

KINIZSI BANK

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK
KÜLFÖLDI KONVERTIBILIS PÉNZNEMBEN
NYILVÁNTARTOTT LAKOSSÁGI FIZETÉSI
SZÁMLÁK ÉS
LEKÖTÖTT BETÉTSZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ**

Hatályos: 2018. február 01-től

A KINIZSI BANK Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 8200 Veszprém, Óváros tér. 22., cégjegyzékszám: 19-10-500252, tevékenységi engedély száma: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete E-I-619/2007. sz. határozata (a továbbiakban: Bank) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII tv. (Hpt.), a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII.14.) MNB rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével lakossági ügyfelei részére külföldi konvertibilis pénznemben fizetési számlát (a továbbiakban: deviza számla) nyit és vezet, valamint lekötött betét számlát kezel.

1) **A Keretszerződés megkötése, Lakossági deviza számla megnyitása**

A Bank Keretszerződés alapján önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személyek (fogyasztók) részére pénzforgalmuk lebonyolítására és takarékoság céljára lakossági deviza számlát nyit és vezet. A Keretszerződés részét képezi a Számlatulajdonos (ok) és a Bank által megkötött Lakossági deviza számlaszerződés (számlaszerződés) és annak mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételek, Tájékoztató a devizában végzett műveletek teljesítési rendjéről és a Bank Hirdetménye. A Keretszerződés alapján a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonos részére lakossági deviza fizetési számlát nyit, melyen a rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, azokon a pénzforgalmi jogszabályok előírásainak figyelembevételével készpénz- valamint elszámolás-forgalmi megbízásokat teljesít, és a Számlatulajdonos számlája javára vagy terhére elszámolt összegekről valamint a számla egyenlegéről értesíti. A kapcsolattartás során a felek a magyar nyelvet használják.

Fizetési számla: fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a Bank egy vagy több ügyfele nevére megnyitott látra szóló számla, és a Számlatulajdonos kapcsolódó szabad rendelkezésű elkülönített számlái.

Online módon hozzáférhető fizetési számla: olyan fizetési számla, amely vonatkozásában lehetőség van számítástechnikai eszközök közvetlen kapcsolata útján fizetési megbízást adni, valamint adatokhoz, információkhoz hozzáférni.

Lakossági fizetési számla nyitható devizabelföldi és devizakülföldi 18. életévét betöltött természetes személyek részére, valamint 14-18 év közötti kiskorú devizabelföldi személyek részére a törvényes képviselő hozzájárulásával. Két személy egy közös számlát is nyithat, amely felett Számlatulajdonosi és társtulajdonosi minőségben rendelkeznek.

A deviza-számlanyitás feltétele, hogy a Számlatulajdonos a személyi azonosításra alkalmas érvényes okmányokat bemutassa és a rendelkezéshez szükséges aláírást mintáját megadja.

A devizaszámla megnyitásakor valamint a számlán történő forgalmazáskor a Pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályi előírásoknak megfelelően a Bank a Számlatulajdonos és a deviza számla feletti rendelkezők átvilágítását elvégzi, illetve a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot bekéri.

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.

A devizaszámla a Számlatulajdonos devizaállományának kezelésére szolgál. A Bank USD, GBP, CHF, EUR devizanemekben nyit és vezet számlát. Egy Ügyfélnek több azonos, illetve különböző devizanemben megnyitott látra szóló devizaszámlája lehet.

A Számlatulajdonos külön kérésére a Bank a deviza számla mellett - meghatározott célra szolgáló – elkülönített, vagy lekötött számlákat is nyithat. A Bank ezeket a számlákat – a meghatározott célra elkülönítetten kezelt, az Ügyfél szabad rendelkezése alól kivont pénzeszközök kivételével – a jogszabály alapján hatósági átutalási illetve átutalási végzés alapján benyújtott megbízások és a Bank követeléseinek érvényesítése esetében egységes fizetési számlának tekinti.

A meghatározott célból elkülönített, a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök az elkülönítés tartama alatt csak a meghatározott célra használhatók fel.

A Bank a devizaszámla megnyitásához minimális nyitóösszeg befizetését írhatja elő, melynek mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

Számlavezető fiók az a fiók, amelyben a fizetési számla megnyitásra került és a számlanyitáshoz szükséges szerződést és az ahhoz kapcsolódó dokumentumokat kezelik, nyilvántartják. A Bank devizaszámla-vezetést végző fiókjainak listáját az Üzletszabályzat tartalmazza. A Számlaszerződést módosító ügyleteket, vagy tartós és több ügyletre vonatkozó megbízásokat, felhatalmazásokat a számlavezető fiókok részére kell benyújtani.

