

# **KINIZSI BANK**

## **LAKOSSÁGI FIZETÉSI SZÁMLA ÜGYVITELI SZABÁLYZATA**

Elfogadva a 123/2005. (09.12.) sz. Ig. határozattal

Módosítva a 61/2007. (05.07.) sz. Ig. határozattal

Módosítva a 35/2009. (02.02.) sz. Ig. határozattal

Módosítva a 196/2009. (12.22.) sz. Ig. határozattal

Módosítva a 143/2011. (11.08.) sz. Ig. határozattal

Módosítva a 95/2012. (07.04.) sz. Ig. határozattal

Módosítva a 54/2017. (06.27.) sz. Ig. határozattal, hatályos 2017. július 31.-től

## TARTALOMJEGYZÉK

|  |           |
|--|-----------|
| <b>I. Általános rendelkezések .....</b>  | <b>6</b>  |
| <b>II. Fizetési számla nyitása és szerződéskötés .....</b>   | <b>6</b>  |
| <b><u>II.1. A a számlatulajdonosok köre: .....</u></b>   | <b>6</b>  |
| <b><u>II.2.A Keretszerződés, a fizetési számla megnyitásával kapcsolatos feladatok .....</u></b>                 | <b>9</b>  |
| <i>II.2.1. Keretszerződés fogalma és tartalma .....</i>  | 9         |
| <i>II.2.2. Előzetes ügyfél-tájékoztatás .....</i>  | 9         |
| <i>II.2.2. A lakossági fizetési számla-keretszerződés megkötése .....</i>  | 10        |
| <i>II.2.3. Fizetési számla nyitása .....</i>   | 11        |
| <i>II.2.3. Aláírás bejelentő katon, a számla feletti rendelkezés .....</i>                                       | 12        |
| <b><u>II.3. A fizetési számla feletti rendelkezési módok .....</u></b>   | <b>13</b> |
| <i>II.3.1. Az egy névre nyitott fizetési számla .....</i>  | 13        |
| <i>II.3.2. „Közös” néven vezetett fizetési számla .....</i>  | 13        |
| <i>II.3.3. A meghatalmazott rendelkezési jogosultsága.....</i>   | 14        |
| <i>II.3.3.1. Állandó meghatalmazott.....</i>   | 14        |
| <i>II.3.3.2. Eseti meghatalmazott.....</i>   | 15        |
| <b><u>II.4. Elhalálozás esetére szóló rendelkezés .....</u></b>  | <b>16</b> |
| <b>IX. Kamat- költség és jutalék kondíciók .....</b>   | <b>17</b> |
| <b>Kamatadó .....</b>  | <b>19</b> |
| <b>II.8. OBA Biztosítottság .....</b>  | <b>20</b> |
| <b>X. Számlakivonat, kivonatvezérlés .....</b>   | <b>21</b> |
| <b><u>II.5. Ügyféladat-, számlaadat változás bejelentése, fizetési számla keretszerződés módosítás .....</u></b> | <b>24</b> |
| <b><u>II.6. Számlaáthelyezés .....</u></b>   | <b>25</b> |
| <b><u>II.7. Irattározás, számladoszkié kezelés.....</u></b>  | <b>26</b> |
| <b>III. A fizetési számlán elvégezhető tranzakciók, a pénzforgalom lebonyolítása.....</b>                        | <b>27</b> |
| <b><u>III.1. A pénzforgalmi szolgáltatás lebonyolításának általános szabályai .....</u></b>                      | <b>28</b> |
| <i>III.1.1. Fizetési megbízások jóváhagyása .....</i>  | 28        |
| <i>III.1.2. Fizetési megbízások befogadása.....</i>  | 28        |
| <i>III.1.3. Fizetési megbízások visszavonása .....</i>   | 29        |
| <b><u>III.2. A fizetési számlán történő jóváírások .....</u></b>   | <b>30</b> |
| <i>III.2.1. Pénztáron keresztül történő befizetés .....</i>  | 30        |

|   |           |
|---|-----------|
| III.2.2. Átutalással érkező jóváírások .....  | 30        |
| III.2.2.1. Bankon belüli átutalás .....   | 30        |
| III.2.2.2. Bankon kívüli átutalás .....   | 30        |
| III.2.2.3 VIBER fogadás .....   | 31        |
| III.2.3. Csoportos átutalási fizetési móddal fizetési számlára kerülő jóváírások (munkabér, nyugdíj) .....    | 31        |
| III.2.4. Postahivataloknál történő befizetés .....  | 32        |
| III.2.5. Beszedési megbízás kezdeményezése (felhatalmazó levélen alapuló vagy váltóbeszedés) .....            | 32        |
| III.2.5.1. A beszedési megbízás nyomtatvány kitöltésének ellenőrzése .....                                    | 32        |
| <b>III.3. A lakossági fizetési számlán történő terhelések .....</b>   | <b>34</b> |
| III.3.1. Pénztáron keresztül történő készpénzfelvétel .....   | 34        |
| III.3.2. Lakossági bankszámláról történő átutalás .....   | 35        |
| III.3.2.1. Lakossági bankszámláról történő eseti átutalás .....   | 35        |
| III.3.2.2. Rendszeres átutalás .....  | 37        |
| III.3.3. Felhatalmazás csoportos beszedésre, csoportos beszedés teljesítése .....                             | 39        |
| III.3.3.1. Felhatalmazások kezelése .....   | 39        |
| III.3.3.1.1. Az ügyfél a felhatalmazást a szolgáltatónál adja meg .....                                       | 43        |
| III.3.3.1.2. Az ügyfél a felhatalmazást a Banknál adja meg .....  | 43        |
| III.3.3.1.3. A felhatalmazások helyzetének ellenőrzése .....  | 44        |
| III.3.3.2. Csoportos beszedési megbízások teljesítése .....   | 45        |
| III.3.3.2.1. Az UGIRO beszedési megbízások beérkezése a számlavezető rendszerbe .....                         | 45        |
| III.3.3.2.2. Az UGIRO beszedések teljesítése, válasz tranzakciók generálása .....                             | 45        |
| III.3.4. Bankkártyával történő készpénzfelvétel ATM-en és POS terminálon, illetve imprinteren keresztül ..... | 45        |
| III.3.5. Lakossági fizetési számla terhére benyújtott hatósági átutalás, átutalási végzés .....               | 46        |
| III.3.5.1. A fizető bejelentése alapján .....   | 51        |
| <b>III.4. Deviza- átutalás .....</b>  | <b>53</b> |
| <b>III.5. A lekötött betétek kezelése .....</b>   | <b>53</b> |
| III.5.1. Betét lekötés .....  | 54        |
| III.5.2. Lejáratil rendelkezés módosítása .....   | 54        |
| III.5.3. A betét megszüntetése, részfelmondás .....   | 55        |
| <b>III.6. Jogosulatlan NYUFIG átutalás .....</b>  | <b>55</b> |
| <b>III.7. A megbízások teljesítésének időpontja és sorrendje, sorbaállítása .....</b>                         | <b>57</b> |
| <b>IV. Start-számla .....</b>   | <b>59</b> |
| <b>IV.1. Fogalmak .....</b>   | <b>59</b> |
| <b>IV.2. A Bank feladatai .....</b>   | <b>60</b> |
| IV.2.1. A számlanyitáshoz szükséges dokumentumok .....  | 60        |
| IV.2.2. A Start-számla megnyitásához kapcsolódó szerződés megkötése, a számla megnyitása .....                | 61        |

|  |           |
|--|-----------|
| <i>IV.2.3. A számla kezelése, áthelyezése</i> .....  | 61        |
| <i>IV.2.4. A befizetések, jóváírások és kifizetések szabályai</i> .....  | 63        |
| <i>IV.2.5. Állami támogatás</i> .....  | 63        |
| <i>IV.2.6. Kamatok és felmerülő költségek</i> .....  | 65        |
| <i>IV.2.7. Eljárás a gyermek tartós külföldi tartózkodása, illetve halála esetén</i> .....                                       | 65        |
| <i>IV.2.8. Hibák, párhuzamos számlavezetés és a jogosulatlan tételek kezelése</i> .....  | 66        |
| <i>IV.2.9. Egyéb szabályok</i> .....   | 67        |
| <i>IV.2.10. Nyilvántartás</i> .....  | 67        |
| <i>IV.2.11. Start számlákról az elektronikus adatszolgáltatás lebonyolítása az integrált számítástechnikai rendszerben</i> ..... | 68        |
| <b>V. Gyámhatósági számla</b> .....  | <b>69</b> |
| <b>V.1. Ügyfelek köre:</b> .....   | <b>69</b> |
| <b>V.2. Számlanyitás:</b> .....  | <b>69</b> |
| <b>V.3. Forgalmazás:</b> .....   | <b>70</b> |
| <b>VI. Alapszámla</b> .....  | <b>71</b> |
| <b>VII. Bankkártya</b> .....   | <b>71</b> |
| <b>VIII. Távolról hozzáférést biztosító eszköz</b> .....   | <b>71</b> |
| <b>IX. A lakossági folyószámlahitel</b> .....  | <b>71</b> |
| <b>X. Fizetési megbízások utólagos helyesbítése, visszatérítés, visszahívás</b> .....  | <b>71</b> |
| <b>XI. Információ adása</b> .....  | <b>74</b> |
| <b>XII. Az overdraft (kényszer) hitel, valamint a fedezetlen zárlati tételek kezelése.</b>                                       | <b>74</b> |
| <u><i>XIII.1. A Bankkal szemben fennálló tartozások kezelésének általános elvei:</i></u> .....                                   | <b>74</b> |
| <b>XIII. Bankváltás</b> .....  | <b>74</b> |
| <b>XIV. A fizetési számla megszüntetése</b> .....  | <b>74</b> |
| <u><i>XIV.1. A fizetési számla megszüntetése az ügyfél kérésére</i></u> .....  | <b>75</b> |
| <u><i>XIV.2. Számlafelmondás a Bank által</i></u> .....  | <b>76</b> |
| <u><i>XIV.3. A számlatulajdonos elhalálozása esetén követendő eljárás</i></u> .....  | <b>76</b> |
| <i>XIV.3.1. Az elhalálozás bejelentésekor szükséges teendők</i> .....  | 77        |
| <i>XIV.3.2. Hagyatéki végzés</i> .....   | 78        |
| <i>XIV.3.2.1. Eljárás egy, illetve több örökös esetén</i> .....  | 78        |
| <i>XIV.3.2.2. Eljárás kiskorú örökös esetén</i> .....  | 78        |
| <i>XIV.3.2.3. Póthagyatéki végzés</i> .....  | 79        |
| <i>XIV.3.3. Haszonélvezeti joggal terhelt örökség</i> .....  | 79        |
| <i>XIV.3.4. Számlamegszüntetés, a hagyaték kifizetése</i> .....  | 79        |
| <i>XIV.3.5. Külföldi állampolgárok elhalálozása esetén követendő eljárás</i> .....   | 80        |

|                                     |           |
|-------------------------------------|-----------|
| <b>XVI. Záró rendelkezések.....</b> | <b>80</b> |
|-------------------------------------|-----------|

## I. Általános rendelkezések

A jelen ügyrend a lakossági fizetési számla kezelés ügyviteli szabályait tartalmazza.

A lakossági fizetési számlát önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy pénzforgalmának lebonyolítására és takarékoság céljára használhatja.

Ha a számlaszerződésben nincs kifejezett utalás arra, hogy a fizetési számlát pénzforgalmi számlaként nyitották meg, a számlát lakossági fizetési számlának kell tekinteni, melyen forint tranzakciók bonyolíthatók le.

Jelen szabályozás alapját a pénzforgalom jelenlegi működését szabályozó alábbi előírások képezik:

- 2009. évi LXXXV. Törvény a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról (továbbiakban Pft.)
- a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról, a továbbiakban: Hpt.;
- a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény;(Pmt.)
- a többször módosított 1994. évi LIII. törvény a bírósági végrehajtásról, a továbbiakban: Vht.;
- a 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről, a továbbiakban: Ptk.;
- a 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet a pénzforgalom lebonyolításáról, a továbbiakban pénzforgalmi rendelet;
- a mindenkor hatályos MNB rendelet a jegybanki információs rendszerhez a fizetésimérleg-statisztikák összeállítása céljából szolgáltatandó információk köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről .

## II. Fizetési számla nyitása és szerződéskötés

### II.1. A számlatulajdonosok köre:

Forint fizetések és átutalások céljára vezetett lakossági fizetési számla nyitható:

- **Devizabelföldi és devizakülföldi nagykorú** (18. életévét betöltött, teljes cselekvőképességgel rendelkező) természetes személyek részére, érvényes személyi okmány (személyi igazolvány, útlevél ) alapján.  
Nagykorúnak minősül az a személy is, aki 18 év alatti, azonban már házasságot kötött.

Belföldi természetes személy

Az a természetes személy, akinek az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosító igazolványa van, 14 éven aluli magyar állampolgár, bevándorolt, letelepedett és menekült esetében a személyi azonosítóról kiadott hatósági igazolványa (továbbiakban együtt: hatósági igazolvány) van, illetve azokkal

rendelkezhet. A természetes személynek a devizabelföldiséget a hatósági igazolvánnyal kell igazolnia. (2001.évi XCIII. Tv Dvtv.) A magyar állampolgárság érvényes személyazonosító igazolvánnyal, vagy érvényes magyar útlevelel, vagy állampolgársági bizonyítvánnyal igazolható. Azt a magyar állampolgárt, aki egyidejűleg más államnak is állampolgára – ha a törvény másként nem rendelkezik – a magyar jog alkalmazása szempontjából magyar állampolgárnak kell tekinteni. (1993. évi LV. Tv a magyar állampolgárságról)

#### Külföldi természetes személy

Az a természetes személy, akinek nincs az illetékes magyar hatóság által kiadott, érvényes hatósági igazolványa és azzal nem rendelkezhet.

#### Rezidens

Rezidensnek minősül minden természetes személy, akinek közvetlen gazdasági érdeke - állandó lakhelye, telephelye, termelése stb. - Magyarország gazdasági területéhez kapcsolódik. A gazdasági terület nem azonos a földrajzi területtel, mert az előbbi nem tartalmazza az idegen államok és nemzetközi szervezetek Magyarországon működő – kormányzati, diplomáciai, katonai, kormányzati szintű kereskedelmi és kulturális képviselőit, jöllehet ezek az ország közigazgatási határain belül találhatóak.

Általánosságban Magyarország rezidensei közé tartoznak azok a természetes személyek, akik egy évnél hosszabb ideig Magyarországon tartózkodnak (pl: tartózkodási engedéllyel és lakással, munkahellyel rendelkeznek), ideértve a külföldön működő diplomáciai testületek magyar alkalmazottait és családtagjait is.

A fentieket az ügyféltől kapott felvilágosítás mellett az alábbiakból kell összességében meghatározni:

- a számlavezető helynél vezetett számla jellege (pl munkabér számla)
- magyarországi állandó lakhely vagy levelezési cím feltüntetése
- magyarországi közüzemi díjak (víz, gáz, villany) fizetése
- az ügyfél számlavezető helynél történő megjelenésének gyakorisága

#### Nem rezidens

A rezidensek közé nem tartozók pl:

- Magyarországon működő diplomáciai testületek külföldi tagjai és családtagjaik
- külföldi diákok, gyógykezeltek

- **Korlátozottan cselekvőképes devizabelföldi kiskorú (14-18 év közötti életkorú) személyek részére**, amennyiben a törvényes képviselő (szülő vagy gyám) a számlanyitáskor írásban nyilatkozik arról, hogy a korlátozottan cselekvőképes számlatulajdonos egyedül jogosult rendelkezni a számla felett.

Korlátozottan cselekvőképes devizabelföldi kiskorú személy számlanyitásához a törvényes képviselő (valamely szülő vagy gyám) személyes megjelenése és az előzőekben leírtak szerinti azonosítása szükséges. A lakossági fizetési számla csak a 1. sz. melléklet szerinti, a törvényes képviselő általi nyilatkozat megtételével nyitható meg, amely a számlatulajdonos nagykorúvá válásáig a Keretszerződés elválaszthatatlan részét képezi.

A szülői minőség igazolására a kiskorú születési anyakönyvi kivonatának, a gyámi minőség igazolására a jogerős gyámrendelő határozat eredeti vagy hiteles másolatának bemutatása szolgál, melynek fénymásolatát a nyilatkozat mellékleteként kell megőrizni. A bankszámlát a kiskorú nevében és adataival kell megnyitni, a fizetésiszámla-keretszerződést (számlatulajdonosként) a kiskorúval, illetve a törvényes képviselővel kell aláírni. Ha a törvényes képviselő a nyilatkozatot a nagykorúság eléréséig írásban visszavonja, a fizetési számla-keretszerződést fel kell mondani.

- **Vakok és írástudatlanok** részére úgy lehet bankszámlát nyitni, hogy a számla felett az a személy jogosult rendelkezni, akit a számlatulajdonos erre, a Banknak átadott közjegyző által hitelesített okiratban meghatalmaz. A számlát a számlatulajdonos nevére kell megnyitni, az aláírás-nyilvántartó kartonon azonban a fent említett okiratban feltüntetett személytől kell aláírás-mintát felvenni, az azonosító adatok feltüntetése mellett. Az egyedüli rendelkezésről szóló záradékot az aláírás-nyilvántartó kartonon ki kell egészíteni azzal, hogy "a csatolt okiratban szereplő meghatalmazás szerint".
- **14 év alatti kiskorú részére nem nyitható lakossági fizetési számla, csak START vagy Gyámhatósági számla.**

Korlátozottan cselekvőképes devizakülföldi részére nem nyitható lakossági fizetési számla.

A hatályos jogszabályok szerint természetes személyek részére **közös számla** is nyitható, azaz két személynek is lehet egy számlája, számlatulajdonosi, illetve társtulajdonosi minőségben. A **társtulajdonos** jogosultsága a számla felett a számlatulajdonoséval megegyező. A számlatulajdonos és a társtulajdonos a számla felett külön-külön önállóan, korlátozás nélkül vagy együttesen jogosultak rendelkezni, a szerződéskötést, a számlafeletti rendelkezők meghatározását, a számla megszüntetését azonban csak együttesen kezdeményezhetik.

A fizetési számla megnyitásakor a számlatulajdonos azonosítása érdekében a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok rendelkezései szerint kell eljárni. A Bank az ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor köteles az ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő azonosítását elvégezni. A számla megnyitására csak a személyi azonosság egyértelmű megállapítása után kerülhet sor.

A szerződéskötéskor az ügyfél azonosítása során el kell kérni a lakcímet igazoló hatósági igazolványát, illetve személyazonosító igazolványát vagy útlevelét, külföldi természetes személy esetén az útlevelét, személyi azonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási engedélyét.

Az azonosítás során a Banknak rögzítenie kell a számlatulajdonos/társtulajdonos és az esetleges meghatalmazott, képviselő (azaz a számla felett rendelkezni jogosultak - lásd még: II.3. pont):

- családi és utónevét (születési nevét), amennyiben van, házassági nevét,
- lakcímét,
- születési helyét, idejét,



- állampolgárságát,
- anyja születési nevét,
- azonosító okmányának típusát és számát,
- külföldi természetes személy esetén a fenti adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint magyarországi tartózkodási helyét.

## **II.2.A Keretszerződés, a fizetési számla megnyitásával kapcsolatos feladatok**

### **II.2.1. Keretszerződés fogalma és tartalma**

A keretszerződés a Bank és az ügyfél között létrejött olyan a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását, módosítását és a felmondás feltételeit is.

A Bank által kialakított keretszerződés részei:

- Lakossági fizetési számlaszerződés
- Általános Szerződési Feltételek a forintban nyilvántartott lakossági fizetési számlák és lekötött betétszámlák vezetéséhez
- Tájékoztató a fizetési számlát érintő megbízások teljesítésének rendjéről
- Tájékoztató a devizaműveletek teljesítési rendjéről
- Hirdetmény pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó kivonata
- Aláírás-bejelentő katon a rendelkezésre jogosultak bejelentéséhez

### **II.2.2. Előzetes ügyfél-tájékoztatás**

A Bank köteles az ügyfelet a keretszerződés-kötésre irányuló jognyilatkozatát megelőzően kellő időben papíron vagy tartós adathordozón a szolgáltatás részletes szabályairól tájékoztatni. A Bank a tájékoztatási kötelezettségének a keretszerződés egy példányának átadásával is eleget tehet.

A tájékoztatásnak az alábbiakat kell feltétlenül tartalmaznia:

- a Bank cégneve, székhelye, cégjegyzékszama, PSZÁF tevékenységi engedély száma, az ügyfél lakóhelye vagy székhelye szerinti fiók címe, az ügyféllel való kapcsolattartás címei (telefon, e-mail cím),
- a szolgáltatás lényeges jellemzői, a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok és egyedi azonosítók, fizetési művelet jóváhagyásának és visszavonásának módja, fizetési megbízás tárgynapi teljesítésre történő átvétel és befogadás végső időpontja, a szolgáltatás teljesítésének időtartama.

A fentiek értelmében számlanyitási igény esetén az ügyfél részére előzetesen papíron, vagy CD adathordozón át kell adni vagy az ügyfél által megadott személyes e-mail címre internetes levélben megküldeni a lakossági fizetési számlára vonatkozó Általános Szerződési Feltételeket és a hozzá tartozó teljesítési rendről szóló tájékoztatókat, valamint a Hirdetmény pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó kivonatát. Személyes e-mail címre küldést kizárólag a fiók központi levelezési címéről lehet küldeni, és ezen tájékoztató levelezést külön mappában kell tárolni. A fiókban az ügyfelek által jól hozzáférhető helyen is el kell helyezni a pénzforgalomra vonatkozó keretszerződés mintát, ÁSZF-t, teljesítési rendre vonatkozó tájékoztatókat, üzletszabályzatot és a

Hirdetményt. Ezen dokumentumokat a Bank honlapján is elérhetővé teszi az ügyfelek számára. Az érdeklődő ügyfeleket a számlavezetési szolgáltatásokról és igénybevételének feltételeiről az ügyintézőnek szóban is tájékoztatnia kell.

A szerződés fennállása alatt az ügyfél kérésére a Bank bármikor köteles a szerződési feltételeket papíron vagy tartós adathordozón rendelkezésre bocsátani.

### ***II.2.2. A lakossági fizetési számla-keretszerződés megkötése***

A számlatulajdonos és a számlavezető Bank kapcsolatát, a számlavezetésre vonatkozó feltételeket a fizetési számla keretszerződés tartalmazza. A hatályos keretszerződés mintákat a Z meghajtó/ Passzív szerződéstár mappából lehet letölteni.

A keretszerződés megkötésekor az integrált számítástechnikai rendszerből kinyerhető szerződésmintát lehet alkalmazni.

A keretszerződést írásban kell megkötni. A keretszerződés - mint minden más szerződés – kétoldalú jogviszonyt takar, amely akkor jön létre, amikor a szerződést a Bank és a számlatulajdonos(ok) aláírták, illetve ha a Bank a számlát megnyitotta.

A szerződéskötéskor az ügyfél és az esetleges rendelkezők adatainak felvitele után a számlavezető rendszerben ki kell választani a megfelelő számla típust, és meg kell nyitni a számlát, majd ki kell nyomtatni a szerződést. (Az OBA előírás szerint a szerződésen a számlatulajdonosnak legalább három azonosító adtnak szerepelnie kell. Amennyiben a nyomtatott szerződés ezt nem tartalmazza, akkor azt kézzel pótlólag a szerződés aláírása előtt rá kell vezetni.)

A számlanyitás során az alapadatok helyes kitöltése mellett – a számlavezető rendszertől függően – a kiegészítő adatok pontos meghatározására is különös hangsúlyt kell fektetni!

A fizetési számlaszerződést két, illetve „közös számla” esetén (ha a számlának társtulajdonosa is van) három példányban kell kiállítani, hogy mindegyik szerződő fél kapjon egy eredeti példányt. A fizetési számlaszerződés aláírása előtt az ügyintézőnek rögzíteni kell a sorba állításra vonatkozó feltételeket, valamint „közös számla” esetén a társtulajdonos adatait is. A szerződések valamennyi példányát mindegyik szerződő félnek eredeti aláírással kell ellátnia.

A fizetési számla-szerződés hatályba lépéséről a visszaigazolást a számlatulajdonos(ok) részére a szerződés(ek) eredeti példánya(i)nak átadásával kell végrehajtani. A szerződéshez csatolni kell annak mellékletét képező hatályos ÁFSZ-t, a teljesítési rendre vonatkozó tájékoztatókat, valamint a szerződés aláírásának időpontjában érvényben lévő Hirdetmény pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó kivonatát. A szerződés egy eredeti példányát a Banknak kell megőrizni. (A szerződéshez kapcsolódó ÁSZF és Hirdetmény lefűzése a számlaanyagba nem szükséges, mivel a szerződéskötés dátuma szerinti hatályos ÁSZF és Hirdetmény vonatkozik rá.)

Nem kell külön szerződést kötni az elkülönített és fedezeti számlák, valamint a számla mellett lekötött betéti számlák nyitásakor – kivétel, ha az ügyfélnek a számlával kapcsolatban különleges rendelkezése, feltételei vannak -, mivel ezek a bankszámlához kapcsolódnak és annak feltételei vonatkoznak az említett számlákra is. Ezen számlákat a számlatulajdonos írásos kérelme, megbízása alapján lehet megnyitni. (2/a melléklet)

**Valamennyi számlatulajdonosnak a keretszerződés kötésével egyidejűleg a Hirdetmény szerinti induló számlanyitási összeget készpénzben be kell fizetnie. Ezzel az összeggel a számlatulajdonos szabadon rendelkezik.**

### ***II.2.3. Fizetési számla nyitása***

A Bank a számlatulajdonosok részére az alábbiakban ismertetett bankszámlákat vezeti:

- **Lekötés nélküli „látra szóló” fizetési számla** (egy ügyfélnek több ilyen típusú számlája lehet)
- **Elkülönített számla**, melyet a számlatulajdonos írásbeli kérésére (2/a. sz. melléklet) nyit a Bank abból a célból, hogy a számlatulajdonos a különböző tevékenységgel kapcsolatos pénzforgalmát elkülönítetten tudja kezelni.
- **A meghatározott célra elkülönített** és ily módon kezelt számla a számlatulajdonos rendelkezése alól kikerült pénzeszközök (óvadék, fedezeti, bankgaranciával, fedezetigazolással kapcsolatos elkülönítés) az elkülönítés időtartama alatt csak a meghatározott célra használhatók fel.
- **Kártyafedezeti számla**, amely a számlatulajdonos írásbeli kérésére bankkártyás fizetésekhez szükséges fedezet biztosítására használható
- **Lekötött betétszámla**, amelyet a számlatulajdonos szabad pénzeszközeinek elhelyezése céljából nyithat. A lekötött betétszámla nyitásának feltétele, hogy az ügyfél rendelkezzen a Banknál fizetési számlával.

Számlaszámok képzése az alábbiak szerint történik:

Első nyolc pozíció:

| Pozíció | Hossz | Tartalom                |
|---------|-------|-------------------------|
| 1-3     | 3     | Bank GIRO kódja (732)   |
| 4-7     | 4     | számlavezető fiók kódja |
| 8       | 1     | CDV ellenőrző szám      |

Második nyolc pozíció

| Pozíció | Hossz | Tartalom           |
|---------|-------|--------------------|
| 1-3     | 3     | banki üzletágkód   |
| 4-7     | 4     | számlasorszám      |
| 8       | 1     | CDV ellenőrző szám |

Az alkalmazott üzletágkódok:

- 1: fizetési, pénzforgalmi, vagy elkülönített számla
- 2: hitelszámla
- 3: lekötött számla
- 9: egyéb számla
- 0: technikai számla

A számla szempontjából honos fiók az, ahol az adott számla megnyitásra került és a számla vezetése történik. Az ügyfél számlaszámának első nyolc pozíciójából a honos számlavezető fiók azonosítható.

A számlaszám második nyolc pozíciója lehetővé teszi a számla beazonosítását a számlavezető bankon belül.

### **Nemzetközi fizetési megbízásokat érintő szabályok**

A keretszerződés(ek)ben a banki számlavezető rendszer által a számlanyitáskor megképzett nemzetközi fizetési számlaszámot (a továbbiakban: IBAN) is fel kell tüntetni! A számlatulajdonosok a nemzetközi fizetési forgalomban az ún. nemzetközi fizetési számlaszámot kötelesek használni. A nemzetközi fizetési számlaszám (International Bank Account Number) egy, legfeljebb 31 alfanumerikus karaktert tartalmazó számsor, amely nemzetközi fizetések esetében a bankszámlák jelölésére szolgálhat. Az IBAN minden országban a belföldi számlaszámból képződik, Magyarországon 28 karakterből áll:

| <b>Pozíció</b> | <b>Hossz</b> | <b>Tartalom</b>  |
|----------------|--------------|--|
| 1-2.           | 2            | Magyarország ISO 3166 szabvány szerinti országkódja: HU  |
| 3-4.           | 2            | ellenőrzőszám  |
| 5-28.          | 24           | belföldi pénzforgalmi jelzőszám (A Bank esetében a 16 karakter hosszúságú pénzforgalmi jelzőszámot (fizetési számlaszám) az IBAN képzésekor az utolsó 8 karakteren nullával kell kiegészíteni) |

#### ***II.2.3. Aláírás bejelentő karton, a számla feletti rendelkezés***

A fizetési számla felett természetes személy számlatulajdonos a fizetési számlaszerződésben meghatározott módon, önállóan vagy más személlyel együttesen vagy külön-külön rendelkezhet. A szerződéskötéskor a számlatulajdonos(ok)nak meg kell adnia, hogy kik és milyen módon rendelkezhetnek a számla felett. A számla feletti rendelkezési jog akkor nyílik meg, amikor a számlavezető fiókban a számlatulajdonos(ok) az erre a célra rendszeresített aláírás-nyilvántartó kartonon írásban bejelenti(k) a fizetési számla feletti rendelkezésre jogosultak aláírását.

A szerződéskötés során az ügyintézőnek két példányban ki kell töltenie az „Aláírás bejelentő karton” elnevezésű nyomtatványt, melyet az ügyféllel alá kell íratni. Fel kell hívni az ügyfél figyelmét arra, hogy az aláírás bejelentő kartonon megadott aláírás a fizetési számla kezelése során aláírás mintául szolgál és a számlájára vonatkozó megbízásokon aláírásának a megadott aláírás-mintával kell egyezőnek lennie.

„Közös számla” esetén mind a számlatulajdonos, mind a társtulajdonos megadja(ák) aláírás(uka)át az aláírás bejelentő karton arra kijelölt helyén.

A számlatulajdonos (és a társtulajdonos) az aláírás bejelentő kartonon határozza(ák) meg a számla felett rendelkezni jogosult személyt/személyeket és meghatalmazottakat (állandó meghatalmazottakat), valamint a rendelkezés módját (egyedül vagy közösen).

A számlatulajdonos/társtulajdonos és a meghatalmazottak aláírásukat csak a számlahonos fiókban adhatják meg. Ha nem jelennek meg személyesen, a számlát csak akkor szabad megnyitni, ha az aláírás(uk)at közjegyző által hitelesítetten adta(ák) le.

A számlanyitáskor a számlatulajdonos/társtulajdonos, illetve a meghatalmazott(ak) személyi igazolványának, illetve a személyazonosságot igazoló okmányának a számát az aláírás bejelentő kartonon fel kell tüntetni.

**A számla elnevezése és az aláírás használata a személyi igazolványban, illetve a személyazonosságot igazoló okmányban szereplő névviselés szerint történik.**

Az aláírás bejelentő kartonon a rendelkezés módját, az aláírás és a személyazonosság helyességét a számlavezető fiók ügyintézőjének ellenőriznie kell, és egyben érvénybe kell helyeznie a kartont.

### **II.3. A fizetési számla feletti rendelkezési módok**

#### ***II.3.1. Az egy névre nyitott fizetési számla***

Az egy névre nyitott fizetési számla felett – a jogszabályban meghatározott esetek kivételével - kizárólag a számlatulajdonos, illetve ha a számlatulajdonos azt bejelentette, akkor a meghatalmazottja rendelkezhet.

#### ***II.3.2. „Közös” néven vezetett fizetési számla***

Fizetési számla közös számlaként [számlatulajdonos és társtulajdonos is tartozik a számlához] is nyitható. Társtulajdonosként a szabályzat I. pontjában leírt tulajdonosi körnek megfelelő természetes személy(ek) jelölhető(k) meg.

Külön-külön rendelkezési jogosultsággal rendelkező számlatulajdonos /társtulajdonos(ok) esetében jogaik és kötelezettségeik megegyeznek.

A rendelkezési jogosultság módján változtatni azonban (egyik tulajdonos a másikat a rendelkezésből nem zárhatja ki) csak együttesen lehet.

A Bank maximum két tulajdonos névre nyit számlát, azaz a számlának egy számlatulajdonosa és egy társtulajdonosa lehet. Kettőnél több tulajdonosa a számlának nem lehet.

A közös számla esetén az informatikai rendszerben az egyes tulajdonosok adatait külön-külön kell az ügyfeladatokban felvinni (csak egy ügyfél saját neve és adatai rögzíthetők egy törzsadatban). A számlát (akár betétszámla, vagy fizetési számla) az egyik számlatulajdonos részére kell megnyitni. A másik számlatulajdonost további tulajdonosként kell a számlához kapcsolni.

Egy számlatulajdonos nevére nyitott fizetési számla „közös számlává” alakítható, ha a számlatulajdonos a leendő társtulajdonossal együttesen megjelenik a számlavezető fiókban és az eredeti számlatulajdonos írásban hozzájárul a meglévő számla „közös számlává” történő átalakításához. (19.sz.melléklet)

Az új társtulajdonosnak nyilatkozatot kell tennie, hogy tudomásul veszi az eredeti keretszerződésből adódó kötelezettségeket, illetve a számlatulajdonos által adott megbízásokat.

„Közös fizetési számla” csak a tulajdonosok közös megegyezése alapján alakítható át egy személy rendelkezéséhez kötött fizetési számlává.(20.sz.melléklet)

Külön-külön rendelkezési jogú számla esetében tehát egyik tulajdonos a másikat annak írásbeli lemondó nyilatkozata nélkül nem zárhatja ki.

A számlatulajdonosok körében történő változások esetén - amennyiben a közös számlából egy tulajdonossal rendelkező számla lesz, vagy egy tulajdonossal rendelkező

számlát „közös” számlává alakítunk – minden esetben új keretszerződést kell kötni, ezzel egyidejűleg új aláírás-bejelentőt kell felvenni.

A hatályát veszített aláírás bejelentő kartont áthúzással érvényteleníteni kell és az ügyfél-dossziében kell tárolni.

„Közös számla” esetében a számlatulajdonosok/társtulajdonosok jogait és kötelezettségeiket egyetemlegesen jogosultak gyakorolni, illetve kötelesek teljesíteni. Eltérő szerződéses kikötés hiányában a számlatulajdonosnak/társtulajdonosnak a mindenkori számlakövetelés tekintetében fennálló tulajdoni hányada egyenlő.

A számlatulajdonos/társtulajdonos köteles(ek) a társtulajdonos/számlatulajdonos elhalálkozásának tényét a Banknak haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Bankot felelősség nem terheli. A „túlélő” számlatulajdonos/társtulajdonos a számla felett önállóan rendelkezhetnek.

### ***II.3.3. A meghatalmazott rendelkezési jogosultsága***

#### ***II.3.3.1. Állandó meghatalmazott***

A fizetési számla felett a számlatulajdonoson kívül az általa bejelentett nagykorú devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek, mint állandó meghatalmazottak jogosultak rendelkezni.

Az állandó meghatalmazott(ak) számla feletti rendelkezési jogosultsága – kifejezett rendelkezés hiányában - az alábbi műveletek kivételével megegyezik a számlatulajdonos, illetve a társtulajdonos(ok) jogosultságával:

- számla-megszüntetés;
- a számla felett rendelkezők körének megváltoztatása (újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve meglévő meghatalmazottak törlése);
- banktitoknak minősülő adatok közlésére felhatalmazás megadása;
- fizetési számla hitelkeret, illetve hiteligénylés;
- bankkártya szerződés megkötése
- NetB@nk szerződés megkötése

A meghatalmazott rendelkezési jogosultsága időben és összegben korlátozható, visszavonásig, illetve kizárólag a számlatulajdonos haláláig érvényes.

„Közös számla” esetében meghatalmazott bejelentésére a számlatulajdonos és a társtulajdonos csak együttesen, egybehangzó nyilatkozattal jogosultak.

**A számlatulajdonos („közös számla” vonatkozásában akár a számlatulajdonos, akár valamelyik társtulajdonos) elhalálkozása esetén a számla felett rendelkező meghatalmazott(ak) rendelkezési jogosultságát megszüntnek kell tekinteni.**

A Ptk. értelmében a meghatalmazás visszavonásának a jogáról érvényesen lemondani nem lehet. Nem fogadható el ezért a számlatulajdonostól olyan kikötés, amellyel a számlája feletti rendelkezés jogáról meghatalmazottja javára visszavonhatatlanul lemond vagy abból magát kizárni kívánja, illetve saját rendelkezési jogát úgy kívánja korlátozni, hogy azt csak meghatalmazottjával együtt gyakorolhatja.

**Új, állandó meghatalmazott bejelentését a számlatulajdonos (közös számla esetén a társtulajdonos is) személyes rendelkezése alapján lehet elfogadni a számlahonos fiókban, amelyhez a számlatulajdonos [és társtulajdonos] valamint a meghatalmazott együttes megjelenése szükséges.**

Az ügyintézőnek a személyes okmányok alapján el kell végeznie az ügyfél azonosítását, majd a bejelentett adatokat rá kell vezetnie az aláírás bejelentő kartonra és az aláírásra kijelölt helyen alá kell írnia a meghatalmazottal.

Tekintettel arra, hogy az állandó meghatalmazott(ak) számla feletti rendelkezési jogosultsága nem azonos a számlatulajdonos(ok) jogosultságával, ezért a különféle rendelkezések teljesítése előtt fokozott figyelmet kell fordítani annak vizsgálatára.

### **II.3.3.2. Eseti meghatalmazott**

A számlatulajdonosok– jogosultságuknak megfelelően – eseti meghatalmazást is adhatnak. Az eseti meghatalmazás egy alkalomra/egy tranzakcióra vonatkozhat.

Ez esetben a meghatalmazott rendelkezése akkor teljesíthető, ha azt a számlatulajdonos(ok)

- a) vagy közokiratba foglaltatta(ák),
- b) vagy teljes bizonyító erejű (két tanúval aláíratott) magánokiratba foglalta(ák),
- c) vagy hitelesített formában a bankfiókban,

A c) pontban foglalt esetben a fiók cégszerű aláírással igazolja, hogy a meghatalmazás „előttünk történt”. A meghatalmazás készítésénél mind a meghatalmazónak, mind a meghatalmazottnak személyesen jelen kell lennie. A meghatalmazás érvényességének időpontja nem lehet visszamenőleges, de későbbi időpontra vonatkozhat.

A meghatalmazott – és amennyiben személyesen jelen van, akkor a meghatalmazó – adatait a személyi okmányok alapján ellenőrizni kell.

A meghatalmazással történő tranzakciót a meghatalmazás bevonása ellenében a fentiekben leírtak értelemszerű alkalmazásával kell teljesíteni.

A fizetési számlára vonatkozó megbízást (kifizetést, átutalást) a meghatalmazottal alá kell írni és aláírását egyeztetni kell a meghatalmazáson – d) esetben a személyi igazolványban szereplő aláírással. Az ellenőrzés tényét az ügyintéző kézjeggyével és névbélyegzőjével a bizonylaton igazolja.

A meghatalmazást a tranzakciós bizonylathoz kell csatolni.

A megbízás csak a meghatalmazásban megadott időpontig (annak hiányában visszavonásig) és a meghatározott összeg erejéig teljesíthető. Ha a számlán nincs elegendő fedezet, a teljesítést vissza kell utasítani. (Részösszeg nem fizethető ki az eseti meghatalmazás alapján.)

A meghatalmazottal tilos közölni a számla egyenlegét, csak annyi közölhető, hogy a megbízás nem teljesíthető, ezt a meghatalmazott kérésére az ügyintéző a meghatalmazásra is rávezeti, majd visszaadja a meghatalmazottnak.

A bankfiókban adott meghatalmazás alaki és tartalmi követelményei:

- Az okirat kiállításának helye, éve, hónapja és napja.
- A felek családi és utóneve, valamint állandó lakcíme és személyazonosító okmányuk száma.
- A jogügylet és a határidő meghatározása.
- A felek aláírása.
- A Banki fiók záradékkal ellátott cégszerű aláírása.

A záradék javasolt szövege: „A jelen meghatalmazást a számlatulajdonos és a meghatalmazott fiókunkban a mai napon saját kezűleg, szabad elhatározásából írta alá.”

- A közjegyzői okiratnak tartalmaznia kell:
  - Az okirat kiállításának helyét, évét, hónapját és napját.
  - A közjegyző családi és utónevét, székhelyét.
  - A felek családi és utónevét, lakcímét.
  - A jogügylet tartalmát.
  - A felek aláírását vagy kézjegyét.
  - A közjegyző aláírását és bélyegző lenyomatát, valamint azt, hogy.
  - Minkét fél a közjegyzői okiratot az akaratával megegyezőnek találta.
- A magánokiratnak tartalmaznia kell:
  - Az okirat kiállításának helyét, évét, hónapját, napját.
  - A felek családi és utónevét, lakcímét és személyazonosító okmányuk számát.
  - A jogügylet és a határidő meghatározását.
  - A felek aláírását.
  - Két tanú adatait (nevét, lakcímét) és aláírását.

Amennyiben a közjegyzői meghatalmazás eltér a fentiekben foglaltaktól, annak valódiságát minden esetben - a teljesítés előtt - ellenőrizni szükséges (a kiállító közjegyző közvetlen megkeresésével vagy egyéb módon).

Javítást, törlést, átütést vagy a sorok közé írt szöveget tartalmazó okiratot nem szabad elfogadni. Amennyiben a szövegben javítás van, az okirat csak akkor fogadható el, ha az áthúzott szavak olvashatósága mellett a javítás tényét a lapszélén feltüntették és a közjegyző, magánokirat esetén a felek aláírásukkal látták el.

A számla feletti rendelkezéssel kapcsolatos eljárás valamint az aláírás-bejelentő kartonok kezelésének (kitöltés, érkeztetés, érvénybehelyezés, módosítás, tárolás, megszüntetés) részletes szabályait az aláírások bejelentésének, nyilvántartásának és vizsgálatának belső eljárási rendjéről szóló ügyviteli utasítás tartalmazza.

#### **II.4. Elhalálozás esetére szóló rendelkezés**

A Polgári Törvénykönyv, továbbá a takarékbetétről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet alapján a számlatulajdonos akként rendelkezhet, hogy halála esetén a számláján lévő egyenleget az általa megjelölt kedvezményezett részére fizessék ki. Amennyiben a fizetési számlához lekötött betét kapcsolódik, arra külön elhalálozási rendelkezés adható. Az elhalálozás esetére szóló rendelkezés a számlatulajdonost, illetve a meghatalmazottakat a számlatulajdonos életében nem korlátozza a számla feletti rendelkezésben.

Ha a számlára és a lekötött betétre érvényes elhalálozási rendelkezés van, a számlatulajdonos halála esetén a fizetési számlán lévő követelés, illetve a hozzá kapcsolódó lekötött betét nem tartozik a számlatulajdonos hagyatékához, azzal a kedvezményezett(ek) – a halotti anyakönyvi kivonat bemutatása mellett - a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet(nek).

