZaDiG) értelmében vett fizetési műveletekre. A pénzáttalások kizárólag a befektetések kiszolgálásával kapcsolatban történnek, mint például vásárlások, eladások, fizetési tervek és az ügyfélnek történő hitelegyenleg átutalása.

(2) Alapvetően az ügyfél által a nevében megadott referenciaszámlát kell használni az elszámolási számláról történő átutalásokhoz (befizetésekhez és kivonásokhoz).

#### **2. Folyószámla**

(1) Az ügyfélnek a fizetési megbízás kezdeményezéséhez és a Partner Bank általi végrehajtásához megadandó azonosító adatok a következők:

(i) euróban kifejezett átutalási megbízások esetén, amennyiben a kedvezményezett számlája Ausztriában vagy az Európai Gazdasági Térség (EGT) más tagállamaiban működő fizetési szolgáltatónál vezetett, az IBAN (International Bank Account Number),

(ii) euróban kifejezett átutalási megbízások esetén, amelyek kedvezményezettje olyan címzett, akinek számláját Ausztria vagy az EGT más államai területén kívüli fizetési szolgáltató vezeti,

- a kedvezményezett fizetési szolgáltatójának IBAN-ja és bankazonosító kódja (BIC),

(iii) olyan átutalások esetén (euróban vagy más pénznemben), amelyek kedvezményezettje olyan címzett, akinek számlája az EGT-n kívüli fizetési szolgáltatónál vezetett,

- a kedvezményezett fizetési szolgáltatójának IBAN-ja és BIC-je, vagy

- a kedvezményezett számlaszáma, valamint a kedvezményezett fizetési szolgáltatójának neve és bankkódja vagy BIC-je.

(2) Az (1) bekezdés szerinti ügyfélazonosítók mellett az ügyfélnek meg kell adnia a címzett nevét; ez azonban nem minősül ügyfélazonosítónak.

(3) SEPA-átutalások („átutalások” és „valós idejű átutalások”) esetén a Partner Bank a címzett ellenőrzése céljából

felhasználja az ügyfél által megadott címzett nevet. A címzett-ellenőrzés keretében összehasonlítják az ügyfél által megadott címzett IBAN-számát a címzett nevével. A Partner Bank megjeleníti az ügyfél számára a címzett-ellenőrzés eredményét, mielőtt az ügyfél jóváhagyná az adott átutalást.

(4) A Partner Bank kizárólag az ügyfél-azonosító(k) alapján hajtja végre az átutalási megbízást; minden egyéb adatot, beleértve a címzett nevét is, figyelmen kívül hagy.

### 3. Közös rendelkezések

39. § (1) Az átutalási megbízás Partner Bank általi elfogadása önmagában nem alapoz meg harmadik személyt megillető jogokat a Partner Bankkal szemben.

(2) A Partner Bank csak akkor köteles az átutalási megbízást teljesíteni, ha az ügyfél megadott számlája teljes mértékben fedezett (hitelegyenleg, megadott hitelkeret).

(3) A Partner Bank vagy az ügyfél által megbízott fizetéskezdemenyvezési szolgáltató által kapott átutalási megbízásokat az ügyfél egyoldalúan nem vonhatja vissza. Amennyiben az átutalási megbízás tekintetében későbbi teljesítési időpontban állapotok meg, a visszavonhatatlanság csak a teljesítési időpontot megelőző munkanap végén lép hatályba.

(4) Ha a Partner Bank az átutalási megbízás teljesítését megtagadja, az ügyféllel egyeztetett formában a lehető leghamarabb, de mindenképpen a 40. § (3) bekezdésében meghatározott határidőkön belül tájékoztatja az ügyfelet az elutasításról és arról, hogy az átutalási megbízás hogyan javítható a jövőbeni teljesítés lehetővé tétele érdekében. A visszautasítás indoklására csak akkor kerül sor, ha az nem jelenti osztrák vagy közösségi jogszabályok, illetve bírósági vagy közigazgatási határozat megsértését. A Partner Bank által indokoltan elutasított átutalási megbízások nem váltják ki a 40. §-ban megállapított végrehajtási határidőket.

### 4. Végrehajtási határidők

40. § (1) A Partner Bankhoz az adott fizetési típusra meghatározott időpontok (beérkezési időpontok) után, a munkaidő végéhez közel, vagy olyan napon, amely nem munkanap, beérkező fizetési megbízásokat úgy kell kezelni, mintha azok a következő munkanapon érkeztek volna be. A Partner Bank a folyószámla-szerződés megkötése előtt és megkötésekor, valamint azt követően a beérkezési időpontok megváltozásáról az ügyfelet időben értesíti a papír alapon vagy - az ügyféllel történő megállapodás esetén - más tartós adathordozón megadott beérkezési időpontokról. Üzleti napnak minősül minden olyan nap, amelyen a Partner Bank nyitva tart és a pénzforgalom lebonyolításához szükséges üzleti tevékenységet fenntartja.

