



MAGYAR BANKSZÖVETSÉG

1. munkacsoport 3.fejezet (fizetési műveletek)

Megnevezés	Meghatározás, a fogalom tartalma
Pénz	Bankjegy, érme, számlapénz, és az elektronikus pénz.
Közvetítő bank/levelező bank	Olyan magyar vagy külföldi bank, amelyet a megbízó bankja a fizetési megbízás teljesítése érdekében vesz igénybe. A közvetítő bank eljárásáért a megbízó bankja felel.
Elszámolóház	A fizetési műveletek feldolgozását, elszámolását, továbbítását végző szervezet.
GIRO Zrt.	Elszámolóházi tevékenységet végző gazdaság társaság, amelynek tevékenysége alapvetően a forint átutalások és beszedések elszámolására terjed ki. Működteti az elszámolást végző Bankközi Klíring Rendszert.
VIBER Átutalás	Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – az MNB által kialakított és működtetett országos elszámolási és kiegyenlítési rendszer útján teljesített Átutalás.
Terhelés	A bankszámlán levő egyenleg csökkentése
Jóváírás	A bankszámlán levő egyenleg növelése
Tartós adathordozó	Olyan eszköz (pld. cd, webtárhely, stb), amelynek segítségével az adatok tartós és változatlan formában és tartalommal történő tárolására és megjelenítésére (visszakérésére) van mód az ügyfélnél.
Szerződésalkötést megelőző tájékoztatás	A bank kötelező információadása a keretszerződés megkötése előtt a keretszerződésnek a jogszabályban felsorolt valamennyi rendelkezéséről. A bank a Keretszerződés egy példányát az ügyfélnek szerződésalkötést megelőzően kérésre papíron vagy tartós adathordozón átadja.
Fizetési műveletet	A bank információátadása az Ügyfél kérésére, a konkrét fizetési

1051 Budapest, József nádor tér 5-6.

☒ 1368 Budapest, Pf. 242.

☎483-1866, -1867, -1910, - 1913, Fax/☎ 266-1989

E-mail: bankszovetseg@bankszovetseg.hu

Internet honlap: www.bankszovetseg.hu

megelőző tájékoztatás	műveletre vonatkozóan a teljesítéshez szükséges adatokról, a teljesítés időtartamáról és a fizetendő valamennyi díjról, költségről, egyéb fizetési kötelezettségről.
Bankszámlakivonat (Utólagos tájékoztatás)	A bank a Bankszámla-tulajdonost utólag, rendszeresen tájékoztatja a Bankszámla-tulajdonos fizetési számláján egy meghatározott időszak során végrehajtott terhelésekről, jóváírásokról. A bankszámlakivonatot a bank a bankszámlaszerződés rendelkezéseinek megfelelő gyakorisággal, papíron vagy tartós adathordozón adja át vagy bocsátja rendelkezésre.
Fedezetigazolás	A Bankszámla-tulajdonos megbízásából a bank által a Bankszámla-tulajdonosnak, vagy általa megjelölt kedvezményezettnek kiállított igazolás, amelyben a bank igazolja, hogy a fedezetigazolásban foglaltaknak megfelelően meghatározott pénzüsszeget elkülönítve kezeli az ott meghatározott időtartam alatt és a kedvezményezett részére fizetést teljesíthet.
Bankinformáció	Az ügyfél megbízása alapján a bank által kiállított, az ügyfél által meghatározott, banktitoknak minősülő adatait tartalmazó okirat az, ügyfélnek vagy általa megjelölt személynek címezve. A bankinformáció kiadására vonatkozó megbízásban az ügyfélnek pontosan meg kell bank jelölnie az információ címzettjét (kinek adjon ki adatot a bank), továbbá pontosan tartalmaznia kell a kiadandó információk körét (pl. számlaforgalom, sorban álló fizetési megbízások, stb.). A bankinformáció nem jelenti a bank kötelezettségvállalását ügyfeléért, a bank kizárólag azért felel, hogy a bankinformációban foglaltak a megjelölt időpontban megfelelnek a bank által ismert tényeknek.
Fogyasztó	Természetes személy, aki önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében jár el.