A fizetési számlára vonatkozó, elhalálozás esetére szóló rendelkezés kedvezményezettjéről a számlatulajdonoson és a hagyatéki ügyben hivatalosan eljáró közjegyzőn, bíróságon és gyámhatóságon kívül más személynek – még a számla feletti meghatalmazottnak sem – lehet felvilágosítást adni.



A számlatulajdonos halála esetén sem az örökös(ök)nek, sem a halotti anyakönyvi kivonat bemutatójának nem adható ki információ a kedvezményezett adatairól.

A rendelkezés történhet bárkire (közös néven nyitott számla esetén javasolt, hogy a számlatulajdonosok egymást nevezzék meg kedvezményezettként).

A Bank ügyintézőjének, ha az ügyfél elhalálozás esetére szóló rendelkezést kíván adni, ki kell töltenie a jelen utasítás 4. sz. mellékletében található „Nyilatkozat”-ot két példányban.

A rendelkezésen közölt kedvezményezetti adatokat az ügyintézőnek nem kell ellenőriznie, csak azt, hogy valamennyi kedvezményezetti adat kitöltésre került-e. A számlatulajdonos azonosítását követően az okmányt alá kell írni (a számlatulajdonosnak és a Banknak) és két tanú által az ügyfél aláírását tanúzni kell. Az elhalálozás esetére szóló rendelkezés 1. példányát az ügyféldossziéban kell őrizni, a 2. példányt pedig át kell adni az ügyfélnek.

Az aláírás-bejelentő karton első oldalán jól látható helyen fel kell tüntetni, hogy a számlára elhalálozási rendelkezést tettek.

Az elhalálozás esetéről szóló rendelkezés módosítására is a számlahonos fiókban van lehetőség.

Amennyiben az ügyfél a kedvezményezett(ek) személyén vagy részesedési arányukon kíván változtatni, azt a régi rendelkezés megszüntetésével és új megbízás felvételével kell megtenni.

Visszavonás, illetve módosítás esetén az ügyfél birtokában lévő rendelkezést be kell vonni, az irattári példánnyal együtt érvényteleníteni kell („visszavonva” záradékkal kell ellátni), majd mindkét példányt az ügyfél iratanyagába kell helyezni. (Ha az ügyfél a saját példányát nem tudja leadni, az elvesztés tényét a banki példányra rá kell vezetni és az ügyféllel alá kell íratni.)

Amennyiben hagyatéki eljárásra kerül sor, úgy a közjegyző írásos rendelkezésének a másolatát át kell adni a számlavezető helynek, és az alapján kell kezelni a számlát a XIV.3. pontban foglaltaknak megfelelően.

Amennyiben a számlatulajdonos, illetve betétes haláleseti rendelkezésben kikötötte, hogy halála esetén számlakövetelését az általa megjelölt kedvezményezett részére kell kifizetni, a számlakövetelést - erre vonatkozó írásos kérés alapján - a kedvezményezett nevére megnyitott bankszámlára kell átvezetni vagy készpénzben kifizetni.

## **IX. Kamat- költség és jutalék kondíciók**

A fizetési számlákhoz kapcsolódó látra szóló és lekötött betét után járó betéti kamatot, egyéb díjak vagy költségek mértékét a mindenkori hatályos Hirdetmény tartalmazza.

A Hirdetményt az ügyfelek részére ügyféltérben kell elhelyezni, valamint a Bank a honlapján is közzé teszi.

A fizetési számlán elhelyezett betétek után a kamat összege a napi kamatszámítás elve szerint kerül elszámolásra.

A kamatszámítás (betét esetén):

$$\text{Kamat összege} = \frac{\text{Tőke} * \text{kamat} (\%) * \text{futamidő (nap)}}{365 * 100}$$

A folyószámlahitel és az overdraft hitel kamata szintén a napi kamatszámítás elve szerint kerül kiszámításra.

A kamatszámítás (hitel esetén):

$$\text{Kamat összege} = \frac{\text{Tőke} * \text{kamat} (\%) * \text{futamidő (nap)}}{365 * 100}$$

A Bank a kamat és az egységesített betéti kamatlábmutató (EBKM), illetve a teljes hiteldíj mutató (THM) számításának módját üzletszabályzatában teszi közzé, mértékét pedig az aktuális Hirdetmény tartalmazza.

A lakossági fizetési számlán lévő, le nem kötött betétek után járó betéti kamatokat a Bank év végén, tőkésítéskor írja jóvá.

A lekötött betétek kamata lejáratkor esedékes. A lejárat előtt felmondott betétek után a Bank a Hirdetmény és az ÁSZF illetve az Üzletszabályzat szerinti kamatot téríti. A folyószámlahitel és az overdraft hitel kamatával a Bank az ügyfél lakossági bankszámláját a hó végi zárás során terheli meg.

Valamennyi fizetési számlán az elszámolás (kamat, jutalék, díj, költség, stb.) a Keretszerződés, illetve Üzletszabályzatban, Hirdetményben foglaltak szerint történik.

A számlán történő forgalmazás során felszámított díjak és jutalékok hó végén, valamint a számlához kapcsolódó devizaműveletek díjai, bankkártya, illetve a társkártya használat és az azzal kapcsolatos tranzakciók költség és jutalék kondíciói felmerüléskor kerülnek terhelésre. A nyomtatványok, igazolások és egyéb pénzforgalmi szolgáltatások Hirdetmény szerinti díját szintén felmerüléskor külön kell terhelni az ügyfél számláján.

Egyedi kamat vagy számlavezetési jutalék csak előzetes engedéllyel adható ügyfélnek. Az engedélykérelmek benyújtása, engedélyezése a vonatkozó Elnöki és Vezérigazgatói utasítások szerint történik.

A ténylegesen felszámított díjakról, jutalékokról a Bank a számlakivonatban tájékoztatja ügyfeleit.

#### Hirdetménytől eltérő díjazás

A Bank tulajdonosai részére nyitott bankszámlák költség és díjmentesek, az erre kialakított C0219-es kondíciós csoportot, illetve díjtalan zárlati költséget kell a bankszámláknál alkalmazni.

A vezetők, dolgozók, nyugdíjas dolgozók, Igazgatósági és FB tagok részére dolgozói fizetési számla kerül megnyitásra, mely fizetési számla költség és díjmentes, így külön kondíciós csoport beállítása nem szükséges.

Bankkártya igénylés esetén a dolgozó, illetve a tulajdonosok, továbbá a banki testületek tagjai (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság) részére kibocsátott bankkártya szintén költség és díjmentes. Társkártyákra ez a kedvezmény nem vonatkozik.

## **Kamatadó**

A magánszemélyek 15 %-os mértékű kamatadót (kamatjövedelem utáni adót) kötelesek fizetni.

Minden – magánszemélyeknek nyitott – hitelintézeti betét, fizetési számla kamata adóköteles, beleértve azt a jövedelmet is, amelyet nyeresébetétek után tárgynyeresemény formájában juttat a hitelintézet. A kamatadó levonása független a kamat juttatásának módjától, tehát ténylegesen kifizetett, jóváírt, avagy tőkésített kamatból is levonandó.

Kamatadó mentes: Gyámhatósági betétek  
START számla egyenlege után fizetendő kamat

Külföldi magánszemélyek esetében az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény *(a továbbiakban: Art.)* **2016. szeptember 1-jétől** hatályos, - A külföldi személyek egyes jövedelmei adózásának különös szabályairól szóló 4. melléklete szerinti – kiegészítése értelmében, **az adóügyi illetőséget az ügyfél által kitöltött CRS nyilatkozat alapján kell meghatározni.** Abban az esetben, **ha a CRS nyilatkozat alapján az adóügyi illetőség nem állapítható meg egyértelműen** – az ügyfélnek több tagállamban, más államban, vagy más joghatósággal rendelkező területen van illetősége – az ügyfél **külföldi adóügyi illetőségének igazolására** az Art. 4. számú melléklet 7. pontja szerinti, **a külföldi adóhatóság** – az adómentességhez való jogosultság igazolására a **nemzetközi szervezet – által kiállított okirat** angol nyelvű példánya, magyar nyelvű - az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda Zrt. (OFFI), vagy a fordításra szakfordító vagy szakfordító-lektor képesítéssel rendelkező által készített - fordítása, vagy ezek egyikéről készült hiteles másolat **szolgál (a továbbiakban: illetőségigazolás).** Azon ügyfelek esetén, akiknél az adóügyi illetőség megállapítása az illetőségigazolás alapján történik, az adóügyi illetőséget az ügyfélnek adóévenként igazolni kell, akkor is, ha az illetőség a korábban benyújtott illetőségigazolás óta nem változott. Amennyiben az adóügyi illetőségében nem következik be változás **az illetőségigazolást adóévente, az első kifizetés időpontját megelőzően kell az ügyfélnek benyújtania.** Változás esetén, az új illetőségigazolást a változást követő első kifizetést megelőzően kell benyújtania.

Azon ügyfelek esetén, **akiknél az adóügyi illetőség megállapítása a CRS nyilatkozat alapján történt, az ügyfélnek csak változás esetén kell új CRS nyilatkozatot kitöltenie.**

Amennyiben a Bank a CRS nyilatkozat alapján nem tudja egyértelműen megállapítani az Ügyfél adóügyi illetőségét, illetve nem áll a Bank rendelkezésére a CRS nyilatkozat vagy az adóévi illetőségigazolása, a Bank a belföldi adózási illetőség szerint jár el, vagyis a hatályos magyar jogszabálynak megfelelő mértékű kamatadó kerül levonásra.

|                          |                               |
|--------------------------|-------------------------------|
| AD, Andorra              | JE, Jersey                    |
| AI, Anguilla             | KY, Kajmán-szigetek           |
| AW, Aruba                | PL, Lengyelország             |
| AT, Ausztria             | LV, Lettország                |
| BE, Belgium              | LI, Liechtenstein             |
| VG, Brit Virgin-szigetek | LT, Litvánia                  |
| CY, Ciprus               | LU, Luxemburg                 |
| CZ, Csehország           | MT, Málta                     |
| DK, Dánia                | IM, Man-sziget                |
| EE, Észtország           | MS, Montserrat                |
| FI, Finnország           | GB, Nagy-Britannia            |
| FR, Franciaország        | DE, Németország               |
| GR, Görögország          | IT, Olaszország               |
| GG, Guernsey             | PT, Portugália                |
| AN, Holland Antillák     | SM, San Marino                |
| AD, Andorra              | ES, Spanyolország             |
| AI, Anguilla             | CH, Svájc                     |
| AW, Aruba                | SE, Svédország                |
| AT, Ausztria             | SK, Szlovákia                 |
| NL, Hollandia            | SI, Szlovénia                 |
| IE, Írország             | TC, Turks- és Caicos-szigetek |

A felsorolt tagállamokon kívüli harmadik állambeli belföldi és külföldi nem rezidens magánszemélyek kamatjövedelme után, amennyiben a harmadik állam és Magyarország közötti államközi egyezmény van érvényben, és a számlatulajdonos az illetősége szerinti adóhatóság által kiadott, hiteles fordítással kiegészített igazolást nyújt be, akkor ezen okiratban foglalt mértékű adót kell levonni. Amennyiben ilyen illetőségigazolás nem áll rendelkezésre, akkor a magyar adójogszabály szerinti kamatadó levonására kerül sor.

## II.8. OBA Biztosítottság

A betétre az OBA védettséget biztosít az Üzletszabályzatban foglaltak szerint. Az ügyfelek tájékoztatása érdekében biztosítás részletes feltételeiről és mértékéről az ügyféltérben a hirdetések között kell elhelyezni az erről szóló tájékoztatót, az Iránytűt.

A Hpt. 213 § tartalmazza, hogy az Alap által nyújtott biztosítás mely betétekre nem terjed ki.

Az OBA határozata szerint a Bank a számlatulajdonos kérésére köteles évente egyszer díjmentesen az adatait és betéteit tartalmazó az OBA igazgató tanácsa által elfogadott minta szerinti ügyfél-tájékoztatót a számlatulajdonos rendelkezésére bocsátani. Az ügyfél-tájékoztató rendelkezésre bocsátása a betétes kérésére történhet postai vagy elektronikus úton, valamint a bankfiókban történő személyes átadással. Az ügyfél-tájékoztató személyes átadása esetén annak az átadás időpontjában aktuális adatokat kell tartalmaznia. Egyéb módon történő rendelkezésre bocsátás esetén az ügyfél-tájékoztató az elkészítésének időpontjában aktuális adatokat kell, hogy tartalmazzon.

Személyes adatközlés esetén a tárgyhónapot követő hónap 5. napjáig – ha a havi zárlati munkák még zajlanak, akkor - a hitelintézetnek lehetősége van arra, hogy a

tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján fennálló állapot szerinti adatokat közölje a betétessel.

Továbbá a Bank (mint OBA tagintézet) által a betétes részére küldött kivonaton fel kell tüntetni, hogy vonatkozik-e rá a betétbiztosítás és utalni kell a Hpt. 6. melléklet szerinti tájékoztatóra. A Hpt. 6. melléklet szerinti tájékoztatót a Bank legalább évente egyszer megküldi a betétes részére.

## **X. Számlakivonat, kivonatvezérlés**

A törvényi rendelkezésekben meghatározott utólagos tájékoztatási kötelezettség teljesítéséhez a lakossági fizetési számla forgalmáról a számlatulajdonos részére a Bank számlakivonatot készít.

A kivonatnak a következőket kell tartalmaznia:

- a számlatulajdonos megnevezését, címét,
- a fizetési számla számát,
- az IBAN számot,
- a Takarékbanknak, mint a Bank levelező bankjának BIC (SWIFT) kódját: TAKBHUH,
- a számla típusának megnevezését,
- a számla devizanemét,
- annak az időszaknak a megjelölését, amelyre a fizetési számlakivonat vonatkozik,
- a fizetési művelet azonosítását lehetővé tevő hivatkozást,
- a fizetési műveletek összegét, a könyvelési napot, valamint az esetleges értéknapot, bankkártyával végrehajtott fizetési művelet esetén a fizetési művelet napját is,
- a számla devizanemétől eltérő pénznemben teljesített megbízás (fizetési művelet) esetén a megbízás összegét a fizetési művelet devizanemében, valamint a fizetési számla devizanemében, ezen kívül az átváltás árfolyamát, az átváltást megelőző összeget,
- tételesen az egyes fizetési műveleteknél, illetve időszakokban a számlatulajdonos által fizetendő jutalékot, díjat vagy költséget,
- a fizetési művelet jellegét (pl. átutalás, készpénzfizetés stb.),
- a kivonat sorszámát,
- a fizetési számla nyitó és záróegyenlegét,
- a halmozott „tartozik”, illetve „követel” forgalmat,
- a pénzforgalmi rendeletek által előírt kódokat,
- a fizetési megbízás „Közlemény” rovatának teljes tartalmát.

*Az ügyfélforgalmi értesítő mellékletének tartalmaznia kell:*

- a fedezet hiány miatt adott banki munkanapon sorbaállított, illetve sorból törölt megbízásokat, (Ezen tételekről akkor is készülhet értesítés, amennyiben a fizetési számlán a tárgynapon nem volt forgalom.),
- a Posta Elszámoló Központ által közölt (átadott) azonosító adatokat,
- az adott banki munkanap nem teljesített csoportos beszédés adatait, különös tekintettel a beszédés kezdeményezés visszautasításának okára – pl. fedezethiány, a felhatalmazással nem konzisztens beszédés kezdeményezés, értékhatárt meghaladó beszédés kezdeményezés -. Amennyiben a sikertelen csoportos beszédés napján a fizetési számlán nem történt forgalmazás, úgy elegendő a nem teljesített csoportos

megbízás adatait a legközelebb készülő fizetési számlakivonaton, annak mellékletében feltüntetni.

A fizetési számlakivonat tartalma banktitok körébe tartozó adatokat tartalmaz, melyre a hitelintézetekről szóló törvénynek a banktitokról rendelkező fejezetében foglaltak az irányadók.

#### Kivonatküldés módja

A Bank a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket a Számlatulajdonos által e célra megadott címre postai úton küldi meg. Az értesítési cím lehet a számlatulajdonos állandó lakcíme, de megadható egyéb ettől eltérő levelezési cím is. A kivonatok nyomtatása és belföldi levelezési címre postázása központilag kiszervezett tevékenység keretében történik.

Külföldi lakhellyel rendelkezők esetén a kivonat megküldéséhez az ügyfélnek Mo.-i levelezési címet kell megadni. Külföldi levelezési cím csak nagyon indokolt esetben fogadható el. Amennyiben az ügyfél belföldi levelezési címet nem adott meg, akkor elektronikus küldési módot kell választani, és a fiók köteles innen a külföldi részére szóló kivonatot kinyomtatni és külön postára adni.

A számlatulajdonos írásban rendelkezhet az értesítés visszatartásáról (visszatartott levelezés), amely esetben az elkészített ügyfélforgalmi értesítőt a Számlatulajdonos külön nyilatkozatára – annak személyes átvételéig – a számlavezető fiók megőrzi.

A visszatartott levelezésre vonatkozó kérelmet az ügyfélnek írásban kell megadni. Amennyiben 90 nap elteltével az ügyfél nem jelentkezik a bankfiókban és levelezését nem veszi át, a kivonatok megsemmisíthetők, részére kérésre külön kivonat csak díj ellenében adható.

A NetB@nk szerződéssel rendelkező számlatulajdonos részére - mivel a fizetési számla kivonatok elektronikus úton lekérdezhetők és kinyomtathatók az ügyfél saját terminálján is - a keretszerződés alapján, - ha az ügyfél másként nem rendelkezik – elektronikus úton továbbítjuk a kivonatot. Elektronikus szolgáltatással rendelkező ügyfelek írásban kérelmezhetik a postai kivonatküldést is.

A 2009. november 1. előtt kötött bankszámlaszerződéssel és kapcsolódó NetB@nk szerződéssel rendelkező ügyfelek esetében, akik korábban nem kérelmezték a kivonatküldésre vonatkozó szerződésmódosítást, úgy tekintjük, hogy a papíralapú kivonatküldésre tartanak igényt.

#### Kivonatküldés gyakorisága

Lakossági fizetési számlával rendelkező ügyfelek részére a Bank havonta egy alkalommal a hó végén ad kivonatot.

#### Kapcsolódó számlák kivonata

A fizetési számlákhoz kapcsolódó egyéb számlákról (elkülönített, számla melletti lekötött számlák) - amennyiben a számlatulajdonos eltérően nem rendelkezik - a fizetési számlához kapcsolódóan ún. integrált kivonatot készít és azzal azonos gyakorisággal és módon küldi meg. A számlatulajdonos az egyes számlák tekintetében eltérő kivonatküldést írásban kérelmezhet.

A NetB@nk szolgáltatás, vagy más okból az adott ügyfél számláján a postai úton nem kézbesítendő kivonatra vonatkozó beállítás alkalmazása esetén, ha az ügyfél a számlavezetett fiókon kívül más fiókban is nyit a számlához kapcsolódó elkülönített vagy lekötött számlát, ezen számlákhoz külön értesítésvezérlőt kell kapcsolni. Erre azért van szükség, mivel a NetB@nk rendszerben továbbított kivonatoknál a magasabb fiókszámú rendelkező számláról készített kivonat felülírja az aznap készült másik fiók kivonatát így ezen ügyfelek csak egyes számláikról kapnának értesítést a NetB@nkon keresztül. Külön értesítésvezérlő alkalmazásával minden számláról lekérhető a NetB@nk rendszerben a kivonat. Ennek figyelése a számlavezető fiók feladata.

A hátralékos és már felmondott számlákról kivonatot az ügyfél részére nem kell küldeni. (A rendszer a zárlati díjnál az adott havi díjat a következő hónap végén számolja el, ezért a leírásnál ezt figyelembe kell venni.)

Lakossági ügyfelek által az egyéb (nem számla melletti lekötés) betéti szerződéssel elhelyezett betétszámlákhoz (Pl.: Takarékszelvény, Egyedi garancia betétszámla, Mobil Takarékszámla) a fizetési számla meglététől, illetve az ügyfél rendelkezésétől függően kell a kivonatot megküldeni.

Amennyiben az ügyfél rendelkezik fizetési számlával a számlatulajdonos minden betétszámlájáról (Takarékszelvény, Egyedi Garancia) a fizetési számlájával együtt kell a kivonatot küldeni. Ennek következtében az ügyfél egy számlakivonatban értesül a betétszámlái egyenlegéről is.

Amennyiben az ügyfél nem rendelkezik fizetési számlával, a betétszámlá(k)hoz külön kell meghatározni a kivonatküldés módját és gyakoriságát. Ez vonatkozik arra az esetre is, ha az ügyfél időközben megszünteti fizetési számláját.

A folyamatos lekötési rendelkezéssel lekötött betétekről a törvény értelmében évente egy alkalommal valamint lejáratkor kell értesítést küldeni az ügyfél részére.

Lejáratl (folyamatos lekötési rendelkezés nélkül) lekötött betéti számlák esetében lejáratkor kell a számláról kivonatot küldeni.

#### Kivonatküldés díja

2009. november 01-től a fizetési számláról történő számlakivonatot a Bank köteles díjmentesen az ügyfél részére postázni vagy egyéb módon rendelkezésére bocsátani. (A Zárlati díj felszámítását azonban a kivonatvezérlő beállítások szabályozzák, amelyet a Hirdetményben és a Keretszerződésben foglaltaknak megfelelően kell elvégezni.)

#### Lakcímváltozás, egyéb ok miatt kézbesíthetetlen levelek kezelése

Az ügyfél be nem jelentett lakcímváltozása, vagy más ok miatt kézbesíthetetlen kivonatokról a Takinfo Kft. időközönként értesítést küld a Bank részére. A listában szereplő ügyfeleknél a kézbesíthetlenség okát vizsgálni kell és lehetőség szerint rendezni. Az értesítésvezérlőt azonban az ügyféllel történő egyeztetésig módosítani nem szabad.

## **II.5. Ügyféladat-, számlaadat változás bejelentése, fizetési számla keretszerződés módosítás**

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Bankot értesíteni. (18.sz.melléklet) Erre az ügyfél figyelmét fel kell hívni.

Az ügyféladatok, számlaadatok változását az ügyfél a számlahonos fiókban köteles bejelenteni, a fizetési számla keretszerződés módosítását az ügyfél szintén a számlahonos egységben kezdeményezheti.

(Állandó meghatalmazottak, rendelkezők csak saját személyi adataikban bekövetkezett változás miatt kérhetnek adatmódosítást.)

**A név és az okmányszám változását** az ügyfél kizárólag személyesen, a számlahonos fiókban aláírt írásbeli nyilatkozattal, az adatváltozást igazoló okmányok bemutatásával teheti meg.

**Az ügyfél személyes megjelenésekor az adatváltozást az okmányok alapján kell átvezetni úgy a számlavezető rendszerben, mint az egyéb nyilvántartásokban.**

Az adatváltozás bejelentését az ügyfél iratanyagában kell elhelyezni. A szerződéseket érintő adatváltozási bejelentéseket a szerződések mellékleteként kell lefűzni.

**A számlatulajdonos nevének megváltozása** esetén, amennyiben az ügyfél aláírása is megváltozik, új aláírás bejelentő kartont kell kiállítani. Ez esetben a régi aláírás-nyilvántartó kartont áthúzással érvényteleníteni kell, „érvénytelen” záradékkal, valamint dátummal és az ügyintéző kézjegyével kell ellátni, majd az ügyféldossziéba helyezni (amennyiben a számlához nincs társtulajdonos vagy állandó meghatalmazott, illetve ha az adatmódosításkor a társtulajdonos és a rendelkezők is megjelennek a fiókban és a kartonon az ő adataik is átvezethetők).

Egyéb esetekben a megváltozott adatú ügyfélről kiállított aláírás-bejelentő kartont hozzá kell tűzni az eredetihez, és az eredeti aláírás bejelentő adatait a többi adat vonatkozásában érvényesnek kell tekinteni. (Az eredeti aláírás-bejelentő kartonon az ügyfél megváltozott adatait ebben az esetben is áthúzással érvényteleníteni kell.)

A szerződést módosítani nem kell, de a névváltozást igazoló dokumentum másolatát (pl. személyi azonosító okmány) az ügyfél anyagában le kell fűzni.

**Okmányszám változás** esetén elegendő az új adatot a számlavezető rendszerben és az aláírás bejelentő kartonon átvezetni (a kartonon a javítást az ügyintéző kézjegyével igazolja).

Amennyiben a **jogosultak személyében vagy a rendelkezés módjában** változás állt be, a számlatulajdonos (és társtulajdonos) új aláírás-bejelentő kartont köteles kitölteni és benyújtani. Az új aláírás-bejelentő kartonon feltüntetett aláírások hatályba helyezésével a korábbi nyomtatvány hatályát veszti.

**Lakcím, értesítési név és címváltozások** levélben is bejelenthetők (17.sz. melléklet).

A számlahonos fiók levélben érkezett adatmódosítási rendelkezéseket érkeztetni kell és azokat az ügyintézőnek kézjegyével, névbélyegzőjével kell ellátnia. Levélben történő rendelkezés csak abban az esetben fogadható el, ha az tartalmazza a fizetési számla számát, számlatulajdonos nevét és aláírását. Az ügyfél-azonosítást és az aláírás-vizsgálatot követően a számladokumentumokban és a számlavezető rendszerben a



módosítást át kell vezetni. A rendelkezést tartalmazó levelet az ügyfél iratanyagában kell megőrizni. Ha a módosító rendelkezés téves adatközlés, adathiány vagy aláírás nem egyezősége miatt nem hajtható végre, az ügyfelet erről levélben tájékoztatni kell.

A nem számlahonos fiókhoz érkezett rendelkezéseket iktatást követően bankpostával továbbítani kell a számlahonos fiókhoz.

Az ügyfél-, és számlaadat (rendelkező megadása, visszavonása) módosítást a számlatulajdonosnak a számlahonos fiókban kell kezdeményeznie, hiszen a számladokumentáció itt áll rendelkezésre. **Rendkívüli esetekben** azonban - amikor a módosításhoz az ügyfél személyes megjelenése is szükséges, de akadályoztatása miatt a számlahonos fiókba nem tud eljutni – a hozzá közelebb eső bankfióknál is kezdeményezheti a módosítást. A szükséges okmányokat a fiókok előzetes egyeztetést követően egymás rendelkezésére bocsátják. A módosítási igénnyel felkeresett bankfiók a szükséges ellenőrzéseket követően az adatváltoztatásokat az okmányokon és a rendszerben átvezeti, majd a dokumentumokat megküldi a számlahonos fióknak.

A Fizetési számla keretszerződés módosítást a Bank is kezdeményezheti az Általános Szerződési Feltételek vagy a Hirdetmény pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó díjainak módosítása esetén.

A keretszerződés módosítását a Bank a módosítás hatálybalépését megelőzően 2 hónappal kezdeményezheti oly módon, hogy a számlatulajdonost köteles papíron vagy tartós adathordozón a módosított ÁSZF vagy Hirdetmény átadásával előzetesen tájékoztatni.

A két hónapos határidő azon a napon jár le, amely számánál fogva a kezdőnapnak megfelel, ha pedig ez a nap a lejárat hónapjában hiányzik, akkor a hó utolsó napján.

A számlatulajdonos jogosult a módosítás hatálybalépése előtti napig a keretszerződés azonnali díj és költségmentes felmondására.

A módosítást az ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépéséig a Bankot nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el.

A módosítás kezdeményezésekor a fentiekről szintén tájékoztatni kell az ügyfelet a kísérőlevélben.

Kamatláb, vagy átváltási árfolyam módosítására értesítés nélkül és azonnal is sor kerülhet, ha a felek ezt a keretszerződésben kikötötték és azok referencia kamatlábon vagy referencia árfolyamon alapulnak.

Egyéb kamatláb változásról az ügyfelet szintén köteles a Bank tájékoztatni, kivéve, ha a keretszerződésben abban állapodnak meg, hogy a Bank a tájékoztatást az ügyfél részére meghatározott gyakorisággal és módon adja meg.

A kamat vagy árfolyam ügyfél számára előnyös változása esetén a Bankot tájékoztatási kötelezettség nem terheli.

A Bank által kezdeményezett általános keretszerződés módosítás esetén a Központ külön rendelkezést ad ki az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó teendőkről.

## **II.6. Számlaáthelyezés**

A fiókok között a számla áthelyezésének elvi lehetősége fennáll, azonban a rendszer online (minden fiókban szinte minden funkció elérhető) működése, illetve a főkönyvi módosítás miatt nem ajánlott.

Amennyiben az ügyfél ragaszkodik a számlaáthelyezéshez, kérelmét az eredeti számlavezető fiókhoz kell írásban benyújtania. A számlavezető fiók a leendő számlahonos fiókkal felveszi a kapcsolatot az áthelyezés ügyében. Az ügyfél-azonosítást és az aláírás-vizsgálatot követően a számlavezető rendszerben a számlaáthelyezést el kell végezni, ezzel egyidejűleg a számladokumentációt postai úton el kell juttatni az új számlavezető fiókba.

### **II.7. Irattározás, számladosszié kezelés**

Valamennyi számlatulajdonos részére ügyféldossziét kell nyitni. A dossziékon fel kell tüntetni a számlatulajdonos nevét és számlaszámát. „Közös számla” esetén a dossziét annak a számlatulajdonosnak a nevére kell megnyitni, akinek a részére a számla a nyilvántartó rendszerben megnyitásra került (elsődleges tulajdonos), de a dosszié fedőlapján fel kell tüntetni a társtulajdonos nevét is.

Ezekben a dossziékban kell elhelyezni az ügyfél számlájával, adatváltozásaival kapcsolatos dokumentumokat, szerződéseket, pl.:

- a fizetési számla szerződés banki példányát;
- az ügyfél, illetve a számla adatainak változásával kapcsolatos írásos bejelentéseket;
- az elhalálozás esetére szóló nyilatkozatot és annak módosításait;
- az érvénytelenített aláírás-bejelentő kartonokat;
- a fizetési számlára adott tartós megbízásokat;
- a szolgáltatói számlák kiegyenlítésére adott „Felhatalmazások” banki példányait, az ezzel kapcsolatos törlő és módosító rendelkezéseket;
- a számlához igényelhető bankkártyával kapcsolatos dokumentumokat, valamint az esetlegesen fennálló kényszerhitel (overdraft) kezelésével kapcsolatban felmerült iratokat;
- NetB@nk szerződéssel kapcsolatos anyagokat
- 
- A keretszerződés esetleges módosításával, megszűnésével kapcsolatos tájékoztatáshoz kapcsolódó levelezést, dokumentumokat.
- minden olyan dokumentumot, okiratot, mely nem a napi ügyletekhez kapcsolódik, hanem tartósan befolyásolja a Bank és az ügyfél kapcsolatát.

A számladossziékon fel kell tüntetni a kapcsolódó és az ügyfélanyagban található egyéb szolgáltatások megnevezését a jobb felső sarokban nyomtatott 1 cm-es nagy betűkkel.

Az ügyfél által kitöltött és benyújtott dokumentumokat, megbízásokat (adatlap, igénylőlap, átadás átvételi elismervény, módosítási kérelem, tartós megbízás stb.) kell csak érkeztetni 1 eljáró dolgozó aláírása és névbélyegzője feltüntetésével, az ellenőrzés megtörténtét dokumentálva. Helye a jobb felső sarok.

A számlához kapcsolódó okmányokról készült másolatokat (pl.: halotti anyakönyvi kivonat, születési anyakönyvi kivonat stb.) érkeztetni és hitelesíteni kell a fiókbélyegző használatával, valamint a „fénymásolat az eredetivel megegyező” felirat feltüntetésével és az eljáró dolgozó aláírásával, névbélyegzőjével. A hitelesítést a dokumentum jobb felső sarkára kell elhelyezni. Személyazonosító okmányok másolásához az ügyfél írásos hozzájárulását is be kell kérni.

A dossziékat betűrendben papucskokban kell elhelyezni, az érvényben lévő aláírás bejelentő kartonokat dobozban betűrend szerint kell nyilvántartani. A számlaanyagokat a bankbiztonsági és a banktitokra vonatkozó előírásoknak megfelelően kell kezelni és tárolni!

A megszűnt számlákat (a vállalkozói számláktól elkülönítetten) betűrendben kell tárolni. A leírt számlákat a megszűnt számláktól külön, szintén lakossági és vállalkozói leírt számlák szerinti bontásban, betűrendben kell tárolni.

A fizetési számlák megnyitásához benyújtott dokumentumokat, illetőleg azok másolatait és a teljes számlaanyagot a fizetési számla fennállása során, valamint a megszűntetést követően legalább 10 évig meg kell őrizni.

### **III. A fizetési számlán elvégezhető tranzakciók, a pénzforgalom lebonyolítása**

A számlán történő pénzforgalom lebonyolítása során az alábbi fizetési módok alkalmazhatók:

- 1). Fizetési számlák közötti fizetési módok:
  - átutalás (eseti, rendszeres, csoportos átutalás, VIBER, hatósági átutalás és átutalási végzés)
  - beszedési megbízás (felhatalmazó levélen alapuló, csoportos, váltóbeszedés, határidős)
- 2). Fizetési számlákhoz kötődő készpénzfizetési módok
  - készpénz befizetés, kifizetés
  - készpénzt-helyettesítő fizetési eszközök (bankkártya)
- 3). Fizetési számla nélküli fizetési mód
  - a Posta közvetítő szolgáltatás, mint a készpénz átutalási megbízást, a kifizetési utalvány)

A Bank a fenti fizetési megbízásokat a folyószámlahitel-szerződéssel rendelkező ügyfelek részére számlaegyenleg hiányában a hitelkeret terhére is teljesíti.

A számlatulajdonosok az alábbiakban felsorolt nyomtatványokat használhatják a számlán történő pénzforgalom lebonyolításához:

- Átutalási megbízás PFNY 11
- Hatósági átutalási megbízás PFNY71
- Beszedési megbízás PFNY41
- Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére PFNY31
- Határidős beszedési megbízás PFNY51
- Készpénzfelvételi levél
- Megbízás nyugdíj folyószámlára történő utalásra (NYUFIG nyomtatvány)
- Készpénzátutalási megbízás (Kijelölt nyomdánál rendelhető)
- Kifizetési utalvány és feladó jegyzéke (Postai nyomtatvány)
- Devizaátutalási megbízás

A számlatulajdonosok nyomtatvány igényüket írásban vagy szóban adhatják meg. A Hirdetményben szereplő nyomtatványok esetében az abban meghirdetett ár alapján a nyomtatvány költségét a Bank a számlatulajdonosokra továbbszámlázással áthárítja.

A fiókok a nyomtatványokat hálózati szinten összesítve a Központba továbbított megrendelés útján szerzik be.

### **III.1. A pénzforgalmi szolgáltatás lebonyolításának általános szabályai**

#### ***III.1.1. Fizetési megbízások jóváhagyása***

A fizetési műveletet a felek által megállapított devizanemben kell teljesíteni.

Fizetési művelet teljesítésére – a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével - akkor kerülhet sor, ha azt a fizető fél előzetesen jóváhagyta.

A fizetési megbízás jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a Számlatulajdonos/rendelkező előzetes nyilatkozata alapján történik. A megbízást a Bank jóváhagyottnak tekinti, amennyiben a számlatulajdonos, vagy a számla felett rendelkező, meghatalmazott a szabályosan kitöltött megbízást a banknál bejelentett módon, vagy eseti meghatalmazás esetén a meghatalmazásban foglaltak szerint aláírásával ellátta, és a bankfiókban benyújtotta, Elektronikus úton benyújtott megbízás esetén a külön szerződés alapján kiadott személyes azonosító kód alkalmazásával a megbízást elektronikus aláírással látta el és a megbízást a távolról hozzá férést biztosító rendszeren keresztül beküldte és a Bank részére továbbította.

A Számlatulajdonos a Lakossági fizetési számlaszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Bank téves bejegyzésének a fizetési számlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a Keretszerződésben, valamint a Keretszerződés mellékletét képező aktuális Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj fizetési számlán történő elszámolását.

#### ***III.1.2. Fizetési megbízások befogadása***

A fiók a fizetési megbízásokat az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon, az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett fogadhatja be. Valamennyi megbízásnak félreérthetetlenül tartalmaznia kell az ügylet tárgyát illetve a pénzforgalmi szabályok által megkövetelt adatokat. Olvashatatlan, javított, hiányosan kitöltött megbízást befogadni nem lehet.

Szóban vagy telefonon, telefaxon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízás nem fogadható el, csak a személyesen bankfiókban benyújtott, a postai úton feladott, illetve a – külön szerződés alapján, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően – elektronikus úton érkezett megbízások.

A papír alapú megbízásokat érkeztetni kell az érkeztető bélyegző használatával, a beérkezés pontos időpontjának (év, hó, nap, óra, perc) feltüntetésével. A Bankhoz eljuttatott bármilyen megbízás, értesítés vagy egyéb dokumentum beérkezésének tényét a dokumentumra nyomtatott adatok igazolják. Elektronikus úton továbbított megbízások esetében a beérkezés időpontját a rendszer rögzíti.

Akkor tekinthető egy megbízás befogadottnak, amikor a megbízás a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat, okirat – a Bank birtokába kerül, és a pénzügyi fedezet – hatósági átutalás, átutalási végzés részteljesítése esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete - rendelkezésre áll, és azt a Bank a megbízás teljesítése érdekében elkülönítette.

A tárgynapi teljesítésre a Bank a Keretszerződés mellékletét képező a teljesítési rendre vonatkozó tájékoztatóban foglalt befogadási határidőn belül fogadja be a megbízásokat. A Számlatulajdonos a megbízásokat terhelési nap megadásával is benyújthatja.

A megbízások befogadásánál minden esetben ellenőrizni kell, hogy a megbízást a rendelkezési jogosult a Banknál bejelentett módon írta alá.

A megbízást vissza kell küldeni vagy adni a benyújtónak, ha azt helytelenül, vagy hiányosan állították ki, esetleg téves adatokat tartalmaz, vagy az aláírás nem a bejelentett módon történt.

A pénzforgalmi megbízások során - a hatályos törvényi előírásoknak megfelelően – a törvényben meghatározott pénzösszeg túllépése esetén a Pénzmosás megelőzéséről szóló szabályzat szerint az ügyfél-, és tranzakció átvilágítást és azonosítást mindenkor el kell végezni. A pénzmosási törvény által meghatározott esetekben nyilatkoznatni kell az ügyfelet a tényleges tulajdonos személyéről is. Pénzmosás gyanús esetekben a törvény és belső szabályzatainknak megfelelően kell eljárni. A pénzmosással kapcsolatos teendőkkkel összefüggésben a Bank pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatában foglaltak az irányadók.

### ***III.1.3. Fizetési megbízások visszavonása***

A fizetési megbízást annak a Bank által történt átvételét követően a Számlatulajdonos nem vonhatja vissza.

Kivételt képeznek a Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a Számlatulajdonos bankszámlája terhére fogadott csoportos beszedési megbízások, amelyek teljesítését a Számlatulajdonos a Banknál bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában a bankfiókhoz eljuttatva, vagy csoportos beszedés esetében elektronikus úton benyújtott rendelkezéssel a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja.

Tárgynapi teljesítésre a Bank által átvett papíros alapú megbízáson benyújtott külső körű átutalási megbízások esetében az Ügyfél által beadott visszavonási kérelmet a Bank kedvezően is elbírálni. Amennyiben a visszavonás teljesíthetőségének feltételei fennállnak, a Bank a visszavonást teljesíthet

i. Ezen megbízásokra vonatkozó visszavonási kérelmet a Bank indoklás nélkül is jogosult visszautasítani.

Nem vonható vissza a megbízás:

- Elektronikus úton IG2 rendszerben továbbítandó tárgynapi teljesítésre átvett megbízások esetében
- Amennyiben a Bank a megbízás teljesítéséről az Ügyfél kérésére igazolást bocsátott ki,

- Belsőköri megbízás a teljesítés napján szintén nem vonható vissza.

A fizetési megbízás kedvezményezettje által közvetlenül vagy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül benyújtott fizetési megbízás visszavonását a teljesítés napján kizárólag a kedvezményezett, az általa kiállított írásbeli hozzájáruló nyilatkozat Bankhoz történő benyújtásával kezdeményezheti.

Ha a fizetési megbízást a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési művelet teljesítése jóváhagyásának a kedvezményezett részére való átadását követően a fizető fél a megbízást nem vonhatja vissza.

### **III.2. A fizetési számlán történő jóváírások**

A fizetési számlán az alábbi tételek kerülhetnek jóváírásra:

- Pénztáron keresztül történő befizetés
- Átutalással érkező összegek
- Csoportos átutalás fizetési móddal számlára kerülő összegek (munkabér, nyugdíj, egyéb rendszeres vagy eseti juttatások)
- Postahivataloknál történő befizetés
- Beszedési megbízás teljesítése
- Hitelfolyósítás
- Kamatjóváírás

#### ***III.2.1. Pénztáron keresztül történő befizetés***

A fizetési számlára történő befizetés úgy a honos, mint a nem honos fiókban kezdeményezhető.

A számlára történő befizetés befizető által közölt adatok és a pénztárbizonylat alapján történik. A fizetési műveletet jóváhagyottnak kell tekinteni, ha az ügyfél a befizetésről szóló pénztárbizonylatot aláírta.

A bizonylat másolati példányát az ügyfél részére kell átadni, az eredeti példány a napi pénztáranyagban kerül megőrzésre.

#### ***III.2.2. Átutalással érkező jóváírások***

##### ***III.2.2.1. Bankon belüli átutalás***

A honos vagy nem honos fiókban a számlatulajdonos által kezdeményezett átutalás összege a tárgynapi teljesítésre vonatkozó tájékoztatóban foglaltak szerint kerül átutalásra a kedvezményezett számlatulajdonos honos fiókjához. Az átutalt összeg a fogadás napján kerül jóváírásra a kedvezményezett bankszámláján.

##### ***III.2.2.2. Bankon kívüli átutalás***

A GIRO-ból, IG1 rendszerben befogadott jóváírások a Takarékbankon keresztül a reggeli kommunikációs időszakban kerülnek fogadásra és jóváírásra a kedvezményezett ügyfél számlán. A rendszer automatikusan elvégzi a jóváírást az adott fizetési számlán, az ügyintézőknek nincs ezzel kapcsolatban feladatuk.

A GIRO-ból IG2 rendszerben fogadott jóváírások banki munkanapokon több alkalommal a Bank pénzforgalmi számlájára történő fogadásokat követően

haladéktalanul kerülnek jóváírásra a kedvezményezett számláján. A napi utolsó fogadási legkésőbb 18,30 óráig megtörténik. IG2 keretében érkezett tételek fogadását a Központ végzi.

### **III.2.2.3 VIBER fogadás**

Az ügyfél számlájára a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszeren (a továbbiakban: VIBER) keresztül is érkezhethet jóváírás. A VIBER rendszeren keresztül történő átutalások kezelését a Pénzforgalmi számlák vezetéséről szóló ügyrend függeléke tartalmazza.

### **III.2.3. Csoportos átutalási fizetési móddal fizetési számlára kerülő jóváírások (munkabér, nyugdíj)**

A lakossági fizetési számlára érkehetnek tételek csoportos átutalás keretében is. Az UGIRO átutalással IG2 rendszerben érkezett összegeket a számlavezető rendszer a megadott azonosító alapján az adott számlákon, a fogadás napján, a fogadást követően haladéktalanul jóváírja.

A jóváírást a rendszerben az UGIRO átutalások esetében is a Központ végzi, a fiókban az ügyintézőnek a tételekkel teendője nincs.

#### **• Nyugdíj jóváírások**

A nyugdíj-jóváírások (a Nyugdíjfolyósító Igazgatóságtól, valamint a MÁV Nyugdíjhivataltól) szintén csoportos jóváírás formájában érkeznek az ügyfelek számláira.