(2) Ha a fizetési megbízást kiállító ügyfél és a Partner Bank között megállapodás van arról, hogy a fizetési megbízás teljesítése egy meghatározott napon vagy egy meghatározott időszak végén, illetve azon a napon kezdődik, amikor az ügyfél a pénzeszközt a Partner Bank rendelkezésére bocsátja, a megállapodás szerinti időpontot kell a kézhezvétel napjának tekinteni. Ha a megállapodás szerinti időpont nem esik a Partner Bank munkanapjára, a fizetési megbízást úgy kell kezelni, mintha az a következő munkanapon érkezett volna be.

(3) A Partner Bank biztosítja, hogy a fizetési művelet összege a beérkezést követően legkésőbb a következő munkanap végéig (papír alapon kezdeményezett fizetési műveletek esetén a következő második munkanap végéig) beérkezzen a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához. Ezt a bekezdést az euróban teljesített fizetési műveletekre és azokra a fizetési műveletekre kell alkalmazni, amelyekben az euróban teljesített összegeket egy olyan EGT-tagállamban lévő számlára utalják át, amely nem tagja az euróövezetnek, és amelyben valutaváltás történik.

(4) Az Európai Gazdasági Térségen belüli, a (3) bekezdésben nem említett fizetési műveletek esetében a (3) bekezdésben említett teljesítési határidő legfeljebb 4 munkanap.

(5) Az euróban történő valós idejű átutalások minden naptári napon, a nap 24 órájában elérhetőek. A Partner Bank a fizetési megbízás beérkezésétől számított 10 másodpercen belül értesítést küld arról, hogy a fizetési művelet összege jóváírásra került-e a címzett számláján.

## B. Jóváírások és felmondási jogok

41. § (1) A Partner Bank visszavonhatatlanul jogosult az ügyfél nevében a letéti számla- és számlavezetési szerződés fennállása alatt pénzüsszegeket elfogadni és az ügyfél számláján jóváírni. A Partner Bank a letéti számlavezetési és számlaszerződés felmondását követően is jogosult az ügyfél nevében pénzüsszegeket elfogadni, amennyiben az ügyfélnek a letéti számlavezetési és számlaszerződésből eredő kötelezettségei vannak. A Partner Bank a fennálló kötelezettségek által megengedett mértékben beszámíthatja az összegeket, a fennmaradó részt az ügyfélnek kell átutalnia.

(2) A Partner Bank a megbízást egy pénzüsszeg, ügyfél rendelkezésére bocsátására (Lombard hitelszerződéssel összefüggésben), a kedvezményezett számláján történő jóváírással teljesíti, kivéve, ha a megbízás másként rendelkezik.

(3) A Partner Bank bármikor törölheti/sztornózza a saját hibájából elvégzett jóváírásokat. Egyéb esetekben a Partner Bank csak akkor törli a jóváírást, ha egyértelműen bizonyított, hogy az átutalási megbízás érvénytelen. A törléshez való jog nem szűnik meg időközi számlakivonattal.

### **C. Jóváírási beérkezés fenntartva**

42. § (1) Ha a Partner Bank az ügyfél számláján olyan összegeket ír jóvá, amelyeket az ügyfél nevében (különösképp az értékpapírok beszedésének részeként) be kell szednie, mielőtt a beszedendő összeg a Partner Bankhoz beérkezett volna, erre csak a jóváírt összeg Partner Bank általi tényleges beérkezésétől függően kerülhet sor.

(2) A fenntartás alapján a Partner Bank jogosult a jóváírást egyszerű könyveléssel törölni, ha a beszedés megghiúsult, vagy ha előrelátható, hogy a Partner Bank az adós pénzügyi helyzete, hatósági beavatkozás vagy egyéb okok miatt nem szerez korlátlan rendelkezési jogot a beszedendő összeg felett.

(3) A fenntartás akkor is gyakorolható, ha a jóváírt összeget külföldön szedték be, és azt egy harmadik fél a külföldi jognak megfelelően vagy külföldi hitelintézettel kötött megállapodás alapján a Partner Banknak visszaterhelte.

(4) A fennálló fenntartás esetén a Partner Bank jogosult arra is, hogy megtagadja az ügyféltől a jóváírt összegek feletti rendelkezést. A fenntartás a banki elszámolással nem szűnik meg.