Kiterjesztés	A Bankszámla-tulajdonos több - ugyanazon banknál vezetett – Bankszámlája egyenlegének bevonása és teljes vagy részleges megterhelése jogszabályban meghatározott típusú fizetési megbízások (pl. hatósági Átutalás, Átutalási végzésen alapuló Átutalás, stb.) teljesítéséhez.
Átutalás	A rendelkező által a bankszámla terhére indított fizetési megbízás, amelynek eredményeképpen a Kedvezményezett bankszámláján kerül jóváírásra az átutalt összeg.
Eseti /egyszerű Átutalás	Egyszeri Átutalásra vonatkozó fizetési megbízás.
Értéknapos Átutalás	Olyan eseti Átutalás, amelyet a bank a rendelkező által meghatározott, későbbi napon teljesít.
Rendszeres/Állandó Átutalás	Olyan Átutalás amelynek alapján rendelkező által meghatározott ideig, vagy visszavonásig meghatározott időközönként és összegben a bank a bankszámla-tulajdonos bankszámláját megterheli.
Csoportos Átutalás	A rendelkező által azonos jogcímen, több kedvezményezett javára, kötegelve benyújtott Átutalás, pl. munkabér Átutalás.
Hatósági áutalási megbízás	Jogszabály alapján indított beszédési jellegű megbízás a bankszámla-tulajdonos bankszámlája terhére, amelyet hatóság, jogszabályban meghatározott szervezet (pl. végrehajtó, NAV, stb.) nyújthat be.
Átutalási végzésen alapuló átutalás	Bíróság vagy hatóság által kiállított végzés alapján benyújtott, beszédési jellegű megbízás a Bankszámla-tulajdonos bankszámlája terhére, a végzésben megjelölt Kedvezményezett bankszámlája javára.
SEPA Átutalás	SEPA előírásoknak megfelelő (egységes szabályok szerint, pl. SHA költségviseléssel, IBAN számlaszám, stb.), SEPA-övezeten belüli Átutalás, amelyet csak a SEPA-hoz csatlakozott bankok teljesítenek, euro-ban.
SEPA-övezet	Egységes Euro fizetési övezet, amelynek tagjai egységes szabályok szerint hajtanak végre meghatározott típusú fizetési megbízásokat, euro devizanemben.

„Sárga csekk”-	A Kedvezményezett – rendszerint szolgáltató - által kibocsátott, meghatározott formátumú és adattartalmú, sárga színű készpénzáttutalási megbízás, amelyet alapvetően a Magyar Postán lehet teljesítésre benyújtani, a rajta feltüntetett pénzüsszeg egyidejű megfizetésével, amelyet a Kedvezményezett fizetési számláján ír jóvá a bankja.
Beszedés	A Bankszámla-tulajdonos által megadott felhatalmazás alapján, a Kedvezményezett által indított fizetési megbízás, amelynek alapján a bank – adott esetben a Bankszámla-tulajdonos által megadott értékhatáron belül, esetenként vagy rendszeresen – a Bankszámlát megterheli (pl. biztosítási díj fizetés, hiteltörlesztés, stb.) és az összeget a Kedvezményezett javára továbbítja.
Csoportos beszedés	A Kedvezményezett (pl. közüzemi szolgáltató, biztosító, stb.) által azonos jogcímen, több kötelezett bankszámláinak terhére, kötegelve benyújtott Beszedés, minden egyes érintett Bankszámla-tulajdonos előzetes felhatalmazása alapján.
Felhatalmazó levélen alapuló beszedés	A kedvezményezett bankján keresztül kezdeményezett beszedés, amelynek teljesítésére a Bankszámla-tulajdonos saját bankjának ad felhatalmazást.
Okmányos beszedés	Okmányok teljes összegű fizetés ellenében történő kiszolgáltatása, amelynek során az alapügylet jogosultja a követelés alapjául szolgáló okmányokat azzal a megbízással adja át a bankszámláját vezető banknak, hogy azokat csak fizetés esetén szolgáltatassa ki a kötelezettnek.
Csekkbeszedés	A Csekk kibocsátójának bankszámlája terhére, a csekken alapuló követelés beszédési megbízással történő teljesítése, a csekk benyújtása esetén.
Váltóbeszedés	A váltókezesekkel, illetve a váltóadósokkal szemben a váltón alapuló követelés beszédési megbízással történő teljesítése.
SEPA Direct Debit	SEPA előírásoknak megfelelő, SEPA-övezeten belüli euro Beszedés.
Inkasszó	2009. november 01. napjával helyére lépett a hatósági áttutalási megbízás