A **Nyugdíjfolyósító Igazgatóság** (Budapest, XIII. Váci út 73., postacím: Budapest 1820) - a továbbiakban: NYUFIG - azoknak a nyugellátásra jogosultaknak a nyugdíját, akik azzal a NYUFIG által rendszeresített „NYILATKOZAT” nyomtatványon megbízzák, átutalja a Banknál vezetett lakossági fizetési számlájukra.

A „NYILATKOZAT” űrlappal a Bankot a NYUFIG látja el (igénylés alapján).

A „NYILATKOZAT” a Bank ügyintézői által akkor igazolható, ha a számla:

- a nyugdíjas nevében van megnyitva vagy
- olyan „Közös számla”, amelynek számlatulajdonosa vagy társtulajdonosa a nyugdíjas.

#### **Olyan fizetési számlára, amelynek az érintett nyugdíjas nem a számlatulajdonosa (társtulajdonosa), nyugdíjátutalás nem kérhető.**

A Nyilatkozatot – megfelelő kitöltés, az aláíró(k) személyazonosságának igazoltatása és az igazolvány(ok) számának feltüntetése után – a fiók által lebélyegezve és aláírva kell az ügyfélnek visszaadni vagy közvetlenül a NYUFIG-nak megküldeni.

A nem létező vagy időközben megszüntetett fizetési számlára utalt nyugdíjakat haladéktalanul vissza kell utalni.

Ha a számlavezető fióknak a nyugdíj folyósítását befolyásoló tényező (pl. elhalálozás, szociális otthoni elhelyezés, külföldre távozás, szabadságvesztés, név- vagy címváltozás stb.) hivatalosan igazolt módon a tudomására jut, lehetőség szerint erről a nyugdíjfolyósító szervet haladéktalanul értesítse.

A jóváírt nyugdíjak összegéről igazolást kiadni általában nem szabad, ilyen kérelem esetén a nyugdíjast a nyugdíjfolyósító szervhez kell irányítani. Ugyancsak oda kell irányítani a nyugdíj visszautalását észrevételező nyugdíjasokat is.

Igazolás adható ki a havonta átutalt nyugdíj összegéről, ha a nyugdíjas azt kölcsönigényléshez vagy kezességvállaláshoz kívánja felhasználni.

A nyugdíjas az átutalásra vonatkozó megbízását közvetlenül a nyugdíjfolyósító szervhez írott levelében vonhatja vissza. A bejelentésben a „Nyilatkozatban” is szerepeltetett adatokat pontosan közölnie kell.

A **MÁV Nyugdíjhivatal** által folyósított nyugdíjak esetében az eljárás a fentiekkel megegyező, a „Nyilatkozatokat” a MÁV Nyugdíjfolyósító Igazgatóság címére kell megküldeni. (MÁV Rt. Nyugdíj Igazgatóság, 1062 Budapest, Andrásy út 66.)

#### ***III.2.4. Postahivataloknál történő befizetés***

A postai befizetéseket összevontan tartalmazó jóváírási tételeket – a többi belső és külső pénzforgalmi tétellel együtt – a Bank központja fogadja a Takarékbanktól a reggeli kommunikációs időszakban. A fogadott postai befizetések ügyfélszámlákon történő jóváírását a tételes bizonylatok bizonylati képmásolatai alapján manuális rögzítéssel kell elvégezni. A számlaszámra indított postai befizetések jóváírását a számlán a központ végzi, az ügyfél nevére és egyéb azonosítóra való hivatkozással érkezett postai befizetéseket a központból megküldött bizonylat alapján a beazonosítás után a technikai számláról történő átvezetéssel a fiók ügyintézőjének kell jóváírni az ügyfél számláján.

#### ***III.2.5. Beszedési megbízás kezdeményezése (felhatalmazó levélen alapuló vagy váltóbeszedés)***

A beszedési megbízással a pénzkövetelésre jogosult (kedvezményezett) megbízza a számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy követelését a fizető fél fizetési számlája terhére - számlák közötti elszámolás útján - szedje be.

A kedvezményezettnek a beszedési megbízást a számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz kell benyújtania.

A nem számlahonos fiókhöz beérkező beszedési megbízásokat nem lehet befogadni, a benyújtót ez esetben – amennyiben ez lehetséges – át kell irányítani a számlahonos fiókhoz.

Beszedési megbízás a PFNY 41-es nyomtatványon – ha a megbízáshoz okmány csatolása szükséges, akkor a szükséges dokumentumokkal együtt - benyújtva kezdeményezhető.

A beszedési megbízás minden esetben értékhatárra tekintet nélkül benyújtható.

Ha a számlavezető Bank beszedési megbízást fogad be a saját ügyfelétől továbbítás céljából, akkor a megbízást alakilag és tartalmilag is ellenőriznie kell, de a benyújtás jogosságát nem kell ellenőriznie.

##### ***III.2.5.1. A beszedési megbízás nyomtatvány kitöltésének ellenőrzése***



- "A kedvezményezett neve ", illetve "A fizető fél neve" rovatokban a beszédési megbízást kezdeményező (benyújtó) és a fizetésre kötelezett (terhelendő) fizetési számla tulajdonosának nevét - szükség esetén rövidített formában – kell rögzíteni.
- "A kedvezményezett pénzforgalmi jelzőszáma", valamint "A fizető fél pénzforgalmi jelzőszáma" rovatokban a megbízást benyújtó (kedvezményezett), illetve a fizetésre kötelezett (fizető fél) fizetési számla számát kell megadni. Amennyiben a fizetési számlaszám csak 16 pozíció hosszú, a fennmaradó harmadik 8 pozíciót üresen kell hagyni.
- "Devizanem ISO kódja” mezőt üresen kell hagyni, az a devizában teljesítendő fizetési megbízás devizanemének azonosítására szolgál.
- Az “Összeg” mezőbe a benyújtó által a fizetésre kötelezettől beszédendő összeget forintra kerekítve – csak számmal – jól olvashatóan jobbra igazítva kell beírni.
- A “Benyújtás indoka” rovatában a hátoldalon közölt benyújtási indokok közül a megfelelő jelölő számot kell feltüntetni.

Lakossági fizetési számla javára történő benyújtás esetén a jelölő számok lehetnek:

- = 1-es kódjelű: A fizető fél felhatalmazó levele alapján
  - = 4-es kódjelű: Váltóbeszedés
  - = 5-ös kódjelű: Csekkbeszedés (Bankunk nem alkalmazza)
- A “Bizonylatszám” rovatot legfeljebb 6 számjeggyel kell a beszédési megbízáson kitölteni. A bizonylatszám a benyújtott bizonylatnak az ügyfél által nyilvántartott sorszáma.
  - A “Közlemény rovat”-ot az átutalási megbízásnál leírtakat figyelembe véve kell kitölteni.

A beszédési megbízás 1. sz. példányát a kedvezményezettnek alá kell írnia.

- A beszédési megbízáson szerepelnie kell a megbízás keltének.

A beszédési megbízás befogadása előtt a számlavezető fiók köteles ellenőrizni a kedvezményezettre vonatkozó adatokat, azaz a kedvezményezett számlatulajdonos és a megjelölt fizetési számla összetartozását, a rendelkezésre jogosult Banknál bejelentett aláírását. Ha a beszédési megbízáshoz okmány csatolása szükséges, akkor az okmány szerinti kedvezményezett és a beszédési megbízáson szereplő kedvezményezett nevének és számlaszámának összetartozását.

A kedvezményezett által benyújtott és rendben talált beszédési megbízást elektronikus úton kell kezdeményezni, azaz a Bankfiók non-klíring üzenetet indít a fizető fél számláját vezető hitelintézet felé.

Okmány csatolásával benyújtott beszédési megbízást postai úton a kézbesítés megtörténtének igazolására alkalmas módon, azaz térivevényes levélben kell a fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz (bankhoz) továbbítani.

A beszédés továbbítását a befogadást követően haladéktalanul, okmány csatolással legkésőbb a befogadást követő nap el kell végezni.

A Beszedési megbízás 3 példányos. 1. példányt a Bankhoz kell benyújtani. A 2. példány a fizető fél kiértesítésére szolgál, 3. példány a benyújtóé.

A beszedési megbízások teljesülése esetén a Bankhoz beérkező összeg a befogadás napján automatikusan jóváírásra kerül a kedvezményezett számláján.

### **III.3. A lakossági fizetési számlán történő terhelések**

A lakossági fizetési számla terhére az alábbi fizetési módok alkalmazhatók:

- Pénztáron keresztül történő készpénzfelvétel
- Átutalási megbízás: - eseti átutalási megbízás  
- rendszeres átutalási megbízás
- Hatósági átutalás, átutalási végzés
- Felhatalmazás alapján benyújtott beszedés teljesítése
- Váltóbeszedés teljesítése
- Csoportos beszedési megbízás teljesítése
- Bankkártyával történő készpénzfelvétel POS-en, illetve ATM-en keresztül
- Bankkártyával történő vásárlás a megfelelő logoval ellátott kereskedői elfogadóhelynél.
- Devizaátutalás
- Jutalék és költségterhelések
- Hiteltörlesztés
- Kamatterhelés.

#### ***III.3.1. Pénztáron keresztül történő készpénzfelvétel***

A lakossági fizetési számláról történő kifizetéshez "Készpénzfelvételi levél" bizonylatot kell az ügyfélnek kitöltenie. A bizonylat mintáját az 5. sz. melléklet tartalmazza.

A bizonylat tartalmazza a számlatulajdonos nevét, terhelendő fizetési számla számát a készpénzfelvételre jogosult beazonosíthatóságához szükséges adatokat, esetleg egyéb közleményeket, valamint a számla felett rendelkező bejelentett aláírását.

Az ügyféltől a bizonylattal egyidejűleg személyazonosságát igazoló okmányát is el kell kérni. A személyi azonosságot igazoló okmány alapján ellenőrizni kell a bizonylaton feltüntetett adatokat, valamint azt, hogy a terhelendő fizetési számlának valóban a számlatulajdonosa/társtulajdonosa, illetve meghatalmazott esetén jogosult-e rendelkezni a számla felett.

A számlavezető ügyintézőnek az ügyfél által kitöltött bizonylatot alaki és tartalmi szempontból kell megvizsgálnia. A bizonylaton javítás, felülírás nem lehet, ebben az esetben az ügyféllel új bizonylatot kell kitöltetni, csak a jól olvasható, javítás nélküli megbízást szabad elfogadni.

A bizonylaton lévő aláírást egyeztetni kell az aláírás-nyilvántartó kartonon szereplő aláírás-mintával.

Amennyiben bárminemű eltérés tapasztalható, a készpénzkifizetést meg kell tagadni.

A készpénzfelvételi megbízás rögzítésével az ügyintéző a kifizetésre kerülő összeg fedezetét is igazolja. Fedezet esetén a bizonylatot érkeztetni, az ügyintézőnek szignójával, névbélyegzőjével ellátni és a kifizetést a rendszerben rögzíteni kell.

Fedezethiány esetén erről tájékoztatni kell az ügyfelet. Ha a kifizetést az ügyfél kisebb összegről kéri, újabb készpénzfelvételi megbízást kell vele kiállíttatni, s ezzel egyidejűleg az előző megbízást érvényteleníteni kell.

Az ügyfél általa beadott készpénzfelvételi levél alapján a pénztáros ellenőrzi és érvényesíti a tételt, pénztár bizonylatot állít ki, melyet kézjeggyével és pénztári dátum bélyegzővel kell ellátnia, majd a kifizetést teljesíti. Ezt követően a pénztárbizonylatot az ügyféllel aláírattja. A bizonylat egy példányát az ügyfél részére kell átadni, az eredeti példány a napi pénztáranyagban kerül megőrzésre.

### ***III.3.2. Lakossági bankszámláról történő átutalás***

#### ***III.3.2.1. Lakossági bankszámláról történő eseti átutalás***

A lakossági fizetési számla terhére eseti átutalási megbízások a PFNY 11 Átutalási megbízási bizonylaton fogadhatók el.

Az átutalási megbízást a számlatulajdonosnak a következők szerint kell kiállítania:

- "A fizető fél neve", valamint "A kedvezményezett neve" rovatokban a terhelendő számlatulajdonos (átutaló), illetve a kedvezményezett fizetési számla tulajdonosának nevét - szükség esetén rövidített formában - legfeljebb 27, illetve 32 karakter terjedelemben kell feltüntetni.
- "A fizető fél pénzforgalmi jelzőszáma", valamint "A kedvezményezett pénzforgalmi jelzőszáma" rovatokban a terhelendő számlatulajdonos (átutaló) 16 pozíció hosszú számlaszámát - balra igazítva - kell rögzíteni (a fennmaradó részt üresen hagyva), illetve a kedvezményezett számla számát 16 vagy 24 pozíció hosszan kell szerepeltetni.
- Az "Összeg" mezőbe az átutalandó összeget forintra kerekítve - csak számmal - jól olvashatóan jobbra igazítva kell beírni.

A "Terhelési nap" rovatba csak akkor kell adatot (év, hó, nap) feltüntetni, ha a számlatulajdonos a benyújtást követő bármely munkanapon kívánja a megbízás összegével a számláját megterhelteni.

- Ha a számlatulajdonos az átutalást a VIBER-en keresztül kéri továbbítani, akkor a régi nyomtatványon "Terhelési nap" mezőbe a VIBER szót kell feltüntetni, új nyomtatvány esetében a „Fizetési rendszer” mezőben kell a VIBER szót megadni.
- A "Fizetési rendszer" mezőbe azt a rendszert kell feltüntetni, amelyen keresztül az átutalás teljesítésre kerül: Belföldi bankközi rendszer: GIRO, Nemzetközi bankközi rendszer: SWIFT, VIBER rendszer: VIBER

- A nyomtatvány "Bizonylatszám" rovatát legfeljebb hat számjeggyel kell az átutalási megbízáson kitölteni. A bizonylatszám a benyújtott bizonylatnak az ügyfél által nyilvántartott sorszáma, kitöltése nem kötelező.
- A "Közlemény" rovatba az átutalni kívánt összeg rendeltetésére vonatkozó közlés kézírással legfeljebb 52 karakter terjedelemben, gépi úton történő kitöltés esetén legfeljebb 96 karakter terjedelemben írható be írásjelekkel és szóközökkel együtt. Ha a számlatulajdonos a közlemény egy részét ki kívánja emelni, mint hivatkozási számot (pl. szerződésszám), akkor azt a Közlemény rovat első sorában legfeljebb 24 karakter terjedelemben kell elvégeznie, s az első sor első kódkökjába egy "X" jelet kell feltüntetnie. A "Közlemény" rovatban fizetési számlaszám nem tüntethető fel.
- A benyújtott átutalási megbízást a benyújtónak minden esetben a hitelintézethez bejelentett aláírás nyilvántartó kartonon meghatározott módon kell aláírnia.
- A megbízáson szerepelnie kell a megbízás keltének. Nem adható vissza a megbízás, ha a megbízás kelte korábbi, mint a benyújtás. Jelentős, vagy rendszeres eltérés esetén azonban az ügyfelet figyelmeztetni kell, - a későbbi jogviták elkerülése érdekében - hogy a megbízás teljesítési rendje a befogadás függvénye. (Ez egy udvarias szóbeli, vagy írásbeli figyelmeztetés lehet.)

A számlatulajdonos az egyszerű átutalási megbízást "Terhelési nap" (a benyújtás napját követő bármely munkanap) feltüntetésével is benyújthatja. Ebben az esetben a fizetési számlán történő terhelés e napon történik.

A teljesített terhelési napos megbízást a rögzítés napjának könyvelési anyagában kell megőrizni.

Az integrált számítástechnikai rendszer alkalmas a terhelési nap kezelésére. A rendszer az ügyfél által indított megbízásokat a bizonylaton megjelölt terhelési napon teljesíti. Amennyiben az ügyfél terhelési napot nem tüntet fel a Bank a bizonylat befogadásának napján dolgozza fel a tételt a teljesítés időpontja a bizonylat benyújtásának időpontjától és attól függ, hogy külső vagy belső körű tételről van szó. A bizonylaton nem szerepelhet a benyújtást megelőző terhelési nap. A Banknál a tárgynapra befogadott tételek még aznap továbbításra kerülnek a címzett felé.

Az átutalási megbízást az ügyfél személyesen vagy postai úton is eljuttathatja a banki fiókhoz, illetve NetBank szolgáltatás igénybevétele esetén elektronikus úton is.

Átutalási megbízás értékhatárra tekintet nélkül benyújtható.

A megbízások elfogadásánál az alábbiak szerint kell eljárni:

- A megbízást "Érkezett" bélyegzővel kell ellátni (év, hónap, nap, óra, perc)
- A bizonylatokat alaki és tartalmi szempontból meg kell vizsgálni
- Aláírás-vizsgálatot kell végezni.

A bizonylatok tartalmi vizsgálata során a következő szempontokat kell szem előtt tartani:

- Csak jól olvasható, javítás nélküli megbízást szabad elfogadni
- A megbízás valamennyi rovatát ki kell tölteni a megfelelő tartalommal, különös figyelemmel a kötelezően kitöltendő mezőkre.

A benyújtott megbízásokon feltüntetett aláírások helyességét 5.000.000,- Ft felett két ügyintézőnek ellenőriznie kell.

A megbízás befogadásának nem lehet feltétele az, ha nem a Banki nyomtatványt alkalmazták, feltétele viszont, hogy a jogszabálynak feleljen meg.

A nem szabályszerűen kiállított megbízásokat - amennyiben az ügyfél személyesen nyújtotta be a Bankhoz - vissza kell adni. Amennyiben postai úton érkezett, vagy a feldolgozás során került megállapításra valamely hiányosság, akkor a nem teljesítés okának megjelölésével vissza kell küldeni az ügyfélnek, feltüntetve a visszautasítás okát, valamint a helyesbítés érdekében követendő eljárást. (6. sz. melléklet).

Az alaki és tartalmi ellenőrzést, valamint az aláírás-vizsgálat tényét az ügyintéző(k) a bizonylaton kézzel írt aláírással (üikkel), névbélyegzőjükkel igazolja(ák). A szabályszerűen kitöltött, alaki, tartalmi ellenőrzésen és aláírás-vizsgálaton átesett átutalási megbízást rögzíteni kell a számlavezető rendszerben.

Lakossági bankszámláról VIBER utalás is kezdeményezhető. A VIBER rendszeren keresztül történő átutalások kezelését a Pénzforgalmi bankszámlák ügyviteli szabályzatának függeléke tartalmazza.

### **III.3.2.2. Rendszeres átutalás**

A lakossági fizetési számla egyenlegének terhére rendszeres átutalási megbízást (7. sz. melléklet) lehet benyújtani a számlavezető fiókhoz.

A rendszeres átutalási megbízással a számlatulajdonos megbízza a számláját vezető fiókot, hogy bankszámlájáról az általa meghatározott – a rendszeres átutalási megbízáson feltüntetett - időpontokban (terhelési napokon) egy állandó meghatározott összeget utaljon át a kedvezményezett bankszámlája javára.

A rendszeres átutalási megbízáson a terhelési nap megjelölése történhet szövegszerűen, vagy számmal (pl. minden hónap meghatározott napján). Amennyiben az így meghatározott terhelési nap nem banki munkanap, vagy nincs ilyen nap az adott hónapban, akkor a terhelési nap az így megadott napot követő banki munkanap. A Bank jogosult megtagadni a rendszeres átutalási megbízás befogadását, ha azon a számlatulajdonos a terhelési napot nem egyértelműen tüntette fel. A rendszeres átutalási megbízást a Banknak addig kell teljesítenie, amíg azt a megbízó számlatulajdonos írásban vissza nem vonja vagy - ha a számlatulajdonos erről a megbízásban külön rendelkezett - az utolsó teljesítési időpont be nem következik.

A megbízásnak tartalmaznia kell:

- Fizető fél és a kedvezményezett nevét
- Fizető fél és a kedvezményezett számlaszámát
- Átutalandó összeget
- Átutalás gyakoriságát
- Átutalás esedékességét
- Érvényesség kezdetét,
- Érvényesség végét (ha nem meghatározott időpont, akkor „visszavonásig” beírni)
- Számlatulajdonos aláírását

A rendszeres átutalási megbízásokat az elfogadást megelőzően érkeztető bélyegzővel kell ellátni és alaki, valamint tartalmi szempontból meg kell vizsgálni:

- A megbízásnak jól olvashatónak és egyértelműnek kell lennie.
- A megbízások vizsgálata során ellenőrizni kell a megbízó számlaszámát, valamint a jóváírandó számlaszámot is a szükséges 16, vagy 24 pozíció meglétét tekintve.
- A megbízáson szereplő aláírást egyeztetni kell az aláírás-bejelentő kartonon szereplő aláírással. Amennyiben az aláírás nem azonos, a megbízás nem fogadható el.

A rendszeres átutalási megbízások legkésőbb a megbízás érvényességének kezdetét megelőző napon fogadhatók el.

A rendszeres átutalási megbízás elfogadását és ellenőrzését követően a megbízást a számlavezető rendszerben rögzíteni kell.

A megbízás banki példányán az ellenőrzés és rögzítés tényét az ügyintéző kézjeggyével igazolja és a megbízást a gépi rögzítést követően az ügyfél anyagában megőrzi.

A rendszeres átutalási megbízás elfogadását a nyilvántartásba vételt követően az ügyfél részére –amennyiben erre igényt tart - vissza kell igazolni a megbízás fénymásolt, de a számlavezető fiók által eredetiben aláírt példányán, vagy a rögzítés után a rendszerből nyomtatott bizonylaton.

A megbízás adatainak megadása az ügyféltől – a számla feletti rendelkezési jog vizsgálata után - szóban is elfogadható abban az esetben, ha az ügyintéző a rendszerben történő rögzítést azonnal az ügyfél jelenlétében el tudja végezni. Ekkor a rögzítés után a rendszerből nyomtatott bizonylatot kell az ügyféllel aláíratni, érkeztetni és lefűzni, mert ez igazolja a megbízás ügyfél részéről történő jóváhagyását és az adatok helyességét. Az ügyfél aláírásának ellenőrzését ebben az esetben is el kell végezni.

A rendszeres átutalási megbízás megszüntetését a számlatulajdonos, a társtulajdonos, valamint a meghatalmazott(ak) kezdeményezheti(k) írásban, a bejelentett eredeti aláírást feltüntetve. Amennyiben a megbízásban a teljesítésre vonatkozó utolsó időpont nem került meghatározásra, a megbízás legkésőbb a teljesítési napot megelőző napig vonható vissza.

Az aláírások helyességét minden esetben ellenőrizni kell. A megbízás visszavonására vonatkozó levelet az eljáró ügyintéző szignójával és dátummal ellátva az ügyfél dossziéjában kell megőrizni.

Amennyiben a rendszeres átutalási megbízást az ügyfél nem a számlahonos fiókban nyújtja be, a befogadó fiók a megbízást köteles megküldeni a számlahonos fióknak. A bizonylatot átvevő fiók a megbízást kizárólag alakilag ellenőrzi (minden szükséges mező ki van-e töltve, az ügyfél aláírta-e a megbízást). A hiányosan vagy hibásan kitöltött megbízást vissza kell adni a benyújtónak.

A nem honos fióknak fel kell hívnia az ügyfél figyelmét arra, hogy a megbízás érvényességének kezdete legkorábban a számlahonos fiókhoz történt megérkezés napja lehet.

A rendszeres átutalási megbízást a befogadó fiók postai úton küldi meg a számlahonos fióknak, ahol elvégzik a megbízás teljes ellenőrzését és rögzítését.

### **III.3.3. Felhatalmazás csoportos beszédésre, csoportos beszédés teljesítése**

A csoportos beszédés előfizetések, szolgáltatási díjak, résztörlesztések stb. beszédésére kínál lehetőséget.

(Beszedők lehetnek például: biztosító társaságok, a biztosítási díjak beszédésére, közműszolgáltató vállalatok a telefon, víz, gáz, elektromos áram szolgáltatási díjak beszédésére, önkormányzatok, a bérlakások lakbérének rendezésére, lakóközösségek, a közös költség, lakbér rendezésére.)

Csoportos beszédési megbízás teljesítésének akkor van helye, ha a számlatulajdonos a Bankot erre felhatalmazta.

#### **III.3.3.1. Felhatalmazások kezelése**

A csoportos beszédés szerinti fizetések teljesítéséhez a számlatulajdonosnak előzetesen meg kell állapodnia a bankjával, hogy fizetési számlája terhére mikortól és melyik szolgáltatótól, mekkora értékhatárig milyen szolgáltatás kiegyenlítése érdekében fogadhat el beszédést.

A felhatalmazás bejelentését a pénzforgalmi bankszámlával rendelkező számlatulajdonos a PFNY 31 jelű "FELHATALMAZÁS CSOPORTOS BESZÉDÉSI MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉRE, A FELHATALMAZÁS MÓDOSÍTÁSA, MEGSZÜNTETÉSE" formanyomtatvány vagy a szolgáltató által kialakított, a /PFNY 31 jelű formanyomtatványokkal azonos adattartamú nyomtatvány alkalmazásával végezheti el.

A csoportos beszédési megbízás teljesítésére vonatkozó felhatalmazást a számlatulajdonosnak a következők szerint kell kiállítania:

#### 1. Fizető fél adatai

- A "Fizető fél", valamint "Fizetési számla pénzforgalmi jelzőszáma" mezőkbe a fizetésre kötelezett fizetési számla tulajdonos nevét és fizetési számla számát kell feltüntetni, a nevét maximum 32 karakter terjedelemben, fizetési számlaszámát 2x8 pozíció hosszan.

#### 2. Kedvezményezett adatai

- A "Kedvezményezett (közszolgáltató, díjbeszedő, biztosító, eladó ... stb..) neve" mezőbe annak a szervezetnek a nevét kell szerepeltetni - maximum 32 karakter hosszúságban -, amely a fizetési számla tulajdonos számlájával szemben követeléssel él.
- A "Kedvezményezett azonosítója" mezőbe azt a jelsorozatot kell feltüntetni, amely a fizetési számlatulajdonosnak, vagy a fogyasztónak küldött számlán, értesítőn, vagy szerződésen szerepel.

#### 3. Kedvezményezettrel szerződéses viszonyban lévő személy adatai

- A "Szerződő fél (előfizető, biztosított, vásárló ...stb...) neve" rovatot csak akkor kell kitölteni, amennyiben a fizetési számla tulajdonos és a szerződő fél nem ugyanaz a személy.

- A "Szerződő fél címe" mező pontos megadása a szerződő fél egyértelmű beazonosítása érdekében szükséges.
- A "Szerződő fél (vagy szerződés) azonosítója a kedvezményezettnél" mezőbe azt a jelsorozatot kell beírni, amely a fizetési számla tulajdonosnak, vagy szerződő félnek kiküldött számlán azonos felirattal szerepel.

#### 4. Teljesítés adatai

- Az "Érvényesség kezdete"-ként, illetve "Vége"-ként azt a dátumot kell feltüntetni (év, hónap, nap formátumban) amikortól, illetve ameddig érvényes a felhatalmazási megbízás. Ha a felhatalmazási megbízás visszavonásig érvényes, akkor a "vége" mezőt követő négyzetek áthúzásával kell ezt jelezni. Az érvényesség kezdete azt jelenti, hogy a fizető fél ezen időponttól biztosítja a kedvezményezett számára a beszédés lehetőségét.
- A "Teljesítés felső értékhatára" mező kitöltésével kell megadni azt a maximális értékhatárt - számmal és betűvel -, amelyet a bank a fizető fél számlájáról átutalhat a kedvezményezettnek. Amennyiben a beszédni kívánt összeg ezt a limitet meghaladja, úgy a Bank kötelessége a teljesítést megtagadni. A teljesítés felső értékhatárának megadása kötelező.

#### 5. A felhatalmazás jellege

- Új felhatalmazási megbízás megadásakor az "Eredeti megbízás" szöveget kell "x" jellel megjelölni. Az eredeti felhatalmazás módosítása vagy megszüntetése esetén új felhatalmazás nyomtatványt kell kitölteni és a megfelelő hivatkozást kell "x" jellel megjelölni.
- Felhatalmazás módosítása lehet az érvényesség vagy a teljesítés felső értékhatárának megváltoztatása. Érvényesség változása esetén az „Érvényesség kezdete” rovatba a módosítás érvénybelépésének dátumát a „vége” rovathoz a azt a konkrét dátumot kell megadni, ameddig a felhatalmazás érvényben marad, vagy át kell húzni, ha a felhatalmazás visszavonásig érvényes. A teljesítés felső határa módosítása esetén az értéket számmal és betűvel is meg kell adni, vagy a négyzetek áthúzásával kell jelölni, ha nem kívánnak értékhatárt megadni. De ezen módosítás esetén is az érvényességet a fent megadott módon kell jelölni.
- Felhatalmazás megszüntetése esetén az új felhatalmazás nyomtatványon az első három adatszoportba az eredeti felhatalmazásban megadott értékeket kell szerepeltetni. Az érvényesség kezdetéhez azt a dátumot kell beírni, amikortól a fizető fél már nem kívánja a kedvezményezettől érkező számlákat beszédés útján kiegyenlíteni, és a megszüntetés négyzetbe kell X jelet tenni.

#### 6. Nyilatkozat

- A felhatalmazás csak akkor érvényes, ha a felhatalmazó a Nyilatkozatot kitölti, aláírásával hitelesíti és a kitöltött bizonylaton szerepel az átvétel dátuma, valamint az átvevő hivatalos aláírása.



- Az ügyfélnek továbbá a nyilatkozatban a számlavezető által a teljesítés felső értékhatáráról a kedvezményezett felé történő értesítéshez a hozzájárulását vagy nemleges hozzájárulását is meg kell adnia.

A nyomtatvány példányainak rendeltetése a következő:

Az 1. sz. példány a fizető félnek a számláját vezető a Bank részére adott megbízása, amely a *Bank irattári példánya*,

A 2. sz. példány a *fizető fél saját példánya*. Közvetlen benyújtás esetén - külön kérésre - a Banknak e példányon kell igazolnia a megbízás átvételét.

A felhatalmazást és annak módosítását a kedvezményezett is eljuttathatja a fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz. A kedvezményezett a fizető/szerződő féltől átvett felhatalmazást 5 munkanapon belül továbbítja a fizető fél bankszámláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

Csoportos beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása - ezen fizetési megbízás teljesítésének feltételül szolgáló – Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése formanyomtatvány vagy a szolgáltató/partner által készített Felhatalmazó levél Számlatulajdonos általi - a Banknál bejelentett módon történő - aláírásával és a Bankhoz elfogadás, nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg.

A Bank kizárólag olyan Felhatalmazást fogad be a Számlatulajdonostól, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került

A Bank a beérkezett Felhatalmazás tartalmi ellenőrzése során csak azt fogadja el és veszi nyilvántartásba, amely esetében a teljesítés felső értékhatáraként rögzített összeg az adott helyzetben elvárható. Az elvárható összeg az ügyfél részére kibocsátott szolgáltatói számlák vagy korábbi beszedési összegek figyelembevételével történhet. Ellenkező esetben a Bank a Számlatulajdonos részére visszaadja a Felhatalmazást. A Felhatalmazásban rögzített értékhatár összeg megfelelőségének bizonyítása a Bank felé a Számlatulajdonos kötelezettsége. A bizonyításhoz szükséges dokumentumot csak abban az esetben kell bekérni, ha az ügyfél indokolatlannak tűnő, túl magas értékhatárt kíván megadni.

Amennyiben a Felhatalmazást közvetlenül a kedvezményezett juttatja el a Bankhoz és a befogadott Felhatalmazás a teljesítés felső értékhatára vonatkozó adatot nem tartalmazza, úgy haladéktalanul fel kell venni a kapcsolatot a Számlatulajdonossal a hiányzó – kötelezően rögzítendő - tartalmi elem utólagos pótlása céljából. A hiányzó összeg adat pótlásáig a Bank a szóban forgó Felhatalmazást nem veszi nyilvántartásba, a Felhatalmazáshoz kapcsolódó csoportos beszedést „befogadott” felhatalmazás hiányában nem teljesíti.

A 2009. november 1-jét megelőzően a Számlatulajdonos által a teljesítés felső értékhatára vonatkozó adat hiányában benyújtott, a Bank által már nyilvántartásba vett Felhatalmazást a Bank a Számlatulajdonos adatpótló rendelkezéséig, a Felhatalmazás módosítás befogadásáig érvényes Felhatalmazásként kezeli és a Felhatalmazást a csoportos beszedési megbízás teljesítését előzetesen jóváhagyó Számlatulajdonosi nyilatkozatnak tekinti. Azonban a már érvényben lévő értékhatár megjelölése nélküli

felhatalmazásokat folyamatosan felül kell vizsgálni és fel kell kérni az ügyfeleket ezen adat pótlására.

A felhatalmazásban megadott összeghatár feletti terhelést a Bank visszautasítja.  
A megbízás teljesítésekor a Bank részfizetést nem teljesít (részösszeget nem utal át).

A fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizető féltől átvett, vagy a kedvezményezett által megküldött felhatalmazás alapján az átvételtől számított hat munkanapon belül elektronikus úton értesíti a kedvezményezettet a felhatalmazás befogadásáról, módosításáról vagy annak megszüntetéséről.

A teljesítés felső értékhatárának összegéről kizárólag a fizető fél felhatalmazásban megadott hozzájárulása esetén értesíti a kedvezményezettet.

A kedvezményezett bankja a felhatalmazás tudomásul vételéről, vagy visszautasításáról elektronikus úton értesíti a fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, valamint a fogyasztót. A fizető fél számláját vezető banknál a felhatalmazás kedvezményezett általi tudomásulvételének minősül az is, ha a kedvezményezett megkezdi a beszédést.

Ha a felhatalmazásban megadottak teljesítését akár a fizető fél bankja, akár a kedvezményezett ügyfél valamilyen ok miatt visszautasítja, akkor arról a fizető fél bankja értesíti ki az ügyfelét. A visszautasítás okának tisztázása után, csak új felhatalmazást lehet benyújtani.

Egy már érvénybe lépett (létező) felhatalmazást módosítani vagy megszüntetni csak a fizető fél bankjánál lehetséges új "FELHATALMAZÁS CSOPORTOS BESZEDÉSI MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉRE, A FELHATALMAZÁS MÓDOSÍTÁSA, MEGSZÜNTETÉSE" (PFNY 31) formanyomtatvány kitöltésével a fentiekben megadott módon. A kedvezményezetthez benyújtott kérést, a felhatalmazás módosítására vagy megszüntetésére a kedvezményezett köteles elutasítani és tájékoztatni a fizető felet, hogy ezt csak a saját bankjánál teheti meg.

A fizető fél számlatulajdonosnak lehetősége van a számlavezető bankjától igazolást kérni az adott számlavezető által nyilvántartott, számláit érintő, csoportos beszédési megbízás(ok) teljesítésére vonatkozó érvényes felhatalmazás(ok)ról. A számlavezetőnek az igazolást a PFNY 31/A jelű "IGAZOLÁS A CSOPORTOS BESZEDÉSI MEGBÍZÁSOKRA VONATKOZÓ FELHATALMAZÁSOKRÓL" formanyomtatvány vagy az azzal azonos adattartamú, számlavezető által kialakított nyomtatvány kitöltésével kell kiállítania. Az igazolás kérése - a számlatulajdonos erre vonatkozó külön írásos nyilatkozata hiányában - nem jelenti a fizetésre kötelezett számlatulajdonos adott felhatalmazás(ok) törlésére irányuló szándékát, így a számlavezetőnek az igazoláson feltüntetett felhatalmazás(ok) állapotát módosítani nem szabad. Az igazolást a fizető fél másik bankhoz/pénzforgalmi szolgáltatóhoz új felhatalmazásként benyújthatja. A kedvezményezett az új felhatalmazás tudomásul vételével egyidejűleg az ugyanazon szerződésre vonatkozó korábbi felhatalmazást megszüntetnek tekinti.

A csoportos beszédési megbízás esetében a fizető fél értesítése a megbízás alapjául szolgáló számla vagy más okmány továbbításával végezhető el. A kedvezményezett a számlát legkésőbb a terhelési napot legalább hat munkanappal megelőzően köteles a a fogyasztó részére megküldeni. A kedvezményezett a rendszeresen azonos (pl.: havonta

állandó) összegű megbízás esetében évente legalább egy alkalommal, változó összegű megbízás esetében az azt igazoló okmány (pl.: számla) megküldésével értesíti a fogyasztót.

A Bank a csoportos beszédési megbízásról – annak teljesítése előtt – nem köteles értesíteni a fizető felet.

A számlatulajdonos a terhelési napot megelőző munkanapon a csoportos beszédési megbízás teljesítését letilthatja írásban a számláját vezető fióknál, vagy elektronikus szolgáltatás esetén elektronikus úton. Letiltás csak a letiltást tevő fizető felet érintő teljes összeg ellen tehető.

Letiltás esetén a Bank a letiltásban foglaltak szerint jár el, azonban a letiltás indokoltságát és jogosságát nem vizsgálja.

Ilyen esetben a számlatulajdonos írásbeli rendelkezése szolgál könyvelési alapbizonylatként a számlavezető banki fiók számára. A visszautasító tranzakció rögzítésénél a számlavezetőnek hivatkozni kell a fogadott csoportos beszédési megbízásra, valamint a visszautasító tétel Közlemény rovatában fel kell tüntetni *az ügyfél rendelkezése alapján* hivatkozást.

Ezen kívül a számlavezető Bank - a fizetési számlakivonaton keresztül vagy a számlatulajdonossal kiegészítő megállapodás keretében rögzített formátumú értesítő levél formájában - köteles értesíteni a nem teljesült csoportos beszédés(ek)ről a fizető fél számlatulajdonost. Az értesítésnek tartalmaznia kell:

- a terhelési nap dátumát,
- a beszédni kívánt összeget,
- a beszédést kezdeményező számlatulajdonos (szolgáltató) megnevezését,
- a visszautasítás okát.

A fizető fél bankszámláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél bankszámláját a csoportos beszédési megbízás összegével csak a felhatalmazásban szereplő feltételek megfelelése (pl.: fogyasztó azonosító kód egyezősége, teljesítési értékhatár alatti összeg stb.) esetén terhelheti meg.

A számlatulajdonossal kötött sorba állítási rendelkezés esetén a Bank a fedezethiány esetén nem teljesíthető csoportos beszédésre vonatkozó felhatalmazás alapján benyújtott beszédési megbízást a terhelési naptól számított 4 munkanap időtartamra állítja sorba. (Sorba állítási rendelkezés hiányában azonnal törli.)

#### ***III.3.3.1.1. Az ügyfél a felhatalmazást a szolgáltatótól adja meg***

Amennyiben az ügyfél (fizetési számla tulajdonos) a felhatalmazást a szolgáltatótól adja meg, a megbízás papír alapú példányát a szolgáltató postai úton küldi meg a Banknak, ahol az érkeztetés és a szükséges ellenőrzéseket követően a felhatalmazást a rendszerben rögzíteni kell az átvételtől számított 6 munkanapon belül.

#### ***III.3.3.1.2. Az ügyfél a felhatalmazást a Banknál adja meg***

Amennyiben a felhatalmazást az ügyfél a számlahonos fióknál adja meg, az eljárás a következő:

- Az ügyfél által kitöltött felhatalmazást érkeztetni kell;
- A szükséges alaki és tartalmi ellenőrzéseket el kell végezni;

- Ellenőrizni kell, hogy az ügyfél helyesen adta-e meg a saját bankszámlájára vonatkozó adatokat;
- Meg kell vizsgálni, hogy a kedvezményezett adatai megfelelőek-e, különös tekintettel a szolgáltató azonosítójára, mely alapján a „Beszedők jegyzékében” nyilvántartják; (A szolgáltató azonosító a felhatalmazás rögzítésekor a számlavezető rendszerben kiválasztható;)
- Különösen fontos a fogyasztó azonosítójának helyes megadása, mely a szolgáltató által a fogyasztónak megküldött számláján szerepel. A fogyasztói azonosító helytelen rögzítése esetén a csoportos beszedési kezdeményezésekre a számlavezető rendszer elutasító választ fog adni, mert ellenőrzést végez a bejövő tranzakcióban szereplő, valamint a rendszerbe felvitt fogyasztói azonosító között;
- A teljesítés adatai értelemszerűen adhatók meg. Az ügyfél a teljesítés felső határának megadásával nyújthatja be a felhatalmazást.
- A megbízás jellegének kitöltésekor ügyelni kell arra, hogy eredeti megbízásról, módosításról vagy megszüntetéséről van-e szó.
- A felhatalmazást úgy az ügyfél, mint a banki fiók ügyintézője aláírja. Az ügyfél azonosítását és aláírás-vizsgálatát személyi okmánya, valamint az aláírás-bejelentő kárton alapján kötelező elvégezni.
- A felhatalmazás rögzítésénél ügyelni kell arra, hogy a fogyasztó és a fizetési számla-tulajdonos személye eltérhet egymástól!
- Az ügyfélnek nyilatkoznia kell arról, hogy hozzájárul-e a teljesítés felső értékhatár szolgáltató részére történő megadásához.

Amennyiben a felhatalmazás nyomtatvány kitöltése szabályszerű, a felhatalmazás rögzíthető a számlavezető rendszerben. A felhatalmazás rögzítését az átvételtől számított 6 munkanapon belül el kell végezni.

Amennyiben az ügyfél a felhatalmazást nem a számlahonos fiókban nyújtja be, a befogadó fiók a megbízást alaki, tartalmi szempontból ellenőrzi, majd aláírás-vizsgálat és a rendszerben történő rögzítés céljából továbbítja a számlahonos fiókhoz. A továbbítást azonban úgy kell elvégezni, hogy a számlavezető fiók a benyújtást követő 6 munkanapon belül a rögzítést el tudja végezni

### ***III.3.3.1.3. A felhatalmazások helyzetének ellenőrzése***

Az UGIRO rendszerben elindított felhatalmazások sorsát az ügyintézőnek nyomon kell követnie és ellenőriznie kell. A szolgáltató az UGIRO rendszeren keresztül a hozzá eljuttatott felhatalmazásokat visszaigazolja vagy beszedéssel érvényesíti. A szolgáltató a felhatalmazást el is utasíthatja, melyről a visszautasítás okának megjelölésével az UGIRO rendszeren keresztül értesíti a Bankot. Amennyiben a felhatalmazás visszautasítása nem rögzítési hiba miatt történt, úgy adategyeztetés céljából fel kell venni a kapcsolatot a számlavezetett ügyféllel.

A felhatalmazás módosítására kizárólag a helyes adattartalommal ismételt benyújtott felhatalmazás nyomtatvány alapján kerülhet sor.

**Az UGIRO beszedések teljesítését, vagy valamely oknál fogva (fedezethiány, helytelen azonosító) történő visszautasítását a rendszer automatikusan végzi, ezzel az ügyintézőnek rendszerint nincs teendője.**

A Csoportos beszedések folyamatát illetve az esetleges teendőket az alábbiakban foglaljuk össze:

### ***III.3.3.2. Csoportos beszédési megbízások teljesítése***

Amennyiben a felhatalmazások rögzítése helyes, állapotkódjuk ellenőrzése folyamatos és a szükséges módosítások, javítások átvezetésre kerültek a rendszerben, akkor a díjbeszedések teljesítésével kapcsolatosan az ügyintézőknek az UGIRO tételek beérkezését (a számlavezető rendszer általi teljesítését, esetleges visszautasításának az okát) kell megvizsgálnia az alábbiak szerint:

#### ***III.3.3.2.1. Az UGIRO beszédési megbízások beérkezése a számlavezető rendszerbe***

Az UGIRO beszédési megbízások a klíring anyag beérkezésével a fogadott non-klíring üzenetek között találhatók.