A Számlaszerződés határozatlan időre szól.

A Bank a devizaszámlát az egyedi pénzforgalmi jelzőszám (deviza-számlaszám) és a Számlatulajdonos teljes neve alapján tartja nyilván. A devizaszámlák azonosítására a belöldi fizetési forgalomban a 2x8 jegyű fizetési számlaszám szolgál. A Bank a nemzetközi fizetések teljesítéséhez a nemzetközi számlaszámot un. IBAN számot is a szerződésben megadja illetve a számlakivonaton is feltünteti. A nemzetközi fizetésekhez a Bank által alkalmazott BIC/BLZ/Swift kód: TAKBHUHB.

2) Fizetési számla feletti rendelkezés

A fizetési számla felett a Számlatulajdonos szabadon, a deviza-számlaszerződésben meghatározott módon önállóan vagy más személlyel együttesen vagy külön-külön rendelkezhet.

A Számlatulajdonos írásban (aláírás-bejelentő kartonon) jelenti be a Bankhoz a számla feletti rendelkezéshez az aláírás mintáját, valamint azt, hogy a fizetési számla felett ki (és milyen módon) jogosult rendelkezni. A fizetési számla felett rendelkező Ügyfél írásban nevének és számlaszámának megjelölésével és bejelentett aláírásával rendelkezhet. A Bank a rendelkezési jogosultságot a tőle elvárható legnagyobb gondossággal köteles vizsgálni. A devizaszámla feletti rendelkezést a Számlatulajdonos jogosult bármikor módosítani. Az aláírás bejelentést a Bank mindaddig érvényben levőnek tekinti, amíg az Ügyfél az aláírási jogban beállott változást írásban be nem jelenti. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Bank érvényesnek a legutolsó bejelentést fogadja el.

A devizaszámlának legfeljebb két tulajdonosa lehet (közös számla), akiknek szerződéssel kapcsolatos jogai és kötelezettségei megegyeznek, és a devizaszámlával kapcsolatosan keletkezett tartozásokért (ideértve a kamatokat, jutalékokat, díjakat, költségeket, illetve a tartozás visszafizetését) egyetemlegesen kötelezettek. A Számlatulajdonosok rendelkezési joga egyenlő, a Bank azok korlátozását nem fogadja el.

Közös számla esetén a társ-Számlatulajdonosi státusz megszüntetéséről, továbbá a szerződés bármely kötelezettségvállalással járó módosításáról (pl.: meghatalmazott megadása, folyószámlahitel igénylése), vagy megszüntetéséről, a számla zárolásáról (a rendelkezési jognak meghatározott időtartam elteltéhez vagy meghatározott feltétel bekövetkezéséhez fűzött korlátozása) a Számlatulajdonosok csak együttesen rendelkezhetnek.

A számla felett teljes körűen a Számlatulajdonos és társ-Számlatulajdonos (továbbiakban együttesen: Számlatulajdonos), illetve a meghatalmazás erejéig a meghatalmazott rendelkezhet. A számla feletti rendelkezéshez a személyazonosság igazolása szükséges.

A Bank a rendelkezési jog gyakorlása során a tőle elvárható gondossággal köteles biztosítani, hogy a rendelkezési jogosultságot csak a Számlatulajdonos és az általa feljogosított gyakorolhassa, ellenőrzi, hogy a megbízáson feltüntetett aláírás megegyezik-e a rendelkezésre jogosult bejelentett aláírásával. Ez kiterjed a személyi adatoknak a személyi azonosító okmányból történő ellenőrzésére, továbbá az aláírásnak a Bank által nyilvántartott aláírás mintával történő összevetésére.

A Számlatulajdonos egyéb kikötése hiányában az első devizaszámla feletti rendelkezésre bejelentett személyek rendelkezhetnek a további megnyitott, összes számla, illetve lekötött betétszámla felett.

Amennyiben a Számlatulajdonos az első devizaszámlára vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni a következő látra szóló vagy lekötött számlájára vonatkozóan, akkor külön aláírás-bejelentő kartont kell benyújtania, melyen fel kell tüntetni az új számla számát és ezen számla felett rendelkezni jogosultak nevét, igazoló okmányának számát és aláírás mintáját.

A rendelkezésre bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a Számlatulajdonos kizárólag új aláírás-bejelentő katon kitöltésével kezdeményezheti.

A számla feletti rendelkezési joggal meghatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Bank mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítást, törlést) a Számlatulajdonos a Bankkal írásban nem közli.