(azonnali megbízás) beszédési	és az átutalási végzésen alapuló átutalás
EBPP szolgáltatás Elektronikus számlabemutató és számlafizetési szolgáltatás	Ezen szolgáltatás segítségével az Ügyfél számára elektronikusan eljuttatott számla ellenértéke a bank által nyújtott elektronikus szolgáltatás igénybe vételével fizethető ki pl. közüzemi szolgáltató, stb. részére.
Akkreditív	Az okmányos meghitelezés vagy akkreditív olyan, bank által kibocsátott okmány, melyben a bank a vevőtől (kötelezettől) kapott megbízás alapján arra vállal kötelezettséget, hogy fizet az eladónak (kedvezményezettnek), amennyiben az akkreditívben meghatározott dokumentumok a banknak bemutatásra kerülnek.
Csekk	Bankban beváltható készpénzt helyettesítő fizetési eszköz, melynek kibocsátója arra utasítja a bankját, hogy meghatározott pénzösszeget a csekk birtokosának kifizessen.
Napközbeni átutalás	A Bankszámla-tulajdonos által a bankhoz elektronikus úton benyújtott belföldi forint Átutalás (hatósági átutalás, átutalási végzésen alapuló átutalás kivételével), amelynek összege legkésőbb a befogadást követő négy órán belül a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján jóváírásra kerül.
Aznapi feldolgozás	A fizetési megbízás banki Átvétele, Befogadása is azonos napon történik.
Benyújtás	A fizetési megbízás átadása vagy beküldése a banknak papír alapon vagy elektronikus csatornán
Átvétel	A fizetési megbízás beérkezése és ennek visszaigazolása. Kezdő és záró időpontját a bank kondíciós listája/hirdetménye tartalmazza.
Befogadás	A fizetési megbízás adattartalmának (rendelkezési jogosultság, stb.) és a fedezetnek az ellenőrzése a bankban. A bank hirdetményében (kondíciós listájában) megadja, hogy adott napon mely időpontig fogad be az

	ügyféltől fizetési megbízást aznapi feldolgozásra. Az ezen az időponton túl a bankhoz benyújtott fizetési megbízásokat a bank a következő munkanapon tekinti átvettnek.
EGT állam	Európai Unió tagállamai, és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam.
EGT-n belüli fizetési művelet	Az a fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását és a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás euróban vagy egy euroövezeten kívüli EGT-állam pénznemében történik.
Számlavezető hely	A bank azon egysége, amelynél a Bankszámla megnyitásra került, általában adott bankfiók.
Honos fiók	A bank azon szervezeti egysége, ahol az ügyféllel kötött összes szerződést, valamint az ügyfél nyilatkozatait összegyűjtve tárolják.
Árfolyam	Pénznemek közötti átváltásra szolgáló mértékegység, amely többféle lehet (pl. referencia árfolyam, pénztári, deviza, vételi, eladási, számlakonverziós, stb.). A bank az általa alkalmazott árfolyamot attól függően állapítja meg, hogy milyen fizetési művelethez alkalmazza (pl. bankszámlák közötti átvezetések, bankkártyával végzett tranzakciók, készpénzfelvétel, stb.).
Árfolyam tájékoztatás	A bank által jegyzett árfolyamok megjelenítése bankfiókban árfolyam táblán, valamint a banki internetes honlapon.
Árfolyamjegyzés	Valamely valuta/deviza árfolyamának rögzítése, meghatározott időintervallumra.
Árfolyam érvényesség	Az az időtartam, amely alatt a bank az adott árfolyamot alkalmazza.
Egyedi árfolyam	A bank által meghatározott feltételek teljesítése esetén, az ügyféllel történő megállapodás alapján alkalmazott árfolyam.
Konverzió / átváltás	Adott deviza/valuta összeg átváltása más pénznemű devizára/valutára.