A címzett számlaszámra „nem talált” ezért külső vagy függő számlára került beszédési kezdeményezéseket minden esetben vissza kell utasítani. (A rossz számlaszámra indított UGIRO non-klíring üzenetek még akkor sem válaszolhatók meg pozitívan, ha ismerjük a célszámlát. A rendszerben a bejövő tranzakcióban a célszámla szám megváltoztatására nincs lehetőség.)

#### ***III.3.3.2.2. Az UGIRO beszédések teljesítése, választranzakciók generálása***

Az UGIRO beszédések teljesítését legkésőbb a bejövő tranzakció (non klíring üzenet) technikai adatai között megtalálható terhelési napon kell megkísérelni. Ha a terhelés dátuma nem banki munkanapra napra esik, úgy a feldolgozást az azt követő munkanapra kell végrehajtani.

A beszédés teljesítésénél első lépésként a teljesítéshez szükséges felhatalmazás meglétét, illetve az abban rögzített feltételek és a beszédés kezdeményezésében megadott adatok egyezőségét kell vizsgálni.

Amennyiben a szolgáltató által benyújtott beszédési megbízásban szereplő azonosító, valamint a számlavezető rendszerben szereplő azonosító megegyezik, a benyújtott összeg a limitet nem lépte túl és a számlán van elegendő fedezet, a számlavezető rendszerben a címzett számla terhelését el kell végezni, a pozitív válasz-tranzakciót el kell készíteni.

Ellenkező esetben a megfelelő hibakód rögzítésével a megbízást vissza kell utasítani.

Ha a címzett fizetési számlán a szükséges fedezet nem áll rendelkezésre, akkor részteljesítés nélkül, fedezethiányra hivatkozva a beszédés kezdeményezést szintén vissza kell utasítani, vagy sorbaállítási rendelkezés esetén 4 munkanapig sorba állítani.

### ***III.3.4. Bankkártyával történő készpénzfelvétel ATM-en és POS terminálon, illetve imprinteren keresztül***

Amennyiben a lakossági fizetési számlához Cirrus/Maestro vagy EC/MC bankkártya is kapcsolódik, azokkal a megfelelő logot viselő ATM-eken és a bankpénztári, postai POS terminálokon, illetve külföldön kézi lehúzóknak, un. imprinternek használatával készpénz vehető fel, vagy vásárlás esetén fizetés teljesíthető.

Bankkártyával történő készpénzfelvételt mind az ATM-en, mind pedig a POS terminálon keresztül történő tranzakciót, valamint a vásárlás összegét a Bankhoz történő megérkezésének napján kell a számlán terhelni. Ezen tételek terhelése automatikusan megtörténik, az ügyintézőnek ezzel teendője nincsen.

A bankkártya tranzakciók részletes leírását, valamint a bankkártyák forgalmazásának rendjét a Bankkártya ügyrend írja elő.

Az online bankkártya autorizáció bevezetésével a bankkártyával végzett készpénzfelvételi és vásárlási tranzakció összege foglalásként megjelenik az ügyfél számláján, és ennek fedezetét a rendszer az ügyfél rendelkezésére álló egyenlegéből levonja és zárolja. Az bankkártya tranzakciók elszámolása során a tényleges összeg leterhelésre kerül az ügyfél számláján, és ezzel egyidőben a foglalás törlésre kerül.

Amennyiben az elszámolási tranzakció valamely azonosító adata eltér a foglalásban szereplő adattól, a terhelés megtörténik, de a foglalás is fennmarad. Ez általában internetes, vagy külföldi vásárlás esetén fordulhat elő, amikor az árfolyam alkalmazása miatt, illetve a kedvezményezett által benyújtott tényleges összeg eltér, vagy az időpont valamely oknál fogva különbözik.

A foglalás törlését indokolt esetben kizárólag a központ végezheti. Amennyiben az ügyfél reklamációt nyújt be arra vonatkozóan, hogy az általa végzett tranzakció elszámolását követően a fenti téves foglalás miatt a teljes fedezet nem áll rendelkezésére, úgy a fiók köteles azonnal megvizsgálni a számlához tartozó foglalások adatait.

Ha az egyeztetés során az ügyintéző a rendszerben nyilvántartott olyan foglalást talál, amelynek a terhelése is megtörtént az elszámoló tranzakció adatai szerint, akkor a központba a forrásigazgató részére kérelmet kell benyújtani a tétel kivizsgálására és indokolt esetben a foglalás törlésére. A kérelemben meg kell adni az ügyfél nevét, számlaszámát és kártyaszámát, valamint a foglalási és elszámolási tranzakciók időpontját és összegét. A központ a Takarékbankkal történő egyeztetést követően intézkedik a foglalás törléséről, vagy a kérelem elutasításáról.

### ***III.3.5. Lakossági fizetési számla terhére benyújtott hatósági átutalás, átutalási végzés***

2009. november 1-ét követően a bírósági végrehajtási eljárásban, valamint a közigazgatási végrehajtási és adóvégrehajtási eljárásban a pénzkövetelést a hatósági átutalási megbízás adására vagy átutalási végzés meghozatalára jogosult erre irányuló kezdeményezésére hatósági átutalással vagy a hatósági végzésben foglaltak szerint kell teljesíteni.

**A hatósági átutalás** esetén a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott pénzösszeget utal át a hatósági átutalás megbízás adója által meghatározott fizetési számlára.

Hatósági átutalási megbízást a vonatkozó jogszabályok által erre felhatalmazott szerv a PFNY 71 nyomtatvány kitöltésével kezdeményezheti. A PFNY 71 formanyomtatványt szükség esetén bármelyik nyomdánál, illetve nyomtatványellátónál lehet beszerezni.

A Hatósági átutalási megbízás adására jogosult a hatósági átutalást közvetlenül a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához is benyújthatja, de a saját pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül is kezdeményezheti, amely esetben az köteles azt továbbítani az adós pénzforgalmi szolgáltatójának.

Hatósági átutalás benyújtására jogosultak körét a vonatkozó jogszabályok határozzák meg: Vht, Ket, Art szerinti bíróság, önálló bírósági végrehajtó, központi és helyi adóhatóság, stb.

A hatósági átutalási megbízás átvételét sem a fizető fél, sem a hatósági átutalás kezdeményezésére jogosult pénzforgalmi szolgáltatója nem tagadhatja meg.

A hatósági átutalási megbízás ellenőrzését az alábbiak figyelembe vételével kell végrehajtani:

- "A kedvezményezett neve", valamint "A fizető fél neve" rovatokban a hatósági átutalási megbízás benyújtására jogosult szerv, illetve a fizető fél nevét - szükség esetén rövidített formában - legfeljebb 27, illetve 32 karakter terjedelemben kell szerepeltetni.
- "A kedvezményezett pénzforgalmi jelzőszáma", valamint "A fizető fél pénzforgalmi jelzőszáma", rovatokban a jóváírandó, illetve a terhelendő fizetési számla számát kell balra igazítva beírni. Amennyiben a bankszámlaszám 16 pozíció, a fennmaradó részt üresen kell hagyni.
- Az "Összeg" mezőbe a fizető fél által átutalandó összeget forintra kerekítve - csak számmal - jól olvashatóan jobbra igazítva kell beírni.
- A nyomtatvány "Bizonylatszám" rovatát legfeljebb hat számjeggyel kell az átutalási megbízáson kitölteni. A bizonylatszám a benyújtott bizonylatnak az ügyfél által nyilvántartott sorszáma.
- A "Közlemény" rovatban a megbízás benyújtásának alapjául szolgáló határozat számát és a határozatot kibocsátó szerv megnevezését, továbbá gyermektartásdíj iránti végrehajtásnál a „GY”, szüléssel járó költség behajtásánál az „SZ” rövidítést kell feltüntetni. A hatósági átutalás rendeltetésére vonatkozó közlés kézírással legfeljebb 52 karakter terjedelemben, gépi úton történő kitöltés esetén legfeljebb 96 karakter terjedelemben írható be írásjelekkel és szóközökkel együtt.

Az előbbieken ismertetett adatközlési kötelemből adódóan a „Közlemény” rovat első sorának első kódkockájába egy "X" jelet kell feltüntetni.

- A hatósági átutalási megbízás első példányát a benyújtó szervnek minden esetben a számlavezető fióknál bejelentett - aláírásbejelentő kartonon meghatározott - módon kell aláírnia.
- A megbízáson szerepelnie kell a megbízás keltének.

A hatósági átutalási megbízás nyomtatvány három példányból áll. A nyomtatvány példányainak rendeltetése a következő:

Az 1. sz. példány *a kedvezményezett a számlavezetőjén keresztül értesíti a fizető fél számlavezetőjét a hatósági átutalási megbízás benyújtásáról. A fizető fél számláját kezelő Számlavezető hely irattári példánya.*

A 2. sz. példány *értesíti a fizető fél számlavezetője a fizető fél számlatulajdonost a megbízás benyújtásáról. (Az értesítést a Számlavezető hely megteheti a 2. számú példánnyal azonos adattartamú tájékoztató – bankszámlakivonaton feltüntetett hatósági átutalási megbízás tranzakció – utólagos megküldésével is.)*

A 3. sz. példány *a kedvezményezett saját példánya. Közvetlen benyújtás esetén - külön kérésre - a fizető fél számlavezetőjének e példányon kell igazolnia megbízás átvételét.*

A hatósági átutalási megbízást – a megbízás tartalmi vizsgálatát követően - a kedvezményezett számlavezetője továbbítja a fizető fél számláját vezető bankhoz. A továbbítás történhet elektronikus úton a kedvezményezett számlavezetője által indított hatósági átutalási megbízás formájában vagy csatolt melléklet megléte esetén postai úton ajánlott küldeményben történő megküldéssel.

A hatósági átutalási megbízás adására jogosult szerv (bírósi vagy közigazgatási eljárás szerint végrehajtóként eljáró szerv, valamint az adóhatóság illetve vámhatóság) képviselője – a vonatkozó jogszabályi felhatalmazás alapján – közvetlenül is benyújthatja a hatósági átutalási megbízást a fizető fél Számlavezető helyéhez. Ebben az esetben a számlavezető fiók munkatársa a megbízás befogadását, érkeztetését megelőzően kizárólag formai és tartalmi szempontok alapján tudja vizsgálni a hatósági átutalási megbízást, a kedvezményezett adatainak megfelelését és aláírás vizsgálatot nem tud végezni.

**Átutalási végzés** esetén az átutalási végzés meghozatalára jogosult szerv (bírósi) felhívja a fizető fél számlavezető fiókját arra, hogy a végzésben megjelölt összeget utalja át az általa megjelölt fizetési számlára (esetleg végrehajtói letéti számlára), illetve – a végzés jogerőre emelkedéséig – az abban megjelölt összeggel a fizető fél számláját terhelje meg és az összeget elkülönített számlán tartsa nyilván.

Amennyiben a végzésben megjelölt pénzkövetelést – a végzés jogerőre emelkedéséig - elkülönítve kell kezelni, akkor a számlavezető fióknak az összeget a számlavezető rendszerében át kell vezetnie egy – megfelelő típusú - elkülönített számlára. Ha ilyen elkülönített számlával a fizető fél számlatulajdonos nem rendelkezik, akkor annak külön rendelkezése nélkül kell megnyitni a számlát a számlavezető rendszerben.

Az átutalási végzés meghozatalára jogosult szerv számlavezetőjén keresztül vagy közvetlen benyújtással juttatja el a fizetési megbízást a végzésben megjelölt fizető fél számlavezetőjéhez.

Az átutalási végzés elektronikus úton történő kezdeményezésére nincs lehetőség.

A fizető fél számláját kezelő számlavezető fiók munkatársának az átutalási végzés érkeztetését megelőzően vizsgálnia kell, hogy az átvett átutalási végzés tartalmazza-e mindazon adatokat, így a

- fizető fél nevét és pénzforgalmi jelzőszámát (ezek összetartozását) ,
- kedvezményezett megnevezését és pénzforgalmi jelzőszámát,
- a fizetendő összeget, a követelés pénznemét,



- a követelés végrehajtásának indokát amelyek alapján a fizetési megbízás teljesíthető. Ezen kívül a számlavezetőnek ellenőriznie kell az átutalási végzés eredetiségét (pl. a bíróság bélyegző lenyomatát és a „hitelesítési záradékot” tartalmaznia kell a dokumentumnak).

Tartalmi megfelelés esetén a számlavezető fiók teljesítésre befogadja az átutalási végzést.

### **Hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése**

A hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés befogadásának időpontja az az időpont, amikor a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési megbízást a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette.

Amennyiben, a Bank, mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a hatósági átutalást vagy átutalási végzést valamely formai vagy tartalmi ok miatt visszautasítja, értesíti a benyújtó ügyfelet a visszautasítás tényéről, továbbá - jogszabály tiltó rendelkezése hiányában - lehetőség szerint a visszautasítás okáról és a visszautasításra okot adó tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról az alábbi módon.:

- A kedvezményezett saját pénzforgalmi szolgáltatója útján kezdeményezett hatósági átutalási megbízás teljesítésének visszautasítása esetén a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján tesz eleget

- Az átutalási végzés, illetve a kedvezményezett által közvetlenül a fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz benyújtott hatósági átutalási megbízás teljesítésének a visszautasításáról a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a közvetlenül értesíti az átutalási végzés benyújtóját, illetve a kedvezményezettet.

A pénzforgalmi szolgáltató a fenti értesítést haladéktalanul, de legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon köteles megküldeni.

A pénzforgalmi szolgáltató a jogszabály rendelkezésén alapuló, valamint csatolt okiratot tartalmazó papíralapú fizetési megbízások teljesítésének visszautasítása esetén a fizetési megbízást és az okiratot visszaküldi az ügyfélnek.

A tartalmi és formai megfelelés esetén a hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés összegével az ügyfél számláját terhelni kell.

A terhelést megelőzően a fizető fél ügyfelet értesíteni nem szabad.

Fedezethiány esetén részteljesítést kell végezni.

A megbízást a jogszabályban előírt időtartamig (a teljesítésig de legfeljebb a befogadást követő munkanaptól számított 35 napig) sorba kell állítani.

A fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számlán fedezet hiányában nem teljesíthető hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés sorbaállításáról haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet és az átutalási végzés benyújtóját. Az értesítésnek a fizetési megbízás adatait és a sorbaállítás utolsó napját

tartalmaznia kell. (az elektronikus úton érkezett beszedés esetében elektronikus úton vagy a papíralapon érkezett beszedéskor 10. sz. melléklet kitöltésével)

A sorbaállítás időtartamának lejáratakor a megbízást – amennyiben fedezethiány miatt nem teljesült - a rendszerben törölni kell, és arról szintén értesíteni kell a kedvezményezettet, hogy megbízását a Bank a nyilvántartásából törölte. (11. sz. melléklet)

A fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató az értesítéseket a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés hozzá történő beérkezésével azonos módon küldi meg, azaz a kedvezményezett saját pénzforgalmi szolgáltatója útján kezdeményezett megbízás esetén az értesítést ezen pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kell megküldeni, közvetlen benyújtás esetén a benyújtó részére kell továbbítani.

A hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás esetén a fizető fél nem gyakorolhatja a helyesbítéshez való jogot.

A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése érdekében az érintett ügyfél valamennyi forintszámlájának a mentes részen felüli összegét be kell vonni, kivéve a meghatározott célra elkülönített számlákat. A fent említett megbízások benyújtása esetén, amennyiben a címzett számlán nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, a megbízás teljesítése érdekében az ügyfél Banknál vezetett további számláinak egyenlegét, illetve elkülönített számlák tekintetében az ügyfél által szabadon kezelt elkülönített összegeit is be kell vonni. Ez azt jelenti, hogy ezen megbízások teljesítése esetén az ügyfél valamennyi bevonandó számlája egy fizetési számlának tekintendő.

A fenti megbízások teljesítésénél a számlatulajdonos által fel nem használt lakossági fizetési számlahitel keretet is - mint pozitív fizetési számla egyenleget – be kell vonni a teljesítésbe a mentes rész figyelembevételével. Azaz a mentes részen felüli, fel nem használt hitelkeretből a teljesítést végre kell hajtani a kedvezményezett megadott számlája javára.

A teljesítés során előbb az alacsonyabb kamatozású betétösszegeket, majd ezt követően a magasabb kamatozású betétösszegeket, az azonos kamatozású betétösszegek közül előbb a korábban lekötött betétösszegeket, majd ezt követően a később lekötött betétösszegeket kell végrehajtás alá vonni.

Amennyiben ez sem elegendő és az ügyfél rendelkezik takarékbetéttel, betéti szerződéssel megnyitott számlával, akkor ezeket is be kell vonni. Ennek részletes szabályozását a Takarékbetétek kezeléséről szóló ügyrend tartalmazza.

Amennyiben a Bank a bevonandó pénzüsszeget az arra jogosult hatóság rendelkezése ellenére az adós, vagy más javára teljesíti, a követelés összegéért felelős a benyújtónak. Ha a Bank nem ismeri el, hogy az adós pénzt kezeli, vagy a hatóság rendelkezéseit nem teljesíti, a kedvezményezett pert indíthat a követelés behajtására.

A Banknál kezelt, természetes személyt megillető összegből az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének négyszerese feletti összeg korlátlanul bevonható, az ez alatti összegből pedig az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összege és az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének négyszerese közötti rész 50%-a vonható be.

A Banknál kezelt, természetes személyt megillető pénzösszegnek a végrehajtás alól mentes az a része, amely megfelel az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének. Ha a végrehajtás gyermektartásdíj vagy szüléssel járó költség behajtására folyik, ennek az összegnek az 50%-a is bevonható.

Ezen mentességeket a Bank által több szerződés alapján kezelt, az adóst megillető együttes összegre kell alkalmazni.

„Közös számla” esetében a számlán kezelt pénzösszeg bármelyik számlatulajdonossal szemben fennálló követelés fejében teljes összegében végrehajtás alá vonható, de a mentességre vonatkozó – az előző bekezdésekben leírt – előírásokat alkalmazni kell ekkor is. Ebben az esetben a benyújtó a számla megterheléséről – a Bank által közölt értesítési cím alapján – köteles haladéktalanul értesíteni a nem adós számlatulajdonost. A nem adós számlatulajdonos a végrehajtást kérő ellen az igényperre vonatkozó szabályok szerint pert indíthat a végrehajtást fogyanatosító hatóság rendelkezése alapján a számláról leemelt, őt megillető pénzösszegek visszafizetése iránt.

A hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést minden más fizetési megbízást megelőzően teljesíteni kell. (Ezért a rögzítéskor ennek megfelelő rangsor beállítása szükséges.) A beszédési megbízás teljesítése során részteljesítést kell végezni.

### ***III.3.5.1. A fizető bejelentése alapján***

A fizető fél **felhatalmazó levélben** (Minta 8. sz. melléklet) bejelentheti a fizetési számláját vezető fióknak azon számlatulajdonosoknak a nevét és fizetési számla számát, akik jogosultak a számlája terhére beszédési megbízást megállapodás, szerződés vagy üzletszabályzat alapján benyújtani. A fizető félnek ez a bejelentési kötelezettsége kiterjed az egyszeri esetre szóló megállapodásra is (a megállapodást nem kell benyújtani).

Beszédés kezdeményezést kizárólag elektronikus úton lehet elfogadni.

Az „1”-es benyújtási indokkal teljesítésre befogadott beszédési megbízások esetében a fizető fél számláját vezető Banknak azt kell megvizsgálnia, hogy a fizető fél számlatulajdonos adott-e felhatalmazást a kedvezményezett javára. A felhatalmazó levelet a Banknál bejelentett módon kell a számlatulajdonosnak aláírnia.

A felhatalmazó levélnek a következő adatokat kell tartalmaznia:

- A fizető fél számlatulajdonos megnevezése és a felhatalmazással érintett számlájának száma
- A beszédési megbízás benyújtására felhatalmazott kedvezményezett megnevezése és számlájának száma
- Felhatalmazás lejáratí ideje

A számlavezető Bankkal történt megállapodás alapján a fizetésre kötelezett számlatulajdonos a felhatalmazó levélben rendelkezhet továbbá:

- a beszédési megbízás teljesítésének felső értékhatáráról,
- a megbízás benyújtási gyakoriságáról,
- fedezetihiány esetén a sorbaállítás időtartamáról, ami legfeljebb a befogadást követő munkanaptól számított 35 (harmincöt) nap lehet,
- a visszavonás módjáról.

A Bank csak olyan beszédre vonatkozó felhatalmazó levelet fogad be, amelyen a megbízás teljesítésének felső értékhatára is szerepel.

A Felhatalmazó levélben a teljesítés felső értékhataraként rögzített összeg az adott helyzetben elvárható összeg lehet, amely összeg megfelelőségének bizonyítása a Számlatulajdonos kötelessége.

A Felhatalmazó levél esetében a Bank - a vonatkozó belső eljárási rendet követve - egyedileg dönt a Felhatalmazó levél nyilvántartásba vételéről, vagy befogadásának elutasításáról. A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a Bank a Felhatalmazó levél alapján benyújtott beszédési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekinti.

**Felhatalmazó levél alapján** beszédési megbízás addig teljesíthető, ameddig az erre vonatkozó bejelentést (felhatalmazást) a fizető fél számlatulajdonos írásban vissza nem vonja. A visszavonás csak akkor köthető feltételhez, ha az ilyen feltétel figyelembevételét a számlavezető fiók kifejezetten elvállalja (a felhatalmazó levél ezen kitételének aláírásával).

A számlavezető fióknak a felhatalmazó levél befogadásakor ellenőriznie kell:

- a fizető fél számlaszámának helyességét;
- a számlatulajdonos aláírását.

A Banki ügyfelek számlájának terhére indított beszédésekhez kapcsolódó üzenetek elektronikus úton érkeznek a Bank felé.

A felhatalmazás alapján beérkező beszédési megbízás csak a fizető fél felhatalmazásban szereplő számú számlájáról teljesíthető. A beszédési megbízást az érkezés napján kell teljesíteni.

Ha a fizető fél számlatulajdonos által aláírt felhatalmazás nem áll a számlavezető fiók rendelkezésére, vagy a megbízásban szereplő adatok (kedvezményezett neve, számlaszáma, fizető fél neve, számlaszáma) nem egyeznek meg a felhatalmazásban szereplő adatokkal, akkor a beszédési kezdeményezést a megfelelő indokkal vissza kell utasítani.

Felhatalmazó levél megléte esetén el kell végezni a fizető fél számláján a fedezetvizsgálatát, illetve végre kell hajtani a teljesítést. Ha a beszédés teljes összegére nem áll rendelkezésre fedezet, úgy a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részteljesítést kell végezni. A beszédés teljesítés tranzakció közlemény rovatába fel kell tüntetni az eredeti beszédési kezdeményezés azonosító adatait, illetve az 1. részteljesítés hivatkozást. További részteljesítés kizárólag a felhatalmazó levél alapján az abban megjelölt időpontig lehetséges. Amennyiben a felhatalmazó levél nem tartalmaz a beszédés fedezethiány miatti sorbaállításra vonatkozó rendelkezést, úgy az érkezés napján a fedezethiány esetén a teljes összeget, vagy részteljesítés esetén a fennmaradó összeget vissza kell utasítani. Ha a számlatulajdonos a számlához sorbaállítási szerződést kötött, akkor rendelkezhet úgy is, hogy a felhatalmazó levél alapján benyújtott beszédésre is vonatkozzon a sorbaállítás. Ezt az adott felhatalmazásra vonatkozóan külön nyilatkozatban kell megtenni és a felhatalmazáshoz kell csatolni. Ebben az esetben a sorbaállítás ideje a nyilatkozatban szereplő napok száma. (Sorbaállítási szerződés a fizetési számla megnyitásakor a fizetési számlaszerződés erre

vonatkozó pontjának kitöltésével a fizetési számla megnyitásakor, vagy a 9. számú melléklet alkalmazásával később is megköthető, vagy írásban felmondható.)

A fizető fél fizetési számlájának teljes fedezetlensége esetén (0 számlaegyenleg) az érkezés napján a beszedés kezdeményezést vissza kell utasítani, kivéve, ha a felhatalmazó levél rendelkezik a sorbaállításról. A beszedési megbízás sorbaállítása esetén a beszedés teljesítésének függőben tartásáról elektronikus úton értesíteni kell a kedvezményezett bankját.

A szerződésben előírt függőben tartási idő lejáratát után, a fedezethiány miatt törölt beszedésről minden esetben levélben kell értesíteni a kedvezményezett számlavezető pénzintézete útján a nyilvántartásból történő törlésről.

### **III.4. Deviza- átutalás**

Bankszámláról deviza átutalási megbízás is teljesíthető. A megbízás megadásának és végrehajtásának részletes szabályait a Forintszámlákhoz kapcsolódó devizaforgalmazás rendjéről kiadott ügyviteli utasítás tartalmazza.

### **III.5. A lekötött betétek kezelése**

A lakossági fizetési számlán a tulajdonos szabad pénzeszközei – a fizetési számla egyenlege, illetve annak bizonyos része – a számlatulajdonos erre irányuló megbízása alapján lekötött betétként kezelhető.

A lekötött betétszámla megnyitásának feltétele, hogy az ügyfél rendelkezzen a Banknál lakossági fizetési számlával.

A lekötött betétszámlán a betételhelyezés, kamatjováírás, betétszünetelés teljes vagy részfelmondása kivételével forgalmazás nem történhet. A betét lekötése, annak megszüntetése, vagy abból részösszeg felvétele, csak a fizetési számláról/ra történő átvezetéssel végezhető. Nem megengedett a lekötési számlára közvetlenül pénz befizetni, arról tőkét, kamatot közvetlenül kivenni.

A lekötési lehetőségek és a lekötési időtartamtól függő aktuális kamatmértékek az érvényben lévő Hirdetményben kerülnek meghatározásra.

Valamennyi betételhelyezési konstrukciónál automatikus ún. lejárat alapértelmezés került bevezetésre, amely az alábbi:

- a tőke és a kamat összegének átvezetése a bankszámlára.

Az ügyfélnek lehetősége van az alapértelmezéstől eltérő – alábbi – rendelkezéseket adni:

- a tőke és a kamat együttes összegének lekötése azonos feltételekkel,
- a tőke lekötése azonos feltételekkel, a kamat a bankszámlára kerül,

(Az „azonos feltételekkel” kitétel a lejárat

rendelkezésben nem vonatkozik a kamatláb mértékére, azaz az újra-lekötéskor a kamatláb az akkor hatályos „Hirdetmény”-ben foglaltaknak megfelelően alakul.)  
Természetesen az ügyfélnek lehetősége van arra, hogy a lekötés lejáratát követően új feltételekkel lekösse az így felszabaduló tőkét, illetve a tőke és a kamat együttes összegét, de ebben az esetben új betétlekötési megbízást kell adnia.

A lekötések során nem feltétlenül szükséges az ügyfél személyes megjelenése, a betétlekötési megbízás postai elküldése is elfogadható, illetve elektronikus szolgáltatás keretében is benyújtható. A levélben érkezett lekötési megbízásokat akkor lehet elfogadni, ha a megbízás minden szükséges adatot tartalmaz és egyértelműen teljesíthető.

A szabályszerűnek talált lekötési megbízást teljesíteni kell és a betétlekötési igazolás példányát – amennyiben az ügyfél nincs személyesen jelen, és ezt igényli – levélben kell megküldeni a megbízó ügyfélnek.

### ***III.5.1. Betét lekötés***

A betételhelyezést a számlatulajdonos/társtulajdonos(ok), valamint a számla felett rendelkező állandó meghatalmazott(ak) kezdeményezhet(ik).

Betét lekötését a Keretszerződés alapján a Számlatulajdonos/rendelkező lekötési megbízás benyújtásával, vagy elektronikus úton kezdeményezheti. Lekötéshez az ügyféllel külön szerződést nem kell kötni.

Betétlekötés esetén a számlatulajdonos/rendelkező betétlekötési megbízás (16. sz. melléklet) kitöltésével, írásban rendelkezik a bankszámláról a lekötött számlára történő átvezetésről. Ebben kell rendelkezni a lekötés időtartamáról és a lejáratú rendelkezést is itt kell megadni.

A megbízások befogadásánál az alábbiak szerint kell eljárni:

- A megbízást alaki és tartalmi szempontból vizsgálni kell. Ellenőrizni kell az adatok pontos kitöltését, a lejáratú rendelkezés kiválasztását.
- Aláírás vizsgálatot kell végezni.

A megbízás ellenőrzését követően az ügyintéző a megbízást érkezteti és aláírásával látja el.

Ezután kerülhet sor a betétszámla megnyitására a számlavezető rendszerben, majd a lekötési tranzakció rögzítésére. A megbízást két példányban kell kitölteni, amelyből egy példányt az ügyfélnek kell átadni. A másik példányt a napi anyagban kell lefűzni.

A Hirdetmény szerinti betétlekötési akció esetén a betétlekötési megbízáson az akció megnevezését is fel kell tüntetni.

Egyedi kamatengedély esetén a lekötési megbízáson kell feltüntetni a Hirdetménytől eltérő kamatot. Egyedi kamatnál az ügyfél részére az EBKM értékét is fel kell tüntetni a megbízáson.

### ***III.5.2. Lejáratú rendelkezés módosítása***

A betételhelyezőnek módja van – legkésőbb a lejáratú megelőző napon - a betétlekötéskor adott lejáratú rendelkezésének módosítására.

A lejáratú rendelkezés módosítását az ügyfél írásban vagy elektronikus szolgáltatás keretében kérheti a betét elhelyezésének napjától a betét lejáratú megelőző banki munkanapig. Az ügyintéző a papír alapon benyújtott megbízást érkezteti, alaki, tartalmi szempontból ellenőrzi, majd aláírás-vizsgálatot végez. Különös figyelmet fordít arra, hogy a lejáratú módosítást még időben (a lejáratú megelőző nap) nyújtották-e be. Rendben léte esetén a kérelmet kézjegyezi, névbélyegzővel és cégbélyegzővel látja el és a módosítást átvezeti a számlavezető rendszeren.

Amennyiben az adatokban, aláírásban, lejáratban az ügyintéző hibát talál, a kérelmet visszaadja a benyújtónak (a hiba okának megjelölésével visszaküldi a postai úton érkezett megbízást).

A lejáratú rendelkezés módosítás iránti kérelmet a módosítás rögzítése után az ügyfél dossziéjában kell tárolni.

### ***III.5.3. A betét megszüntetése, részfelmondás***

Amennyiben az ügyfél a betétlektetési megbízáskor (illetve azt követően, a lejárat előtti munkanapig) lejáratú rendelkezésként a „tőke és kamat együttes összegének átvezetése a bankszámlára” módozatot kérte, úgy lejáratkor a kamattal növelt összeg az ügyfél lakossági fizetési számlájára kerül. Külön teendője ebben az esetben nincs az ügyintézőnek. A kamat a betét lejáratkor esedékes.

A Banknál lekötött betétek futamidő közben, felmondási idő nélkül, írásban bármikor felmondhatók, mind teljes összegben, mind részösszegre vonatkozóan. Elektronikus szolgáltatás keretében a betétfelmondás csak a betét teljes összegére kezdeményezhető. A futamidő közben felmondott betétekre a Bank nem fizet kamatot.

Az ügyfélnek a lekötött betétet írásban kell felmondania lekötött betét felmondás (1. sz. melléklet) kitöltésével a bankszámlára történő átvezetéssel. A betét felmondását a fizetési számla tulajdonos/társtulajdonos, valamint az állandó meghatalmazott fizetési számla felett rendelkezők kezdeményezhetik.

Amennyiben a betéttulajdonos a betétet futamidő alatt részben mondja fel, a felmondást szintén a lekötött betét felmondás nyomtatványon teheti meg. A megbízást a napi anyagban kell lefűzni.

A **maradványösszeg** - a részösszeg felvételekor a számlán maradó összeg - tovább kamatozik.

### **III.6. Jogosulatlan NYUFIG átutalás**

A Bank és a NYUFIG között létrejött megállapodás értelmében az alábbiak figyelembe vételével kell eljárni.

Amennyiben a Bank az átadott adatok alapján nem tudja ügyfelét kétséget kizáróan azonosítani, akkor jóváírást nem teljesít, a nyugdíj összegét és az erre vonatkozó adatokat 3 banki napon belül visszaküldi a NYUFIG részére. A felmerülő kárért – amennyiben a téves, vagy elégtelen adatközlés a NYUFIG hibájából adódott – a Bank mindennemű felelőssége kizárt.”

Amennyiben a számlavezetőnek hivatalosan tudomására jut, hogy a nyugdíjas neve megváltozott, vagy a nyugdíjas elhunyt, tartósan (egy évet meghaladó időtartamra) külföldre távozott, stb., akkor erről a tényről 8 napon belül tájékoztatást kell adni a NYUFIG részére a nyugdíjfolyósítási törzsszámra hivatkozva. Ennek elmulasztásából eredő kárért teljes felelősséggel tartozik.”

„Hivatalos tudomásra jutásnak” minősül az elhalálozás, vagy változás ügyfél, illetőleg valamely jogosult, érdekelt általi írásbeli bejelentése a Bankhoz, az eseményt, változást alátámasztó hivatalos dokumentum/okirat bemutatásával egyidejűleg

Hivatalos dokumentumnak/okiratnak minősül elhalálozás esetén pl. a halotti anyakönyvi kivonat, a halál bekövetkeztéről kiállított orvosi igazolás/jelentés, az önkormányzat által kiállított igazolás, a közjegyzői öröklési bizonyítvány, változás esetén pl. személyi igazolvány, lakcímkártya, házassági anyakönyvi kivonat, vagy

egyéb közigazgatási szerv által kiállított igazolás. Hivatalos dokumentumnak/okiratnak minősíthető általánosan minden olyan közigazgatási szerv, hivatalos személy által kiadott dokumentum/okirat, amely egyértelműen alkalmas az adott esemény, változás igazolására.

A hivatalos tudomásra jutás első mozzanatának az ügyfél, jogosult, érdekelt írásbeli bejelentése tekinthető, amelynek alátámasztásához nélkülözhetetlen az eredeti hivatalos dokumentum/okirat bemutatása és annak Bank által történő lemásolása, az iratokhoz történő csatolása. Az eredetivel megegyező a hivatalos dokumentumról/okiratról készített, közjegyző által hitelesített másolati példánya is. A NYUFIG értelmezése szerint az ebben a pontban vállalt kötelezettség csak az esemény, a változás bejelentésére vonatkozik

A Bank a NYUFIG-gal kötött megállapodásban arra vállal kötelezettséget, hogy „az ellátásra való jogosultság megszűnését követően a nyugdíjas részére átutalt, de a nyugdíjast már meg nem illető összeget – amennyiben ezt a tényt a NYUFIG írásban közli és a nyugdíjas bankszámláján a fedezet rendelkezésre áll –, a **jogszabályi rendelkezések keretei között** visszautalja a NYUFIG-nak a Magyar Államkincstárnál vezetett 10032000-01301108 számú számlája javára”.

A pénzforgalomra vonatkozó hatályos jogszabályok értelmében azonban még az ott megjelölt esetben is **kizárólag a hitelintézet terhére történő fizetési meghagyás kibocsátásával intézkedhet** a jogosult halálának hónapját követően a banknál vezetett számlára átutalt jogalap nélküli ellátás megtérülése érdekében. Ezen lehetőség csak és kizárólag abban az esetben illeti meg a nyugdíjfolyósító szervet, *ha a fizetési számla feletti rendelkezésre más személy nem jogosult, és a visszautalás a számla terhére megtörténhet.* Vagyis a hitelintézetnek nincs jogszabályi lehetősége, hogy önállóan intézkedjen a jogalap nélküli ellátás visszautalásáról, arra csak a hitelintézet terhére történő fizetési meghagyás alapján kerülhet sor, s a visszautalás a számla terhére megtörténhet. Amennyiben a fizetési számla feletti rendelkezésre jogosult személy ismert, úgy vele szemben a nyugdíjfolyósító szerv fizetésre kötelező határozat kibocsátásával érvényesítheti követelését még abban az esetben is, ha az elhalt bankszámlájáról a jogalap nélkül kiutalt ellátás felvétele még nem történt meg.

A jogszabályi rendelkezések figyelembe vételével a banktitok megtartásának kötelezettsége a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró TB szervvel szemben nem áll fenn, ezért a Nyugdíjfolyósító Igazgatóság írásbeli megkeresése alapján a Bank írásban közli mindazon adatokat (számlaegyenleg, kinek a részére, milyen jogcímen, milyen összegben történt kifizetés, illetve átutalás a név, cégnev, cím, székhely feltüntetésével), amelyek az igény érvényesítéséhez szükségesek.

Ha a Bank a jogosultság megszűnésének tudomására jutását követő 2. banknapon túl teljesít kifizetést (átutalást), az ebből adódó jogalap nélküli kifizetésért (átutalásért) felelősséggel tartozik a NYUFIG-gal szemben. A felelősség a tudomásra jutást követő 2. banknapon a számlán mutatkozó egyenleg erejéig, de maximum a jogalap nélküli átutalt nyugdíjösszeg erejéig áll fenn.”



Itt sem beszélhetünk másról, csakis kizárólag hivatalos tudomásszerzésről, mely nem lehet más, mint a NYUFIG határozata a jogosultság megszűnéséről. Alátámasztja ezt az a tény is, hogy a Banknak ismernie kell a jogalap nélkül felvett ellátás összegét is.

### **III.7. A megbízások teljesítésének időpontja és sorrendje, sorbaállítása**

A pénzforgalmi számlát érintő megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjét a Keretszerződés mellékletét képező erre vonatkozó Tájékoztató tartalmazza., amelyet az ügyféltérben a hirdetések között kell elhelyezni.

2012. július 02-től érvényes MNB rendelkezés értelmében bizonyos megbízások teljesítésénél a Bank köteles biztosítani, hogy a megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltató számláján legkésőbb a befogadást követő 4 órán belül – a belföldi fizetési rendszerhez csak közvetett módon csatlakozó hitelintézeteknél, így a Banknál is 6 órán belül – jóváírásra kerüljön. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója pedig a számlájára érkezést követően haladéktalanul köteles még tárgynapon a kedvezményezett számláján az összeget jóváírni.

„4 órás szabály” vonatkozik:

- Elektronikus úton benyújtott belföldi konverziót nem igénylő Ft átutalási megbízásokra
- Csoportos átutalásokra
- Tartós megbízás keretében teljesített Ft átutalásokra

A Bank ezen megbízásokat az IG2 rendszer keretében teljesíti.

A Bank a teljesítési rendről szóló tájékoztatóban megadott tárgynapi teljesítésre vonatkozó befogadási időn belül benyújtott fenti tételek esetében köteles a 6 órán belüli teljesítést biztosítani.

A befogadási idő után benyújtott megbízások esetében a Bank a következő munkanap a tájékoztató szerinti kezdeti időponttól végez fedezetvizsgálatot és fedezet elkülönítést, és a tételeket ezen időponttól tekinti befogadottnak.

IG2 elszámolásforgalmi rendszer keretében beérkező tételeket a Bank a számlájára érkezés után haladéktalanul még tárgynapon írja jóvá ügyfelei számláin.

Az IG2 tételek küldését és fogadását ütemezett időpontokban a Központban a Számviteli Osztály végzi.

Egyéb megbízásokat a Bank az IG1 rendszerben teljesíti.

Ebbe a körbe tartoznak:

- beszédések (felhatalmazó levélen alapuló, váltóbeszedés, határidős beszedés)
- hatósági átutalás, átutalási végzés
- csoportos beszedés

A Bank a tájékoztató szerinti tárgynapi teljesítésre vonatkozó befogadási időn belül benyújtott IG1 megbízásokat tárgynapon (kliring-záráskor) indítja a Giro felé, amely tételek következő munkanapon érkeznek a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához.

Az IG1 keretében beérkező tételeket a Bank munkanapokon egy alkalommal a reggeli órákban fogadja.

Ha a számlatulajdonos másképpen nem rendelkezik, a Bank a számlatulajdonos fizetési számlájának megterhelésére vonatkozó rendelkezéseket (megbízásokat) az érkezés sorrendjében teljesíti. Az érkezés sorrendjére a Bank nyilvántartása az irányadó.

Az idősorrendtől eltérő - írásban adott - rendelkezéseket, lehetőleg már a megbízás benyújtásakor közölni kell. Az idősorrendtől eltérő rendelkezést - ha az nem magán a megbízáson, erre utaló szöveggel történik - írásban a bejelentett módon aláírva kell benyújtani a terhelendő számlát vezető Bankhoz.

A meghatározott terhelési napon teljesítendő és a számlavezető bankhoz a terhelési nap előtt beérkező rendelkezést a Bank az adott terhelési napon beérkező és esedékes rendelkezés előtt érkezettnek tekinti.

A megbízások közül az alábbiakat a számlatulajdonos rendelkezésére és az érkezési sorrendre tekintet nélkül - a törvény rendelkezése értelmében - minden mást megelőzően kell teljesíteni:

- hatósági átutalás és átutalási végzés

Az azonos pontokba tartozó megbízások egymás közötti teljesítési sorrendjét az érkezés időpontja határozza meg. A fent említett megbízások teljesítését követően kell az összes többi megbízást a fedezet erejéig teljesíteni.

A készpénzfizetési megbízások – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által kötelezően sorba állított fizetési megbízások kivételével – megfelelő fedezet esetén azonnal lekönnyvelhetők, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre.

A megbízásokat a fizetési számlaszám alapján kell teljesíteni, de ellenőrizni kell, hogy a terhelendő fizetési számla elnevezése és száma megegyezik-e. A közlemény rovatot illetve a kedvezményezett fél nevének és számlaszámának azonosságát és helyességét a Bank nem köteles ellenőrizni.

A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Hirdetményben rögzített jutalékkal és díjjal terhelhető meg a számla. A Bank a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesítheti a fizető fél Számlatulajdonost.

Fedezethiány esetén az ügyfél lekötött, elkülönített, és egyéb számlájának egyenlege a megbízások teljesítésére (a jogszabályi előírások kivételével) kizárólag akkor kerülhet felhasználásra, ha Számlatulajdonos kifejezetten erre irányuló, írásbeli megbízást ad.

Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezet összevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint ún. előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a Bank az azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig - de legfeljebb azonban 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.

A Számlatulajdonos fizetési számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Bank a Számlatulajdonos fizetési számláján a Számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A sorbaállítás időtartamát a megbízás rögzítésekor kell megadni.

A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Bank a terhelési naptól számított legfeljebb négy munkanap időtartamra állíthatja sorba a Számlatulajdonos fizetési számláján, amennyiben a számlatulajdonos a szerződésben vagy külön nyilatkozatban erről rendelkezett.

A Bank – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.

A Számlatulajdonossal a keretszerződésben rögzített sorbaállítási rendelkezés, vagy külön megállapodás (Sorba állítási szerződés) alapján a Bank a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére befogadott, Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.

## **IV. Start-számla**

A fiatalok életkezdési támogatásáról szóló 2005. évi CLXXIV. törvény (a továbbiakban: vonatkozó törvény) alapján az életkezdési támogatásra a 2005. december 31. után született magyar állampolgárságú és magyarországi lakóhellyel rendelkező gyermek jogosult.

Az állam a 2005. december 31. után született minden gyermek részére egyszeri alkalommal az éves költségvetési törvényben meghatározott összegű támogatást nyújt. Emellett a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló 1997. évi XXXI. törvény szerinti rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre jogosult gyermek, valamint az átmeneti vagy tartós nevelésbe vett gyermek részére az állam további két alkalommal, a gyermek 7. és 14. életévében ugyancsak az éves költségvetési törvényben meghatározott összegű egyszeri támogatást biztosít.

### **IV.1. Fogalmak**

#### **1. Az életkezdési támogatás:**

A gyermeket a 18. életévének betöltése napján a Magyar Köztársaság törvényes fizetőeszközében megillető összeg.

#### **2. Start-számla:**

A Start-számla a számlavezető által a gyermek nevén vezetett értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla, ügyfélszámla, illetőleg fizetési számla.