### **D. Terhelések könyvelése (nem vonatkozik a valós idejű átutalásokra)**

43. § (1) Átutalási megbízás esetén a terhelési bejegyzés csak akkor minősül teljesítésről szóló értesítésnek, ha a terhelési bejegyzést két munkanapon belül nem törlik.

(2) A fizetési megbízásokat és a SEPA céges beszedéseket öt munkanap elteltével kell teljesíteni.

### **E. SEPA beszedés és SEPA céges beszedés**

§ 44. § (1) SEPA beszedési megbízás akkor áll fenn, ha a fizető fél SEPA beszedési megbízást adott a kedvezményezettnek. SEPA céges beszedési megbízás akkor áll fenn, ha mind a kedvezményezett, mind a fizető fél vállalkozó, és a fizető fél SEPA céges beszedési megbízást adott a kedvezményezettel szemben. Az ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy számláját az általa felhatalmazott harmadik fél meghatározott összegekkel SEPA csoportos beszedési megbízás vagy SEPA céges beszedési megbízás útján megterheljék és a Partner Banknál vezetett számláján keresztül behajtsák. Ezt a felhatalmazást az ügyfél bármikor írásban visszavonhatja. A visszavonás a Partner Bank általi kézhezvételt követő munkanapon lép hatályba. Ugyanígy a Partner Banknak a felhatalmazott harmadik fél által történő beszedésekhez adott hozzájárulása meghatározott összegre vagy meghatározott gyakoriságra vagy mindkettőre korlátozható.

(2) A Partner Bank a SEPA beszedő hitelintézet által továbbított IBAN (nemzetközi bankszámlaszám) alapján teljesíti a SEPA beszedéseket és a SEPA céges beszedéseket, amelyekkel az ügyfél számláját meg kell terhelni. Az IBAN-adatok ügyfélazonosítónak minősülnek, amelyet a SEPA-beszedés vagy a SEPA céges beszedés végrehajtásához használnak. Ha a beszedő bank további információkat ad meg az ügyfélről, mint például különösen annak a számlának a számlatulajdonosát, amelyről a beszedést kezdeményezik, akkor ezek az információk csak dokumentációs célokat szolgálnak, és a SEPA-beszedés vagy SEPA céges beszedés végrehajtásakor nem veszik figyelembe őket.

(3) Az ügyfél a terhelés időpontjától számított nyolc héten belül kérheti a Partner Banktól azon összeg visszatérí-

tését, amellyel a SEPA beszedési megbízás keretében megterhelték a számláját. A Partner Bank köteles az ügyfél ezen kérését tíz munkanapon belül teljesíteni, és az ügyfél számlájának beszedett összeggel való terhelését a számla megterhelésének időpontjában lévő értéknapal visszavonni.

(4) A (3) bekezdéstől eltérően a SEPA céges beszedések esetében az ügyfél nem jogosult az általa kiadott SEPA céges beszedési megbízás alapján a számláján megterhelt összeg visszatérítését követelni.

(5) Ha az ügyfél számlája terhére végrehajtott SEPA-beszédést vagy SEPA céges beszedést az ügyfél nem engedélyezte, a megterhelt összeg visszatérítését a fogyasztónak minősülő ügyfél a megterheléstől számított 13 hónapon belül, a vállalkozónak minősülő ügyfél a megterheléstől számított egy hónapon belül kérheti; a határidő minden esetben csak akkor indul meg, ha a Partner Bank az ügyfél részére a 39. § (4) bekezdése szerinti tájékoztatást megadta.

## V. SZOLGÁLTATÁSI DÍJAK ÉS KÖLTSÉGTÉRÍTÉS

### A. Díjazás

#### 1. A díjazás alapelve

45. § (1) A Partner Bank jogosult az ügyfélnek nyújtott szolgáltatásaiért díjazást, különösen kamatot, illetéket és jutalékot felszámítani.

(2) Ez vonatkozik azokra a megfelelő szolgáltatásokra is, amelyeket megbízás nélkül, de sürgős esetben vagy az ügyfél javára végeznek, vagy amelyeket a Partner Bank az ügyfél hagyatékának rendezésével vagy a letétben tartott értékpapíroknak az ügyfél megbízásából harmadik személy letétkezelőre történő átruházásával összefüggésben végez.

#### 2. A díjazások mértéke

46. § (1) A Partner Bank szolgáltatásaiért megfelelő díjazásra jogosult, amelynek összegét a Partner Bank egyes tipikus szolgáltatások esetében a Kondíciós listákon közli az ügyféllel. A fogyasztói hitelszerződésben ezen díjak közzétételére vonatkozó törvényi kötelezettség változatlanul fennmarad.