A Számlatulajdonos a számla feletti rendelkezésre állandó vagy eseti meghatalmazást adhat. A meghatalmazott bejelentése történhet banki nyomtatványon, teljes bizonyító erejű magánokiratban vagy közokiratban. A Bank a külföldön kiállított meghatalmazást a kiállítás helye szerinti illetékes magyar külképviseleti hatóság által hitelesítve fogadja el.

A rendelkezésre álló egyenleg erejéig az állandó meghatalmazott rendelkezési joga kiterjed különösen a vonatkozó számlán – a Számlatulajdonos nevében - készpénzforgalom bonyolítására, átutalási megbízások adására, módosítására, betét lekötésére, lekötés módosítására és megszüntetésére vonatkozó megbízások adására és módosítására, illetve a saját személyi adataiban bekövetkezett változások közlésére. Az állandó meghatalmazott nem jogosult a szerződés módosítására vagy megszüntetésére, vagy a számla feletti rendelkezési jog más részére való átengedésére, továbbá a számlához kapcsolódó egyéb szolgáltatásra irányuló szerződéskötésre.

Az eseti meghatalmazás a meghatalmazó okiratban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazásnak tartalmaznia kell a meghatalmazó Számlatulajdonos és az eseti meghatalmazott személyi adatait, a számlaszámot, a megbízás megnevezését, összegét.

A nagykorú Számlatulajdonosnak joga van elhunytja esetére kedvezményezetteket megjelölni, mely esetben a számla nem tartozik a Számlatulajdonos hagyatékához, a kedvezményezett a számlán lévő összeg felett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet. A kedvezményezetti jelölésnek egyértelműnek kell lennie, az semmilyen feltételhez nem köthető. Kedvezményezett a számla egyenlegére vonatkozóan (ideértve a számla terhére nyitott betéteket is) jelölhető meg.

A Számlatulajdonos elhunytja esetén - a Számlatulajdonos eredeti halotti anyakönyvi kivonatának bemutatása után - a számlán lévő egyenleggel a kedvezményezett rendelkezhet. A kedvezményezett rendelkezése csak a számla megszüntetésére és a számlán lévő összeg kifizetésére vagy átutalására vonatkozhat. A kedvezményezett megjelölésére vonatkozó rendelkezés csak abban az esetben érvényes, ha a számla egyenlege a halál időpontjában pozitív és az egyenleg ezen időponttól a kedvezményezett rendelkezéséig teljesített megbízások végrehajtása következtében sem válik negatívvá.

Közös számla esetén a Számla- és társtulajdonos részére adott elhalálozási rendelkezésen kívül egyéb haláleseti rendelkezés nem tehető. A Számlatulajdonos köteles a másik Számlatulajdonos halálának tényét a Banknak bejelenteni. Ezen kötelezettség elmulasztásából eredő kárért a Bank nem felel.

A Számlatulajdonos haláláról történt hivatalos banki tudomásszerzést követően a Számlatulajdonos által megadott minden meghatalmazás hatályát veszti. Közös számla esetén, ha a számla nem szűnik meg, a meghatalmazások továbbra is hatályban maradnak.

A Bank kizárja felelősségét azon károk tekintetében, melyek a Számlatulajdonos halála és a Bank arról való tudomásszerzése közötti időben történtek.

Öröklés esetén az örökös a számla egyenlege feletti rendelkezést csak eredeti és jogerős hagyatékátadó végzés illetve öröklési bizonyítvány birtokában, annak bemutatásával tehet. Az örökös rendelkezése csak a számla megszüntetésére és a számlán lévő egyenleg kifizetésére vagy átutalására vonatkozhat. A Bank csak azon hagyatékátadó végzés alapján teljesít kifizetést, mely egyértelműen meghatározza az örökösöket, s az általuk örökölt összeg nagyságát.

3) Betétbiztosítás

A Bank által kezelt, valamennyi névre szóló betét (a devizaszámla pozitív egyenlege, illetve a lekötött betéten tartott összegek) az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított, kivéve az Üzletszabályzat II. 2. pontjában felsoroltakat.

A biztosítottak esetében az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az Országos Biztosítási Alap tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 2013. évi CCXXXVII. törvény 212.-218. §-aiban foglaltak tartalmazzák.

4) A fizetési megbízások benyújtása

A Számlatulajdonosnak 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 kell megadni. A Bank a nyomtatványokat a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre. A térítés ellenében kiadható nyomtatványok díjait a Hirdetmény tartalmazza.

A Bank szóban vagy telefonon, telefaxon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el. A Bank befogadja a személyesen benyújtott, a postai úton feladott megbízásokat.