Start-számlát a szülő annál a hitelintézetnél nyithatott, amely a Start-számla vezetésére jogosult, tehát a MÁK-kal az erre vonatkozó szerződést megkötötte. 2012.október 01-

től Start számla csak a MÁK-nál nyitható, illetve Start számla csak MÁK-nál nyitott számlára helyezhető át. Annak a gyermeknek, akinek a nevére ezt a számlát megnyitották, a MÁK az állami támogatást kamataival együtt a Start-számlára utalja.

A Start-számlán lévő összeg gyarapítására minden évben – a gyermek 18. életévének betöltése napjáig - be lehet fizetni meghatározott összeget, amely után további állami támogatás jár. Befizető lehet a szülő (vagy bármely más természetes személy), illetve a helyi önkormányzat. A természetes személyek befizetéseinek együttes összege korábban évenként legfeljebb 120.000,- Ft lehetett, de jelenleg (2012. október 01-től) nincs korlátozva.

A jogosult gyermek egyidejűleg csak egy számlavezetőnél rendelkezhet Start-számlával.

### **3. Szülő:**

A gyermeknek az a családi pótlékra jogosult szülője vagy más törvényes képviselője, akinek a családi pótlékot folyósítják.

### **4. Utalási összeg:**

A MÁK által a gyermek javára a Start-számlát vezető számlavezetőhöz a vonatkozó törvény alapján utalt összeg.

- a) Első utalási összeg: a gyermek születési évében kerül kiutalásra,
- b) Második és harmadik utalási összeg: a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló 1997. évi XXXI. törvény szerinti rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre jogosult gyermekek esetében, valamint az átmeneti vagy tartós nevelésbe vett gyermek esetében a gyermek születését követő hetedik, valamint a tizennegyedik évében kerül kiutalásra.

Az utalási összeget az éves költségvetési törvény határozza meg. A 2006-os évben született gyermeknek átutalandó összeg: az első utalási összeg 40.000,- Ft, a második és a harmadik utalási összeg 42.000-42.000,- Ft volt.

## **IV.2. A Bank feladatai**

A tájékoztatást a „Start-számla igénybevételének feltételrendszere”-ről az ügyféltérben a hirdetések között az ügyfelek részére elérhetővé kell tenni.

### ***IV.2.1. A számlanyitáshoz szükséges dokumentumok***

A Bank a szülő vagy a szülői egyetértő nyilatkozattal rendelkező és a 16. életévét betöltött gyermek döntése szerint – a megtakarításra vonatkozó választást is figyelembe véve – **a Start számlát megnyitottak az alábbi dokumentumok bemutatásával:**

- A gyermek születési anyakönyvi kivonatának eredeti példánya;
- A szülő által annak igazolása, hogy a családi pótlékot neki folyósítják (ez a 30 napnál nem régebbi, családtámogatási kifizető hely által hozott jogerős közigazgatási határozat, vagy hatósági bizonyítvány);
- Ha a szerződést a szülői egyetértő nyilatkozattal rendelkező és a 16. életévét betöltött gyermek kívánja megkötni, úgy a szülő egyetértő nyilatkozata (IV/3. sz. melléklet);

- Felhatalmazás a Bank részére a saját, valamint a gyermek adatainak kezelésére (IV/5. sz. melléklet);
- Felhatalmazás a Bank részére az állami támogatás igénylésére (IV/7. sz. melléklet);
- A gyermek adóigazolványa – amennyiben az már a szülő birtokában van - vagy a MÁK szülőnek megküldött, a gyermek adóazonosító jelét tartalmazó tájékoztató levele eredetiben. Amennyiben ez nem áll rendelkezésre, úgy a szülőnek felhatalmazó nyilatkozatot kell kitöltenie arra vonatkozóan, hogy a MÁK a gyermek adóazonosító jelét küldje meg a Bank részére (IV/6. sz. melléklet);
- Felhatalmazó nyilatkozat a MÁK részére, amelyben a szülő felhatalmazza a MÁK-t arra, hogy a gyermek személyes adataiban bekövetkező változások esetén az adatkezelő közigazgatási szervvel a MÁK adategyeztetést folytasson (IV/9. sz. melléklet).

A fenti dokumentumok közül le kellett másolni a gyermek születési anyakönyvi kivonatát, a szülő által bemutatott igazolást arról, hogy a családi pótlékot részére folyósítják, valamint - ha rendelkezésre állt - a gyermek adóigazolványát. A többi dokumentumot az ügyfildossziában le kellett fűzni.

A MÁK részére készült, adategyeztetésre vonatkozó felhatalmazó nyilatkozat (IV/9. sz. melléklet) eredeti példányát (egy másolat megtartása mellett) - a IV.2.9.1. pontban leírtak szerint - a MÁK részére meg kellett küldeni postai úton a hibaállomány visszaküldésével egy időben azokra a gyermekekre vonatkozóan, akik a hibaállományban szerepelnek.

#### ***IV.2.2. A Start-számla megnyitásához kapcsolódó szerződés megkötése, a számla megnyitása***

Új Start számlára szerződés a Banknál nem köthető.

#### ***IV.2.3. A számla kezelése, áthelyezése***

A szülő vagy a szülői egyetértő nyilatkozattal rendelkező és a 16. életévét betöltött gyermek bármikor jogosult a Start-számlán nyilvántartott követelésre vonatkozóan a felsorolt megtakarítási lehetőségek között a Start-számla állományát vagy annak egyes elemeit átcsoportosítani (a Bankon belül) illetve más számlavezetőhöz (MÁK-hoz) áthelyezni.

Ilyen esetben a Banknak a számlaváltozás jelzésű üzenetet kell küldenie a MÁK felé. Ehhez a fióknak kell a tényleges eseményt a bekövetkezését követően azonnal a rendszerben rögzíteni. Kétféle eseményt lehet felvinni:

##### **1. Számlamegszüntetés**

Itt a Megszüntetés esemény ablakban a megszüntetés okai közül választható:

„Számlaáthelyezés,, (ha a Banki fiókból MÁK-hoz kerül áthelyezésre a számla és ezért szűnik meg)

„Elhalálozás”

„Kifizetés”

## 2. Számlanyitás áthelyezés miatt

Itt a más pénzüintézetől a Bankhoz áthelyezett és ezen okból megnyitott számlák esetén kell az eseményt rögzíteni és kötelező megadni a korábbi számlavezetőnél birtokolt előző számlaszámot.

### **A Bank feladatai:**

#### **a) Banktól más számlavezetőhöz (MÁK-hoz) áthelyezett Start-számla esetén:**

*Ebben az esetben a Bank a régi Start-számla vezető.* A választott új számlavezető az áthelyezés kezdeményezőjének (a szülőnek vagy a szülői egyetértő nyilatkozattal rendelkező és a 16. életévét betöltött gyermeknek) kell átadni a Start-számla áthelyezési kérelmet **(IV/2. (1/a) számú melléklet)**. A teljeskörűen kitöltött szándéknyilatkozat kézhezvételét követő 5 munkanapon belül meg kell szüntetni a nálunk vezetett Start-számlát, és annak állományát haladéktalanul át kell helyezni a választott új számlavezetőhöz. Késedelmes áthelyezés esetén napi 3,5 ezrelék késedelmi kamatot kell fizetni.

Mint a régi Start-számla vezető helynek, a IV/2. (1/b) mellékletben található igazolást kell kiállítani, és azt az új számlavezető részére postán keresztül meg kell küldeni. Az igazolásból kitűnik, hogy természetes személyek/önkormányzat mekkora összegű befizetést teljesítettek a Start-számlára. Az igazolás célja az, hogy az új számlavezető a megfelelő mértékű állami támogatást igényelni tudja. Amennyiben naptári éven belül újabb számlaáthelyezés történik, úgy a korábban kapott igazolást a saját igazolásával együtt tovább kell adni az újabb számlavezetőnek. (Az 1/b. számú mellékletet mindig a régi Start-számla vezető helynek kell kitöltenie.)

Az 1/a mellékletet mindig az újonnan választott Start-számla vezető hely és a szülő tölti ki, az 1/b. számú mellékletet mindig a régi, korábbi Start-számla vezető helynek kell kitöltenie.

### **Tájékoztatósi kötelezettség:**

A Központnak – a Takarékbankon keresztül - a MÁK-ot havonta értesíteni kell - a Bank és a MÁK között létrejött szerződés alapján elektronikusan - az alábbiakról:

- A tárgyhónapban megszüntetett Start-számlákról (megszüntetési jogcímenkénti bontásban);
- A Banktól áthelyezett, illetve bármely okból megváltozott számlaszámú Start-számlákról;
- Azokról a Start-számlákról, ahol az ügyfél közölte, hogy a gyermek külföldről visszatelepült.

*A fenti adatokról **a Központ a IV/8. számú mellékletben szereplő időpontokban küld jelentést a Takarékbank felé**, melyet követően a Takarékbank – a Bank adatait ellenőrizve, feldolgozva – küldi tovább az integrációs jelentést a MÁK felé.*

Amennyiben a Központ a fenti határidőket nem tartja be, és az adatszolgáltatással késedelembe esik, úgy a IV/8. sz. melléklet I. oszlopában meghatározott legközelebbi időpontban küldheti újra az adatállományt.

A Bank és a MÁK közötti elektronikus adatszolgáltatás mindig a Takarékbank közvetítésével történik, a Start-számlával kapcsolatos leveleket, szükséges nyilatkozatokat (lásd: a IV.2.9.1. pontban) viszont a Bank köteles közvetlenül, postai úton megküldeni a MÁK részére.

#### ***IV.2.4. A befizetések, jóváírások és kifizetések szabályai***

##### **A befizetések és jóváírások szabályai:**

A Bank a Start-számlára a gyermek 18. születésnapjáig befizetéseket fogadhat be az alábbiak szerint:

- Természetes személyektől korábban évenként együttesen legfeljebb 120.000,- Ft-ig, jelenleg korlátlanul a befizető nevének, levelezési címének vagy folyószámla számának a rögzítésével;
- A természetes személyek által teljesített befizetésektől függetlenül a települési önkormányzattól a rendeletében meghatározott feltételekkel.

A befizetés történhet készpénz befizetésével, illetve átutalással.

A befizetéseket, átutalásokat, jóváírásokat a befizetés jogcíme szerinti - a Start számla terméken belül megnyitott - alszámlákon kell jóváírni (szülői befizetési számla, önkormányzati befizetési számla).

Amennyiben valamely (szülői) befizetéssel vagy átutalással érkezett jóváírással a gyermek halálát követően történt a befizetés, úgy ezen összegek a Start-számlán nem írhatók jóvá. Ezeket az összegeket vissza kell utalni, illetve vissza kell fizetni a befizető részére.

Minden befizető ügyféllel, az első befizetése során ki kell tölteni a IV/4. sz. mellékletben található felhatalmazást arra vonatkozóan, hogy a befizetett összeg esetleges visszautalásához valamint a felhatalmazáson szereplő adatok (befizető neve, levelezési címe vagy folyószámlaszáma) nyilvántartásához hozzájárul. (Átutalással fogadott jóváírás esetében a kezdeményező ügyfél számlájára történik a visszautalás.)

##### **A kifizetések szabályai:**

A Start-számla egyenlegének kifizetésére kizárólag az alábbiak szerint kerülhet sor:

- a gyermek részére 18. életévének betöltése napjától,
- a gyermek halála esetén az örökös részére a hagyatéki határozat jogerőre emelkedését követően.

A Start-számla egyenlegét a következő célokra lehet felhasználni:

- tanulmányokra,
- lakhatásra,
- pályakezdésre,
- gyermekvállalás feltételeinek a megteremtésére,
- jogszabályban meghatározott más célra.

#### ***IV.2.5. Állami támogatás***

Az állami támogatást - az ügyfél felhatalmazása (IV/7. számú melléklet) alapján - minden évben a Központnak kell igényelnie – a Takarékbankon keresztül - a MÁK-tól a naptári évet követő év január 31-ig. A határidő be nem tartása esetén a Bank a támogatás összege után napi 3,5 ezrelék késedelmi kamatot köteles fizetni.

***Mivel az állami támogatást Központnak a naptári évet követő év január 31-ig kell megigényelnie a MÁK-tól, így a Központ köteles a támogatás-igényléseket a Takarékbank részére elektronikusan megküldeni a naptári évet követő január 25-ig.***

Állami támogatás illeti meg

- a) természetes személyek által történt befizetés esetén a befizetés évében a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló 1997. évi XXXI. törvény alapján rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre jogosult gyermeket a naptári évben befizetett összeg 20%-ának megfelelő, de legfeljebb évi 12.000,- Ft összegben;
- b) az átmeneti vagy tartós nevelésbe vett gyermeket, természetes személyek által történt befizetésektől függetlenül, évi 12.000,- Ft összegben;
- c) a fenti pontokban nem említett gyermekeket, természetes személyek által történt befizetés esetén a naptári évben befizetett összeg 10%-ának megfelelő, de legfeljebb évi 6.000,- Ft összegben.

Az állami támogatásra vonatkozó igényt először a szülőnek kell a Bank felé jelezni, erre az ügyfél figyelmét fel kell hívni. Az igényt az ügyfélnek írásban kell jeleznie minden naptári év december 15-ig a vonatkozó törvényben leírtak szerint.

Az állami támogatást a MÁK az igénylés kézhezvételétől számított 30 naptári napon belül átutalja a Banknál vezetett Start-számla javára. (Késedelem esetén a MÁK a támogatás összege után napi 3,5 ezrelék késedelmi kamatot köteles fizetni.)

**A Központ köteles** az állami támogatásra jogosult gyermekekről, az a), b), c) pont szerinti csoportosításban **kimutatást készíteni**, mely tartalmazza az alábbi adatokat:

- a gyermek adóazonosító jelét,
- természetes azonosító adatait,
- Start-számláik számát,
- az állami támogatásra jogosító befizetések összegét,
- az a) és b) pontban felsorolt gyermekek esetén pedig az alábbi igazolást:  
az a) és b) pontban felsorolt gyermekek esetén a MÁK csak abban az esetben utalja a megjelölt támogatást, amennyiben a Bank postai úton kíséző jegyzékkel ellátva megküldi *a magasabb összegű állami támogatás igénybevételére való jogosultság igazolására szolgáló, a vonatkozó törvény 6.§-ának (5) bekezdése szerint kiállított, a szülő által hozzá eljuttatott iratot.* Az irat szükségességére fel kell hívni az ügyfél figyelmét. Az iratot a MÁK és a Bank között létrejött szerződésben leírtak szerint kell a MÁK-hoz eljuttatni.

Amennyiben a tárgyévet követő év január 1. és a jelen pont szerint állami támogatás igénylésének időpontja között Start-számla áthelyezés történik olyan ügyfél kezdeményezésére, aki után a Bank állami támogatást kíván igényelni, úgy a Bankot és az új számlavezetőt egyaránt rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség terheli a IV.2.3. pontban meghatározott módon az áthelyezett számla vonatkozásában. Ennek az



adatszolgáltatásnak az állami támogatás igénylésével egyidejűleg, de legkésőbb január 31-ig eleget kell a Banknak tenni.

A szülőnek vagy a szülői egyetértő nyilatkozattal rendelkező és a 16. életévét betöltött gyermeknek a magasabb összegű állami támogatás igénybevételére való jogosultság igazolására szolgáló iratot a Bank írásbeli kérelme alapján legkésőbb a naptári év december 15-ig el kell juttatnia a Bankhoz személyesen vagy postán keresztül.

Amennyiben a Start-számlára jogalap nélküli állami támogatás érkezik a MÁK-tól (ideértve a MÁK által jóváírt kamatot is), a Központ köteles a támogatást a MÁK-nak az általa megadott számlára visszautalni abban az esetben is, ha a téves kifizetés és Start-számlán történő jóváírás neki nem felróható okból következett be. Ezekre az esetekre vonatkozóan is – a Start-számlája jogosulatlan összeggel történő megterhelése céljából - felhatalmazást kell kérni az ügyféltől (IV/4. sz. melléklet).

#### ***IV.2.6. Kamatok és felmerülő költségek***

A Start-számla kezelésével összefüggő kamatokat, díjakat a Bank köteles a hatályos Kondíciós listájában feltüntetni. (A Bank évenként gyermekenként a Start-számla éves állományára legfeljebb és összesen 1 %-nak megfelelő díjat számíthat fel.)

A gyermek 18. életévé betöltésének napját, illetve a gyermek halála esetén elhunytának a napját követően a gyermek nevén nyitott kincstári számlán nyilvántartott követelés után a kamat-jóváírás megszűnik.

A kamatok, díjak, költségek elszámolása évente egyszer, az év végi záraskor történik, kivéve a gyermek halálának, a számla megszüntetésének, a számlán lévő követelés áthelyezésének az esetét. A Start-számlára jogosult gyermek haláláról a MÁK értesíti a Bankot, és az értesítés kézhezvétele napján el kell számolni a számlán a kamatokat.

#### ***IV.2.7. Eljárás a gyermek tartós külföldi tartózkodása, illetve halála esetén***

A Start-számlával rendelkező gyermek külföldre településéről, vagy a gyermek haláláról a Bank a MÁK-tól kap értesítést. Az értesülés időpontjától kezdődően nem fogadhatunk be befizetést a Start-számlára. Amennyiben mégis érkezik a külföldön tartózkodó gyermek, vagy a gyermek halálát követően a Start-számlájára befizetés, úgy azt haladéktalanul vissza kell utalni, vagy vissza kell fizetni a befizető részére.

A tartósan külföldön tartózkodó gyermek esetén, amennyiben a szülő közli a Bankkal a gyermek visszatelepülését, úgy a IV.2.3. pontban említett elektronikus értesítésben és időpontban tájékoztatni kell a MÁK-ot, amely ellenőrzi a visszatelepülés valóságát, majd 5 munkanapon belül, elektronikus úton tájékoztatja a Bankot. Amennyiben a MÁK igazolja a visszatelepülés valóságát, úgy ismét lehet fogadni a Start-számlára befizetéseket.

Annak érdekében, hogy a gyermek halála esetén az időarányos állami támogatás megigénylése megtörténhessen, az ilyen típusú értesítéskor, a számlát nem kell megszüntetni, csak zárolni (arra befizetéseket nem lehet fogadni és kifizetéseket nem lehet teljesíteni), és a következő naptári év január 31-ig esedékes állami támogatás igénylést ezen számla esetében is végre kell hajtani.

## ***IV.2.8. Hibák, párhuzamos számlavezetés és a jogosulatlan tételek kezelése***

### **1. Hibás adatállomány esetén**

A Központ a IV.2.3. pontban leírtak alapján köteles havonta, elektronikusan – a Takarékbankon keresztül - megküldeni az adatállományt a MÁK részére. Amennyiben a MÁK eltérést észlel a Banktól kapott adatállomány és a MÁK adatai között (ideértve azt az esetet is, hogy a MÁK adatbázisában az adat egyáltalán nem szerepel), vagy a Bank által szolgáltatott adatállomány technikai okból nem dolgozható fel, úgy a MÁK egy hibaállomány megküldésével – elektronikus úton – 5 munkanapon belül értesíti a Takarékbankon keresztül a Bankot.

A Központnak össze kell hasonlítania a MÁK által küldött hibaállományt a saját adatbázisában szereplő adatokkal, a talált hibákat azonnal ki kell javítania, majd a javított hibaállományt a MÁK által küldött hibaállomány kézhezvételét követően, 5 munkanapon belül vissza kell küldenie - a Takarékbankon keresztül - a MÁK részére. Ez az adatállomány nem tartalmazhat az adategyeztetés ideje alatt nyitott újabb Start-számlákra vonatkozó adatot.

Amennyiben a Központ a javított adatállományát a MÁK részére 5 munkanapon belül nem küldi vissza, úgy ezt csak a IV/8. sz. mellékletben meghatározott időpontokban teljesített adatszolgáltatással egyidejűleg teheti meg. A javított hibaállomány visszaküldésével egy időben a MÁK részére készült, adategyeztetésre vonatkozó felhatalmazó nyilatkozat (IV/9. sz. melléklet) eredeti példányát (egy másolat megtartása mellett) a Központ köteles a MÁK részére megküldeni postai úton (1054 Budapest, Hold u. 4. Családtámogatási Osztály) azokra a gyermekekre vonatkozóan, akik a hibaállományban szerepelnek.

Amennyiben a MÁK a javított adatállományban még mindig hibát észlel, úgy az adatok tisztázása érdekében megkeresi a BM Központi Adatfeldolgozó, Nyilvántartó és Választási Hivatalát és megkéri a gyermek személyes azonosító adatait. Ha a Hivataltól kapott adatok birtokában még mindig adateltérés mutatkozik, úgy erről a MÁK értesíti a Takarékbankon keresztül a Bankot, és a Bank ezek után köteles felvenni az ügyféllel a kapcsolatot, és a hiba kijavítását haladéktalanul elvégezni. Ha az adateltérés oka az ügyféllel történt egyeztetés során tisztázódott, a Központ a IV/8. sz. melléklet I. oszlopában meghatározott időpontokban szolgáltathatja a javított adatokat a MÁK-nak.

Amíg a Bank a MÁK-tól nem értesül a hibák teljes körű kijavításáról, addig a Bank ugyanezen gyermek(ek) Start-számlá(já)ival kapcsolatosan semmilyen adatot, igényt nem nyújthat be a MÁK-hoz, valamint a fenti határidők betartásával az adategyeztetés nem vezet eredményre, úgy a MÁK az adatok teljes körű kijavításáig megtagadhatja az utalásokat, és késedelmi kamatfizetés nem számolható fel.

### **2. Több, párhuzamosan vezetett Start-számla esetén**

Amennyiben a MÁK megállapítja, hogy több számlavezetőnél egyidejűleg, vagy egymást követően párhuzamosan több számlát is megnyitottak, akkor erről a tényről a számlavezetőket írásban értesíti. Az értesítés kézhezvétele után – hivatkozva a Start-számla szerződésben foglaltakra – fel kell hívni az ügyfél figyelmét arra, hogy nyilatkoznia kell, hogy a nála megnyitott számlát kívánja-e megtartani. Amennyiben a Banknál megnyitott számlát kívánja megtartani, úgy fel kell szólítani az ügyfelet, hogy

a másik számlavezetőnél lévő Start-számláit szüntesse meg. Tájékoztatni kell az ügyfelet arról is, hogy amíg nem nyilatkozik, vagy amíg több Start-számlája van, addig a MÁK a kiutalást nem teljesíti, és erre az időszakra, késedelmi kamatra nem tarthat igényt. A szülő számlaválasztásáról a Bank a Takarékbankon keresztül a MÁK-ot a IV/8. sz. melléklet I. és V. oszlopában meghatározott időpontokban értesítheti.

Amennyiben a szülő nem a Banknál vezetett Start-számlát választja, úgy az általa kötött Start-számla szerződést haladéktalanul fel kell mondani és a Start-számla megszüntetését végrehajtani.

### **3. Jogosulatlan tételek esetén**

Jogosulatlan befizetések (átutalással történt jóváírás vagy készpénz befizetés) lehetnek az alábbiak:

- Párhuzamosan vezetett számlák esetén történt befizetés;
- A jogosult gyermek külföldi tartózkodása alatt vagy halála után történt befizetés;
- A gyermek 18. életévének betöltése után történt befizetés;
- Jogalap nélküli állami támogatás jóváírása (ideértve az ehhez kapcsolódó kamatot is).

Amennyiben a Start-számlára jogosulatlan befizetés történik, úgy a befizetések kezelésénél a IV.2.4. pontban leírtaknak megfelelően kell eljárni. A jogosulatlan tételek Start-számláról történő visszautalásához vagy visszafizetéséhez szükséges az ügyféllel a Start-számla szerződés aláírásával egyidejűleg a IV/4. sz. mellékletben található felhatalmazást aláírni.

#### ***IV.2.9. Egyéb szabályok***

A Start-számlán nyilvántartott követelés a IV.2.4. pontban leírt időpontig nem fizethető ki, nem fogadható el hitel (kölcsön) fedezetül, pénzeszközei, megtakarításai nem vonhatók végrehajtás alá.

A Bank a Start-számlán történt forgalmakról számlakivonaton nyújt információt. Havonta egyszer, a tárgyhót követő hó elején a számláról teljes havi forgalmi kivonatot kell küldeni a Számlatulajdonos által megadott címre.

Számlakivonat másolat külön kérésre, a Kondíciós listában közölt költség ellenében igényelhető.

A Start-számlával kapcsolatosan teljesítendő elektronikus adatszolgáltatás minden esetben a Takarékbankon keresztül történik a Bank és a MÁK között, viszont a Start-számlával kapcsolatos leveleket, nyilatkozatokat postai úton közvetlenül kell megküldeni a MÁK részére.

#### ***IV.2.10. Nyilvántartás***

A jogosult gyermek nevére egy dossziét kell nyitni a Start-számla megnyitásakor, amelyben a Start-számlával kapcsolatos számlanyitási, -vezetési dokumentumokat, valamint a jogosulatlan befizetések visszautalásához szükséges felhatalmazásokat

nyilvántartjuk. A dossziéba a fentiekén túl le kell fűzni a települési önkormányzatok befizetéseit igazoló dokumentumokat is.

#### ***IV.2.11. Start számlákról az elektronikus adatszolgáltatás lebonyolítása az integrált számítástechnikai rendszerben***

A START-számlák nyitásáról, számlaváltozásokról a havonta elkészítendő adatszolgáltatást az integrált számítástechnikai rendszer segítségével, az erre kifejlesztett menüpontok futtatásával lehet indítani.

Az adatállományok létrehozása és a Takarékbank felé történő elküldése központi feladat és Banki szinten a Számviteli Osztály végzi, mivel az ehhez szükséges menüpontok csak az 1000-es fiókból érhetőek el. A fióknak az adatszolgáltatással kapcsolatosan a teljes körű és hibátlan adatküldéshez csak bizonyos esetekben és hibajavításkor kell egyes feladatokat ellátni.

Az alábbiakban részletesen közöljük az adatszolgáltatáshoz szükséges gyakorlati tudnivalókat külön bontva a fiókok és a központ teendőit.

#### **Fiók feladatai**

A fióknak a START számlához kapcsolódó adatszolgáltatásban még akkor van feladata, ha egy Start-számla valamely okból megszűnik áthelyezés vagy egyéb ok miatt. Ilyen esetben a Banknak a számlaváltozás jelzésű üzenetet kell küldenie a MÁK felé.

Ha az adatszolgáltatás során az elküldött adatállományt a Kincstár hibásnak ítéli, erről a központ részére érkezik hibaüzenet. A hibás tételekről és a hiba okáról a Számviteli Osztály értesíti a fiókot, amely alapján a fióknak egy napon belül el kell végezni a szükséges javítást.

#### **Központ feladatai**

A Számviteli Osztály feladata a számlaváltozásokról az adatszolgáltatás elkészítése, továbbítása, hibaállományok lekérdezése és javítás utáni újraküldése.

Az adatokat a szabályzat mellékletében szereplő határidők szerint és annak pontos betartásával kell elvégezni. Az üzenetek küldési határidejének betartása azért nagyon fontos, mert az integrált számítástechnikai rendszer nem tárolja és ellenőrzi a Kincstár által megadott időpontokat, így ha egy adott üzenet a határidő letelte után készül el, akkor az már a központi START rendszerből nem továbbítódik a Kincstár felé, és válasz sem fog rá érkezni. Így nem lesznek sem elfogadott, sem hibás tételek, és a következő hónapra vonatkozó üzenetek generálásakor sem fognak automatikusan bekerülni az új jelentésekbe. Így már csak egyedi bevitellel lehet az így kimaradt számlákat a későbbiekben üzenetbe tenni.

Az adatállomány elkészítésének és az üzenetek küldésének és fogadásának részletes leírását a IV.9 sz. melléklet tartalmazza.

Ha az adott tárgyidőszakban jelentési kötelezettség nem keletkezett, akkor a létrehozott adatállomány „-” jelzéssel a későbbi lekérdezhetőség érdekében a rendszerben tárolásra kerül, de ilyen esetben üzenetküldés a Takarékbán felé nem történik. Adatokat tartalmazó elküldött üzenetek elfogadásáról vagy hiba miatti visszautasításáról minden esetben érkezik válaszüzenet a kiutalótól. Hibátlan adatállomány esetén 0 hibakóddal. Amennyiben a válaszüzenet hibát tartalmaz, a hiba okáról az adott számlát vezető fiókot értesíteni kell, ahol egy napon belül a fiók munkatársainak gondoskodni kell a téves adat javításáról.

A következő adatállomány csak az előző adatküldésről kapott visszaigazolást követően küldhető, azaz egy adott hónap új számlanyitási, számlaváltozási üzeneteinek elkészítése előtt ellenőrizni kell azt, hogy az előző hónapról érkezett-e már válasz a Kincstártól. Abban szerepelnek-e hibás tételek. Ha már küldtünk javítást is, akkor a második választ is, hogy beérkezett-e és abban maradt-e még mindig hibásnak jelzett tétel, amit újra jelenteni kell.

Ennek megfelelően az üzenetek küldésének a legmegfelelőbb ütemezése úgy történhet meg, hogy hiba esetén egy adott hónapban lejelentett számlanyitási (illetve változási) üzenetek **második körös Kincstári válaszállományát is megvárva készítjük el a következő hónap új nyitási (illetve számlaváltozási) üzenetét.** Ez azért fontos, mert azon tételeket, amelyeket a második válaszban is hibakóddal kapott vissza a Bank, azokat tartalmaznia kell a következő hónapra vonatkozó új jelentéseknek. Természetesen, ha az előző hónapban minden tétel már az első válaszfájlban hibátlanul elfogadásra került a Kincstár részéről, vagy egyáltalán nem volt új nyitási üzenet generálva, akkor az új jelentéseket már korábban is el lehet készíteni. **Összegezve, az új üzenetek elkészítésének legkorábbi időpontja az előző havi válaszállományok beérkezése, és legkésőbbi napja a Kincstári által megadott határidő.**

**További fontos figyelni való, hogy ha egy adott Kincstári hibaállományra javítási üzenetet generálunk, azaz “második javító adatállomány készül”, akkor AZNAP még semmiféleképpen sem készíthető egy következő havi új üzenet, mert akkor az elkészített második adatállomány nem fog kiküldésre kerülni.**

## V. Gyámhatósági számla

V.1. Ügyfelek köre:

- Kiskorúak, akik pénzét a szülő, mint törvényes képviselő köteles beszolgáltatni a gyámhatósághoz, illetve azok pénzét a gyámhatóság elrendeli gyámhatósági fenntartásos betétben elhelyezni
- Gyámhatóság alatt álló kiskorúak, ha a gyámot, hivatásos gyámot, mint törvényes képviselőt kötelezi a kiskorú pénzét gyámhatósági fenntartásos betétben elhelyezni
- Gondnokság alá helyezett személy esetében, ha a gondnok, mint törvényes képviselő köteles a gyámhatóság felhívására beszolgáltatni és gyámhatósági fenntartásos betétben elhelyezni.

A gyámhatósági számlán elhelyezett betét kamatadó mentes!

V.2. Számlanyitás:

- Az ügyfelek részére a MOONSOL rendszerben kialakított terméktípusban kell a számlát megnyitni. Számlanyitáskor a megnevezésben kötelező feltüntetni, a „gyámhatósági fenntartásos betét” szöveget és az illetékes gyámhatóság nevét.
- A számlát a gyámság vagy gondnokság alatt álló személy nevére kell megnyitni, a számlaszerződésben az ő nevét kell feltüntetni.
- A számla felett kizárólag a törvényes képviselő rendelkezhet – onnan átutalást vagy készpénzfelvételt abban az esetben kezdeményezhet – ha jogerős vagy azonnal végrehajtható gyámhatósági határozat birtokában van. A rendelkezés mindig csak a gyámhatósági határozatban megjelölt intézkedésre terjedhet ki. Ezt a ténytet az aláírás bejelentő kartonon is fel kell tüntetni.
- Ha a törvényes képviselő személye megváltozik, arról a Gyámhatóság haladéktalanul értesíti a Bankot. Ez esetben az előbbieken ismertetett módon új aláírás bejelentőt kell kitölteni és a régit érvényteleníteni.
- Mind a kiskorú vagy gondokolt, mind pedig a törvényes képviselő adatairól a pénzmossási rendelkezéseknek megfelelően azonosítási adatlapot kell felvenni.

### V.3. Forgalmazás:

A gyámhatósági számla felett csak a törvényes képviselő vagy az önállóan rendelkezési joggal rendelkező számlatulajdonos (nagykorúvá vált gyámolt, gondnokság alól kikerült gondnokolt) rendelkezhet. Átutalást vagy készpénzfelvételt kizárólag jogerős és végrehajtható gyámhatósági engedély birtokában kezdeményezhet. A számlára való befizetést bárki alkalmazhatja engedély nélkül is.

A számlán rendelkezésre álló összeget a rendelkező – gyámhatósági engedély nélkül is – szabadon lekötheti, összegét növelheti a Bank által kínált betétszámlás betéti formában. A betétet engedély nélkül fel lehet bontani, összegét csökkenteni lehet, de a rész- vagy teljes egészében felbontott összeg kizárólag a gyámhatósági számlára vezethető vissza.

Minden olyan rendelkezéskor, amelyhez gyámhatósági határozat szükséges, a gyámhatósági határozat szigorú alakszerűségi vizsgálat alá kell venni. Ellenőrizni kell az alábbiakat:

A határozatot a gyámhatósági körbélyegzővel lepecsételték-e,

A határozaton szerepel-e valamennyi adat, amely szükséges a számlával/betéttel kapcsolatos intézkedés megtételéhez,

Kifizetés esetén a határozat jogerős-e vagy azonnal végrehajtható. A határozat jogerőre emelkedését csak akkor kell megvárni, ha a határozat fellebbezési határidőt állapít meg (kivéve ha a határozat úgy rendelkezik, hogy a kifizetést a jogerőre emelkedés előtt is teljesíteni lehet)

A gyámhatóság határozatában engedélyezi a törvényes képviselő számára a számla feletti rendelkezést. A gyámhatóság a számláról pénzt nem vehet fel, a törvényes képviselőkön kívül más személyt kedvezményezettként nem jelölhet meg (kivéve a nagykorúságot elérő, gyámság alól kikerülő gyámoltat, gondnokság alól kikerült gondnokoltat)

A törvényes képviselő csak jogerős és azonnal végrehajtható gyámsági határozat alapján az abban foglaltaknak megfelelően rendelkezhet. A határozatot az ügyféldossziében minden alkalommal le kell fűzni.

Ha a kiskorú gyámolt nagykorúvá válik vagy a gondnokolt kikerül a gondnokság alól – a gyámhatóság ezzel ellentétes határozata kivételével – mint tulajdonos szabadon rendelkezhet a számla felett, törvényes képviselő és gyámhatósági határozat nélkül is. Kivételes esetben a gyámhatóság rendelkezhet a nagykorúvá vált gyámolt gondnokság alá helyezéssel, ez esetben a rendelkezés továbbra is törvényes képviselő útján történhet.

A gyámhatósági számlán történt minden változásról a Bank havonta fizetési számlakivonat kiküldésével értesíti a gyámhatóságot.

Kivételes esetben a gondnokolt részére több gondnok vagy helyettes/eseti gondnok is kirendelhető. Ezekben az esetekben is a fentiekben részletezettek betartásával, a számla felett a gyámhatósági határozatnak megfelelően kell eljárni, ezzel összhangban kell a számlaszerződést aláírni az aláírás bejelentő kartont kitölteni.

Helyettes/eseti gondnok esetén a rendelkezésre feljogosító határozatot nagy körültekintéssel kell megvizsgálni, gyanús esetben a gyámhatósággal fel kell venni a kapcsolatot.

## **VI. Alapszámla**

Az alapszámla vezetés részletes szabályait a vonatkozó vezérigazgatói utasítás tartalmazza.

## **VII. Bankkártya**

A fizetési számlához a számlatulajdonos és a társtulajdonos vagy meghatalmazott részére bankkártya igényelhető a bankkártya szerződés aláírásával.

A bankkártyák igénylésének és forgalmazásának rendjét a Bankkártya Ügyrend és eljárásrend tartalmazza.

## **VIII. Távolról hozzáférést biztosító eszköz**

Lakossági fizetési számlához internet alapú elektronikus szolgáltatás, NetB@nk szolgáltatás igényelhető, külön szerződés alapján. A szolgáltatás igénybevételének eljárási rendjét a NetB@nk ügyrend tartalmazza.

## **IX. A lakossági folyószámlahitel**

A lakossági fizetési számlához – a hatályos szabályzatban foglaltaknak megfelelően minősített ügyfelek esetén –folyószámlahitel is nyújtható a számlatulajdonos(ok)nak. A folyószámlahitel igénylésének részletes szabályait, eljárási rendjét külön ügyrend szabályozza.

## **X. Fizetési megbízások utólagos helyesbítése, visszatérítés, visszahívás**

### Utólagos helyesbítés

A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) napig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás utólagos helyesbítését.

Az ügyfél panaszbejelentését – ha az a számlavezető fiókban, vagy a teljesítő fiókban nem tisztázható - a központba kell megküldeni vizsgálat céljából. A művelet helyesbítését központ jóváhagyásával és utasítása alapján lehet elvégezni.

#### Visszatérítés

A Bank visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott felhatalmazó levél alapján, vagy csoportos beszedésre vonatkozó felhatalmazás alapján teljesített fizetési megbízás összegét, ha:

- a) a jóváhagyás időpontjában a Számlatulajdonos a fizetési megbízás összegét nem ismerte, és
- b) a fizetési megbízás összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél Számlatulajdonos részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.

Az ügyfél visszatérítési igényét a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti.

A fentiekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség kizárólag a fizető fél Számlatulajdonost terheli. A Bank a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a szolgáltató/partner által kiállított, a Bank által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő kérelmét a számlavezető fiókban benyújtotta. A kérelemnek ki kell terjednie:

- a fizető fél Számlatulajdonos és a szolgáltató/partner közötti megállapodásban rögzített fizetési gyakoriságra;
- a Számlatulajdonos fizetési szokásaira,
- a vitatott fizetési kötelezettség kiszámítása során a kedvezményezett által alkalmazott számítási módra/követelés elemekre (pl. fizetési hátralék, késedelmi kamat, stb.).

A kérelmeket haladéktalanul meg kell küldeni a központ részére, és a benyújtásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét a Bank visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja.

#### Visszahívás (RECALL)

A 2012.07.02-től IG2 keretében indított átutalásoknál – kizárólag technikai hiba, vagy csalás gyanú miatti téves utalás esetén – a Bank vagy az átutalást indító ügyfél kezdeményezheti az átutalás visszahívását. A visszahívás az átutalást követő 30 napon belül az adott átutalásra hivatkozással elektronikus úton indítható. (Visszahívás az átutalás indítását követő 30 nap elteltével nem kérelmezhető.)

Az ügyfél a visszahívást a bankfiókban benyújtott írásos kérelemmel kezdeményezheti, amelyben meg kell adni a visszahívandó átutalási tranzakció pontos adatait, és a visszahívás indokát. A kérelem mintát a 22. sz. melléklet tartalmazza.



A kérelem alapján a számlavezető fiók rögzíti a MOONSOL rendszerben a visszahívás indítás üzenet tranzakciót.

Klíring/Függő rendezési műveletek/IG2 választranzakciók menü:

**8386 IG2 visszahívás (Recall) kezdeményezése művelet)**

A visszahívás kezdeményezése esetén az eredeti téves utalás tranzakcióra hivatkozással kell a tételt felírni.

Ügyfél által kezdeményezett visszahívás esetén az erre vonatkozó Hirdetmény szerinti díjjal az ügyfél számláját a visszahívás tranzakció rögzítését követően le kell terhelni.

Visszahívás esetén az átutalás kedvezményezettjét a pénzforgalmi szolgáltatója értesíti a visszahívás beérkezéséről és bekéri nyilatkozatát arról, hogy a tévesen átutalt tétel visszautalja vagy a visszahívást visszautasítja. A kedvezményezett a visszahívás beérkezésétől számított 30 napon belül nyilatkozhat a tétel rendezésének módjáról. (A 30 nap eltelte után a visszahívás üzenetre semmilyen válasz nem rögzíthető.) A kedvezményezett hozzájárulása esetén a korábban átutalt összeg visszautalásra kerül. Elutasítás esetén a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója negatív visszahívás válasz üzenetet küld elektronikusan az átutalást tévesen indító fél pénzforgalmi szolgáltatójához.

Pozitív válasz esetén (azaz ha visszautalásra kerül az összeg) az ügyfél a bankszámlakivonatban értesül a jóváírásról. Negatív válaszüzenet esetén, vagy a kedvezményezett részére fennálló 30 napos nyilatkozattételi határidő lejárta után a Bank ügyfele kérésére szóban vagy írásban adhat tájékoztatást.

Amennyiben a Bank ügyfele terhére érkezik visszahívás üzenet, arról a Központ értesíti a számlavezető fiókot. A fiók a 23. számú melléklet szerinti levélben értesíti erről ügyfelét. A számlatulajdonos a visszahívás beérkezésétől számított 30 napon belül rendelkezhet a tévesen jóváírt tétel rendezésének módjáról. A levélben foglalt nyilatkozat kitöltésével és cégszerű, illetve a banknál bejelentet módon történő eredeti aláírásával adhat megbízást a Bank részére a tétel visszautalására, vagy a visszahívás elutasítására vonatkozóan. A nyilatkozatot az ügyfél a számlavezető fiókhoz postai úton levélben, vagy személyesen nyújthatja be. A számlavezető fiók ügyintézője a nyilatkozatot - az átutalási megbízásokra vonatkozó szabályok szerint – köteles érkeztetni és az abban foglalt megbízást és a számlatulajdonos aláírásának helyességét ellenőrizni.

A visszahívásra a válaszüzenetet (pozitív vagy negatív) minden esetben a bankfióki ügyintéző rögzíti a válasznak megfelelő alábbi tranzakciót választva és a visszahívásra vonatkozó hivatkozást is rögzítve.

Visszahívás pozitív válaszüzenet

(Ügyfél rendelkezett a tévesen jóváírt összeg visszautalásáról.)

Számlavezetés/Folyószámla/Egyedi megbízás műveletek:

**8387 (IG2 fogadott visszahívás (Recall) pozitív válasz**

**(Ft számlán jóváírt utalás visszahívása)**

## **8587 (IG2 fogadott visszahívás (Recall) pozitív válasz konverzióval (Devizaszámlán jóváírt utalás visszahívása))**

(A visszahívás kezdeményezés, illetve beérkező visszahívásra bármely válaszüzenet az ügyfél által elektronikus rendszeren keresztül nem végezhető)

Visszahívás negatív válaszüzenet

(A tévesen jóváírt összeget a kedvezményezett nem kívánja visszautalni.)

Klíring/Függő rendezési műveletek/IG2 választranzakciók:

### **8391 IG2 (RECALL) visszautasítása**

A válaszüzenetek esetében a bejövő visszahívás tranzakcióra hivatkozással lehet a válaszüzenetet felírni.

Az ügyintéző minden esetben kizárólag az ügyfél eredeti nyilatkozata és rendelkezése alapján küldheti valamely válaszüzenetet a beérkezett visszahívásra.

A Bank is kezdeményezheti egy átutalás visszahívását technikai hibára vagy csalásgyanúra hivatkozással. **Banki visszahívás kizárólag központi engedély alapján indítható.**

## **XI. Információ adása**

A kiadható információk körét, a kiadás módját és a banktitokra vonatkozó szabályokat a Titokvédelmi szabályzat tartalmazza.