MNB árfolyam	Az MNB által Magyarországon hivatalosan meghirdetett, naponta egyszer jegyzett árfolyam, amely az MNB honlapján jelenik meg.
referencia árfolyam	Az egyes, devizanemek közötti átváltást igénylő banki műveletek során, a Bank által az árfolyam meghatározásához alapul vett árfolyam (pl. Reuters, MNB, stb.).
Helyesbítés	Bankhiba kijavítása valamely fizetési műveletre vonatkozóan (pl. az ügyfél valamely fizetési művelet teljesítését nem ismeri el, mert az jóvá nem hagyott, vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített).
Visszahívás	A már teljesített fizetési megbízás összegének a bank általi visszakérése a Kedvezményezettől, /a Kedvezményezett bankjától.
visszavonás, stornózás	A fizetési megbízás „törlése” a bank rendszereiben, az ügyfél kérésére, kivéve, ha visszahívás szükséges.
visszaigénylés (refund)	Az Ügyfél által jóváhagyott beszedés alapján terhelt összeg jóváírásának kérése a fizető fél részéről a bankszámláját vezető banktól arra hivatkozva, hogy a jóváhagyás időpontjában nem ismerte a terhelendő összeget és ez az összeg meghaladta a tőle az adott helyzetben ésszerűen elvárhatót.
Fizetési megbízás visszautasítása	A bank a fizetési megbízást nem teljesíti, ha nem szabályszerű (pl. nem jogosult nyújtotta be, vagy nem bankszerű az aláírás, hibás, vagy nem létező a terhelendő/jóváírandó bankszámla száma, stb.) illetve nincsen fedezete. Az erről szóló értesítést a fizetési megbízást megadónak elküldi.
Részteljesítés	Ha a fizetési megbízás teljesítéséhez nincsen elég fedezet a terhelendő bankszámlán, akkor a bank jogszabály/keretszerződés alapján részfizetést teljesít, kivéve: csoportos beszédési megbízás, vagy csoportos Átutalási megbízás esetén.
Fizetési megbízások teljesítési határideje	A fizetési megbízás teljesítésére a bank rendelkezésére álló, jogszabályban meghatározott időtartam. A hossza függ a tranzakció típusától (Átutalás, beszedés, készpénzfizetés); devizanemétől; a

	benyújtás módjától (elektronikus vagy papír alapú); a benyújtás időpontjától (munkanap záró időpontja előtt vagy után nyújtja be), és azon belül a végső benyújtási határidő előtt vagy után; a tranzakció „irányától” (EGT-államba vagy azon kívül) és a tranzakcióval érintett bankszámlák devizanemétől.
Beszámítás	A bank jogszerű lépése, amelynek során a Bankszámla-tulajdonos Bankszámláját megterheli az ügyfél más módon nem beszédhető, a bank felé fennálló tartozásának összegével.
Fedezet	A fizetési megbízások teljesítéséhez meghatározott bankszámlán, a bankszámla-tulajdonos rendelkezésére álló egyenleg.
Papír alapú fizetési megbízás	Olyan fizetési megbízás, amit a bankszámla felett rendelkezni jogosult írásban, papíron nyújt be bankjának.
Elektronikus fizetési megbízás	Olyan fizetési megbízás, amit a bankszámla felett rendelkezni jogosult elektronikus banki csatornán (pl. internet, mobil, telefonos ügyfélszolgálat) nyújt be bankjának.
Bankszámla egyenlege	Egy adott időpontban a bankszámlán a bank által nyilvántartott (pozitív vagy negatív) összeg.
Hirdetmény/Kondíciós Lista	A bank által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások díját, a bank által felszámított költségeket, a benyújtás határidejét, a teljesítés időtartamát és egyéb feltételeit tartalmazó kötelező tájékoztatás az ügyfelek számára, amely általában a keretszerződés részét képezi.
Végső benyújtási határidő	A bank által különböző ismérvek (pénznem, benyújtás helye és módja, fizetési mód) alapján a Hirdetményben/Kondíciós listában meghatározott azon végső időpont, ameddig a Bank a fizetési megbízást Aznapi feldolgozásra átveszi.
Készpénz kifizetés postai úton	Postai kifizetési utalvánnyal készpénz kifizetést teljesít a Posta a címzett lakhelyén, telephelyén, bankszámláról.
Készpénzforgalom	Készpénz be- és kifizetése bankszámlára/-ról bankpénztárban, készpénzkiadó, illetve befizetésre szolgáló automatákban, vagy postán,