Továbbá a bank befogadja a – külön Szolgáltatási szerződés alapján elektronikus aláírással ellátott, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően ügyfélprogramon keresztül – elektronikus úton érkezett megbízásokat. Az elektronikus úton továbbított fizetési megbízás szabályaira a külön szerződésben (Szolgáltatási szerződésben) foglalt rendelkezések az irányadók.

A Bank a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a fizetési megbízáson/megbízásban rögzíti és tárolja. A fizetési megbízásokat a Bank – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére vonatkozóan a Bank nyilvántartása az irányadó. A készpénzfizetési megbízásokat – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által kötelezően sorba állított fizetési megbízások kivételével – a Bank azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre.

A Bankhoz eljuttatott bármilyen megbízás, értesítés vagy egyéb dokumentum beérkezésének tényét a dokumentumra nyomtatott adatok igazolják. Elektronikai úton továbbított megbízások esetében a beérkezés időpontját a számítógépes rendszer rögzíti.

Valamennyi megbízásnak félreérthetetlenül tartalmaznia kell az ügylet tárgyát illetve a pénzforgalmi szabályok által megkövetelt adatokat. A Bank a megbízásokat a fizetési számla száma alapján teljesíti, nem köteles meggyőződni arról, hogy a terhelendő devizaszámla elnevezése és száma megegyezik-e. A közlemény rovatot illetve a kedvezményezett fél fizetési számlájának és számának azonosságát és helyességét a Bank nem ellenőrzi.

A pénzforgalmi megbízások helytelen kiállítása miatt a deviza számlán téves könyvelésből vagy a megbízás teljesítésének megtagadásából eredő károkért a Bank nem felel. A Bank visszaküldi a megbízást, ha a vizsgálata során a tévedés felismerhető, vagy a megbízást hiányosan állították ki és a kiegészítés vagy helyesbítés rövid úton nem volt lehetséges. Nem felel a Bank az abból eredő kárért, ha a megbízás egyes példányai eltérően lettek kiállítva, vagy a megbízást adó személy a Bankot, illetve az Ügyfelet megtévesztette. Ebben az esetben a Banknál maradó példány számít hitelesnek.

A Bankhoz beérkezett az azonos napon teljesítendő megbízásokat – ha az Ügyfél eltérően nem rendelkezik – a jogszabályi keretek között a beérkezés sorrendjében veszi figyelembe a rendelkezésre álló fedezet erejéig.

A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére a Bank csak a jogszabály alapján meghatározott esetekben és sorrendben terheli meg a fizetési számlát. A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Bank egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Hirdetményben rögzített jutalékkal és díjjal, illetve a számlatulajdonos által a megbízásban vállalt vagy a téves kedvezményezett adatok megadása miatt a teljesítéséhez szükséges egyéb felmerült idegen banki költségekkel terhelheti meg a fizetési számlát. A Bank a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

A Bank részteljesítést a kötelezően sorba állítandó tételek, és a felhatalmazó levélen alapuló beszédés kivételével nem végez.

A Számlatulajdonos a megbízásokat terhelési nap megadásával is benyújthatja.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy fedezethiány esetén az egyéb azonos vagy más pénznemben vezetett látra szóló devizaszámla vagy lekötött, devizabetét a megbízások teljesítésére (a jogszabályi előírások kivételével) kizárólag akkor kerül felhasználásra, ha Számlatulajdonos kifejezetten erre irányuló, írásbeli megbízást ad a Banknak.

5) Fizetési megbízások jóváhagyása

Fizetési megbízások teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Bank akkor hajthatja végre, ha a Számlatulajdonos, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési megbízás jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a Számlatulajdonos 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 (*távoli kommunikációs*) rendszeren keresztül beküldte (*távoli fizetési művelet*) és a Bank részére továbbította.

A Számlavezető helyet a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseit biztosítékul zálogjog illeti meg a Számlatulajdonos számlakövetelése felett. Ennek alapján a Számlavezető hely jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseit összegével csökkenteni a pénzforgalmi számla egyenlegét. A zálogjog a Keretszerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

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

6) Fizetési módok

A Számlatulajdonos deviza számlájával kapcsolatban - ha a fizetési módot jogszabály kötelezően nem írja elő - a következő fizetési módok alkalmazhatók:

a) fizetési számlák közötti fizetési módok:

- aa) átutalás,
 - 1. egyszerű átutalás,
 - 2. hatósági átutalás, átutalási végzés,

b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:

- ba) készpénzbefizetés fizetési számlára,
- bb) készpénzkifizetés fizetési számláról.

Ha a Számlatulajdonosok egymás között más fizetési módban nem állapodnak meg, a devizaszámláról történő kifizetést egyszerű átutalással kell teljesíteni.