## **XII. Az overdraft (kényszer) hitel, valamint a fedezetlen zárlati tételek kezelése**

### **XIII.1. A Bankkal szemben fennálló tartozások kezelésének általános elvei:**

Az ügyfelek Bankkal szemben fennálló- túlköltekezésből, zárlati és jutaléktételek meg nem fizetéséből, kényszerhitelezésből fakadó tartozásainak folyamatos figyelése kiemelt feladat. A tartozások kezelése során különböző ügyintézési igényel a hosszabb ideje fennálló magasabb összegű tételek és a mindössze néhány napig fennálló, kisebb követelések rendezése.

A hátralékos számlák kezelésének részletes szabályait a vonatkozó vezérigazgatói utasítás tartalmazza.

## **XIII. Bankváltás**

A bankváltás részlete szabályait a vonatkozó vezérigazgatói utasítás tartalmazza.

## **XIV. A fizetési számla megszüntetése**

A lakossági fizetési számla-keretszerződés megszűnhet:

- az ügyfél (számlatulajdonos/ok/) felmondásával
  - a Bank általi felmondással számlatulajdonos elhalálozásával
- Bankváltással

#### **XIV.1. A fizetési számla megszüntetése az ügyfél kérésére**

A lakossági fizetési számla felmondását a számlatulajdonos [„közös számla” esetén a számla- és a társtulajdonos együttesen] bármikor kezdeményezheti(k) a számlahonos fiókban személyesen vagy levélben. A számlamegszüntetés iránti kérelem mintáját a 12. sz. melléklet tartalmazza.

Állandó, illetve eseti meghatalmazott kérésére a számla megszüntetését nem lehet végrehajtani, **kivéve ha a meghatalmazás kifejezetten a fizetési számla megszüntetésére vonatkozik.**

A számla megszüntetését minden esetben a számlahonos fiókban kell lebonyolítani. A számla megszüntetésére vonatkozó kérelmet bármelyik nem honos fiók is átveheti, azonban feldolgozásra továbbítaniuk kell az illetékes számlavezető fiókhoz.

A fizetési számlát a számlatulajdonos 30 napos felmondási idővel mondhatja fel.

A „Fizetési számlaszerződés felmondása” elnevezésű dokumentum átvétele alkalmával az ügyintézőnek ellenőriznie kell az aláírást az aláírás mintával egyeztetve, valamint a feltüntetett számlaszám helyességét. Tartalmi egyezőség esetén az ügyintézőnek érkezett bélyegzővel és szignóval kell ellátnia a felmondást.

Az ügyintézőnek nyilatkoztatnia kell az ügyfelet, hogy a végelszámolás szerinti egyenleget a banki fiók pénztárában kívánja-e felvenni, vagy az összeget az általa megadott fizetési számlára kéri átutalni. Ha átutalást kér az ügyfél, a fizetési számla felmondásra rá kell írni a címzett fizetési számla (célszámla) számát és elnevezését. Amennyiben az ügyfél a számla megszüntetését nem a honos fiókban kezdeményezi, a végelszámolás során az egyenleg – meghatározott célszámlára történő - átutalására van csak lehetőség.

A Keretszerződés felmondása megszűnése esetén a Bank és a Számlatulajdonos köteles egymással elszámolni. Az elszámolást a felmondási idő utolsó napjáig kell elvégezni..

A fizetési számla csak abban az esetben szüntethető meg, ha a fizetési számlán nem áll fenn tartozás, a számlához kapcsolódóan nincs folyószámlahitel vagy kényszerhitel tartozása a számlatulajdonosnak.

Az előnyösen rangsorolt fizetési megbízások (hatósági átutalás, átutalási végzés) esetében a sorbaállítás időtartama alatt kezdeményezett fizetési számla megszüntetésére irányuló kérelem esetén a fizetési számla legkorábban a sorbaállítás időtartamát követő napon szüntethető meg. A keretszerződés felmondásának kezdeményezését követően a felmondási idő alatt beérkezett hatósági átutalás vagy átutalási végzést is be kell fogadni, de azok legfeljebb a keretszerződés megszűnésének időpontjáig állíthatók sorba, amelyről a benyújtót haladéktalanul tájékoztatni kell.

A számlához kapcsolódó beszedésre vonatkozó felhatalmazás esetén a Bank a számla megszüntetésére vonatkozó igényt a felhatalmazó levél visszavonásáig, illetve lejáratát megelőzően azzal a feltétellel fogad be, hogy a fizetési számla megszűnésének legkorábbi időpontja a felhatalmazó levél visszavonását illetve lejáratát követő nap lehet. A számlatulajdonos a felhatalmazó levél lejáratát megelőzően is felmondhatja a keretszerződést. Ha a számlatulajdonos a keretszerződést felmondja - és a számla megszűnéséig a számlatulajdonos a felhatalmazást nem vonta vissza -, a Bank a

felhatalmazó levél alapján legkésőbb a keretszerződés megszűnésének napján teljesít felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízást.

A Bank haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet a keretszerződés felmondásáról, ha a kedvezményezett hozzájárulása szükséges a felhatalmazás visszavonásához.

A fizetési számla megszüntetésére csak a kapcsolódó számlák (folyószámlahitel, lekötött számlák, esetleges devizafedezeti, elkülönített alszámla) megszűnésével egyidejűleg illetve azt követően kerülhet sor. A számlára vonatkozó valamennyi szolgáltatói díjfizetési megbízást, UGIRO felhatalmazást, tartós megbízást törölni kell. A bankszámlához kapcsolódó egyéb szerződéseket is ( NetB@nk, Home-Banking) fel kell mondani és a szolgáltatást megszüntetni. A szolgáltatások felmondása után a fizetési számla a szolgáltatásokhoz kapcsolódó jutalékok hónap utolsó könyvelési napján történő terhelését követően szüntethető meg.

A lakossági fizetési számla megszüntetéséhez a számlához kiadott bankkártyát és társkártyá(ka)t be kell vonni, és a bankkártyaszerződést fel kell mondani. A lakossági fizetési számlát megszüntetni - az esetlegesen útban lévő bankkártyás tételek miatt - csak a bankkártya szerződés felmondását követően, 30 nap elteltével lehet. A bevont bankkártyákat meg kell semmisíteni.

A megsemmisítést a kártya kettévágásával kell végrehajtani. A megsemmisítést úgy kell elvégezni, hogy a bankkártya mind elektronikus, mind kártyalehúzóval történő elfogadásra alkalmatlan legyen.

A megsemmisítés tényét és dátumát az átvételi bizonylatra kell rávezetni. Amennyiben a bankkártyát az ügyfél átadni nem tudja, úgy a bankkártya szerződés felmondásakor a felmondás Banki példányára ezt rá kell vezetni. A részletes eljárást a Takarékbank által kiadott „Bankkártya ügyrend és eljárásrend” tartalmazza.

#### **XIV.2. Számlafelmondás a Bank által**

A Bank két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Keretszerződés felmondását.

Kivételt képez ez alól, ha a Számlatulajdonos a Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Különösen jogosult a Bank a szerződést felmondani, amennyiben a számlatulajdonos a szerződés szerinti fizetési kötelezettségének nem tesz eleget.

A Banknak egyoldalú számlamegszüntetésre van lehetősége, ha a fizetési számla hátralékos, azaz az ügyfél a számlaszerződés szerinti számlavezetéshez kapcsolódó díjakat, jutalékot nem fizeti meg, illetve overdraft hitel kapcsolódik a számlához.

Ha valamely okból a számlatulajdonos fizetési számláján tartozás áll fenn, a hátralékos számlák kezelésére vonatkozó szabályok szerint az ügyfelet írásban fel kell szólítani tartozása rendezésére. A hátralékos számlák kezelésének részletes szabályait a vonatkozó vezérigazgatói utasítás tartalmazza.

#### **XIV.3. A számlatulajdonos elhalálása esetén követendő eljárás**

### ***XIV.3.1. Az elhalálozás bejelentésekor szükséges teendők***

A számlatulajdonos elhalálozásának bejelentését eredeti halotti anyakönyvi kivonat vagy jogerős bírói határozat (ezek közjegyző által hitelesített másolata) bemutatásával, illetve hagyatéki közjegyzői megkeresés alapján lehet elfogadni. Az okmányokról a honos fiókban fénymásolatot kell készíteni és az „eredetivel megegyező” megjegyzéssel és az ügyintéző kézjegyével kell ellátni.

Hivatalos értesítésnek kell tekinteni, ha a nyugdíjas számlatulajdonos haláláról a Nyugdíjfolyósító Igazgatóság – nyugdíjátutalással kapcsolatos – leveléből értesül a Bank.

A postahivatal közlését, amely a számlakivonat „címzett elhunyt” jelzéssel történő visszaküldését jelenti, csak az önkormányzattól kért megerősítő értesítés esetén lehet elfogadni.

A honos fióknak – amint a tudomására jut a számlatulajdonos elhalálozása – az elhalálozott számlatulajdonos részére esetlegesen kibocsátott bankkártyát azonnal be kell vonnia, amennyiben erre nincs lehetősége, akkor le kell tiltania.

Az elhunyt személy nevén vezetett fizetési számlán a haláleset hivatalos tudomásul vételétől kezdődően terhelési tranzakció nem hajtható végre (kivétel az úton lévő bankkártya tranzakciók, a költségek és a jutalékok terhelése). A számlára befizetések, jóváírások teljesíthetők.

A számlatulajdonos elhalálozása esetén a meghatalmazott(ak) számla feletti rendelkezése megszűnik. A tartós megbízásokat, felhatalmazásokat törölni kell, fizetési számlakivonatot ezt követően nem kell küldeni. Továbbá a bankszámlához kapcsolódó NetB@nk rendszeren keresztüli hozzáférést is le kell tiltani az elhalálozott számlatulajdonos és egyéb meghatalmazott felhasználóra vonatkozóan.

Amennyiben „közös számláról” van szó [társtulajdonos(ok) is van(nak)], a társtulajdonos(ok) a számla felett tovább rendelkezhet(nek).

A Banknak közjegyzői, bírósági megkeresés esetén fel kell hívnia a megkereső figyelmét arra, hogy az elhunyt személy közös tulajdonú, egyetemleges rendelkezésű számla vagy betét résztulajdonosa volt, így tájékoztatást kell adnia arról, hogy van(nak) olyan túlélő személyek, aki(k) a társtulajdonos halálát követően is jogosult(ak) a számla vagy a betét teljes összege felett rendelkezni.

A közjegyző vagy a bíróság zároltathatja a számla vagy a betét rész- illetve teljes összegét, egyéb intézkedéseket rendelhet el.

A Bank a közjegyző vagy a bíróság rendelkezésének megfelelően köteles eljárni.

Elhalálozás esetén az elhalálozás napján fennálló fizetési számlához kapcsolódó hitel tartozást hagyatékként kell figyelembe venni. Közös számla esetén – ha a felek eltérően nem állapodtak meg – a tulajdonostársak tulajdonosi hányada egyenlő, a folyósított hitelnek az elhalálozott tulajdonostársra jutó hányada képezi a hagyatékot. Tartozás esetén a fennálló tartozásról levélben értesíteni kell a területileg illetékes közjegyzőt, és kérni kell, hogy a hagyatéki eljárás lefolytatásánál vegyék figyelembe az elhunyt a Bankkal szembeni tartozását. A hagyatéki eljárásra az a közjegyző illetékes, akinek működési területén az örökhagyó utolsó belföldi lakóhelye volt.

Ha a fizetési számlát érintő elhalálozási rendelkezés van hatályban, akkor a számlahonos fiók a számlatulajdonos halálának hitelt érdemlő bejelentéséről

(értesüléséről) és az elhalálozási rendelkezésről köteles levélben tájékoztatni az elhalálozási kedvezményezetteket.

A fizetési számlán lévő összeget, illetve a számla mellett lekötött betétet – az arra érvényes elhalálozási rendelkezés, hagyatéki végzés szerint – csak a kedvezményezett(ek)nek, illetve örökösöknek – azonosításukat követően – lehet kifizetni, a fizetési számla egyidejű megszüntetésével. „Közös számla” esetén a kedvezményezett/ek/nek, örökös/ök/nek történő kifizetést követően a fizetési számlát nem szükséges megszüntetni, abban az esetben, ha a közös számla társtulajdonosa volt az elhunyt fél. (lásd még: II.3.2. pont) Ilyen esetben a közös számlát egy névre szóló számlává kell átalakítani. Amennyiben a számla elsődleges tulajdonosa hunyt el, a hagyatéki rendezést követően fennmaradt egyenleget a társtulajdonos nevére megnyitott számlára kell átvezetni a közös számla megszüntetésével.

A kedvezményezettek adatait jelentkezésükkor az ügyintézőnek ellenőriznie kell.

Amennyiben a számlához elhalálozási rendelkezés volt érvényben, az elhalálozási kedvezményezettet – a halálest napján – a fizetési számlán lévő egyenleg illeti meg. A számlára később érkező (pl. munkabér stb.) összegek már a törvényes örökösöké!

#### ***XIV.3.2. Hagyatéki végzés***

Ha nincs elhalálozási rendelkezés a számlára, a hagyaték a számla megszüntetésével egyidejűleg a jogerős hagyatéki végzés alapján fizethető ki az örökös(ök) - ideértve a külföldi örökösöt is - részére.

A hagyatéki végzés akkor jogerős, ha a záradék feltüntetése közjegyző által - bélyegzővel, dátummal és aláírással - igazolt.

300.000,- forint alatti hagyaték esetén a kifizetés, illetve a kiadás “Öröklési bizonyítvány” alapján is teljesíthető az abban megnevezett örökös/ök/nek.

A jogerős hagyatékátadó végzés kézhezvétele előtti kifizetés, még temetési költségek esetében sem megengedett, a Bank csak a jogerős hagyatékátadó végzés kézhezvételét követően teljesíthet kifizetést a hagyaték tárgyát képező számláról.

##### ***XIV.3.2.1. Eljárás egy, illetve több örökös esetén***

Az örökös által benyújtott jogerős hagyatékátadó végzés szerint, ha a számlán levő összegnek egy örököse van, a végelszámolást és a kifizetés teljesítését az általános számlamegszüntetési gyakorlat szerint kell végrehajtani. (Az örökösnek fel kell ajánlani a számlanyitást és a betétlekötési lehetőséget!) Ha több örökös szerepel a végzésben, a hagyaték kifizetését a megjelölt örökösödési arányban kell az örökösök részére teljesíteni. A kifizetési tranzakciókat örökösönként külön-külön kell elvégezni. Lehetőség szerint törekedni kell arra, hogy az örökösök egy időben jelenjenek meg a fiókban az örökség átvétele miatt.

Ha ennek akadálya van, a távol lévő örökösök részét közjegyző által hitelesített meghatalmazással ki lehet fizetni az örökösök részére. A távol maradó örökös az örökrészét későbbi időpontban is felveheti, ettől a hagyatéki kifizetés a többi örökös részére teljesíthető.

##### ***XIV.3.2.2. Eljárás kiskorú örökös esetén***

Ha a számlakövetelés örököse(i) – részben vagy egészben – kiskorúak vagy gondnokoltak, kifizetés csak gyámhatósági engedély (jóváhagyás) esetén lehetséges. Amennyiben az örökség haszonélvezeti joggal terhelt, a haszonélvezőt illető kamat a gyámhatóság engedélye nélkül is kifizethető.

A közjegyző a jogerős hagyatékátadó végzést megküldi a gyámhatóságnak, aki határozatban intézkedik az örökölt összegre vonatkozóan.

A 149/1977. (IX:10.) Korm. rendelet 25.§. (1) bekezdés i.) pontja alapján a gyermek személyes tulajdonát képező készpénzvagyon tekintetében amennyiben az a 100.000,- Ft-ot meghaladja, a szülői jognyilatkozat érvényességéhez a gyámhivatal hozzájárulása szükséges. 100.000,-Ft-ig a szülő, mint törvényes képviselő önállóan rendelkezik a számla, betét felett, tehát pénzt vehet fel a számláról, betétből. A törvényes képviselő, tehát a szülő saját jogosultságának mértékéig, tehát 100.000,-Ft-ig a Ptk. alapján bárkinek adhat magánokiratban (két tanúval ellátva, szülő által aláírva, meghatalmazott által elfogadva) vagy közokiratban meghatalmazást a számla feletti rendelkezésre.

#### ***XIV.3.2.3. Póthagyatéki végzés***

- Ha olyan hagyatéki végzessel jelentkezik az örökös, amely szerint a lakossági fizetési számla nem képezi az örökség részét (nincs feltüntetve a számla és a követelés összege), a Bank póthagyatéki végzést kér az örökös/ök/től.

#### ***XIV.3.3. Haszonélvezeti joggal terhelt örökség***

Ha az örökölt számlakövetelés részben vagy egészben haszonélvezeti (özvegyi) joggal terhelt, az örökös nem rendelkezhet szabadon a tulajdonával (a haszonélvező rendelkezhet az örökölt összeg lekötéséről, a lekötés felbontásáról és felveheti a kamatokat).

Az örökös halálának időpontjáig a tőke és kamat az örökösöt illeti meg, a haszonélvező jogosult a hasznok szedésére. A halál időpontjától a kamatok, mint hasznok, a haszonélvezőt illetik meg.

Ebben az esetben a számlakövetelést az örökös részére csak akkor lehet kifizetni, ha a haszonélvezeti jogról lemond a kedvezményezett. A haszonélvezeti jogról a kedvezményezett a banki fiókban, az ügyintéző és két tanú jelenlétében tett írásbeli nyilatkozattal (13. sz. melléklet) mondhat le.

Ha a haszonélvezeti jog kedvezményezettje nem mond le, jogosult az örökség kamataira mindaddig, amíg haszonélvezeti joga fennáll.

#### ***XIV.3.4. Számlamegszűntetés, a hagyaték kifizetése***

Az örökség kifizetése csak eredeti jogerős hagyatéki végzés, illetve ezek közjegyző által hitelesített másolata vagy a banki fiók ügyintézői által hitelesített fénymásolat alapján teljesíthető.

A hagyatéki végzés alapján az ügyintéző csak akkor hajthatja végre a számlamegszűntetést, illetve a kedvezményezettek részére a kifizetést, ha mind az elhalt számlatulajdonosra, mind a kedvezményezettek vonatkozó adatok a beadott

okmányok adataival megegyeznek. A hagyatéki okiratokat a számlamegszűntetési bizonylatokkal együtt a számladossiéban kell megőrizni.

Abban az esetben, ha közös számla társtulajdonosa hunyt el, a számlát nem kell megszüntetni, az eredeti számlatulajdonos nevén vezethető a fizetési számla. Az elhunyt társtulajdonost törölni kell a számla feletti rendelkezésből és a keretszerződést ennek megfelelően kell módosítani.

A pillanatnyi tényleges számlaegyenleget, a kiválasztott fizetési számlá(ko)n, lekötött betétszámlá(ko)n nyilvántartott pénzeszközt pedig zárolni kell a hagyatéki végzés kiadásáig. Az örökösök részére történő kifizetés csak közjegyző által hitelesített, eredeti hagyatéki végzés alapján történhet. Elhalálozás esetén, az elhalálozás hónapjának végén fennálló fizetési számlahitel tartozást hagyatékként kell figyelembe venni.

#### ***XIV.3.5. Külföldi állampolgárok elhalálozása esetén követendő eljárás***

A fizetési számlával rendelkező külföldi állampolgárok elhalálozása esetén, amennyiben a hagyatéki eljárást magyar közjegyző folytatja le, az általános szabályok szerint kell eljárni.

Egyes kétoldalú jogsegély-szerződések vagy kialakult viszonyossági gyakorlat azonban lehetővé teszi, hogy külföldi közjegyző vagy bíróság járjon el, egyes esetekben kifejezetten kizárt a magyar közjegyző eljárása.

Külföldi hagyatékátadó végzés csak hiteles magyar fordítással fogadható be. A fordítás költsége az örökösöket terheli.

Amennyiben a számlavezető fiók külföldi hagyatékátadó végzést kap, illetve az örökösök ilyennel jelennek meg, ezeket a határozatokat - a hiteles magyar fordítással együtt – véleményezés céljából át kell adni a Bank jogászáknak. Az örökös részére kifizetés vagy átutalás csak a jogászai véleményezés alapján történhet.

A magyar közjegyzői eljárásban hozott hagyatékátadó végzésben szereplő külföldi örökös esetén fel kell ajánlani az ügyfélnek, hogy a Banknál nyitott számlán helyezheti el az összeget vagy más, belföldi pénzforgalmi szolgáltatóhoz átutalhatja.

Amennyiben a számlatulajdonos elhalálozási rendelkezésben kikötötte, hogy halála esetén számlakövetelést az általa megjelölt kedvezményezett részére kell kifizetni, a számlakövetelést – erre vonatkozó kérés alapján – a nevére megnyitott számlára kell elhelyezni, azzal az eltéréssel, hogy ebben az esetben a számlakövetelés nem tartozik az ügyfél hagyatékához, azt a kedvezményezettnek a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül ki lehet fizetni.

## **XVI. Záró rendelkezések**

Jelen utasítás a kiadás napján lép hatályba.

Veszprém, 2017. június 27.

Florián Gyula  
igazgatóság elnöke



## MELLÉKLETEK

1. Nyilatkozat a korlátozottan cselekvőképes számlatulajdonos fizetési számlája felett történő egyedüli rendelkezésének engedélyezéséről
2. Lakossági Fizetési számla szerződés (Passzív szerződéstárban)
  - 2/a. Elkülönített számla nyitási kérelem
  - 2/b. Nyilatkozat termékcsomag választásról (Passzív szerződéstárban)
3. Általános Szerződési Feltételek (Passzív szerződéstárban)
4. Elhalálozás esetére szóló rendelkezés
5. Készpénzfelvételi levél (saját minta)
6. Értesítőlevél a teljesítetlenül visszaküldött megbízásokról (számlatulajdonosnak)
7. Rendszeres átutalási megbízás
8. Felhatalmazó levél
9. Felhatalmazás csoportos beszedési megbízásra
10. Értesítőlevél a fedezethiány miatt nem teljesíthető hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés nyilvántartásba vételéről
11. Értesítőlevél a fedezethiány miatt nem teljesíthető hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés nyilvántartásból történt törléséről
12. Megbízás fizetési számla megszüntetésre
13. Nyilatkozat haszonélvezeti jogról történő lemondásról
14. Tájékoztató a bankszámlát érintő megbízások teljesítéséről (Passzív szerződéstárban)
15. Sorbaállítási szerződés
16. Betét lekötési/felmondási/részfelmondási megbízás
17. Lakcím/levelezési cím/levelezési mód változtatási kérelem
18. Ügyféladat változás bejelentése

19. Kérelem lakossági fizetési számla közös számlává történő átalakítására
20. Kérelem közös számla átalakítására
21. Inkasszómentes összeg kiszámítása
22. IG2 Átutalás visszahívás kezdeményezés kérelem
23. IG2 átutalás fogadás visszahívás értesítő és nyilatkozat annak rendezéséről

Startszámlához kapcsolódó mellékletek

- IV/1. Start-számla szerződés  
Start-számla szerződés 1. sz. melléklete: Start-számla igénybevételének feltételrendszere
- IV/2. Start-számla áthelyezés: Kérelem (1/a), Adatszolgáltatás (1/b)
- IV/3. Szülői egyetértő nyilatkozat a Start-számla feletti rendelkezéshez
- IV/4. Felhatalmazás a jogosulatlan összeg visszautalásához és az adatok nyilvántartásához
- IV/5. Felhatalmazás a Bank részére a gyermek adatainak kezelésére
- IV/6. Felhatalmazás a Magyar Államkincstár részére a gyermek adóazonosító jelének megküldéséről
- IV/7. Felhatalmazás állami támogatás igénylésére
- IV/8. Nyilatkozat a MÁK részére adategyeztetés végrehajtására
- IV/9. Start számla adatszolgáltatás kezelésének leírása

NYILATKOZAT

Alulírott ..... (név), .....  
..... szám alatti lakos .....  
(személyi azonosító igazolvány száma) ..... (anyja  
neve) ..... (születési hely, idő), mint törvényes képviselő  
hozzájárulok ahhoz, hogy ..... (név),  
..... szám alatti lakos  
..... (személyi azonosító igazolvány száma)  
..... (anyja neve)  
..... (születési hely, idő), korlátozottan cselekvőképes  
kiskorú önállóan rendelkezzen a

.....  
számú, nevére megnyitott lakossági (ifjúsági) fizetési számla felett.

Ezen hozzájárulásom a fent megjelölt lakossági fizetési számla-keretszerződés hatálya  
alatt, visszavonásig érvényes.

A jelen nyilatkozat a fenti számú lakossági fizetési számla keretszerződés  
elválaszthatatlan mellékletét képezi. Visszavonásával a Bank a fent megjelölt lakossági  
fizetési számla keretszerződést felmondja.

Kelt: .....

.....  
Számlatulajdonos

.....  
Törvényes képviselő

.....  
Kinizsi Bank

## Lakossági fizetési számla melletti egyéb számla nyitási kérelem

Kérem a T. Bankot, hogy az Önöknél vezetett .....  
számú lakossági fizetési számlám mellett az alábbi elkülönített számlákat megnyitni  
szíveskedjenek:

- Egyéb elkülönített számla szabad rendelkezésem alól kikerült felhasználási célra
- Egyéb alszámla vagy elkülönített számla szabadon felhasználható célra\*
- Kártyafedezeti számla

Számlanyitás célja: .....

Tudomásul veszem, hogy az elkülönített számlákon elhelyezett összegek felett nem  
rendelkezek szabadon, kivéve a \*megjelölt számlát.

Kelt: .....

.....  
aláírás

- A megfelelő szövegrészt kérjük aláhúzni.



### Elhalálozás esetére szóló rendelkezés

Alulírott .....**(név)** (születési hely, idő: ....., anyja neve: .....  
 ....., személyi igazolvány szám: .....)  
 .....(lakcím) szám alatti lakos, mint a Kinizsi Bank Zrt.-  
 nél takarékbetéttel rendelkező ügyfél az 1989. évi 2.tvr. 10. §. alapján az alábbi jognyilatkozatot teszem.

- A. A Kinizsi Bank Zrt.-nél nyilvántartott, ..... számú takarékbetétem, illetve a ..... számlaszámon elhelyezett egyéb betétszerződés alapján fennálló számlaegyenlegem tekintetében, halálom esetére úgy rendelkezem, hogy az alábbiakban felsorolt kedvezményezettek örököljék.\*
- B. A Kinizsi Bank Zrt.-nél nyilvántartott minden – halálom pillanatában fennálló – takarékbetétem és egyéb betétszerződés alapján fennálló összes számlaegyenlegem tekintetében úgy rendelkezem, hogy az alábbiakban felsorolt kedvezményezettek örököljék.\*
- C. A Kinizsi Bank Zrt.-nél vezetett ..... számú folyószámlám – halálom pillanatában fennálló – egyenlegem, valamint a folyószámla mellett lekötött betéteim tekintetében úgy rendelkezem, hogy az alábbiakban felsorolt kedvezményezettek örököljék.\*

*\* A kívánt rendelkezés(ek) betűjele bekarikázandó !*

Tudomásom van azon tényről, hogy jelen jognyilatkozatom, halál esetére szóló ingyenes juttatásnak minősül, s erre figyelemmel a takarékbetétek összege jelen nyilatkozatomra figyelemmel nem minősül a hagyaték tárgyának.

Kedvezményezett(ek):

- 1.)  
 név:.....  
 szül.hely, idő:.....  
 sz.ig.szám:.....  
 anyja neve:.....  
 lakcím:.....  
 részesedési arány ..... % azaz ..... százalék
- 2.)  
 név:.....  
 szül.hely, idő:.....  
 sz.ig.szám:.....  
 anyja neve:.....  
 lakcím:.....  
 részesedési arány ..... % azaz ..... százalék
- 3.)  
 név:.....  
 szül.hely, idő:.....  
 sz.ig.szám:.....  
 anyja neve:.....  
 lakcím:.....  
 részesedési arány ..... % azaz ..... százalék
- 4.)  
 név:.....  
 szül.hely, idő:.....  
 sz.ig.szám:.....  
 anyja neve:.....

lakcím:.....  
részesezési arány ..... % azaz ..... százalék  
illeti.

Jelen nyilatkozatomat kioktatás után alulírott tanuk jelenlétében, mint akaratommal és a tényekkel  
mindenben egyezőt, helybenhagyólag aláírtam.

Veszprém, 20...

.....  
takarékbetét/számlatulajdonos tulajdonos

Előttünk, mint tanuk előtt:

|                |                |
|----------------|----------------|
| aláírás:....., | aláírás: ..... |
| név: .....     | név: .....     |
| lakcím: .....  | lakcím: .....  |

Az adatellenőrzést végezte a Kinizsi Bank Zrt. részéről:

.....

## KÉSZPÉNZFELVÉTELI LEVÉL

**Terhelendő számla száma:**

.....

**A számlatulajdonos neve:.....**

A Kinizsi Bank .....fiókja fizessen ezen utalvány alapján

.....

.....nak

Személyi igazolvány száma: .....

..... - Ft,-ot

azaz.....forintot

Aláírás fedezet rendben

.....

Az ügyintéző aláírása

.....

A számlatulajdonos/készpénzfelvevő  
bejelentett aláírása



## **ÉRTESÍTŐLEVÉL A TELJESÍTETLENÜL VISSZAKÜLDÖTT MEGBÍZÁSOKRÓL**

A számlatulajdonos neve: .....

Levelezési címe: .....

Fizetési számla száma: .....

Megállapítottuk, hogy az alábbi megbízásukat/aikat/ nem teljesítettük, mert az/oka/t helytelenül állította/ták/ ki, mivel\*:

- a) nem megfelelő pénzforgalmi nyomtatványt alkalmaztak,
- b) a fizető fél\*/kedvezményezett\* megnevezése és számlaszáma nem azonos szervre utal,
- c) a fizető fél\*/kedvezményezett\* számlaszáma hiányzik\*/helytelen\*,
- d) az aláírás nem egyezik meg az aláírás bejelentő kartonon feltüntetett aláírással,
- e) fedezetlenség miatt nem teljesíthető a megbízás,
- f) A terhelési nap nem a benyújtást követő valamelyik napon van
- g) egyéb: .....

A megbízás(ok)/ sorszám: .....

A megbízás(ok)/ kelte és összege: .....

A helyesbítéshez szükséges eljárás: .....

A pénzforgalom gyors és zavartalan lebonyolítása érdekében kérjük, hogy a jövőben megbízásaik kiállításánál a hatályos banki előírások szerint szíveskedjenek eljárni, illetve a fedezet biztosításáról minden esetben szíveskedjenek gondoskodni.

A megbízás/oka/t csatoltan megküldjük.

Kelt: .....

### **Melléklet(ek)!**

.....  
**Kinizsi Bank**

\* A kívánt rendelkezés betűjele bekarikázandó!

## Rendszeres átutalási megbízás fizetési számlához

Alulírott .....  
kérem, hogy a .....  
számú fizetési számlám terhére az alábbi megbízásaimat teljesítsék/töröljék:

**I. Közlemény:** .....

A kedvezményezett fizetési számlaszáma:

.....  
A kedvezményezett ..... megnevezése,  
székhelye:.....

Az átutalandó összeg:.....,- Ft  
Gyakorisága:..... Esedékessége:.....  
Érvényességének kezdete:.....Érvényességének vége: .....  
Megbízás törlésének időpontja: .....

Megjegyzés:

**II. Közlemény:** .....

A kedvezményezett fizetési számlaszáma:

.....  
A ..... kedvezményezett ..... megnevezése,  
székhelye:.....

Az átutalandó összeg:.....,- Ft  
Gyakorisága:..... Esedékessége:.....  
Érvényességének kezdete:.....Érvényességének vége: .....  
Megbízás törlésének időpontja: .....

Megjegyzés:

.....  
A számlatulajdonos aláírása

**A Bank tölti ki!**

Fenti megbízásai teljesítését a megjelölt időpontok szerint, az alábbi kiegészítéssel vállaljuk:

.....  
.....

Kelt: ....., .....év ..... hó .....nap

.....  
aláírás

## FELHATALMAZÓ LEVÉL

Tisztelt

.....

.....

(számlavezető neve és címe)

Megbízom/megbízuk Önöket az alább megjelölt fizetési számlánk terhére az alább megnevezett Kedvezményezett által benyújtandó beszedési megbízás(ok) teljesítésére a következőkben foglalt feltételekkel:

|   |  |
|---|--|
| Fizető fél számlatulajdonos megnevezése:                                |  |
| Felhatalmazással érintett fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszáma: |  |
| Kedvezményezett neve:   |  |
| Kedvezményezett fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszáma:           |  |

A felhatalmazás időtartama: ... év ..... hó ... naptól ... év ..... hó ... napig\*  
visszavonásig\*

a) a beszedési megbízáshoz okiratot nem kell csatolni\*

b) a beszedési megbízáshoz a következő okirato(ka)t kell csatolni\*:  
az okirat(ok) megnevezése .....

További feltételek\*: a) nem kerülnek meghatározásra

b) beszedési megbízásonkénti felső értékhatár a teljesítés pénznemétől függően:

..... Ft

..... devizanem ISO kódja\*

c) benyújtási gyakoriság: ..... (pl. napi, havi, évi)

d) fedezetihiány esetén a sorba állítás időtartama legfeljebb ..... nap

e) felhatalmazás csak a Kedvezményezett írásbeli hozzájárulásával vonható vissza

Kelt, ....., ... év ..... hó ... nap

.....  
Fizető fél számlatulajdonos

\* nem kívánt rész törlendő

## FELHATALMAZÁS CSOPORTOS BESZEDÉSI MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉRE, A FELHATALMAZÁS MÓDOSÍTÁSA, MEGSZÜNTETÉSE

|   |   |
|---|---|
| <b>1.</b>   | <b>Fizető fél adatai</b>  |
| Fizető fél neve:<br><input style="width: 100%;" type="text"/>   |   |
| Fizetési számla pénzforgalmi jelzőszáma:<br><input style="width: 100%;" type="text"/>   |   |
| <b>2.</b>   | <b>Kedvezményezett adatai</b>   |
| Kedvezményezett (közszolgáltató, díjbeszedő, biztosító, eladó stb.) neve:<br><input style="width: 100%;" type="text"/>  |   |
| Kedvezményezett azonosítója:<br><input style="width: 100%;" type="text"/>   |   |
| <b>3.</b>   | <b>Kedvezményezettrel szerződéses viszonyban lévő személy (a továbbiakban: szerződő fél) adatai</b> |
| Szerződő fél (előfizető, biztosított, vásárló stb.) neve:<br><input style="width: 100%;" type="text"/>  |   |
| Szerződő fél címe:<br><input style="width: 100%;" type="text"/>   |   |
| Szerződő fél (vagy szerződés) azonosítója a kedvezményezetttnél:<br><input style="width: 100%;" type="text"/>   |   |
| <b>4.</b>   | <b>Teljesítés adatai</b>  |
| Érvényesség kezdete: <input style="width: 100px;" type="text"/> - <input style="width: 100px;" type="text"/> - <input style="width: 100px;" type="text"/> vége: <input style="width: 100px;" type="text"/> - <input style="width: 100px;" type="text"/> - <input style="width: 100px;" type="text"/>  |   |
| Teljesítés felső értékhatára: <input style="width: 100px;" type="text"/> Ft,<br>azaz _____ forint   |   |
| <b>5.</b>   | <b>A felhatalmazás jellege</b>  |
| Eredeti felhatalmazás <input type="checkbox"/> Módosítás <input type="checkbox"/> Megszüntetés <input type="checkbox"/>   |   |
| <b>6.</b>   | <b>Nyilatkozat</b>  |
| <p>Jelen nyomtatvány kitöltésével és aláírásával felhatalmazom _____ pénzforgalmi szolgáltatót arra, hogy a fentebb megjelölt kedvezményezettet az általam benyújtott felhatalmazásról értesítse, és fizetési számlámat a kedvezményezett által benyújtott beszédési megbízás alapján - megbízásom keretei között - megterhelje. Felhatalmazásomat a hátoldalon található kitöltési útmutató ismeretében adtam meg.</p> <p>Tudomásul veszem, hogy a beszédési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazás elfogadásáról, a beszédés megkezdésének tényleges időpontjáról, illetve elutasításáról és annak okáról a kedvezményezettől a számlavezetőm és a szerződő fél kap értesítést.</p> <p>Hozzájárulok ,<br/>Nem járulok hozzá ,</p> |   |

hogy a számlavezetőm a teljesítés felső értékhatáráról értesítse a kedvezményezettet.

Kelt: □□□□ év □□ hó □□ nap

Kelt: □□□□ év □□ hó □□ nap

\_\_\_\_\_  
Fizető fél aláírása

\_\_\_\_\_  
Átvevő hivatalos aláírása

PFNY31

Kérjük, hogy a fenti sávra ne írjon!

**ÉRTESÍTŐ LEVÉL A  
FEDEZETHIÁNY MIATT NEM TELJESÍTHETŐ HATÓSÁGI ÁTUTALÁSI  
MEGBÍZÁS, ÁTUTALÁSI VÉGZÉS, BESZEDÉS NYILVÁNTARTÁSBA  
VÉTELÉRŐL**

.....  
a kedvezményezett/bankja

Ezúton tájékoztatjuk, hogy a ..... (a  
kedvezményezett bankja) ..... ügyfele  
..... (kedvezményezett  
számlatulajdonos neve) ..... (székhelye)  
.....- án/én .....- Ft, azaz  
..... forint összegben hatósági átutalási  
megbízást/átutalási végzést nyújtott be a Bank ügyfele ellen  
.....  
(a fizető fél neve, székhelye) ..... (pénzforgalmi  
jelzőszáma) ,.....(a megbízás egyéb adatai),  
amely megbízást fedezethiány miatt a nyilvántartásba vétel napján.....-  
án/én nem állt módunkban teljesíteni.

A benyújtás indokaként feltüntetett hivatkozás alapján benyújtott megbízást a fedezet  
biztosításáig, legfeljebb azonban ..... napig függőben tartjuk. A függőben tartás  
utolsó napja.....

Kelt: .....

.....  
Kinizsi Bank

**ÉRTESÍTŐ LEVÉL A  
FEDEZETHIÁNY MIATT NEM TELJESÍTHETŐ HATÓSÁGI ÁTUTALÁSI  
MEGBÍZÁS, ÁTUTALÁSI VÉGZÉS, BESZEDÉS NYILVÁNTARTÁSBÓL  
TÖRTÉNT TÖRLÉSÉRŐL**

.....  
a kedvezményezett/bankja

Ezúton tájékoztatjuk, hogy a ..... (a kedvezményezett bankja) ügyfele ..... (a kedvezményezett számlatulajdonos neve) ..... (székhelye) .....-án/én .....,- Ft, azaz ..... forint összegben hatósági átutalási megbízást/ átutalási végzést nyújtott be a Bank ügyfele ellen ..... (a fizető fél neve, székhelye) ..... (pénzforgalmi jelzőszáma) , .....(a megbízás egyéb adatai), amely megbízást fedezethiány miatt a nyilvántartásba vétel napján.....-án/én nem állt módunkban teljesíteni. A megbízást ..... napig függőben tartottuk, és ennek lejárta után a nyilvántartásunkból töröltük. A függőben tartás utolsó napja: ..... volt.

A megbízásra az alábbi részteljesítések történtek:

..... Ft  
..... Ft  
..... Ft  
..... Ft

A benyújtott megbízást jelen levelünk mellékleteként visszaküldjük\*.

Kelt: .....

.....  
Kinizsi Bank

---

\* Amennyiben az azonnali beszedési megbízás nem non-kliring üzenet formájában érkezett.

## Megbízás fizetési számla megszüntetésére

Alulírott .....a  
 .....számú lakossági fizetési számla tulajdonosa a mai  
 napon a fizetési számlakeretszerződésemet felmondom és kérem, hogy a fenti számú  
 számlámat .....(dátum) -én/án megszüntetni  
 szíveskedjenek.

Tudomásul veszem, hogy a számlamegszüntetésére vonatkozó kérelmemnek  
 megfelelően a megjelölt időpontot követően minden, a számlára vonatkozó rendszeres  
 átutalási megbízás és csoportos beszedési felhatalmazás hatályát veszti.

A fizetési számlán fennálló követelésemet – az esetleges költségek levonását követően –  
 kérem,\*

- szíveskedjenek átutalni a ..... elnevezésű,  
 .....számlaszámú bankszámlára;
- szíveskedjenek részemre egy egyeztetett időpontban készpénzben kifizetni.

Kijelentem, hogy úton lévő bankkártyás tételem\*: Nincs/Van, mégpedig .....,- Ft  
 összegben.

Kelt: ....., .....

.....  
 Számlatulajdonos

Bank tölti ki:

Érkezett:

Átvette:

- Rendszeres átutalási megbízás: nincs/ jelen megbízás alapján törölve
- Csoportos beszedés felhatalmazás: nincs/jelen megbízás alapján törölve
- A fennálló fizetési számlahitel tartozás összege:
- A fennálló kényszerhitel tartozás összege:
- A bankszámlához kapcsolódó egyedi felhatalmazó levél: nincs/ visszavonva
- A sorbanálló hatósági átutalás, átutalási végzés, beszedés összege:
- Lekötött betét\*: nincs/a jelen megbízás alapján felmondva
- Fizetési számla hitelkeret szerződés: nincs/a jelen megbízás alapján felmondva
- Bankkártya szerződés: nincs/a jelen megbízás alapján felmondva, bankkártya  
 bevonva
- NetB@nk/Home- Banking/E-Banking szerződés: nincs/ felmondva

A fizetési számla a fentiek alapján\*: megszüntethető/nem szüntethető meg.

Dátum:

.....  
 ügyintéző aláírása

\* A nem megfelelő kihúzó!



**NYILATKOZAT**

haszonélvezeti jogról történő lemondásról

Alulírott.....(név) .....

(leánykori név) ..... (születési hely, idő)

..... (anyja születési neve) ..... szám

alatti lakos nyilatkozom arról, hogy a .....szám alatt meghozott jogerős hagyatéki végzésben meghatározott (özvegyi) haszonélvezeti jogomból eredő, a

Kinizsi Banknál vezetett

.....  
számú lakossági fizetési számlára vonatkozó követelésemről a mai napon lemondok.

Kelt: ....., ..... év ..... hó ..... nap

.....  
A haszonélvező aláírása

A haszonélvezeti jogról való lemondást elfogadom

.....  
Az örökös(ök) aláírása

Előttünk, mint tanúk előtt:

Név: ..... Név: .....

Lakcím: ..... Lakcím: .....

Személyi ig. szám: ..... Személyi ig. szám: .....

Aláírás: ..... Aláírás: .....

Az ügyintéző aláírása: .....







## SORBAÁLLÍTÁSI SZERZŐDÉS

amely létrejött egyrészről a .....  
 ..... (családi és utóneve, lakcíme, szem. az. ig. száma), mint a  
 ..... számú lakossági fizetési számla tulajdonosa (a továbbiakban:  
 Számlatulajdonos), másrészről a Kinizsi Bank Zrt. (cím: 8200 Veszprém, Óváros tér 22.. Cg. 19-02-  
 500252, Adószám: 13993715-2-44) - a továbbiakban: Bank- között a ..... -én  
 kötött Lakossági fizetési számla szerződés kiegészítéseként.