#### 3. A folyamatos szolgáltatások díjainak változása

47. § (1) A Partner Bank a folyamatos szolgáltatásokért a vállalkozóknak felszámított díjakat (számlavezetési díj stb.) mérlegelési jogkörében megváltoztathatja, figyelembe véve minden releváns körülményt (különösen a jogi keretrendszer változását, a pénz- vagy tőkepiaci változásokat, a refinanszírozási költségek változását, a személyi és dologi költségek változását, a fogyasztói árindex változását stb.).

(2) Eltérő megállapodás hiányában a fogyasztókkal megállapodott Partner Bank által nyújtott folyamatos szolgáltatásokért a megállapított díjakat (a kamatok nélkül) minden év április 1-jei hatállyal évente kiigazítják (növelik vagy csökkentik) az osztrák Statisztikai Hivatal által közzétett 2020. évi nemzeti fogyasztói árindex alakulásának megfelelően, minden esetben egész centre kerekítve. A kiigazítás úgy történik, hogy az előző év decemberi indexértékeket összehasonlítják az azt megelőző év decemberével. A fogyasztói üzletágban a kamatlábak az ügyféllel külön egyeztetendő kiigazítási záradék szerint módosíthatók. A díjaknak a jelen (2) bekezdésben említett kiigazítási záradékok szerinti módosítására a fogyasztói üzletágban legkorábban a szerződéskötéstől számított két hónap elteltével kerülhet sor.

Folyamatos szolgáltatásnak minősül minden olyan szolgáltatás, amelyet a Partner Bank a szerződés megkötését követően folyamatosan és egyszeri jelleggel is nyújt.

(3) A (2) bekezdés szerinti indexkiigazításon túlmutató díjváltozások, valamint a szolgáltatások körének módosításai csak tárgyi indoklás esetén megengedettek. Ilyen tárgyi indoklás különösen akkor áll fenn, ha a változtatás a banki működés fenntartása érdekében, illetve a jogi keretfeltételek, a felügyeleti gyakorlat vagy a legfelsőbb bírósági ítélezési gyakorlat változásai miatt szükséges. Az ilyen módosításokat legkésőbb két hónappal a javasolt hatálybalépés időpontja előtt kell az ügyfél tudomására hozni. Az ügyfél hozzájárulása akkor tekinthető megadottnak, ha a javasolt hatálybalépés időpontja előtt nem emel kifogást a Partner Banknál. A Partner Bank az értesítésben felhívja az ügyfél figyelmét az objektív indokra, a hallgatolagos hozzájárulás jogi következményeire,

valamint a szerződés díjmentes és azonnali felmondásának jogára.

## B. Költségtérítés

48. § (1) Az ügyfél viseli az vele való üzleti kapcsolatból eredő, a megbízás teljesítéséhez szükséges és az ügyfél számára hasznos valamennyi költséget és kiadást, így például a bélyegilletéket és a jogi költségeket, adókat, postaköltségeket, biztosítási költségeket, a megbízás teljesítéséhez szükséges expressz eszközöket, jogi képviselőt, végrehajtást és behajtást, üzleti tanácsadást, telekommunikációt, valamint a biztosítékok nyújtását, kezelését és értékesítését vagy jóváhagyását. Ha a Partner Bank az ügyféltől kapott megbízást pénzühiány miatt nem tudja teljesíteni, vagy ha harmadik személy kényszerintézkedése miatt az ügyféllel szemben intézkednie kell, jogosult a megbízás teljesítése vagy az intézkedés megtétele előtt az ügyféllel közölt feltételek szerint megfelelő költségátalányt felszámítani.

(2) A Partner Bank ezeket a költségeket teljes összegben, tételes kimutatás nélkül is kiszámlázhatja, kivéve, ha az ügyfél kifejezetten kéri a tételes kimutatást.

## VI. BIZTOSÍTÉKOK

### A. A biztosítékok nyújtása és megerősítése

#### 1. Bekérésre való jogosultság

49. § (1) A Partner Bank az ügyféltől alkalmas biztosíték nyújtását követelheti megfelelő határidőn belül a vele fennálló üzleti kapcsolatból eredő valamennyi követelésre, még akkor is, ha a követelések feltételesek, határozott idejűek vagy még nem esedékesek.