Készpénzforgalom

A devizaszámla javára illetve terhére készpénz befizetési és készpénzfelvételi megbízás a devizaszámla vezetésre kijelölt bankfiókban adható.

A készpénz befizetése a Bankfiók pénztárában a szabályosan kitöltött és aláírt Valuta befizetési bizonylat aláírásával történik. A bizonylat tartalmazza a Számlatulajdonos nevét, fizetési számlaszámát a befizető beazonosíthatóságát, a befizetendő összeget és pénznemét, esetleg egyéb közleményeket, valamint a befizető aláírását. A pénztári befizetés befogadásnak időpontja az az időpont, amikor a kiszolgáló pénztár a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a befizetőtől a készpénzt átvette. A Bank a befizetett összegeket a fedezeti összeg fogadását követően haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos devizaszámláján.

A devizaszámláról történő készpénz kifizetése a Bankfiók pénztárában a szabályosan kitöltött és aláírt Valuta kifizetési bizonylat benyújtásával történik. A bizonylat tartalmazza a Számlatulajdonos nevét, terhelendő deviza

számla számát a készpénzfelvételre jogosult beazonosíthatóságához szükséges adatokat, a kifizetendő összeget és pénznemét, esetleg egyéb közleményeket, valamint a számla felett rendelkező bejelentett aláírását.

A számláról történő kifizetési kötelezettsége Banknak minden esetben csak akkor áll fenn, ha a számlán a szükséges fedezet rendelkezésre áll. A készpénz kifizetésnél a megbízás befogadása az az időpont, amikor a Bank a kifizetéshez szükséges valamennyi szükséges adat birtokában azt átvette, és a megbízás szerinti összeg fedezete a számlán rendelkezésre áll.

A Bank a devizaszámlára történő valuta és forint befizetéseket a befizetés napján írja jóvá. Ha a befizetett összeg pénzneme eltér a devizaszámla pénznemétől, a Bank a befizetett forintot vagy valutát a Hirdetményben közzé tett általa jegyzett árfolyamok alkalmazásával konvertálja.

Valuta befizetés devizaszámlára nem honos, de devizaszámla-vezető fiókban is végezhető.

A Bank a devizaszámla terhére történő valuta és forint kifizetéseket a kifizetés napján terheli. Ha a kifizetett összeg pénzneme eltér a devizaszámla pénznemétől, a Bank a kifizetett forintot vagy valutát a Hirdetményben közzé tett általa jegyzett árfolyamok alkalmazásával konvertálja, és a számla pénznemében terheli.

A Bank a kiválasztott pénztárában kifizetett összegeket és a Hirdetmény szerinti díjakat a kifizetéssel egy időben terheli a Számlatulajdonos devizaszámláján.

A Bank önállóan meghatározhatja egyes kifizető helyeken a nagy összegű, vagy egyes devizanemekben történő kifizetések értékhatárát és a bejelentési határidőt, amelyről a Számlatulajdonos a kijelölt bankfiók pénztárában tájékozódhat.

A Hirdetményben közzétett, az adott fiókra érvényes maximális készpénzfelvételi limitnél magasabb összegű készpénzfelvételi igényt a Számlatulajdonos köteles a készpénzfelvételt megelőzően a megbízás teljesítésére kijelölt fiókban előzetesen bejelenteni személyesen vagy telefonon. A Bank a számlatulajdonos valuta kifizetési megbízását 500,- EUR, azaz ötszáz euró vagy azzal megegyező valutaértékig a megbízás napján teljesíti. Ezen értékhatárt meghaladó megbízások pénztári kifizetését a Bank három munkanappal előbb történt értesítése esetén tudja vállalni. Bejelentés nélkül a Bank a megadott értékhatár feletti összeg kifizetését csak abban az esetben teljesíti, amennyiben az egyéb fizetésein felül az adott napon pénztárában rendelkezésre áll. A bejelentett, de ügyfél által meghírsult készpénzfelvétel esetén a Bank a Hirdetmény szerinti díjakkal az ügyfél számláját megterheli.

Átvezetések

A Számlatulajdonos a Banknál vezetett különböző típusú és devizanemű fizetési számlái közötti pénzmozgásokra átvezetési megbízásokat nyújthat be a Hirdetményben közzétett feltételekkel és a benyújtásra és teljesítésre vonatkozó rendelkezések szerint.

Egyszeri átutalás

Az átutalásra szóló fizetési megbízással a Számlatulajdonos megbízza a Bankot, hogy a devizaszámlája terhére meghatározott összeget utaljon át a kedvezményezett fizetési számlája javára.

A devizaszámla terhére átutalási megbízás papiros alapon bármely devizaszámla-vezetésre kijelölt bankfiókhoz benyújtható.