1. A Bank a pénzforgalomra vonatkozó hatályos jogszabályban meghatározott és a pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető, a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig kötelezően függőben tartott megbízásokon túl a Számlatulajdonosnak a jelen megállapodás aláírásával kifejezésre juttatott megbízása alapján vállalkozik arra, hogy a pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető megbízásokat függőben tartja.
2. A Bank a jelen szerződés alapján a megbízásokat a beérkezést követő naptól számított 35 napig, a csoportos beszedésre vonatkozó felhatalmazás alapján történő beszedési megbízásokat az esedékességtől számított 4 napig tartja függőben - és amennyiben ez idő alatt a függőben tartott megbízások a fedezet hiánya miatt továbbra sem teljesíthetők - az ennek elteltét követő könyvelési napon azokat a benyújtónak teljesítetlenül visszaküldi.
3. A Bank a fentiek szerinti megbízások függőben tartásáért a Hirdetményben meghatározott díjat számítja fel a Számlatulajdonosnak. A díjakkal a fizetési számlát havonta, utólag terheli meg.
4. A Bank a jelen szerződés alapján függőben tartott megbízásokról - külön díjfelszámítás nélkül az ügyfélforgalmi értesítő mellékleteként megküldésre kerülő kimutatáson - információt szolgáltat.
5. A jelen szerződés alapján adott megbízást a Számlatulajdonos bármikor visszavonhatja, a fizetési számlaszerződés felmondása nélkül is. Ez esetben a Bank a függőben tartást a nyilatkozat átvételétől számított ... -dik napon szünteti meg. A Bank a jelen kiegészítő szerződést – a lakossági fizetési számla szerződés felmondása nélkül - felmondási idő nélkül mondhatja fel.

A jelen kiegészítő szerződésben nem szabályozott kérdésekben a lakossági fizetési számla keretszerződés, illetve az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadók.

Kelt: .....

.....

Számlatulajdonos

.....

Kinizsi Bank

## Betét lekötési megbízás

Alulírott ..... (számlatulajdonos\* /rendelkező\* neve),  
 ..... (lakossági fizetési számla száma), a mai napon az alábbi betét  
 lekötési tranzakcióról rendelkezem:

Betétszámla száma (Bank tölti ki):

Lekötendő betét összege:

Lekötés devizaneme:

Lekötés típusa:

Lekötés futamideje:

Lekötés napja:

Induló kamat:

Induló EBKM:

### Lejáratiról rendelkező a lekötött betétről:

1. a tőke és a kamat összegének átvezetése a bankszámlára
2. a tőke és a kamat lekötése azonos periódussal
3. a tőke lekötése azonos periódussal, a kamat bankszámlára kerül

Alulírott számlatulajdonos\* /rendelkező\* tudomásul veszem, hogy az induló kamatmérték csak a betétlekötési megbízás első kamatperiódusára érvényes. Folyamatos betétlekötés esetén a további kamatperiódusokban – eltérő megállapodás hiányában – a kamat a mindenkori Hirdetmény szerinti azonos futamidejű betét kamatmértékével kamatozik.

.....,20.....

.....  
 számlatulajdonos/rendelkező

.....  
 ügyintéző

Átvétel igazolása: /A Bank tölti ki!/  
 Dátum: Veszprém, ..... év ..... hónap ..... nap  
 Ügyintéző aláírása: .....

### Betét felmondási/részfelmondási megbízás

Alulírott ..... (számlatulajdonos\* /rendelkező\* neve),  
..... (lakossági fizetési számla száma) a mai napon, az alábbi  
betétszámlán kezelt lekötés felmondási/részfelmondási tranzakciójáról rendelkezem:

Betétszámla száma (Bank tölti ki):

Lekötendő betét összege:

Lekötés devizaneme:

Lekötés típusa:

Lekötés futamideje:

Lekötés napja:

Induló kamat:

Induló EBKM:

Alulírott számlatulajdonos\* /rendelkező\* tudomásul veszem, hogy a felmondott, részfelmondott  
betét összege a fent megjelölt fizetési számlára kerül átvezetésre.

.....

.....  
Számlatulajdonos/rendelkező

.....  
ügyintéző

### Lakcím/levelezési cím/levelezési mód változás bejelentése

1. Tájékoztatom a Tisztelt Bankot, hogy állandó lakcímem /levelezési címem megváltozott, kérem az új cím nyilvántartásba vételét.

Számlatulajdonos neve: .....

Fizetési számla száma: .....

a.) Új állandó lakhely: .....

.....

b.) Új levelezési cím: .....

.....

Kérem, hogy a kivonatokat a továbbiakban a ..... pont alatti címre szíveskedjenek megküldeni.

2. Tájékoztatom a Tisztelt Bankot, hogy .....-tól visszatartott levelezési módot választom.

Egyúttal tudomásul veszem, hogy amennyiben 90 napon belül a kivonatot nem veszem át, a Bank azt részemre csak külön díj ellenében tudja átadni.

Dátum: .....

Számlatulajdonos aláírása

A nyilvántartásba vétel megtörtént:

Dátum: .....



Ügyintéző aláírása: .....

## Ügyféladat változás bejelentése

Tájékoztatom a Tisztelt Bankot, hogy az alábbi személyes adataimban változás következett be:

Születési név visszavétele:  
.....

Házassági név:  
.....

Lakcím:.....

Személyi azonosító okmány:  
száma:.....

Kérem az új személyes adatok nyilvántartásba vételét.  
Kérem a kivonatok új, általam bejelentett lakcímre történő postázását: igen  
-nem

Dátum: .....

Számlatulajdonos aláírása

A nyilvántartásba vétel megtörtént:  
Dátum: .....  
Ügyintéző aláírása: .....

## **Kérelem lakossági fizetési számla közös számlává történő átalakítására**

Kérem a Tisztelt Bankot, hogy az alábbi lakossági fizetési számlát közös számlává szíveskedjék átalakítani az alábbiak szerint:

Számlatulajdonos neve: .....  
Fizetési ..... számla ..... száma:  
.....

Társtulajdonos adatai:

Házassági neve:.....  
Születési neve .....  
Lakcíme: .....  
Anyja születési neve: .....  
Azonosító okmány típusa, száma:.....

Dátum: .....

### Számlatulajdonos aláírása

Alulírott ....., mint a .....  
számú lakossági fizetési számla társtulajdonosa ezúton nyilatkozom, hogy  
tudomásul veszem az eredeti fizetési számla keretszerződésből adódó  
kötelezettségeket, illetve a számlatulajdonos által adott megbízásokat.

Dátum: .....

### Társtulajdonos aláírása

### Kérelem közös számla átalakítására

Kérjük a Tisztelt Bankot, hogy az alábbi közös lakossági fizetési számlát egy személy rendelkezéséhez kötött lakossági számlává szíveskedjék átalakítani az alábbiak szerint:

Számlatulajdonos neve: .....  
Társtulajdonos neve: .....  
Fizetési számla száma:  
.....

Új számlatulajdonos neve: .....

Dátum: .....

számlatulajdonos aláírása

társtulajdonos aláírása

Lemondó nyilatkozat:

Alulírott ....., mint a fizetési számla egykori társtulajdonosa, mindennemű további követelés támasztása, vagy kötelezettségvállalás nélkül jelen nyilatkozattal tudomásul veszem a közös számla egy személy rendelkezéséhez kötött számlává történő átalakítását.

társtulajdonos aláírása

**Hatósági átutalás, átutalási végzés teljesítése esetén a mentes összeg meghatározása természetes személyeknél (egyéni vállalkozóknál) folyószámla hitelkeret terhére**

Hatósági átutalás, átutalási végzés esetében a Vht. 79/A. §-a a végrehajtás alól mentes összeg meghatározásának rendjét szabályozza a természetes személyek esetében. (Természetes személynek tekintendő a magánszemélyek mellett az egyéni vállalkozó is)

A Vht. hivatkozott, 79/A. §-a szerint:

„(1) A pénzügyi intézménynél kezelt, az adóst megillető pénzösszeg teljes összegben végrehajtás alá vonható, kivéve a természetes személyt megillető pénzösszegeket, amelyek végrehajtás alá vonása a (2) és (3) bekezdés szerint történik.

(2) A pénzügyi intézménynél kezelt, természetes személyt megillető összegből az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének négyszerese feletti összeg korlátlanul végrehajtás alá vonható, az ez alatti összegből pedig az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összege és az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének négyszerese közötti rész 50%-a vonható végrehajtás alá.

(3) A pénzügyi intézménynél kezelt, természetes személyt megillető pénzösszegnek mentes a végrehajtás alól az a része, amely megfelel az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének. Ha a végrehajtás gyermektartásdíj vagy szüléssel járó költség behajtására folyik, ennek az összegnek az 50%-a is végrehajtás alá vonható.

(4) E § rendelkezéseit a pénzügyi intézmény által több szerződés alapján kezelt, adóst megillető együttes összegre kell alkalmazni.”

*Gyakorlati működés*

Minden esetben azt kell vizsgálni, hogy a számla egyenlege hogyan viszonyul az öregségi nyugdíj minimum összegéhez. A különböző esetek vázolója céljából az alábbi paraméterek adottak:

öregségi nyugdíj minimum = A

számla egyenlege = X

mentes összeg = B

végrehajtás alá vonandó összeg = C

gyermektartás díj vagy szüléssel járó költség behajtása = „GY” vagy „SZ”

A következő táblázat szemlélteti az eseteket.

| Esetek | Feltétel                        | B = mentes összeg     | C = végrehajtás alá vonandó összeg |
|--------|---------------------------------|-----------------------|------------------------------------|
| 1.     | $X \leq A$                      | X                     | -                                  |
| 2.     | $A < X < 4A$                    | $A + (X - A) / 2$     | $X - [A + (X - A) / 2] = X - B$    |
| 3.     | $X \geq 4A$                     | $A + (3A / 2) = 2,5A$ | $X - 2,5A = X - B$                 |
| 4.     | „GY” vagy „SZ” és<br>$X \leq A$ | X/2                   | X/2                                |
| 5.     | „GY” vagy „SZ” és<br>$X > A$    | $B - (A / 2)$         | $C + (A / 2)$                      |

- Amennyiben a számla egyenlege nem éri el az öregségi nyugdíj minimum összegét vagy egyenlő azzal, akkor a teljes egyenleg mentes a végrehajtás alól.

Azaz például 25800.-Ft-os öregségi nyugdíj minimum esetében a 25800.-Ft, vagy az alatti számlaegyenlegét zárolni kell, nem vonható végrehajtás alá.

2. Amennyiben a számla egyenlege az öregségi nyugdíj minimum összeg és az öregségi nyugdíj minimum összeg négyszerese közé esik, akkor mentes egyrészt az öregségi nyugdíj minimum összege valamint a számla egyenlegéből ezen összeg levonása utána fennmaradt részének a fele. Végrehajtás alá a számla egyenlegének a „mentes összeg” feletti részét kell vonni.

Egy számszerű példán bemutatva: Ha a számla egyenlege 60000.-Ft (Öregségi nyugdíj minimuma 25.800.-Ft), akkor a mentes összeg :  $25800 + (60000 - 25800)/2 = 42900$ -Ft (Ezt az összeget kell zárolni) és végrehajtás alá vonható 17.100.-Ft

3. Amennyiben a számla egyenlege meghaladja az öregségi nyugdíj minimum összeg négyszeresét vagy megegyezik azzal, akkor mentes egyrészt az öregségi nyugdíj minimum összege, másrészt az öregségi nyugdíj minimum és az öregségi nyugdíj minimum összeg négyszerese közötti összeg fele. Végrehajtás alá a számla egyenlegének a „mentes összeg” feletti részét kell vonni.

Pl.: A számla egyenlege egyenlő vagy magasabb ( a 25800.-Ft-os minimum öregségi nyugdíj mértékével számolva)  $25800 \times 4$  azaz 103200 Ft-nál akkor a mentes rész (amit zárolni kell) a  $25800 + (103200 - 25800)/2 = 64500$ -Ft

4. Amennyiben gyermektartás díj vagy szüléssel járó költség (a továbbiakban: GY vagy SZ) behajtása érdekében nyújtják be a végrehajtói inkasszót, akkor a törvény szerint az öregségi nyugdíj minimum legalacsonyabb összegének 50%-a is végrehajtás alá vonandó. Amennyiben a számla egyenlege nem éri el az öregségi nyugdíj minimumot, akkor az egyenleg fele a mentes összeg és a másik fele végrehajtandó.
5. Amennyiben GY vagy SZ megjelöléssel nyújtják be a végrehajtói inkasszót, és a számla egyenlege meghaladja az öregségi nyugdíj minimumot, akkor az eredetileg mentes összegből le kell vonni az öregségi nyugdíjminimum összeg felét, illetve a végrehajtás alá vonandó összeghez hozzá kell adni azt.

Amennyiben a fentiek szerint kiszámított mentes összegben felüli számlaeigenleg alapján a beérkező megbízás teljes egészében érvényesülni tud, akkor nincs további teendő.

A hatósági átutalás, átutalási végzés alapján végrehajtás alá vonandó összeg fedezet hiány miatt nem teljesíthető részét minden esetben - akár mentes a végrehajtás alól a teljes egyenleg, akár részteljesülésről van szó - sorba kell állítani a számlán a beérkezést követő munkanaptól számított 35 napig, majd ezt követően kell visszautasítani.

Az ezen, **függőben tartási időben esedékes részteljesítésre vonatkozóan felmerült jogértelmezési** kérdések miatt a Takarékbank **állásfoglalást kért** a hitelintézeti gyakorlat meghatározásához.

A feltett kérdésekre az alábbi válaszokat kapták.

1. *Mikor lehet, vagy kell a következő részteljesítést végrehajtani a fedezet hiány miatt függőben tartott összegre vonatkozóan:*

- a) az első teljesítést, azaz terhelést követően ismét,*

- b) minden nap végén (nyitáskor/záráskor),*

- c) egy új forgalmi tétel (jóváírás/terhelés) keletkezése esetén?*

Sem a Vht., sem a pénzforgalmi jogszabályok nem tartalmazzák az újabb levonásra határidőt vagy időpontot, amiből az következik, hogy a hitelintézeteknek nem kell mindennap vagy akár naponta többször is az inkasszó végrehajtása iránt intézkedni. A Vht. szerint továbbá, **mindig a számla aktuális egyenlege a végrehajtás tárgya**, így nincs értelme olyan időpontban elvégezni az újabb levonást, amikor az előzőhöz képest nincs újabb levonás tárgyául szolgáló összeg a számlán.

Amennyiben a számlára jóváírás érkezik, akkor változik az egyenleg, ezért mindenképpen felmerül az újabb teljesítés szükségessége.

Az IM szerint az **inkasszó több részletben történő teljesítését** úgy kell tekinteni, mintha a megbízást a számla **eredeti egyenlege és a számlán utóbb jóváírt összegek együttes összege alapján** teljesítette volna a hitelintézet. Ebből az következik, hogy a függőben tartás ideje alatt történő teljesítésnél a hitelintézetnek az eredeti egyenleghez hozzá kell adnia az utóbb jóváírt összeget és ebből az összegből kell kiszámítani a mentes összeget, amiből le kell vonnia azt az összeget, amelyet a korábbi teljesítésnél a hitelintézet már mentes összegnek tekintett és a számlán hagyott. Ezzel a megoldással kiküszöbölhető az az aránytalanság, amely abból adódna, ha a hitelintézet csak az eredetileg a számlán lévő összegre számolna mentességet, hiszen így előfordulna az, hogy egy adott időszak alatt a számlán ugyanolyan forgalmat bonyolító ügyfeleknél más és más lenne a mentes összeg nagysága, attól függően, hogy eredetileg mennyi volt a számla egyenlege és utóbb mekkora összeg került arra jóváírásra.

Fentieket példán szemléltetjük:

- Első teljesítésnél:

Egyenleg:  $X = 38.000,-$  Ft:

Öregségi nyugdíj minimuma (jelen példánkban az egyszerűbb számolás kedvéért):  $A = 26.000,-$  Ft

Mentes összeg:  $A+(X-A)/2= 26000+(38000-26000)/2=32.000,-$ Ft

Végrehajtandó:  $38.000-32.000=6.000,-$  Ft

- A számlára 10.000,- Ft jóváírás érkezik:

Összevont egyenleg:  $38.000+10.000=48.000,-$  Ft

Mentes összeg az összevont egyenlegre:  $26000+(48000-26000)/2=37.000,-$  Ft

Új mentes összeg:  $37.000-32.000= 5.000,-$  Ft

Végrehajtandó az összevont egyenlegre:  $48.000-37.000=11.000,-$  Ft

Új végrehajtandó összeg:  $11.000-6.000=5.000,-$  Ft

2. *A végrehajtás alól mentes összeggel a fizetésre kötelezett számlatulajdonos a függőben tartás ideje alatt rendelkezhet-e?*

A mentesség a végrehajtási jogban azt jelenti, hogy a mentes vagyontárgyat nem vonják végrehajtás alá, azzal az adós szabadon rendelkezhet. A Vht. a pénzügyi intézménynél elhelyezett összegre vezetett végrehajtás esetében is ilyen tartalommal rendelkezik a mentes számlapénzekről: azokat nem vonják végrehajtás alá, nem korlátozzák azok tekintetében az adós vagyoni jogait. Figyelemmel arra, hogy ilyen – az adós vagyoni jogaira vonatkozó - korlátozás a pénzforgalmi szabályokban sincs, ezért arra lehet következtetni, hogy a mentes összeggel az adós szabadon rendelkezhet abban az időszakban amikor a megbízást függőben tartják. A hatósági átutalás, átutalási végzés benyújtása nem teljes mértékben függeszti fel a rendelkezési jogot, hiszen csak az egyenleg nem mentes részére terjed ki a megbízás alkalmazhatósága.

Az előbbiekből az következik, hogy **az adós számára a mentes összeg erejéig az inkasszó függőben tartásának ideje alatt is biztosítani kell a szabad rendelkezési jogot**, azaz lehetővé kell tenni, hogy felvegyen a számlájáról vagy átutalást indítson.

3. A Vht. hivatkozott paragrafusa alapján GY vagy SZ esetén az öregségi nyugdíjminimum fele is végrehajtás alá vonható. Ebből következik, hogy ezen összeg másik fele viszont mentes a végrehajtás alól. *Amennyiben a számlán lévő egyenleg – befizetés vagy terhelés után - az öregségi nyugdíjminimum felét meghaladja, de az öregségi nyugdíjminimumot nem éri el, akkor kérdésként merül fel, hogy ezen összeget végrehajtás alá kell vonni, és az ezen összeg feletti részt kell a számlán hagyni, vagy a számlán kell hagyni, mint „mentes összeget” és csak a maradékot kell elutalni? (A számla egyenlege pl. az első végrehajtói követelés teljesítése után 7.000,- Ft -7.000,- Ft volt a végrehajtott összeg is - majd 8.000,- Ft jóváírás érkezik, ezáltal az egyenleg 15.000,- Ft lesz.)*

Az IM álláspontja szerint ebben az esetben is úgy kell eljárni, hogy **a számla eredeti egyenlegéhez hozzá kell adni az utóbb érkezett jóváírás összegét** (14.000 + 8.000=22.000,- Ft) **és ez alapján kell számolni**. Tekintettel arra, hogy a számla egyenlege még így sem éri el az öregségi nyugdíj minimumot (22.000 < 25.800), a fele (11.000,- Ft) mentes és a másik fele (11.000,- Ft) a végrehajtandó összeg. Tekintettel arra, hogy ebből a 11.000,- Ft-ból már 7.000,- Ft-ot mentesen hagyunk, azaz az adós rendelkezésére bocsátottunk, ezért a későbbi 8.000,- Ft-os jóváírásból már csak a fennmaradó 4.000,- Ft-ot (11.000 – 7.000) kell számára mentesen hagyni, a fennmaradó 4.000,- Ft-ot (8.000-4.000) pedig a végrehajtói letéti számlára átutalni.

Természetes személyeket megillető mentes összeg meghatározása során az előbbieket szerint kell eljárni.

## **II. Inkasszó teljesítés folyószámla hitelkeret terhére**

*Kérdésként merült fel, hogy a folyószámla hitelkeret terhére lehet-e megbízásokat teljesíteni?*

A felek (**hitelintézet és az ügyfél**) között létrejött **szerződés tartalma határozza meg, hogy teljesíthető-e a megbízás**, természetesen több megbízás esetében a kötelező teljesítési sorrend betartásával.

A pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályok ugyanis csak arról rendelkeznek, hogy a jogszabályok által előírt teljesítési sorrendnek akkor is érvényesülnie kell, ha a fizetési számla rendelkezésre álló egyenlegének fedezetét nem a fizetési számlán ténylegesen elhelyezett összeg, hanem a bankszámlához kapcsolódó automatikusan folyósítandó hitelkeret képezi. Ebből, azaz az ezen paragrafusban meghatározott kötelező teljesítési sorrendből azonban nem következik a hitelkeret terhére történő teljesítési kötelezettség, azt a hitelintézet megtagadhatja ha erre jogszabály vagy szerződéses megállapodás alapján lehetősége van.

A **hitelintézet a folyószámlahitel keret terhére is teljesítheti** a megbízásokat a fizetési megbízások kötelező teljesítési sorrendjének betartásával.



## IG2 Átutalás visszahívás kezdeményezési kérelem

Alulírott .....(számlatulajdonos/meghatalmazott neve)  
 megbízom a Kinizsi Bank Zrt. ....fióját, hogy a  
 .....számú .....néven vezetett fizetési  
 számla terhére teljesített alábbi IG2 egyedi/rendszeres/csoportos\* átutalási megbízás  
 visszahívását a mai napon kezdeményezze.

|                              |                                |
|------------------------------|--------------------------------|
| <b>Megbízás adatai:</b>      |                                |
| Kedvezményezett neve:        |                                |
| Kedvezményezett számlaszáma: |                                |
| Átutalt összeg:              |                                |
| Teljesítés dátuma:           |                                |
| Visszahívás jogcíme:*        | Technikai hiba<br>Csalás gyanú |

Tudomásul veszem, hogy a visszahívás teljesítése a kedvezményezett hozzájárulásával  
 történhet.

.....,20.....

\_\_\_\_\_  
 Számlatulajdonos /Meghatalmazott

\*Megfelelő rész aláhúzendó

.....(számlatulajdonos neve)

.....(Számlatulajdonos címe)

### Értesítő IG2 átutalás jóváírás visszahívásáról

Tisztelt Ügyfelünk!

Ezúton értesítjük, hogy a .....napon az Ön ..... számú számláján jóváírt alábbi nyilatkozatban megadott tételre a fizető fél visszahívást kezdeményezett.

Kérjük, hogy a nyilatkozat kitöltésével a fenti tétel visszautalásáról vagy a visszahívás visszaautalásáról a visszahívás beérkezésétől számított 45 napon belül rendelkezni szíveskedjen. A nyilatkozatát kérjük a Banknál bejelentett módon aláírva a számláját vezető fiók részére postai úton vagy személyesen benyújtani.

.....,20.....

Kinizsi Bank Zrt.

### Rendelkező nyilatkozat IG2 átutalás jóváírás visszahívásáról

Alulírott .....(számlatulajdonos/meghatalmazott neve) a Kinizsi Bank Zrt. ....fiójánál, a .....számú .....néven vezetett fizetési számla javára jóváírt IG2 egyedi/rendszeres/csoportos\* átutalás visszahívására vonatkozóan az alábbiak szerint rendelkezem.

|                                 |                                |
|---------------------------------|--------------------------------|
| <b>Jóváírt tétel adatai:</b>    |                                |
| Átutaló fizető fél neve:        |                                |
| Átutaló fizető fél számlaszáma: |                                |
| Átutalt összeg:                 |                                |
| Jóváírás dátuma:                |                                |
| Visszahívás jogcíme:*           | Technikai hiba<br>Csalás gyanú |

1. A jóváírt összeg az átutaló fizető fél részére történő visszautalását kérem\*
2. A jóváírt összegére vonatkozó visszahívás a Bank utasítsa vissza\*

-----,20.....

---

Számlatulajdonos /Meghatalmazott

\*Megfelelő rész aláhúzendó

## Start-számla szerződés

mely létrejött a Kinizsi Bank Zrt. (cím: 8200 Veszprém, Óváros tér 22.. Cg. 19-02-500252, Adószám: 13993715-2-19) -, mint hitelintézet (a továbbiakban: Számlavezető) és a

| Jogosult gyermek<br>(a továbbiakban: Számlatulajdonos) adatai: | Törvényes képviselő<br>(a továbbiakban: Rendelkező) adatai*: |
|--|--|
| Neve<br>(családi és utóneve):                                  | Neve<br>(családi és utóneve):                                |
| Leánykori neve<br>(születési neve):                            | Leánykori neve<br>(születési neve):                          |
| Anyja születési<br>neve:                                       | Anyja születési<br>neve:                                     |
| Születési helye, ideje<br>(év, hónap, nap):                    | Születési helye, ideje<br>(év, hónap, nap):                  |
| Adóazonosító jelle:  | Személyazonosságot<br>igazoló okmányának típusa és száma:    |
| Állampolgársága:   | Állampolgársága:   |
| Állandó lakcíme:   | Állandó lakcíme:   |
| Levelezési címe:   | Levelezési címe:   |
| Telefonszáma:  | Telefonszáma:  |

mint a Start-számla felett rendelkezni jogosultak (a Számlatulajdonos és a Rendelkező **együttesen a továbbiakban: Ügyfelek**),

a továbbiakban együtt: **Felek** között az alulírott napon és helyen az alábbi feltételekkel:

1. A Számlavezető a jelen Start-számla szerződés (a továbbiakban: Szerződés) alapján a Számlatulajdonos nevére és javára

□□□□□□□□ - □□□□□□□□□□

számlaszámon Start-számlát nyit és vezet a Magyar Köztársaság törvényes fizetőeszköze szerinti devizanemben.

2. A Számlavezető kötelezettséget vállal arra, hogy a Start-számla vezetésével kapcsolatban keletkezett adatok biztonságos kezelését szavatolja. A Számlavezető kijelenti, hogy a fiatalok életkezdési támogatásáról szóló, a hatályos jogszabályokban és a jelen Szerződésben meghatározott módon és formátumban előírt, a Számlavezetőt terhelő adatszolgáltatási kötelezettségének teljesítése során az adatkezelésért és annak továbbításáért fennálló felelőssége kizárólag a saját rendszeréből történő elindításáig terjed.
3. A Számlavezető vállalja, hogy a fiatalok életkezdési támogatásáról szóló 2005. évi CLXXIV. törvény (a továbbiakban: vonatkozó törvény) alapján életkezdési támogatásra jogosult gyermek (Számlatulajdonos) törvényes képviselője vagy a szülő egyetértő nyilatkozatával rendelkező és a 16. életévét betöltött Számlatulajdonos döntése szerinti megtakarítási formában a gyermekkel, annak javára és nevére Start-számlát nyit és vezet. A Számlavezető számlanyitási kötelezettsége azon időponttól kezdődően áll fenn, amikortól a szülő a Start-számla megnyitásához szükséges összes dokumentumot rendelkezésére bocsátotta, és az összes szükséges felhatalmazást is benyújtotta a Számlavezető részére.

\*Abban az esetben nem kell kitölteni, amennyiben a jogosult gyermek a 16. életévét betöltötte, és a törvényes képviselő egyetértő nyilatkozata alapján önállóan jogosult a számla feletti rendelkezésre

4. Amennyiben az Ügyfelek a számla megnyitása során kerülnek először üzleti kapcsolatba a Számlavezetővel, úgy a pénzmossa megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos jogszabályokra tekintettel a Számlavezető - a Szerződés megkötésével egyidejűleg – az Ügyfelek azonosítását a vonatkozó jogszabályok, illetve belső szabályzatok alapján elvégzi, és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti.
5. A szerződéses kapcsolat fennállása alatt az Ügyfelek kötelesek az általuk a Számlavezető rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Számlavezetőt. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát az Ügyfelek viselik.
6. A Számlavezető kijelenti, hogy a Start-számla megnyitását megelőzően a megtakarítási lehetőségekről írásban tájékoztatja az Ügyfeleket.
7. Az Ügyfelek kijelentik, hogy a jelen Szerződés aláírása előtt a Start-számláról szóló tájékoztatást megismerték, és annak tartalmát elfogadták.
8. Az Ügyfelek tudomásul veszik, hogy a vonatkozó törvény alapján az életkezdesi támogatásra jogosult gyermek egyidejűleg csak egy számlavezetőnél rendelkezhet Start-számlával.
9. Az Ügyfelek tudomásul veszik, hogy a Start-számlára a gyermek 18. születésnapjáig lehet befizetést teljesíteni. A Start-számlára befizethet bármely természetes személy, valamint a természetes személyek befizetéseitől függetlenül a települési önkormányzat a vonatkozó rendeletében meghatározott feltételek szerint. A természetes személyek befizetéseinek együttes összege nem haladhatja meg a törvényben meghatározott éves összeghatárt (jelenleg: 120.000,- Ft-ot). A többletfizetés történhet készpénz befizetésével, illetve átutalással.
10. Az Ügyfelek tudomásul veszik, hogy a Start-számlára érkezett jogosulatlan befizetések esetén (pl. a természetes személyek által az évi összeghatár túllépése, párhuzamosan vezetett számlák esetén történt befizetés, a jogosult gyermek külföldi letelepedésének időszaka alatt vagy halála után, illetve a gyermek 18. életévének betöltése után történt befizetés, továbbá jogalap nélküli állami támogatás - ideértve az ehhez kapcsolódó kamatokat is - került jóváírásra) a Számlavezető a Start-számlára érkezett jogosulatlan összegeket az Ügyfelek tájékoztatása nélkül köteles visszautalni, vagy visszafizetni a befizető részére.
11. A Rendelkező tudomásul veszi, hogy az állami támogatásra vonatkozó igényét minden esetben a Számlavezetővel kell írásban közölnie minden naptári év december 15-ig a vonatkozó törvényben leírtak szerint.
12. A Számlavezető kijelenti, hogy a Rendelkező állami támogatásra vonatkozó igénylését eljuttatja a MÁK részére a Számlavezető és a MÁK között létrejött szerződésben megjelölt határidőn belül. A határidő be nem tartása esetén a Számlavezető a támogatás összege után napi 3,5 ezrelék késedelmi kamatot köteles fizetni a Start-számla javára.
13. A Rendelkező tudomásul veszi, hogy a Számlatulajdonos a Start-számla igénybevételeének a feltételrendszer címmű dokumentumban meghatározottak szerinti esetekben jogosult állami támogatásra.
14. Az Ügyfelek jogosultak a Számlatulajdonos Start-számlájának teljes állományát másik számlavezetőhöz áthelyezni, vagy ugyanazon számlavezetőnél más megtakarítási formába átcsoportosítani. Az áthelyezést vagy átcsoportosítást a Rendelkező, illetve a szülői egyetértő nyilatkozattal rendelkező és a 16. életévet betöltött Számlatulajdonos jogosult kezdeményezni a Bank által adott dokumentum(ok) kitöltésével.
15. A Start-számla kezelésével összefüggő kamatokat, díjakat, költségeket a Számlavezető a hatályos Kondíciós listájában köteles feltüntetni. A kamatok, díjak, költségek elszámolása évente egyszer, év végén történik.

16. A Számlatulajdonos 18. életéve betöltésének napját, illetve a gyermek halála esetén elhunytának napját követően a Számlatulajdonos nevében nyitott Start-számlán nyilvántartott követelés után a kamat-elszámolás megszűnik.
17. A jelen szerződés tárgyát képező, a Számlavezető által kezelt, névre szóló bankszámlák pozitív egyenlege a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) alapján – a Hpt. 100. §-ában felsoroltak kivételével - az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: OBA) által biztosított.  
A Hpt. 100. § (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, az önkormányzat, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és igazgatási szervezetei, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire. Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett betétekre, valamint a Hpt. 100. § (1) bekezdésében felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.  
A Hpt. 100. § (2) bekezdése c) pontjának értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki, továbbá az olyan betétre, amelyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközüben helyeztek el.  
A biztosítottak esetében az OBA az Ügyfelek részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az OBA tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.
18. A jelen Szerződés aláírásának a napján lép hatályba.
19. A jelen Szerződés határozatlan időre szól, és a vonatkozó jogszabályokban leírtak figyelembevételével a Felek bármelyike felmondhatja.
20. A jelen Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó hatályos jogszabályokban, az MNB rendeletekben és rendelkezésekben, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvényben, valamint a Polgári Törvénykönyvben foglaltak az irányadók.
21. Az Ügyfelek kijelentik, hogy a jelen Szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező „Start-számla igénybevételének a feltételrendszere” című dokumentumot átvették, és annak tartalmát megismerték

Dátum:

**Mellékletek:**

**1. Start-számla igénybevételének a feltételrendszere**

.....  
Rendelkező

.....  
Törvényes képviselő/Számlatulajdonos\*

.....  
Kinizsi Bank

\* Kizárólag abban az esetben írhatja alá a Számlatulajdonos, amennyiben a 16. életévét betöltötte, és a törvényes képviselő egyetértő nyilatkozata alapján önállóan jogosult a számla feletti rendelkezésre

## START-SZÁMLA IGÉNYBEVÉTELÉNEK FELTÉTELRENDSZERE

### Bevezetés

A jelen dokumentum a Start-számla szerződés elválaszthatatlan része (a továbbiakban: Feltételek). A Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Bank vonatkozó üzletszabályzatának és a hatályos Hirdetményébe foglalt rendelkezései, a fiatalok életkezdési támogatásáról szóló 2005. évi CLXXIV. törvény (a továbbiakban: vonatkozó törvény), a pénzforgalomról szóló jogszabályok, a Magyar Nemzeti Bank rendeletei és rendelkezései, a pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályok, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény, valamint a Polgári Törvénykönyv rendelkezései az irányadók.

### 1. Kapcsolódó fogalmak

#### Az életkezdési támogatás:

A gyermeket a 18. életévének betöltése napján a Magyar Köztársaság törvényes fizetőeszközében megillető összeg.

#### Start-számla:

A Start-számla a számlavezető által a gyermek nevében vezetett értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla, ügyfélszámla, illetőleg fizetési számla.

A kiutaló (a Magyar Államkincstár, a továbbiakban: MÁK) által a gyermek javára a számlavezető a vonatkozó törvény alapján átutalt összeg elhelyezhetősége érdekében köteles egy olyan megtakarítási konstrukciót létrehozni, amivel az említett átutalásokat, valamint a szülő, hozzátartozó stb. egyéb, a gyermek részére elhelyezett megtakarításai gyűjthetők. Ezt a célt szolgálja a Start-számla.

Jelen dokumentum a Start-számla típusai közül kizárólag a fizetési számlán kezelt megtakarítások feltételrendszerét tartalmazza. A fizetési számla (a továbbiakban: Start-számla) olyan, természetes személyek részére nyitott látra szóló számlakonstrukció, amely a jelen dokumentumban leírt feltételeknek megfelel.

Start-számlát a szülő annál a Banknál nyithat, amely a Start-számla vezetésére jogosult, tehát a MÁK-kal az erre vonatkozó szerződést megkötötte. Annak a gyermeknek, akinek a nevére a Start-számlát megnyitották, a MÁK az állami támogatást kamataival együtt a Start-számlára utalja.

A Start-számlán lévő összeg gyarapítására minden évben – a gyermek 18. életévének betöltése napjáig - be lehet fizetni meghatározott összeget, amely után további állami támogatás jár. Befizető lehet a szülő (vagy bármely más természetes személy), illetve természetes személyek befizetéseitől függetlenül a helyi önkormányzat. A természetes személyek befizetéseinek együttes összege évenként legfeljebb 120.000,- Ft lehet, a 120.000,- Ft feletti részt a Bank köteles a befizetőnek/átutalónak visszafizetni/visszautalni.

A jogosult gyermek egyidejűleg csak egy számlavezetőnél rendelkezhetsz Start-számlával.

#### Szülő:

A gyermeknek az a családi pótlékra jogosult szülője vagy más törvényes képviselője, akinek a családi pótlékot folyósítják.

#### Utalási összeg:

A MÁK által a gyermek javára a Start-számlát vezető számlavezetőhöz a vonatkozó törvény alapján utalt összeg.

- c) Első utalási összeg: a gyermek születési évében kerül kiutalásra,
- d) Második és harmadik utalási összeg: a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásáról szóló 1997. évi XXXI. törvény szerinti rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre jogosult gyermekek esetében, valamint az átmeneti vagy tartós nevelésbe vett gyermek esetében a gyermek születését követő hetedik, valamint a tizennegyedik évben kerül kiutalásra.

Az utalási összeget az éves költségvetési törvény határozza meg.

## **5. Start-számla megnyitásához szükséges dokumentumok**

A Bank a szülő vagy a szülői egyetértő nyilatkozattal rendelkező és a 16. életévét betöltött gyermek döntése szerint – a megtakarításra vonatkozó választást is figyelembe véve – a Start számlát az alábbi dokumentumok bemutatása után nyitja meg:

- A gyermek születési anyakönyvi kivonatának eredeti példánya;
- A szülő által annak igazolása, hogy a családi pótlékot neki folyósítják (ez a 30 napnál nem régebbi, családtámogatási kifizető hely által hozott jogerős közigazgatási határozat, vagy hatósági bizonyítvány);
- Ha a szerződést a szülői egyetértő nyilatkozattal rendelkező és a 16. életévét betöltött gyermek kívánja megkötni, úgy a szülő egyetértő nyilatkozata;
- Felhatalmazás a Bank és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. részére a saját, valamint a gyermek adatainak kezelésére;
- Felhatalmazás a Bank részére az állami támogatás igénylésére;
- Amennyiben az már a szülő/törvényes képviselő birtokában van, úgy a gyermek adóigazolványa vagy a MÁK szülőnek/törvényes képviselőnek megküldött, a gyermek adóazonosító jelét tartalmazó tájékoztató levele eredetiben. Amennyiben ez nem áll rendelkezésre, úgy a szülőnek/törvényes képviselőnek felhatalmazó nyilatkozatot kell kitöltenie arra vonatkozóan, hogy a MÁK a gyermek adóazonosító jelét küldje meg a Bank részére;
- Felhatalmazó nyilatkozat a MÁK részére, amelyben a szülő felhatalmazza a MÁK-t arra, hogy a gyermek személyes adataiban bekövetkező változások esetén az adatkezelő közigazgatási szervvel a MÁK adategyeztetést folytasson.

## **6. Start-számla szerződés megkötése**

A megfelelő dokumentumok benyújtása után a Bank írásban szerződést köt a gyermek nevére a szülővel, vagy a szülői egyetértő nyilatkozattal rendelkező és a 16. életévét betöltött gyermekkel.

A számlaszerződés megkötésével egyidejűleg a Bank elvégzi egyrészt a szülő, mint a számlatulajdonos nevében eljáró, a számlatulajdonos bankszámlája felett a vonatkozó törvényben meghatározott mértékig rendelkezési jogot kapott természetes személy, másrészt a gyermek azonosítását.

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt az Ügyfelek kötelesek az általuk a Számlavezető rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Számlavezetőt. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát az Ügyfelek viselik.

A számla nyitását a gyermek azon szülője vagy törvényes képviselője végezheti, aki a családi pótlékra jogosult.

A Bank a fenti feltételek teljesülése után megnyitja a Start-számlát.

## **7. A számla áthelyezése**

A szülő vagy a szülői egyetértő nyilatkozattal rendelkező és a 16. életévét betöltött gyermek bármikor jogosult (a gyermek 18. életévének betöltéséig bezárólag) a Start-számlán nyilvántartott követelésre vonatkozóan a felsorolt megtakarítási lehetőségek között a Start-számla állományát vagy annak egyes elemeit átcsoportosítani (a Bankon belül), illetve más számlavezetőhöz áthelyezni. Az áthelyezéshez szükséges dokumentum(ka)t a Bank bocsátja az ügyfél részére.

## **8. A megbízások teljesítése**

**A Bank a Start-számlára a gyermek 18. születésnapjáig befizetéseket fogad be az alábbiak szerint:**

- Természetes személyektől évenként együttesen legfeljebb 120.000,- Ft-ig a befizető nevének, levelezési címének vagy folyószámla számának a rögzítésével;
- A természetes személyek befizetéseitől függetlenül a Települési önkormányzattól a rendeletében meghatározott feltételekkel.

A befizetés történhet készpénz befizetésével, illetve átutalással.

Amennyiben a természetes személyek valamely befizetésével vagy átutalásával érkezett jóváírással a Start-számla egyenlege meghaladja az évi 120.000,- Ft-ot, vagy a gyermek külföldi letelepedésének időszakában vagy halálát követően történt a befizetés, úgy ezen összegek a Start-számlán nem írhatók jóvá. Ezeket az összegeket a Bank visszautalja, illetve visszafizeti a befizető részére. A befizető egy, a Bank által rendszeresített felhatalmazáson engedélyezi a Bank részére a jogosulatlan befizetés visszafizetését.

**A Start-számla egyenlegének kifizetésére kizárólag az alábbiak szerint kerülhet sor:**

- a gyermek részére 18. életévének betöltése napjától,
- a gyermek halála esetén az örökös részére a hagyatéki határozat jogerőre emelkedését követően.



A Start-számla egyenlegét a következő célokra lehet felhasználni:

- tanulmányokra,
- lakhatásra,
- pályakezdesre,
- gyermekvállalás feltételeinek a megteremtésére,
- jogszabályban meghatározott más célra.

## **9. Állami támogatás**

Az állami támogatást - az ügyfél felhatalmazása alapján - minden évben a Bank igényli a MÁK-tól.

### **Állami támogatás illeti meg**

- d) természetes személyek által történt befizetés esetén a befizetés évében a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló 1997. évi XXXI. törvény alapján rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre jogosult gyermeket a naptári évben befizetett összeg 20%-ának megfelelő, de legfeljebb évi 12.000,- Ft összegben;
- e) az átmeneti vagy tartós nevelésbe vett gyermeket, természetes személyek által történt befizetésektől függetlenül, évi 12.000,- Ft összegben;
- f) a fenti pontokban nem említett gyermekeket, természetes személyek által történt befizetés esetén a naptári évben befizetett összeg 10%-ának megfelelő, de legfeljebb évi 6.000,- Ft összegben.

Az a) és b) pontban felsorolt gyermekek esetén a magasabb állami támogatáshoz szükséges a jogosultságát igazoló irat Banknál történő bemutatása is. A szülőnek vagy a szülői egyetértő nyilatkozattal rendelkező és a 16. életévét betöltött gyermeknek az iratot legkésőbb a naptári év december 15-ig el kell juttatnia a Bankhoz. Jogalap nélküli állami támogatás Start-számlán történő jóváírása jogosulatlan tételnek minősül, így ezt a Bank a MÁK-nak visszautalja.

## **10. Tartós külföldi tartózkodás, illetve elhalálozás**

A Start-számlával rendelkező gyermek külföldre települése, vagy a gyermek halála esetén a Bank az értesülés időpontjától kezdődően nem fogad be további befizetés(ek)e)t a Start-számlára. Amennyiben mégis érkezik a külföldön tartózkodó gyermek, vagy a gyermek halálát követően a Start-számlájára befizetés, úgy azt a Bank haladéktalanul visszautalja, vagy visszafizeti a befizető részére.

A tartósan külföldön tartózkodó gyermek esetén, amennyiben a gyermek visszatelepül, úgy a Bank ismét fogad a Start-számlára befizetéseket.

## **11. Hibák kezelése**

Amennyiben a gyermek nevére több számlavezetőnél egyidejűleg, vagy egymást követően párhuzamosan több számlát is megnyitottak, úgy az ügyfélnek a Bank felhívására nyilatkoznia kell arról, hogy a nála megnyitott számlát kívánja-e megtartani. Amennyiben a Banknál megnyitott Start-számlát kívánja megtartani, úgy az ügyfélnek a másik számlavezetőnél lévő Start-számláit meg kell szüntetnie. Amíg az ügyfél nem nyilatkozik, vagy amíg több számlája van, addig a MÁK a kiutalást nem teljesíti, és erre az időszakra, késedelmi kamatra nem tarthat igényt.

Jogosulatlan befizetésnek minősül a természetes személyek évi 120.000,- Ft összeghatár túllépésével történt befizetése, a párhuzamosan vezetett számlák esetén történt befizetés, a jogosult gyermek külföldi tartózkodása alatt vagy halála után történt befizetés, a gyermek 18. életévének betöltése után történt befizetés. A jogosulatlan befizetéseket a Bank a befizetőnek visszautalja vagy visszafizeti.