#### 2. A kockázatok változása

50. § (1) Ha utólag olyan körülmények merülnek fel vagy válnak ismertté, amelyek az ügyféllel szembeni követelések fokozott kockázatértékelését teszik szükségessé (például az ügyfél hitelképességi vagy fedezeti minősítésének romlása miatt), a Partner Bank jogosult megfelelő határidőn belül követelni a biztosíték nyújtását vagy megerősítését. Ez különösen akkor áll fenn, ha az ügyfél pénzügyi körülményei kedvezőtlenül megváltoztak vagy kedvezőtlen változással fenyegetnek, vagy ha a meglévő biztosíték értéke romlott vagy romlással fenyeget, és a Partner Banknak emiatt hátránya keletkezhet.

(2) Ez akkor is alkalmazandó, ha a követelés keletkezésekor nem kérték a biztosíték nyújtását.

### B. A hitelintézet zálogjoga

#### 1. Hatálya és létrejötte

51. § (1) Az ügyfél zálogjogot biztosít a Partner Banknak az ügyfélnek a Partner Bankkal szemben fennálló valamennyi lefoglalható követelésére, a folyószámlán lévő pénzeszközök kivételével.

(2) Ha az értékpapírok a Partner Bank zálogjoga alá tartoznak, a zálogjog kiterjed az ezen értékpapírokhoz tartozó kamat- és osztalékszervényekre is.

#### 2. A zálogjog

52. § (1) A zálogjog biztosítja a Partner Banknak az ügyféllel szemben az üzleti kapcsolatból eredő követeléseit, ideértve a közös számlákat is, akkor is, ha a követelések feltételesek, határozott idejűek vagy még nem esedékesek.

(2) A zálogjog akkor keletkezik, amikor a Partner Bank a zálogtárgyat birtokba veszi, feltéve, hogy a Partner Banknak az (1) bekezdés szerinti követelései vannak, egyébként akkor, amikor ezek a követelések később keletkeznek.

#### 3. A zálogjog alóli kivételek

53. § (1) A Partner Bank a fennálló zálogjog ellenére az ügyfél rendelkezését mindaddig teljesíti, amíg az ügyfél a Partner Banktól nem kapott értesítést a zálogjog érvényesítéséről. Az értékpapírok és a hitelegyenleg lefoglalása nem minősül az ügyfél általi rendelkezésnek.

(2) A zálogjog nem terjed ki továbbá azokra a vagyontárgyakra, amelyeket az ügyfél a zálogjog keletkezése előtt a Partner Bankkal írásban bizalmi vagyonként közölt, vagy amelyek az ügyfél akarata nélkül kerültek a Partner Bank birtokába.

### C. A biztosíték felszabadítása

54. § (1) A Partner Bank az ügyfél kérésére a biztosítékot felszabadítja, kivéve, ha ahhoz jogos érdeke fűződik.

### D. A biztosíték felhasználása

#### 1. Eladás

55. § (1) A Partner Bank a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő piaci vagy tőzsdei árral rendelkező biztosítékokat ezen az áron történő tőzsdén kívüli értékesítéssel realizálja.

(2) Biztosítékokat, melyeknek nincs piaci vagy tőzsdei értékük, a Partner Bank egy szakértő által becsültetheti fel. Az ügyfélnek bele kell egyeznie a szakértő megbízásába. A Partner Bank az értékbecslés eredményéről tájékoztatja az ügyfelet azzal a felhívással együtt, hogy megfelelő határidőn belül jelölje meg a vételben érdekelt személyt, aki szintén köteles legalább a vételárként meghatározott értékbecslési értéket ezen határidőn belül a Partner Banknak megfizetni. Amennyiben az ügyfél a határidőn belül nem nevez meg vételben érdekelt személyt, vagy a vételárat a vételben érdekelt személy nem fizeti meg, a Partner Bank visszavonhatatlanul jogosult a biztosítékot az ügyfél nevében legalább a becsült értéken értékesíteni. Az értékesítésből származó bevételt a biztosítékkal fedezett követelés kiváltására kell fordítani, az esetleges többlet az ügyfelet illeti meg.

(3) Az ügyfélnek általában egy hónapos fizetési határidőt biztosítanak az értékesítéssel való fenyegetést követően; ha a vevő vállalkozó, a határidő egy hét. A határidő nem alkalmazható, ha az ügyfél nem érhető el.

#### 2. Végrehajtás és peren kívüli árverés

56. § (1) A Partner Bank jogosult a biztosítékot végrehajtás útján is értékesíteni, vagy - ha annak nincs piaci vagy tőzsdei ára - peren kívül árvereztetni, amely azonban nem történhet az ügyfél hátrányára.