Az eseti átutalási megbízásokat a Számlatulajdonos terhelési nap megjelöléssel is benyújthatja, ebben az esetben a megbízás devizaszámlán történő könyvelése, illetve a címzett számlát vezető hitelintézethez illetve pénzforgalmi szolgáltatóhoz történő továbbítása a terhelési napon megjelölt napon történik.

Terhelési napként legkorábban a benyújtás napját követő, vagy azt követő valamelyik munkanap jelölhető meg. Amennyiben a terhelési nap nem munkanapra esik, abban az esetben a Bank a megbízást a terhelési napot követő első munkanapon teljesíti.

Az átutalási megbízás benyújtása a szabályosan kitöltött és a rendelkezésre jogosult a Banknál bejelentett aláírásával ellátott deviza-átutalási megbízáson történik. A deviza-átutalási megbízás befogadásának időpontja az az időpont, amikor a Bank az átutalási megbízást a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet – hatósági átutalás, átutalási végzés részteljesítése esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete - rendelkezésre áll.

Devizaforgalmi megbízások

a.) Deviza-átutalás devizaszámla terhére

A Bank a Számlatulajdonos vagy más rendelkezésre jogosult által a szabályosan kitöltött, a teljesítéshez szükséges valamennyi adattal és a Banknál bejelentett aláírásával ellátott deviza-átutalási megbízás nyomtatvány bankfiókhoz történő benyújtásával vagy elektronikus szolgáltatásra vonatkozó külön szerződés esetén elektronikusan benyújtott megbízással kezdeményezheti a számla terhére történő deviza-átutalást.

Amennyiben a kedvezményezett országa csatlakozott az IBAN-t (nemzetközi számlaszámot) alkalmazó országokhoz (az érintett országok listája a Bank hivatalos helyiségében megtalálható), a kedvezményezett IBAN számát kell megadni négyes tagolással, továbbá a deviza átutalási megbízást a Bank a kedvezményezett ügyfél számláját vezető bank egyedi azonosítójának (SWIFT//BLZ//SC//FW//BIC kód) a megbízáson történő feltüntetésével fogadja be.

Egységes Euró Fizetési Övezeten belül az euró devizanemű fizetési műveletek egységes szabványok, teljesítési idők szerint SEPA fizetési rendszerben történnek.

A megbízásban

- mind a fizető fél, mind a kedvezményezett számlaszámát kötelező IBAN formátumban megadni (a kedvezményezett bank azonosítása kizárólag ennek alapján történik),
- az átutalás kizárólag osztott (SHA) típusú költségviseléssel indítható, mely szerint a költségeket osztottan viseli a megbízó (saját banki költségek) és a kedvezményezett (egyéb banki költségek: közvetítői és kedvezményezett bankjának költségei).

Egyéb devizanemben történő devizaátutalás esetén, illetve ha olyan euró átutalási megbízást rögzít, ami nem SEPA fogadó országba irányul, akkor az IBAN számlaszám kitöltése után kötelező megadni a kedvezményezett banki adatait (SWIFT/BIC kód).

A Bank azon pénznemekben teljesít átutalást, amelyekben valamely külföldi pénzforgalmi szolgáltatónál levelező bankja nostro számlát vezet. Az aktuálisan érvényes devizanemeket a hatályos Hirdetmény tartalmazza.

Amennyiben az átutalt összeg pénzneme eltér a megbízásban megjelölt terhelendő devizaszámla devizanemétől, úgy a Bank automatikusan, konverziós tranzakcióként terheli az összeget az átutalásban megjelölt devizaszámlán, azaz a devizaszámla terhére átutalt összegeket a megadott devizaszámla devizanemében terheli a Bank a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt számláján.

Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást teljesítési nap megadásával tölti ki, úgy a Bank az átutalási megbízásban feltüntetett terhelési napon teljesíti a megbízást.

A Bank a deviza-átutalási megbízást abban az esetben teljesíti, ha megbízás és a kapcsolódó Hirdetmény szerinti jutalékok, díjak összegének fedezete a Számlatulajdonos devizaszámláján biztosított.

Külön megállapodás hiányában az olyan átutalási megbízásokat, amelyek összege meghaladja a terhelendő számla egyenlegét, a Bank a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett visszaküldi. A Bank fedezetlen átutalási megbízás esetén részteljesítést nem végez. Ilyen esetben a Bank kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését.

A Bank a Számlatulajdonos deviza-átutalási megbízásait mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyam alkalmazásával és teljesítési nappal teljesíti.