## **12. Számlakivonat, egyéb bizonylatok**

A Bank a Start-számlán történt forgalmakról számlakivonaton nyújt információt. A Bank havonta egyszer, a tárgyhót követő hó elején a számláról teljes havi forgalmi kivonatot küld a Számlatulajdonos által megadott címre. Amennyiben az adott hónapban nem volt forgalmazás a Start-számlán, akkor a Bank a következő forgalmazással érintett hónapban készít kivonatot a Start-számla tulajdonos részére. Számlakivonat másolat külön kérésre, a Kondíciós listában közölt költség ellenében igényelhető.

## **13. Kamatok, felmerülő költségek**

A Start-számla kezelésével összefüggő kamatokat, díjakat, költségeket a Bank a hatályos Kondíciós listájában tünteti fel.

A gyermek 18. életéve betöltésének napját, illetve a gyermek halála esetén elhunytának napját követően a gyermek nevében nyitott Start-számlán nyilvántartott követelés után a kamat-elszámolás megszűnik.

A gyermek halála esetén az időarányos állami támogatás megigénylése érdekében a Bank a számlát nem szünteti meg, csak zárolja (arra befizetéseket nem lehet fogadni és kifizetéseket nem lehet teljesíteni), és így az esedékes állami támogatás igénylést ezen számla esetében is végrehajtja.

#### **14. Egyéb szabályok**

A Start-számlán nyilvántartott követelés az 5. pontban, a kifizetési szabályoknál leírt időpontig nem fizethető ki, és nem fogadható el hitel (kölcsön) fedezetűl, pénzeszközei, megtakarításai nem vonhatók végrehajtás alá.

A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonosról tudomására jutott adatokat, valamint a számla forgalmára vonatkozó adatokat banktitokként kezeli, azokról harmadik személy részére - a jogszabályokban meghatározott esetek kivételével - csak a Számlatulajdonos meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

A jelen Feltételek tárgyát képező, névre szóló bankszámlák pozitív egyenlege a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) alapján – a Hpt. 100. §-ában felsoroltak kivételével - az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: OBA) által biztosított.

A Hpt. 100. § (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékos állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, az önkormányzat, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és igazgatási szervezetei, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire. Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett betétekre, valamint a Hpt. 100. § (1) bekezdésében felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

A Hpt. 100. § (2) bekezdése c) pontjának értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki, továbbá az olyan betétre, amelyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

A biztosítottak esetében az OBA az Ügyfelek részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az OBA tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.

**Kinizsi Bank**

## Start-számla áthelyezés KÉRELEM (1/a.)

### A SZÜLŐ/TÖRVÉNYES KÉPVISELŐ TÖLTI KI:

Kérem, a(z).....hitelintézetnél / befektetési szolgáltatónál alulírott gyermek\* részére vezetett.....számú Start-számla megszüntetését.

Kérem, hogy az alulírott kiskorú részére a(z).....hitelintézetnél / befektetési szolgáltatónál új Start-számla kerüljön megnyitásra, valamint a korábbi számlavezetőnél nyitott start-számla megszüntetésével egy időben a számla teljes egyenlege kerüljön átutalásra az új számlavezetőnél nyitott számlára.

Gyermek adatai

|  |
|--|
| <p><b>Név:</b><br/>         Születési dátum:<br/>         Születési hely:<br/>         Anyja neve:<br/>         Lakcíme:<br/>         Adóazonosító jele:<br/>         Azonosító okmány típusa:<br/>         Száma:</p> |
|--|

Szülő\*\* adatai

|  |
|--|
| <p><b>Név:</b><br/>         Születési dátum:<br/>         Születési hely:<br/>         Anyja neve:</p> |
|--|

Felhatalmazom a(z).....hitelintézetet / befektetési szolgáltatót a számla áthelyezésével kapcsolatos ügyintézésre.

Dátum:

\_\_\_\_\_ Szülő

### A HITELINTÉZET/BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ TÖLTI KI:

#### IGAZOLÁS

|  |  |
|--|--|
| Alulírott hitelintézet/befektetési szolgáltató |  |
| Név:   |  |
| Székhely:                                      |  |
| Cg. Szám:                                      |  |

nyilatkozik, hogy jogosult a fiatalok életkezdési támogatásáról szóló 2005. évi CLXXIV törvény valamint a 326./2005. (XII.28.) kormány rendelet szerint Start-számlát nyitni, és élő szerződéses viszonyban áll a Magyar Államkincstárral.

Vállalja, hogy az alábbiakban megnevezett kiskorú és a nevében eljáró szülő/gondviselő nevére Start-számlát nyit.

Új Start-számla száma:

Jelen igazolást a fent nevezett szülő/gondviselő Start-számla áthelyezése iránti kérelme alapján adta ki.

Dátum:

\_\_\_\_\_ Kinizsi Bank

\* a fiatalok életkezdési támogatásáról szóló 2005. évi CLXXIV. Tv. 2. § 3. pont szerint

\*\* a fiatalok életkezdési támogatásáról szóló 2005. évi CLXXIV. Tv. 2. § 7. pont szerint

## Start-számla áthelyezés ADATSZOLGÁLTATÁS (1/b.)

### A HITELINTÉZET/BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓ TÖLTI KI:

Jelenlegi Start-számla vezető:

Székhely:

Cg. Szám:

Jelenlegi Start-számla száma:

Számla nyitás dátuma:

A Start-számla .....-i (dátum) napi  
egyenlege

Január 1-jei nyitó állomány

Kiutaló által átutalt állami támogatások

Életkezdési támogatás

2. és 3. utalás összege

Befizetések után járó  
támogatás

A számlára a tárgyévben befizetett összeg  
összesen:

Ebből:

Állami támogatás összesen:

Szülői befizetés összesen:

Önkormányzati befizetés összesen:

Az általunk vezetett Start-számla az igazolás kiadásával együtt megszüntetésre került, annak teljes egyenlege a(z).....-nál vezetett .....számú számlára átutalásra került.

Dátum:

Kinizsi Bank

**Szülői egyetértő nyilatkozat  
a Start-számla feletti rendelkezéshez**

Alulírott

.....(név) a  
 ..... (cím),  
 .....(személyazonosságot igazoló okmány típusa és száma), mint a Start-számlára jogosult gyermek (neve: ..... címe: .....)  
 ..... törvényes képviselője hozzájárulásomat adom ahhoz, hogy a jogosult gyermek a fiatalok életkezdési támogatásáról szóló, 2005. évi CLXXIV. törvény alapján a korábbi, ..... számlavezetőnél megnyitott Start-számláján nyilvántartott követelés egyes elemeit, illetve annak teljes állományát önálló rendelkezésével átcsoportosítsa, illetve más számlavezetőhöz áthelyezze.

Kelt:.....

.....  
*Számlatulajdonos*

.....  
*Törvényes képviselő*

|                              |                              |
|------------------------------|------------------------------|
| Tanú 1.:                     | Tanú 2.:                     |
| Aláírás: .....               | Aláírás: .....               |
| Lakcím: .....                | Lakcím: .....                |
| Anyja neve: .....            | Anyja neve: .....            |
| Szem.ig. okmány száma: ..... | Szem.ig. okmány száma: ..... |

## Felhatalmazás a jogosulatlan összeg visszautalásához és az adatok nyilvántartásához

Alulírott, felhatalmazom a ..... Bankot (székhelye: .....), hogy a Start-számlára általam befizetett összeg visszautalásáról szíveskedjen gondoskodni, amennyiben ez az összeg jogosulatlan befizetésnek minősül.

Befizető neve:

.....

Levelezési címe vagy folyószámlaszáma:

.....

A jogosulatlan befizetések az alábbiak lehetnek:

- A természetes személyek évi 120.000,- Ft összeghatár túllépésével történt befizetése;
- Párhuzamosan vezetett számlák esetén történt befizetés;
- A jogosult gyermek külföldi tartózkodása alatt vagy halála után történt befizetés;
- A gyermek 18. életévének betöltése után történt befizetés;
- Jogalap nélküli állami támogatás jóváírása (ideértve az ehhez kapcsolódó kamatot is).

Kelt: .....

.....

Befizető

|                              |                              |
|------------------------------|------------------------------|
| Tanú 1.:                     | Tanú 2.:                     |
| Aláírás: .....               | Aláírás: .....               |
| Lakcím: .....                | Lakcím: .....                |
| Anyja neve: .....            | Anyja neve: .....            |
| Szem.ig. okmány száma: ..... | Szem.ig. okmány száma: ..... |

**Felhatalmazás**  
**a Bank és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. részére**  
**a törvényes képviselő(k) és a gyermek adatainak kezelésére**

Alulírott

.....(név) a  
 ..... (cím) szám alatti lakos,  
 ..... (személyazonosságot igazoló okmány típusa és száma)  
 mint a Start-számlára jogosult gyermek (neve:.....  
 , címe:.....) törvényes képviselője  
 felhatalmazom a(z) ..... Bankot  
 (székhelye:.....) és a Magyar  
 Takarékszövetkezeti Bank Zrt-t (1122 Budapest, Pethényi köz 10.), hogy a Banknál  
 vezetett Start-számla megnyitásához és vezetéséhez szükséges, a Start-számlára jogosult  
 gyermek adatait és az én adataimat a fiatalok életkezdési támogatásáról szóló 2005. évi  
 CLXXIV. törvényben foglalt jogosultságok és kötelezettségek érvényesítése céljából  
 kezeljék, és azt a fenti törvényben meghatározott szervek részére kiadják.

Kelt: .....

.....

Törvényes képviselő

Előttünk, mint tanúk előtt:

|                              |                              |
|------------------------------|------------------------------|
| Tanú 1.:                     | Tanú 2.:                     |
| Aláírás: .....               | Aláírás: .....               |
| Lakcím: .....                | Lakcím: .....                |
| Anyja neve: .....            | Anyja neve: .....            |
| Szem.ig. okmány száma: ..... | Szem.ig. okmány száma: ..... |

**Felhatalmazás  
a Magyar Államkincstár részére  
a gyermek adóazonosító jelének megküldéséről**

Alulírott

.....(név) a  
..... (cím),  
..... (személyazonosságot igazoló okmány típusa és száma)  
mint a Start-számlára jogosult gyermek  
(neve:..... ,  
címe:.....) törvényes képviselője  
felhatalmazom Önöket, hogy a ..... Bank részére (az alábbi címre:  
.....) szíveskedjenek  
megküldeni a fent nevezett jogosult gyermek adóazonosító jelét az életkezdesi  
támogatáshoz kapcsolódó utalási összeg kiutalásának érdekében.

Kelt: .....

.....  
Törvényes képviselő



## Felhatalmazás állami támogatás igénylésére\*

Alulírott

.....(név) a

..... (cím),

..... (személyazonosságot igazoló okmány típusa és száma)

mint a Start-számlára jogosult gyermek

(neve:..... ,

címe:.....) törvényes képviselője

felhatalmazom a ..... Bankot, hogy a Banknál vezetett Start-

számlához kapcsolódó állami támogatást az alábbiak szerint szíveskedjenek igényelni

- A gyermek a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló 1997. évi XXXI. törvény alapján rendszeres gyermekvédelmi kedvezményben részesül, így a naptári évben befizetett összeg 20%-ának megfelelő, de legfeljebb évi 12.000,- Ft összegre jogosult\*\*;
- A gyermek átmeneti vagy tartós nevelésben van, így a természetes személyek által történt befizetésektől függetlenül évi 12.000,- Ft összegre jogosult\*\*;
- A gyermek a természetes személyek által történt befizetés esetén a naptári évben befizetett összeg 10%-ának megfelelő, de legfeljebb évi 6.000,- Ft összegre jogosult.

A szülőnek vagy a szülői egyetértő nyilatkozattal rendelkező és a 16. életévét betöltött gyermeknek az iratot a Bank írásbeli kérelme alapján legkésőbb a naptári év december 15-ig el kell juttatnia a Bankhoz)

Kelt: .....

.....

Törvényes képviselő

\* A felhatalmazás évente megújítandó!

\*\* A magasabb összegű állami támogatás igénybevételére való jogosultság igazolásához a megfelelő iratot a felhatalmazáshoz csatolni kell!

**NYILATKOZAT**  
a MÁK részére adategyeztetés végrehajtására

Alulírott, \_\_\_\_\_ (név), (születési hely és idő: \_\_\_\_\_, szig.sz.: \_\_\_\_\_)  
\_\_\_\_\_ (lakcím) sz. alatti lakos – mint a fiatalok életkezdési támogatásáról szóló 2005. CLXXIV. törvény 2. § 7. pontja szerint szülőnek minősülő – a jelen okirat aláírásával felhatalmazom a Magyar Államkincstárat (1054 Budapest, Hold u. 4.), hogy az általam törvényesen képviselt gyermek \_\_\_\_\_ (név) (születési hely és idő: \_\_\_\_\_), adóazonosító: \_\_\_\_\_ (lakcím) sz. alatti lakos személyes adatai körében adategyeztetést kezdeményezzen és folytasson le az adatokat kezelő közigazgatási szervekkel, szervezetekkel.

Kelt, \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
aláírás

|                              |                              |
|------------------------------|------------------------------|
| Tanú 1.:                     | Tanú 2.:                     |
| Aláírás: .....               | Aláírás: .....               |
| Lakcím: .....                | Lakcím: .....                |
| Anyja neve: .....            | Anyja neve: .....            |
| Szem.ig. okmány száma: ..... | Szem.ig. okmány száma: ..... |

## **Start számla adatszolgáltatás kezelésének leírása a Bank központjában**

A Bank központjában a következő feladatok ellátása szükséges a startszámlák kezelésével kapcsolatban.

### **1. Start számla üzenetek lekérdezése**

### **2. Start számla nyitás üzenet**

#### 2.1. Első adatállomány elkészítése

#### 2.2. Első adatállomány ismételt elkészítése

#### 2.3. Első hibaállomány fogadása

#### 2.4. Második adatállomány elkészítése

[2.5. Második adatállomány ismételt elkészítése](#)

[2.6. Második hibaállomány fogadása](#)

[2.7. Egyedi számla bevitele az üzenetbe](#)

### **3. Számlaváltozás jelzése üzenet**

[3.1. Első adatállomány elkészítése](#)

[3.2. Első adatállomány ismételt elkészítése](#)

[3.3. Első hibaállomány fogadása](#)

[3.4. Második adatállomány elkészítése](#)

[3.5. Második adatállomány ismételt elkészítése](#)

[3.6. Második hibaállomány fogadása](#)

[3.7. Egyedi számla bevitele az üzenetbe](#)

### **4. BM adatváltozás üzenet**

[4.1. Első adatállomány fogadása](#)

[4.2. Első hibaállomány elkészítése](#)

### **5. Fájlok küldése és fogadása**

## **3. Számlaváltozás jelzése üzenet**

Az üzenetek elküldésének legkésőbbi időpontjára a Kisbanki BOSS nem fog ellenőrizni, így a rendszer engedni fogja a későbbi üzenetküldést is. Ezért javasoljuk a kérdést belső ügyrendben szabályozni az egyes jelentésekhez hasonlóan.

Felhívjuk a figyelmet, hogy a **Start számla ügyfelek között nem áthelyezhető**, ezért a Kisbanki BOSS rendszerben a fejlesztés hatására **nem lesz lehetséges START attribútummal rendelkező számlákat más ügyfelekhez áthelyezni** a Bankon belül. Természetesen a kirendeltségek közötti áthelyezés továbbra is lehetséges marad.

Létrejött a BR „Alrendszer” – „Ft számlavezetés” – „Start számla (babakötvény) műveletek” menüponton belül az új „**Számlaváltozás jelzése üzenet**” menüpont. A menüpont jogosultsága: „1,4,12,16,19,20,89,90,91”. A menüpontba csak az 1000-es fiókból lehet belépni.

### **3.1. Első adatállomány elkészítése**

A „Számlaváltozás jelzése üzenetek” választómenüben bárhol állva az **Insert <Üzenetkészítés>** billentyű megnyomására feljön a következő ablak:

Az „Üzenetkészítés” ablakban kötelezően meg kell adni az a tárgyidőszakot, amire el kívánják készíteni a „Számjaváltozás jelzése” üzenetet. A mező formátuma „éé.hh” ( dátum) és alapértelmezett értéke a jelenlegi rendszer dátumot megelőző hónap. Előredátumozni, illetve a jelenlegi rendszer dátum hónapját megadni nem lehet, visszadátumozni – bizonyos alább részletezett korlátok mellett – bármeddig lehet.

Az **Insert** billentyű megnyomása után, ha **nem létezik** sem a **Txxxééhh.b21**, sem a **Bxxxééhh.b22** fájl, akkor a Kisbanki BOSS felteszi a következő kérdést: „Valóban el kívánja készíteni az üzenetet? (i/n):”. Alapértelmezett a nem lesz. Amennyiben a válasz nem, úgy a Kisbanki BOSS visszalép az „Üzenetkészítés” ablakhoz. Amennyiben a válasz igen, a Kisbanki BOSS elkészíti a „Számjaváltozás jelzése” üzenetet. *Az üzenetben azok a létező (élő és megszüntetett) számlák és adataik fognak szerepelni, amelyek az üzenet készítés pillanatában rendelkeznek START számla attribútummal és egyúttal rendelkeznek 1-es, 2-es vagy 3-as „Esemény” bejegyzéssel és az „Esemény” dátuma a megadott tárgyidőszakra esik. Egy számláról legalább annyi tétel (sor) fog készülni az üzeneten belül, ahány hozzá az üzenetkészítés pillanatában rögzített megfelelő típusú „Esemény” dátuma esik a megadott tárgyidőszakra (a Bankon belüli áthelyezésről kettő, míg a megszüntetéséről és a nem eredeti nyitásról egy-egy fog készülni). Ezen felül a Kisbanki BOSS megvizsgálja, hogy létezik-e a megadott tárgyidőszak előtti második „Start számla nyitás hibaállomány” üzenet (Bxxxééhh.b24, ahol éé.hh a megadott tárgyidőszak előtti hónap). Amennyiben létezik, akkor a Kisbanki BOSS megvizsgálja, mely sorában nem üres és nem kizárólag „0”-t tartalmazó a „Hibakód” oszlop. Amely sorban nem üres a hibakód oszlop és nem is csak „0-t” tartalmaz, úgy az abban a sorban szereplő számlaszám alapján megkeresi a Kisbanki BOSS az adott számlát és megvizsgálja, hogy jelenleg rendelkezik-e START számla attribútummal és az adott eseménnyel. Amennyiben a számlaszám létező (akár élő, akár megszünt) és az adott számla rendelkezik a futtatás pillanatában START számla attribútummal, illetve az adott sorban jelzett eseménnyel, akkor a Kisbanki BOSS a számlát a jelenlegi adatokkal a megtalált eseménynek megfelelően belerakja az elkészülő üzenetbe. Mivel azonban a 3. „Bankon belüli számlaváltoztatás” esemény két sort is képezne az üzenetben, ugyanakkor a MÁK-tól soronként kapjuk vissza a hibákat és az biztos, hogy ha egy 3-as eseményről hibás jelzés ment ki, akkor mind a két sora hibajelzéssel érkezik vissza, így a Kisbanki BOSS nem fog foglalkozni a 3-as esemény miatt visszaérkezett 1-es eseménykódú hibás sossal, csak a 3-as esemény miatt visszaérkezett 2-es eseménykódú sossal és az alapján keresi meg a 3-as eseményt. (Ezzel elkerülhető az, hogy ha a MÁK a bankon belüli számlaváltoztatásról küldött számla megszüntetése és számlanyitási eseményekről is hibát jelez vissza egy-egy sorban a második hibaállományban, úgy a Kisbanki BOSS a 2-es eseménykódú sor miatt egy-egy számla megszüntetése és számlanyitási eseménnyel, az 1-es eseménykódú sor miatt pedig – mivel a benne jelzett számlaszám már az áthelyezés miatt nem létezik – egy biztos hibáüzenettel reagáljon erre az első adatállományban.)*

Az adott sorban jelzett eseményt a Kisbanki BOSS úgy azonosítja be, hogy a jelzett időpontra van-e bejegyezve jelenleg egy megfelelő típusú esemény. Mivel a Kisbanki BOSS-ban tárolt események típusai eltérnek a MÁK rendszerében tárolt típusoktól, ezért a Kisbanki BOSS a következőképpen felelteti meg a beérkezett hibaállományban szereplő hibás sorok eseményeit a Kisbanki BOSS eseményeinek:

- ha a beérkező esemény 1 (Számla megszüntetése) és a megszüntetés oka 1, 3 vagy 4, akkor ez a 1. „Számla megszüntetése” Kisbanki BOSS eseménynek felel meg,
- ha a beérkező esemény 1 (Számla megszüntetése) és a megszüntetés oka 2 (Bankon belüli számlaváltoztatás), akkor ez a 3. „Bankon belüli számlaváltoztatás ” Kisbanki BOSS eseménynek felel meg,
- ha a beérkező esemény 2 (Számlanyitás) és az előző számlaszám bankkódja alapján nem a Bank honos számlája, akkor ez a 2. „Számlanyitás áthelyezés miatt” Kisbanki BOSS eseménynek felel meg,
- ha a beérkező esemény 2 (Számlanyitás) és az előző számlaszám bankkódja alapján a Bank honos számlája, akkor ez a 3. „Bankon belüli számlaváltoztatás ” Kisbanki BOSS eseménynek felel meg.

Az előző időszaki második hibaállomány figyelésének oka, hogy a második hibaállomány javításait csak a következő időszakban lehet küldeni. A START attribútum figyelésének indoka pedig az, hogy ha véletlenül lett felvéve egy számlához a START attribútum és az így bekerült a korábbi „Számlaváltozás jelzése” üzenetbe, de csak a második állomány elküldése után derült ki a hiba, akkor az állandó hibaállományi szereplés elkerülhető a START attribútum kivételével. Ez a módszer azonban csak a valóban nem START számlák esetében alkalmazható megoldás. Az esemény figyelésére pedig azért van szükség, hogy az esetleges hibásan felvitt események miatt az előző havi üzenetbe belekerült számlákat a következő havi első adatállományból már ki lehessen hagyni az adott hibás esemény törlésével, anélkül, hogy a START attribútumot levennék az adott számláról. A START attribútum levétele, ugyanis ez esetben nem lenne helyes megoldás, hiszen nem a számla Start számla jellege szűnt meg, hanem az adott jelentett esemény nem történt meg.

Az üzenet elkészülte után azt meg lehet tekinteni egy listában a lekérdezéshez hasonlóan egy LST kiterjesztésű fájlban, illetve készül egy hibalista is BAB kiterjesztéssel (80 karakter széles, megőrzési ideje 30 nap).

Hiba esetében célszerű a BAB kiterjesztésű hibalista alapján a hiányzó vagy rossz adatokat a számla és az ügyfél esetében a Kisbanki BOSS-ban kitölteni vagy javítani, és az üzenet újra elkészíteni. Az elkészült és eltárolt üzenet fájl neve Txxxééhh.b21 lesz, ahol az xxx a Bank GIRO kódja, az ééhh az üzenetkészítéskor megadott tárgyidőszak. Az elkészült üzenetet akkor is eltárolja a Kisbanki BOSS, ha az nem tartalmaz egy számlát sem (a hibalista sem fog hibát megjeleníteni), de az ilyen üzenetet nem küldi el a START rendszernek, azaz nem lesz fizikai fájlgenerálás és a „Küldés / Fogadás dátuma” mezőben egy „-”, fog megjeleníteni. Ennek oka, hogy a START rendszer csak és kizárólag akkor vár „Számlaváltozás jelzése” üzenetet, ha szerepel benne adat, ugyanakkor a későbbi lekérdezéskor a „-”, jelzi majd azt, hogy az üzenetkészítés lezajlott rendben, de nem volt jelentenivaló, ezért nem lett elküldve.

Későbbi időszakra történő adatállomány üzenet generálásakor az előző időszakokra meggenerált, de ki nem küldött adatállomány üzenetek "Küldés/Fogadás ideje" mezőjébe a Kisbanki BOSS egy "-" jelet fog rakni, így azokat már nem fogja kiküldeni.

### 3.2. Első adatállomány ismételt elkészítése

A „Számlaváltozás jelzése üzenetek” választómenüben bárhol állva az **Insert** billentyű megnyomása után, ha **létezik a Txxxééhh.b21** fájl és **nem létezik a Bxxxééhh.b22 fájl**, akkor a Kisbanki BOSS a következő üzenet küldi: „Tárgyidőszakra már létezik az üzenet! Újraküldi? (i/n):”. Alapértelmezett a nem lesz. Amennyiben a válasz a nem, úgy a Kisbanki BOSS visszalép az „Üzenetkészítés” ablakhoz. Amennyiben a válasz igen, úgy a Kisbanki BOSS újra elkészíti a „Számlaváltozás jelzése” üzenetet az előző fejezetben leírt módon és feltételekkel. Az elkészített és eltárolt üzenet fájl neve Txxxééhh.b21 lesz és lekérdezhetővé válik a szokásos módon. Mivel a választómenüben a fájl elnevezése, majd kiterjesztése, majd pedig az üzenet elkészülésének időpontja a rendező elv, így mindig a legutolsó azonos elnevezésű üzenet az legutoljára készített üzenet.

A Kisbanki BOSS megvizsgálja, hogy az újra elkészült Txxxééhh.b21 üzenet előtti utolsó Txxxééhh.b21 üzenet Küldés / Fogadás dátuma” mezőjében egy dátum vagy egy „-”, található-e. Ha bármelyik megtalálható, akkor nem történik semmi változás, de ha nem, akkor az előző üzenet „Küldés / Fogadás dátuma” mezőjébe bekerül egy „-”, és az előbbi üzenetet a Kisbanki BOSS nem fogja elküldeni a START rendszernek.

Így tehát bármennyi Txxxééhh.b21 fájlt lehet készíteni, ezzel elősegítve a rugalmas hibakezelést, ugyanakkor garantálható, hogy több el nem küldött Txxxééhh.b21 fájl közül csak és kizárólag az utolsót fogja elküldeni a Kisbanki BOSS a START rendszernek, ha az az egyéb feltételeknek megfelel (pl. nem üres üzenet). Természetesen ekkor is figyelembe kell venni, illetve ügyrendben szabályozni kell a határidőket.

### 3.3. Első hibaállomány fogadása

A beolvasott Bxxxééhh.b22 fájlokat a Kisbanki BOSS „Számlaváltozás jelzése hibaállomány” néven eltárolja és lekérdezhetővé teszi a „**Start számla üzenetek lekérdezése**” menüpont esetében leírt módon. A Bxxxééhh.b22 fájlban meg fog érkezni a teljes Txxxééhh.b21 fájlban elküldött állomány, akkor is, ha nem volt hiba benne. A hibás tételeket a hibakódok jelzik, a nem hibás tételeket pedig a „0” kód.

Felhívjuk a figyelmet, hogy a „Hibakód” mezőben csak a hibák Kincsár által megadott kódjai fognak szerepelni, az elnevezésük nem.

Amikor beolvasható az első hibaállomány, akkor az az időszaki meggenerált, de el nem küldött első adatállomány "Küldés/Fogadás ideje" mezőjébe "-" jel fog kerülni, hogy ne küldhessék el ismét azt az adatállományt, amire már bejött a hibaállomány.

### 3.4. Második adatállomány elkészítése

Amennyiben a START rendszeren keresztül a Kincstár hibaállományt küld a Kincstárba beérkezett „Számaváltozás jelzése” üzenetről a Kisbanki BOSS-ba, úgy küldeni kell egy, csak a javított tételeket tartalmazó „Számaváltozás jelzése 2” üzenetet. A tényleges javítást a számla és az ügyfél adataiban kell végrehajtani a „Számaváltozás jelzése 2” üzenet kiküldése előtt.

A „Számaváltozás jelzése üzenetek” választómenüben bárhol állva a **H** <Hibajavítás> billentyű megnyomására feljön a következő ablak:



Az **H** billentyű megnyomása után, ha **létezik** az adott tárgyidőszakra **Bxxxééhh.b22** fájl, és **nem létezik** sem a **Txxxééhh.b23**, sem a **Bxxxééhh.b24** fájl az adott időszakra, akkor a Kisbanki BOSS felteszi a következő kérdést: „Valóban el kívánja készíteni az üzenetet? (i/n):”. Alapértelmezett a nem lesz. Amennyiben a válasz nem, úgy a Kisbanki BOSS visszalép a „Hibajavítás” ablakhoz. Amennyiben a válasz igen, a Kisbanki BOSS elkészíti a „Számaváltozás jelzése 2” üzenetet. *Az üzenet elkészítésekor Kisbanki BOSS megvizsgálja, hogy az adott tárgyidőszaki Bxxxééhh.b22 fájl mely sorában nem üres és nem kizárólag „0”-t tartalmazó a „Hibakód” oszlop. Amely sorban nem üres a hibakód oszlop és nem is csak „0-t” tartalmaz, úgy az abban a sorban szereplő számlaszám és esemény alapján megkeresi a Kisbanki BOSS az adott eseménnyel rendelkező számlát és megvizsgálja, hogy jelenleg rendelkezik-e START számla attribútummal. Amennyiben a számlaszám létező (akár élő, akár megszűnt) és az adott számla rendelkezik a futtatás pillanatában START számla attribútummal, illetve az adott sorban jelzett eseménnyel, akkor a Kisbanki BOSS a számlát a jelenlegi adatokkal a megtalált eseménynek megfelelően beleszúrja az elkészülő üzenetbe. Mivel azonban a 3. „Bankon belüli számaváltoztatás” esemény két sort is képezne az üzenetben, ugyanakkor a MÁK-tól soronként kapjuk vissza a hibákat és az biztos, hogy ha egy 3-as eseményről hibás jelzés ment ki, akkor mind a két sora hibajelzéssel érkezik vissza, így a Kisbanki BOSS nem fog foglalkozni a 3-as esemény miatt visszaérkezett 1-es eseménykódú hibás sossal, csak a 3-as esemény miatt visszaérkezett 2-es eseménykódú sossal és az alapján keresi meg a 3-as eseményt. (Ezzel elkerülhető az, hogy ha a MÁK a bankon belüli számaváltoztatásról küldött számla megszüntetése és számlanyitás eseményekről is hibát jelez vissza egy-egy sorban az első hibaállományban, úgy a Kisbanki BOSS a 2-es eseménykódú sor miatt egy-egy számla megszüntetése és számlanyitás eseménnyel, az 1-es eseménykódú sor miatt pedig – mivel a benne jelzett számlaszám már az áthelyezés miatt nem létezik – egy biztos hibáüzenettel reagáljon erre az első adatállományban.)*

A beérkezett események Kisbanki BOSS eseményeknek való megfeleltetésének algoritmusát lásd az Első adatállomány készítése fejezetben.

Az üzenet elkészülte után azt meg lehet tekinteni egy listában a lekérdezéshez hasonlóan egy LST kiterjesztésű fájlban, illetve készül egy hibalista is BAB kiterjesztéssel (80 karakter széles, megőrzési ideje 30 nap).

Hiba esetében célszerű a BAB kiterjesztésű hibalista alapján a hiányzó vagy rossz adatokat a számla és az ügyfél esetében a Kisbanki BOSS-ban kitölteni vagy javítani, és az üzenet újra elkészíteni.

### 3.5. Második adatállomány ismételt elkészítése

A „Számaváltozás jelzése üzenetek” választómenüben bárhol állva a **H** billentyű megnyomása után, ha **létezik** az adott tárgyidőszakra **Bxxxééhh.b22** fájl, és **létezik** az adott tárgyidőszakra **Txxxééhh.b23** fájl is, de **nem létezik** az adott tárgyidőszakra **Bxxxééhh.b24** fájl, akkor a Kisbanki BOSS a következő üzenet küldi: „Tárgyidőszakra már

létezik az üzenet! Újraküldi? (i/n):”. Alapértelmezett a nem lesz. Amennyiben a válasz a nem, úgy a Kisbanki BOSS visszalép az „Hibajavítás” ablakhoz. Amennyiben a válasz igen, úgy a Kisbanki BOSS újra elkészíti a „Számjavító jelzése 2” üzenetet az előző fejezetben leírt módon és feltételekkel. Az elkészített és eltárolt üzenet fájl neve Txxxééhh.b23 lesz és lekérdezhetővé válik a szokásos módon. Mivel a választómenüben a fájl elnevezése, majd kiterjesztése, majd pedig az üzenet elkészülésének időpontja a rendező elv, így mindig a legutolsó azonos elnevezésű üzenet az legutoljára készített üzenet.

Így tehát bármennyi Txxxééhh.b23 fájl lehet készíteni, ezzel elősegítve a rugalmas hibakezelést, ugyanakkor garantálható, hogy több el nem küldött Txxxééhh.b23 fájl közül csak és kizárólag az utolsót fogja elküldeni a Kisbanki BOSS a START rendszernek, ha az az egyéb feltételeknek megfelel (pl. nem üres üzenet). Természetesen ekkor is figyelembe kell venni, illetve ügyrendben szabályozni kell a határidőket.

### 3.6. Második hibaállomány fogadása

A beolvasott Bxxxééhh.b24 fájlokat a Kisbanki BOSS „Számjavító jelzése hibaállomány” néven eltárolja és lekérdezhetővé teszi a „**Start számla üzenetek lekérdezése**” menüpont esetében leírt módon. A Bxxxééhh.b24 fájlban meg fog érkezni a teljes Txxxééhh.b23 fájlban elküldött állomány, akkor is, ha nem volt hiba benne. A hibás tételeket a hibakódok jelzik, a nem hibás tételeket pedig a „0” kód.

A Bxxxééhh.b24 fájlnevű üzenetekben jelzett hibásnak jelzett számlákról az adatokat a következő havi „Számjavító jelzése” üzenetben lehet javítva visszaküldeni.

### 3.7. Egyedi számla bevitele az üzenetbe

Szükség lehet arra, hogy a „Számjavító jelzése” és „Számjavító jelzése 2” üzenetekbe olyan Start számlák is, amelyeket a Kisbanki BOSS az üzenet készítésekor nem rakott bele az üzenetbe. Ilyen eset lehet az, ha pl. a hibaállományban épp a számlaszám hiányát kifogásolják és a Kisbanki BOSS nem tudja megállapítani automatikusan, mely számlaszámról van szó. Ugyanígy, ha pl. egy számlába csak több mint egy hónappal az „Esemény” után kerül be maga az „Esemény”, úgy a számla nem kerül be automatikusan az üzenetbe.

Fontos azonban, hogy csak és kizárólag az elkészült „Számjavító jelzése” és „Számjavító jelzése 2” üzenetek közül a rendszerben lévő **legutolsó** elkészült üzenetet **lehet módosítani**, amennyiben azt **még nem küldték ki** a START rendszernek.

Ezért felhívjuk a figyelmet arra, hogy az egyedi bevittel továbbra is mindig a legkésőbbi időszaki adatállományhoz lehet majd számlát egyedileg bevinni, így ha az adott második körös adatállományhoz szükséges az egyedi bevétel, akkor addig NE készítsék el a következő havi első adatállományt, amíg a végleges előző havi második körös adatállomány el nem ment a Kincstár felé a START rendszeren keresztül!”

A „Számjavító jelzése üzenetek” választómenüben a **B <Bevétel>** billentyű megnyomására a Kisbanki BOSS megvizsgálja, hogy a Kisbanki BOSS rendszerben készült-e „Számjavító jelzése” vagy „Számjavító jelzése 2” üzenet, **azaz létezik-e Txxxééhh.b21 vagy Txxxééhh.b23** üzenet, ahol xxx a Bank GIRO kódja, az ééhh pedig egy tetszőleges időszak.

Amennyiben **nem létezik sem Txxxééhh.b21, sem Txxxééhh.b23** üzenet, akkor Kisbanki BOSS hibát üzen: „Nincs módosítható üzenet!”, és visszatér a „Számjavító jelzése üzenetek” választómenühöz.

Amennyiben **van módosítható üzenet**, úgy feljön a Kisbanki BOSS-ban szokásos számla kiválasztó ablak, ahol ki kell választani egy számlát, ami lehet élő vagy megszünt is. A számla kiválasztása után a Kisbanki BOSS megvizsgálja, hogy az adott számla jelen pillanatban rendelkezik-e **START számla attribútummal**. Amennyiben nem úgy hibát üzen: „A kiválasztott számla nem Start számla!” és visszatér a számla kiválasztáshoz. Amennyiben a kiválasztott számla rendelkezik START attribútummal, úgy a



Kisbanki BOSS meg fogja vizsgálni, hogy az adott számla jelenleg **rendelkezik-e legalább egy felvitt és nem törölt eseménnyel**. Amennyiben nem, úgy hibát jelez: „A kiválasztott számla nem rendelkezik eseménnyel!” és visszatér a számla kiválasztáshoz. Amennyiben rendelkezik legalább egy nem törölt eseménnyel, úgy fel fog jönni egy „**Start számla eseményei**” választómenü, ahol meg lehet tekinteni az adott Start számlához felvitt eseményeket. Az így megjelenő „Start számla eseményei” választómenüben nem lehet eseményeket sem felvinni, sem törölni az adott számlához. A „Start számla eseményei” választómenüben a kívánt eseményen állva **Enter** billentyű megnyomásával ki kell választani azokat az eseményeket, amik miatt az adott számlát be kívánják illeszteni az elkészült és módosítható „Számaváltozás jelzése” vagy „Számaváltozás jelzése 2” üzenetbe. Az **Esc** billentyű megnyomásával vissza lehet térni a számla kiválasztáshoz. Amennyiben F9 billentyűvel elfogadják az Enter billentyűvel kiválasztott esemény(ek)et, úgy a Kisbanki BOSS kérdést tesz fel: „Valóban kiegészíti a Txxxééhh.b2x üzenetet? (i/n):”, ahol a Txxxééhh.b2x üzenet a módosítható Txxxééhh.b23 vagy Txxxééhh.b21 üzenet. Alapértelmezett a nem lesz. Amennyiben nem a válasz, úgy a Kisbanki BOSS nem módosítja az adott üzenetet és visszatér a számlakiválasztáshoz. Amennyiben igen a válasz, úgy a Kisbanki BOSS a kiválasztott számla és esemény(ek) adataival elkészíti a „Számaváltozás jelzése”, illetve a „Számaváltozás jelzése 2” üzenetek elkészítésekor ismertetett **LST** és **BAB** kiterjesztésű listákat, de csak a kiválasztott számla, illetve esemény(ek) adataival.

Amennyiben **nem volt hiba**, úgy a Kisbanki BOSS az adott módosítható üzenetbe beszúrja a kiválasztott számla és esemény adatait új tételként, 3. „Bankon belüli számlaváltoztatás” esemény esetében két sorban. A sikeres módosításról a Kisbanki BOSS üzenet küld: „A módosítás sikerült!”, majd visszatér a „Számaváltozás jelzése üzenetek” választómenübe. A beszúrásról **naplóbejegyzés** fog készülni.

Amennyiben **módosított üzenetben a módosítás előtt** „-„ volt a „Küldés / Fogadás dátuma” mezőben, azaz az adott üzenet üres volt, akkor egy számla adatainak berakása után a „-„ helyett a mező üres lesz és a Kisbanki BOSS **el fogja küldeni az immár nem üres üzenetet** a START rendszernek.

## **4. BM adatváltozás üzenet**

A Kincstár a START rendszeren keresztül havonta továbbítja a gyermek külföldre távozása és elhalálozás tényét és dátumát a Banknak. A „BM adatváltozás” adatforgalom egykörös lesz, azaz egy tárgyidőszakban csak egy adatállomány üzenet jöhet és egy hibaállomány üzenet mehet ki. A „BM adatváltozás” üzenetben üres állomány nem érkezik. Jelenleg a MAK nem vár vissza igazából semmilyen hibajelzést a „BM adatváltozás” üzenetre, ezért a rá küldendő hibaállományban csak „nem hibás” jelzés szerepelhet az egyes tételek hibakódjaként. A Kisbanki BOSS azonban fel lesz készítve arra is, hogy akár hibakódokat is vissza lehessen küldeni, amennyiben a MÁK így kívánja.

Létrejött a BR „Alrendszerek” – „Ft számlavezetés” – „Start számla (babakötvény) műveletek” menüponton belül az új „**BM adatváltozás üzenet**” menüpont. A menüpont jogosultsága: „1,4,12,16,19,20,89,90,91”. A menüpontba csak az 1000-es fiókból lehet belépni.

A menüpontban a „Start számla üzenetek lekérdezése” menüponthoz hasonló választómenüben fel fognak jönni és lekérdezhetőek lesznek a Bankban fogadott „BM adatváltozás” üzenetek és a hozzájuk kapcsolódó hibaállományok, azaz a B4x kiterjesztésű üzenetek (ahol x 1 és 2 közötti szám). A választómenü neve „BM adatváltozás üzenetek” lesz. A „BM adatváltozás üzenetek” választómenüben is lehetőség lesz a **K <Keresés>** billentyűvel való keresésre a „Start számla üzenetek lekérdezése” menüponthoz hasonlóan.

### **4.1. Első adatállomány fogadása**

A beolvasott Bxxxééhh.b41 fájlokat a Kisbanki BOSS „BM adatváltozás” néven eltárolja és lekérdezhetővé teszi a „**Start számla üzenetek lekérdezése**” menüpont esetében leírt módon.

### **4.2. Első hibaállomány elkészítése**

A fejlesztés keretében létrehozunk egy új **változó rendszerattribútumot** **BMMANUAL** „BM hibaállomány manuális készítése” elnevezéssel. Azonban jelen helyzetben a Kincstár csak „0” hibakóddal ellátott válasz üzeneteket fogad, így nem használjuk az attribútumos, manuális beavatkozással generált választ.

Amennyiben a **BMMANUAL** attribútum **nincs beállítva** az adott Kisbanki BOSS rendszerben, úgy a Bxxxééhh.b41 „BM adatváltozás” üzenet beérkezésekor automatikusan elkészíti a **Txxxééhh.b42** „BM adatváltozás hibaállomány” üzenetet. Az üzenet elkészítéséről lista nem fog készülni. A Txxxééhh.b42 üzenetben pontosan ugyanazok a sorok lesznek, ugyanolyan sorrendben, mint a beérkezett Bxxxééhh.b41 üzenetben. A két üzenet között a különbség csak annyi lesz, hogy a Txxxééhh.b42 üzenetben ki lesz töltve a „Hibakód” mező minden egyes sorban és ezen mező értéke minden esetben „0”, azaz „Nem hibás” lesz. A BMMANUAL attribútum hiányában manuális rögzítésre nem lesz lehetőség! Az elkészült Txxxééhh.b42 üzenet kiküldése a többi kiküldendő üzenet esetében szokásos módon fog történni, tehát az elkészítés után közvetlenül a Txxxééhh.b42

## 5. Fájlok küldése és fogadása

A Kisbanki BOSS a kiküldendő üzenetkből a KH menüben lévő „Központi klíring zárás előkészítése” BATCH fogja meggenerálni a fájlok egy új „Babakötvény üzenetek generálása” menüprogrammal. Ugyanez a menüpont generálja meg a kísérőjegyzéket a fájlokhoz. A fájlok neve meg fog egyezni az üzenetek „fájl nevével”. A Kisbanki BOSS minden olyan üzenetből fájlt generál, amely üzenet „Küldés / Fogadás dátuma” mezője **üres**. Ez csak nem üres küldendő üzenetek esetében lehetséges.

A Kisbanki BOSS a beérkező fájlokat a KH menüben lévő „Klíring fogadás és feldolgozás” menüben létrehozandó „Babakötvény üzenetek beolvasása” fogja beolvasni a fájlokhoz tartozó kísérőjegyzékekből felírt előjegyzések alapján. A kísérőjegyzékek feldolgozása a szokott módon fog történni. Ezt szintén a Takinfős operátorok fogják futtatni.