#### 3. Behajtás

57. § (1) A Partner Bank a biztosítékként rendelkezésre bocsátott bármilyen típusú követelést (ideértve az értékpapírba foglaltakat is) felmondhatja és behajthatja, amikor a biztosított követelés esedékessé válik, ha ez a követelés biztosításához szükséges. Ezt megelőzően a biztosítékul szolgáló követelés behajtása annak esedékeségekor megengedett. Ha a biztosítékul szolgáló követelés jelentős és tartós értékvesztése fenyeget, a követelés még az esedékesség előtt is felmondható. Az ügyfelet lehetőség szerint előzetesen tájékoztatni kell. A biztosított követelés esedékessége előtt beszedett összegek a beszedett követelés, mint zálogjog helyébe lépnek.

(2) Az (1) bekezdés rendelkezései nem vonatkoznak a fogyasztók azon bér- és fizetési követeléseire, amelyeket még nem esedékes követelések biztosítékaként nyújtottak.

#### 4. Azonnali kifizetés

58. § (1) Az ügyfél köteles a vételárat azonnal készpénzben megfizetni.

### E. Visszatartási jog

59. § (1) A Partner Bank az üzleti kapcsolatból eredő követelések miatt az ügyféllel szemben a neki járó kifizetéseket visszatarthatja, még akkor is, ha azok nem ugyanazon jogviszonyon alapulnak. Ennek megfelelően az 52. §-t kell alkalmazni.

#### 5. Fedezetértékesítés a tartozás kiegyenlítése céljából

60. § (1) Amennyiben egy elszámolási számla a vagyonykezelés vagy az értékpapír-letéti számla keretében tartozással rendelkezik (az elszámolási számla negatív egyenlege, például díjak és díjelszámolások alapján), a Partner Bank jogosult, de nem köteles az egyenleghiányt az ügyfél nevében történő értékpapír-eladással kiegyenlíteni, ár- és árfolyamkorlátok figyelembevétele nélkül, azonban a lehető legjobb árfolyamon.

(2) A Partner Bank az ügyfélnek előzetesen írásban, levélben vagy az ügyfél elektronikus postafiókjába küldött ér-



tesítéssel, valamint az ügyfél által megadott e-mail-címre küldött értesítéssel jelzi értékpapír-letéti számlán lévő értékpapírok eladását, és csak a írásbeli felszólítás kézhezvételétől számított négyhetes határidő (vasárnapok és ünnepnapok is beleértve) letelte után hajt végre értékesítési intézkedéseket. Ily módon a Partner Bank minden esetben legnagyobb értékű, az ügyfél által a realizálás időpontjában tartott értékpapír-pozícióval kezdve, a pozíciók értékét csökkenő sorrendben realizálja, amíg a fennálló tartozás fedezve nem lesz.

(3) A Partner Bank jogosult továbbá a kimutatott tartozást az ügyfélnek a bankkal szemben fennálló követeléseivel szemben beszámítani. E célból a Partner Bank írásban tájékoztatja az ügyfelet a beszámításról.

## VII. BESZÁMÍTÁS ÉS ELSZÁMOLÁS

### A. Beszámítás

#### 1. A Partner Bank által

61. § (1) A Partner Bank jogosult az ügyfél valamennyi követelését, amennyiben az lefoglalható, az ügyfélnek a vele szemben fennálló valamennyi kötelezettségébe beszámítani. Ez különösen a terhelési egyenlegek kiegyenlítésére vonatkozik. A Partner Bank a beszámítási nyilatkozatot az ügyfélnek előzetesen megküldi az ügyféllel egyeztetett módon.

(2) Az ügyfél fennálló beszámítási joga ellenére a Partner Bank mindaddig végrehajtja az ügyfél rendelkezéseit, amíg az ügyfél meg nem kapja a beszámítási nyilatkozatot. A hitelegyenleg lefoglalása nem minősül az ügyfél rendelkezésének.

#### 2. Az ügyfél által

62. § (1) A fogyasztónak minősülő ügyfél csak akkor jogosult a tartozását beszámítani, ha a Partner Bank fizetéképtelen, vagy ha az ügyfél követelése a kötelezettségéhez kapcsolódik, vagy azt bíróság állapította meg, vagy a Partner Bank elismerte. Az az ügyfél, aki vállalkozó, ezennel feltétel nélkül és visszavonhatatlanul lemond a tartozásai beszámításának jogáról ezekben az esetekben is.

### B. Elszámolás

63. § (1) Ha az adós nem határozza meg, hogy a kifizetést mivel szemben kell beszámítani, a Partner Bank a kifizetéseket először a Partner Bank követeléseivel szemben számolhatja el, amennyiben azokért nem nyújtott biztosítékot, vagy a nyújtott biztosíték értéke nem fedezi a követeléseket. Nem releváns, hogy az egyes követelések esedékessége mikor következett be.