	ideértve a fizetési módnak tekintett postai készpénz-átutalási utalvány (sárga csekk) és kifizetési utalvány forgalmát is.
Pénztár	Készpénz be és kifizetésére, illetve pénzváltásra szolgáló, a bankfiókban kijelölt hely.
Pénztári órák	A pénztár nyitvatartási ideje, amely eltérhet a bankfiók ügyfélfogadási idejétől.
Ügyfélfogadás idő	A bankfiók nyitvatartási ideje banki munkanapon vagy egyéb más naptári napon.
Banki munkanap	Olyan naptári nap, amikor meghatározott időtartamban a bankfiók fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.
Befogadás kezdő időpontja	A bank által meghatározott azon időpont, amelytől kezdve adott szempontok alapján (pl. devizanem, benyújtás helye, benyújtás módja, fizetési mód, stb.) meghatározott fizetési megbízás teljesítését megkezdi.
Terhelési nap	Az a naptári nap, amelyen a bank a bankszámla egyenlegét a fizetési művelet összegével csökkenti.
Értéknap	Az a nap, amelyet a bank Bankszámla javára vagy terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.
Bankszünnap	Az a bank által meghirdetett munkanap, amelyen a bank nem vagy korlátozottan végez banki szolgáltatásokat.
Pénzforgalmi jelzőszám	A bankszámla egyedi azonosítója, magyarországi bankszámlák esetében 2x8 vagy 3x8 karakterű számsor. Képzésének módját az MNB határozza meg.
Bankszámlaszám	A pénzforgalmi jelzőszám, vagy az IBAN
IBAN – nemzetközi bankszámlaszám	Nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám. Magyarország esetében 28 karakter hosszúságú számsor. Magyarország esetében mindig HU megjelöléssel kezdődik és az utolsó 24 karakter megegyezik a pénzforgalmi jelzőszámmal.
készpénzfelvétel	Készpénz felvétele a bankszámláról bankfiókban vagy ATM-ből.