A hiányosan vagy pontatlanul adott megbízásokért a Bank felelősséget nem vállal és az ezzel kapcsolatosan felmerülő költségekkel a számlatulajdonos számláját megterheli.

b.) Deviza jóváírások a devizában nyilvántartott számlán

A Bank devizaszámlán bármelyik jogcímen korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.

A Bank a devizaszámlák javára érkező devizaösszegeket mindenkor az érvényes Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.

Amennyiben az átutalt összeg pénzneme eltér a megbízásban megjelölt devizaszámla devizanemétől, úgy a Bank automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt devizaszámlán, azaz az átutalással devizaszámlára érkező összegeket a megadott devizaszámla devizanemében írja jóvá a Bank a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt számláján.

A Számlatulajdonos fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet korábbi, mint a küldő pénzforgalmi szolgáltató által megadott terhelési nap, azaz a Bank nostro számláján történő jóváírás értéknapja, ez esetben a Számlatulajdonos számláján a fedezetbiztosítás napjával kerül jóváírásra az összeg.

A devizaműveletekre vonatkozó teljesítések szabályait és a felszámítandó jutalékok és díjak mértékét a Hirdetmény, valamint a Devizában végzett műveletek teljesítési rendjéről szóló tájékoztató tartalmazza

Pontatlan vagy hiányos megbízás esetén a Bank a beérkezett összeget a megbízás pontosításáig függő számlán tartja, vagy visszautasítja. Függő számlán az összeg nem kamatozik. Az ebből eredő költségek és esetleges veszteségek a Számlatulajdonost terhelik.

Betétlekötés

A Számlatulajdonos a szabad pénzeszközeit a devizaszámlán lévő követelés erejéig lekötött betétként elhelyezheti. A Számlatulajdonos jogosult külön szerződéskötés nélkül a devizaszámla-vezetést végző bankfiókban benyújtott eseti betétlekötési megbízással az abban rögzített összeget a megadott futamidőre a Bank Hirdetményében szereplő lekötött betéti konstrukciók közül kiválasztott lekötési formákban elhelyezni. A lekötésre vonatkozó rendelkezések az általuk megjelölt időponttól hatályosak.

A Bank a betétlekötési megbízás alapján lekötött betéti számlát nyit a Számlatulajdonos számára. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Bank lekötött betétként kezeli. A betét elhelyezése a látra szóló devizaszámláról történő átvezetéssel történik.

Számlatulajdonos betétlekötésre bármely banki munkanapon adhat megbízást. A lekötési futamidő kezdő napjának a Bank a betéti összeg lekötött betétszámlára történő átvezetésének könyvelési napját, egyéb esetekben a betéti összeg lekötött betétszámlán történő jóváírásának napját tekinti.

A betéti kamatok mindenkor mértékét és az EBKM (Egységesített Betéti Kamatláb) értékét a Bank Hirdetményében teszi közzé. A Bank az egyes betétekre vonatkozóan az érvényben lévő Hirdetményben meghatározott kamato(ka)t fizeti, illetve jutalékot, költséget számítja fel.

A betét az elhelyezés napjától a megszűnést, lejáratot megelőző napig kamatozik.
A megszolgált betéti kamat a lekötési idő lejáratánál napján esedékes.

A Bank jogosult a lekötött betétben elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá a jutalék, díj és költség mértékét egyoldalúan, bármikor, a lekötési időn belül is módosítani.

A futamidő közben történt kamatváltozás a fix kamatozású napra lekötött betéti konstrukciókban elhelyezett betéteket nem érinti, ezen betéti összegekre a Bank lejáratkor a betét elhelyezésekor érvényben lévő, a lekötés futamidejének és összegének megfelelő sávban meghatározott kamatmérték alapján fizet kamatot. Változó kamatozású betéti konstrukcióban elhelyezett betétek esetében a Bank a futamidő közben aktuális Hirdetményben rögzített kamatmértékek alapján - azok érvényességi idejét figyelembe véve – számított kamatot fizeti lejáratkor.

A fix és változó kamatozású, napra lekötött betétek lejáratát nincs automatikusan naptári napra igazítva. Amennyiben a lejárat munkaszüneti napra esik, abban az esetben a betéti összeg és kamat a következő munkanapon kerül jóváírásra. A betétben elhelyezett összeg - prolongálás kivételével - ez esetben is az eredeti lejárat időpontig kamatozik.

A Betétes jogosult a betétet a futamidő lejárat előtt felmondani az alábbiak szerint.

A lekötött betét felmondását teljes vagy részösszegben a Számlatulajdonos írásban a bankfiókban benyújtott Lekötött betét felmondási megbízással kezdeményezheti. A teljes betétösszeg felvétele a betétszámlát megszünteti. Betétfelmondás esetén a felmondott összeg a Számlatulajdonos látra szóló devizaszámlájára kerül átvezetésre.