## KÜLÖNLEGES ÜZLETI MÓDOZATOK

## VIII. ÉRTÉKPAPÍROKKAL ÉS EGYÉB ESZKÖZÖKKEL VALÓ KERESKEDÉS

### A. Alkalmazási terület

64. § (1) A 64-68. §-ban foglalt feltételek az értékpapírokra és egyéb eszközökre akkor is vonatkoznak, ha azok nincsenek okiratba foglalva.

### B. A végrehajtás módja

65. § (1) A Partner Bank főszabály szerint bizományosként teljesíti ügyfelei értékpapír-vételi és -eladási megbízásait.

(2) Ha azonban a Partner Bank fix árban állapodik meg az ügyféllel, adásvételi szerződést kell kötni.

(3) eltérő utasítás hiányában a Partner Bank az ügyfél megbízásait a végrehajtási politika alapján hajtja végre. A Partner Bank tájékoztatja az ügyfelet a végrehajtási politika lényeges változásairól.

(4) A Partner Bank az értékpapírok vételére és eladására kapott megbízásokat részben is teljesítheti, ha a piaci helyzet nem teszi lehetővé a teljes körű teljesítést.

### C. Gyakorlatok a végrehajtás helyén

66. § (1) A megbízások végrehajtására a végrehajtás helyén alkalmazandó jogszabályi rendelkezéseket és gyakorlatot kell alkalmazni.

### D. A végrehajtás ideje

67. § (1) Ha a megbízás nem érkezik be időben az aznapi végrehajtáshoz, hogy a szabályos folyamat keretein belül figyelembe lehessen venni, akkor a következő banki munkanapra és kereskedési napra kell elkülöníteni.

### E. Hiányzó fedezet

68. § (1) A Partner Bank az értékpapírügyletek teljes vagy részleges teljesítésétől eltekinthet, ha megfelelő fedezet nem áll rendelkezésre az elszámolási számlán.

(2) A Partner Bank azonban jogosult az ilyen értékpapírügyletek végrehajtására, kivéve, ha tudomása van arról, hogy az ügyfél csak fedezet biztosítása esetén kívánja a megbízás végrehajtását.

(3) Ha az ügyfél a felszólítás ellenére sem nyújt fedezetet, a Partner Bank jogosult az ügyfél számlájára záró ügyletet (tranzakció lezárását) kötni az árfolyam- és árfolyamkorlátok betartása nélkül.

### F. Külföldi ügyletek

69. § (1) Ha az ügyfélnek értékpapír-szállítási követelést (értékpapírszámla) írnak jóvá, az ügyfélnek a Partner Bankkal szembeni követelése annak a részarányának felel meg, amelyet a Partner Bank az ügyfél számlájára a Partner Bank által a vonatkozó jogszabályi rendelkezések és gyakorlat szerint a külföldi ügyfelei részére tartott azonos típusú értékpapírok teljes állományában tart.

### G. Tranzakciók részvényekkel

70. § (1) Az olyan részvényekkel kötött ügyletek esetében, amelyek végleges értékpapírajai még nincsenek forgalomban, a Partner Bank nem felel sem a részvények részvénytársaság általi kibocsátásáért, sem a részvényesi jogok gyakorlásának lehetőségéért a részvények kibocsátása előtt.

## IX. ÉRTÉKPAPÍROK ÉS EGYÉB ESZKÖZÖK MEGŐRZÉSE

### A. Letétmegőrzés

71. § (1) A Partner Bank jogosult a nála elhelyezett értékpapírokat a kedvezményezett értékpapírszámláján nyilvántartani. A Partner Bank vállalja, hogy az értékpapírokat az ABGB 957 §-nak megfelelően megőrzi. A Partner Bank azonban nem köteles a letétbe helyezett értékpapírok teljesítményét figyelemmel kíséreni, illetve nem köteles tájékoztatást adni a fenyegető értékvesztésről vagy az értéket befolyásoló körülményekről.

(2) A Partner Bank kifejezetten jogosult arra, hogy a belföldön kibocsátott értékpapírokat külföldön is letétbe helyezze, és a külföldön kibocsátott értékpapírokat belföldön is letétbe helyezze. Felhatalmazást kap továbbá arra, hogy a külföldön kibocsátott névre szóló értékpapírokat a belföldi letétkezelő vagy a külföldi letétkezelő („nominee”) megbízottjának neve alatt nyilvántartásba vegye.

(3) A Partner Bank kizárólag a harmadik fél letétkezelő gondos kiválasztásáért felel a vállalkozóval szemben.