készpénzbefizetés	Készpénz elhelyezése a bankszámlán bankfiókban vagy erre alkalmas ATM-ben.
ATM	Készpénz felvételére, egyes esetekben befizetésére szolgáló berendezés, amely bankkártyával vehető igénybe. Egyéb szolgáltatásokat is biztosíthat, pl. PIN-kód csere, telefonkártya feltöltése, stb.
Napi limit	Adott banki műveletek, banki csatornák, stb. esetében az adott napon felhasználható összeg.
Betét	Bankszámlán elhelyezett, vagy a bank részére más módon átadott olyan pénzösszeg, amely felett a betétet elhelyező a betéti szerződésben meghatározott módon és feltételekkel rendelkezhet, és amelyre a bank betéti kamatot fizet.
Betéti Kamat	A Betét összege után az elhelyezés időtartamára a bank által fizetett pénzösszeg.
Látra szóló kamat	A bankszámla betétként le nem kötött egyenlege után az elhelyezés időtartamára a bank által fizetett pénzösszeg.
Indexált betét	A Betét, amelynek a kamata valamely ismert, a Betétlekötést végző banktól független piaci kamathoz, piaci árfolyamhoz kötött (pl. BUBOR)
Betétlekötés	Bankszámlán elhelyezett összeg elkülönítése, a bank által fizetett, a látra szólónál magasabb kamat ellenében. Felhasználása feltételekhez kötött, amelyek eltérőek a Betétlekötés lejáratakor, illetve Betétfeltörés esetén. Az „elkülönítés” módja bankonként változhat.
Ismétlődő betétlekötés	A Betét lejáratakor a bank az ügyfél külön utasítása nélkül ismételtén végrehajtja a Betétlekötést, a betéti szerződésben meghatározott feltételekkel.
Betét futamideje	A betéti szerződésben a Betétlekötésre meghatározott időtartam.
Betét lejárata	A Betét futamidejének utolsó napja.
Betét feltörése	A Betét lejárata előtt a betétet elhelyező vagy a bank megszünteti a Betétet.
Fizetési mód	A fizetési művelet típusa (pl. átutalás, beszedés, készpénz be- és

	kifizetés, stb.), a jogszabályban meghatározott jellemzőkkel.
Bankhiba	A bank nem szerződészerű, nem jogszerű eljárása a fizetési műveletek teljesítése során.
Zsákos befizetés	Olyan Befizetés, amelynek során az ügyfél a szerződésnek megfelelő csomagolásban a készpénzt eljuttatja a banknak és a feldolgozás, a pénz megszámlálása nem az ügyfél jelenlétében történik.
Ügyfélkör/ügyfélszegmens	A bankok az ügyfeleiket különböző ügyfélkörökbe sorolják, az adott ügyfélkörre eltérő szabályokat, árazást, szerződéses feltételeket, stb. határozhatnak meg. Általában alkalmazott ügyfél-kategóriák: lakossági ügyfélkör, vállalati ügyfélkör, mikrovállalat.
KHR	Központi Hitelinformációs Rendszer, korábbi nevén BAR, olyan nyilvántartási rendszer, amely minden ügyfélre adatokat tartalmaz a hitelekre, illetve a bankkal szembeni tartozásokra, visszaélésekre vonatkozóan. Kizárólag a hitelképesség vizsgálatához, a felelős hitelezés biztosítása és a hitelkockázatok csökkentése érdekében használható.
Embargo	Olyan korlátozás, amely miatt egyes országok, szervezetek, személyek (pl. az USA által használt OFAC-lista, EU szankciós lista, stb.) nem vehetnek teljes körűen részt a pénzforgalomban. A korlátozás érintheti az Átutalást, a bankkártya-használatot, stb. A tranzakció összegét akár le is foglalhatja a megfelelő jogkörrel felruházott állami szervezet.
SWIFT rendszer	A Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (S.W.I.F.T.) és tagjai által működtetett, olyan nemzetközi elektronikus kommunikációs rendszer, amelyen keresztül annak tagjai, egymás között bankközi üzenetforgalmat bonyolítanak, és amely rendszer segítségével fizetéseket teljesíthetnek illetőleg elszámolhatnak egymással A SWIFT rendszeren szabványosított formában és módon továbbított, SWIFT szabványoknak megfelelően elektronikusan aláírt és hitelesített (kulcsolt) szöveges üzenet.

SWIFT üzenet	A SWIFT rendszeren szabványosított formában és módon továbbított, SWIFT szabványoknak megfelelően elektronikusan aláírt és hitelesített (kulcsolt) szöveges üzenet.
Nemzetközi költségviselés (OUR, BEN, SHA)	Devizautalások esetében használt kifejezés, ami az Átutalás során felmerült költségek kifizetését határozza meg. SHA: („shared”- „megosztott”) mindenki a saját bankjánál/bankjának levelezőbankjánál felmerült költséget fizeti BEN: („beneficiary”- „kedvezményezett”) az összes költséget a kedvezményezett fizeti OUR: („our”- „saját”) az összes költséget az utalás küldője fizeti