### B. Értékpapírok visszaváltása, szelvény megújítás, sorsolás, felmondás

72. § (1) A Partner Bank gondoskodik az esedékes kamat-, nyereség és osztalékszelvények elkülönítéséről és azok ellenértékének beszedéséről. A Partner Bank külön megbízás nélkül is beszerzi az új kamat-, nyereség- és osztalékszelvényeket.

(2) A Partner Bank a letétben tartott értékpapírok tekintetében figyelemmel kíséri a sorsolásokat, törléseket és egyéb hasonló intézkedéseket, amennyiben az erről szóló értesítések az „Osztrák Köztársaság Digitális Hivatalos Közlönyében” (EVI) megjelennek. A Partner Bank beváltja a felvett és a törölt értékpapírokat, valamint a kamatszelvevényeket, nyereség-, és hozadékrészvényeket.

(3) Az (1) és (2) bekezdés szerinti kötelezettségek a harmadik fél letétkezelőt terhelik a harmadik fél által letétbe helyezett értékpapírok esetében. Külföldön letétben tartott értékpapírok esetében a Partner Bank nem köteles az ügyfelet értesíteni az értékpapírszámlán jóváírt értékpapírok, különösen a kisorsolható értékpapírok számáról; a Partner Bank ekkor sorsolással határozza meg, hogy a kisorsolt értékpapírokat mely ügyfelek között kell elhelyezni. Ha viszont a lehívható értékpapírok számát közlik, az csak a lehívás és a visszaváltás szempontjából releváns, de csak addig, amíg ez a külföldi gyakorlat szerint így van. Ha a külföldi gyakorlat szerint a kisorsolt értékpapírok visszaváltási összegét arányosan kellene felosztani, és az egyes ügyfelek megmaradt részvényeit nem lehetne egységekben ábrázolni, akkor sorsolással kell meghatározni azokat az ügyfeleket, akiknek a részvényeit visszaváltják.

### C. A Partner Bank ellenőrzési kötelezettsége

73. § (1) Azt, hogy a belföldi értékpapírokat érintik-e a felhívások, fizetési zárolások és hasonló, a Partner Bank a rendelkezésére álló belföldi dokumentumok alapján a Partner Bankhoz történő beszállításkor egy alkalommal ellenőrzi. Az értékpapírok törlésére irányuló ajánlattételi eljárás ellenőrzését az átadást követően is el kell végezni.

### D. Értesítés a cseréről és egyéb intézkedésekről

74. § (1) Az értékpapírokat érintő átalakítás, tőkeemelés, tőkecsökkentés, egyesülés, jegyzési jog gyakorlása vagy realizálása, fizetési felszólítás, konszolidáció, átváltás, csereajánlat, feltételes kamatlábemelés („arrosion”) és egyéb fontos intézkedések esetén a Partner Bank megkísérli értesíteni az ügyfelet, ha az „Oszták Köztársaság Digitális Hivatalos Közlönyében” (EVI) erre vonatkozó közlemény jelent meg, vagy ha a Partner Bank a kibocsátó nevében vagy a külföldi letétkezelőtől kellő időben kap ilyen értesítést. Ha az ügyfél nem ad időben utasítást, a Partner Bank jogosult, de nem köteles a legjobb belátása szerint eljárni, figyelembe véve az ügyfél érdekeit, különösen az egyébként a lehető legkésőbbi időpontban lejáró jogok realizálása érdekében.

## X. DEVIZAHITELEK

75. § (1) A devizahiteleket ténylegesen, azaz abban a pénznemben kell visszafizetni, amelyben a Partner Bank nyújtotta.

(2) A Partner Bank jogosult a külföldi pénznemben fennálló tartozás egyenlegét az ügyfél értesítése mellett belföldi pénznemre átváltani akkor is, ha

- a vállalatokkal fennálló üzleti kapcsolatban a hitelkockázat a külföldi valuta árfolyamának alakulása miatt megnő, és a Partner Bank megfelelő időn belül nem szerez elegendő biztosítékot, vagy
- a hitel teljes visszafizetése esedékes, és a visszafizetés a felszólítás ellenére sem történik meg.

## XI. EGYÉB

A tartalomért felelős médiatulajdonos és kiadó:

Partner Bank Aktiengesellschaft

Goethestraße 1a

4020 Linz,

Tel.: +43.732.69 65-0

E-Mail: [info@partnerbank.at](mailto:info@partnerbank.at)

Internet: [www.partnerbank.at](http://www.partnerbank.at)

Cégjegyzékszám: 90966z

Kereskedelmi nyilvántartó bíróság: Linzi regionális bíróság

Állapot: 16.06.2026

Verzió: 10.0.