Részösszeg vagy a teljes betéti összeg futamidő közben történő felmondása esetén a Bank kamatot nem térít.

Részösszegű betétfelmondás esetén a maradványösszeg után a Bank az eredeti betételhelyezés napjától a lejárat napjáig terjedő időszakra a Hirdetményben rögzített, a maradványbetét összegének megfelelő mértékű betéti kamatot fizeti.

A Betétesnek lehetősége van arra, hogy a betét lekötésekor vagy legkésőbb a lejárat időpontot megelőző munkanap közvetlenül a Bank részére a betétlekötési megbízáson vagy rendelkező levél kitöltésével írásban – a betéti konstrukciókra vonatkozó, a Hirdetményben és jelen Keretszerződésbe foglalt betételhelyezési és kezelési szabályok betartása mellett - a betét és a betéti kamat lejáratot követő további sorsáról.

Lejáratú rendelkezéseinek típusai a következők lehetnek:

- a tőke és a kamat összegének átvezetése a fizetési számlára,
- a tőke és a kamat együttes összegének lekötése azonos feltételekkel,
- a tőke lekötése azonos feltételekkel, a kamat a fizetési számlára kerül,

Amennyiben a Betétes a lejáratú betét sorsáról lekötéskor vagy a lejárat napját megelőzően külön nem rendelkezik, úgy a betéti összeg és a megszolgált kamat automatikusan a Betétes azonos devizanemben vezetett deviza látra szóló számláján kerül jóváírásra.

A folyamatos lekötési rendelkezés szerinti prolongálás esetén az ismételt elhelyezett betéti összeg vagy a betéti összeg és annak kamata a prolongálás napján érvényben lévő Hirdetményében közzétett mértékű kamat mellett kerül lekötésre.

7) A megbízások teljesítésének szabályai

A Bank a fizetési megbízás teljesítési határidejét – a Számlatulajdonos/Kedvezményezett által megjelölt későbbi időpont (teljesítési dátum), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a fizetési megbízás átvételének időpontjától számítja.

A Bank a fizetési megbízások teljesítése során - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve - kizárólag a fizetési műveletet kezdeményező Számlatulajdonos vagy rendelkezésre jogosult által a fizetési megbízásban foglalt rendelkezései szerint jár el.

A hatályos pénzforgalmi jogszabályok, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzösszeget az átutalási, átvezetési megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják.

A fizetési számlára történő készpénzbefizetés vagy a fizetési számláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető hely pénztáránál be- vagy kifizetik. Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Bank ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja.

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele az, hogy a Számlatulajdonos fizetési számláján legyen számlaegyenleg. Amennyiben a megbízás és az ahhoz kapcsolódó jutalékok és díjak fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett devizaszámláján, akkor a Bank részteljesítést nem végez.

A Bank a fizetési megbízásokat – a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalást is beleértve - a fizetési számla tárgynapi fedezete (azaz az előző napi záró egyenleg és a tárgynapi jóváírásoknak a teljesítésnél a feldolgozás során még figyelembe vehető része) erejéig teljesíti.

A Bank a tárgynapi teljesítésre átvett a fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy bankműveleti munkanap – az a nap, amelyen a Bank bankműveletet végez - alatt végzi el. Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást teljesítési nap feltüntetésével nyújtja be, úgy a Bank vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett teljesítési napon teljesíti a fizetési megbízást.

A Bank a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves számlavezetői bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a fizetési számla egyenlegében nem eredményezhet a Számlatulajdonos vagyonában beálló változást. Ennek megfelelően a Bank joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést – elévülési időn belül – a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül haladéktalanul, minden egyéb, a Számlatulajdonos számláját érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és

átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást megelőzően - helyesbíteni. A helyesbítésről a Bank az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A fizetési megbízások közül a Bank először - a Számlatulajdonos rendelkezése és az általa meghatározott sorrendre tekintet nélkül - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti, az ott meghatározott módon.

A Számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Számlatulajdonos Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Bank beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett fizetési számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. A Bank a Számlatulajdonossal szemben – a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzés követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.

A devizaszámlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítését követően a szükséges fedezet megléte esetén a Bank azonnal lekönyveli, tekintet nélkül a Bank nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

A Bank a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjét a Bank külön Hirdetményben teszi közzé (Tájékoztató a fizetési számlát érintő megbízások teljesítésének rendjéről és a Tájékoztató a devizaműveletek teljesítési rendjéről).

8) A jóváhagyás visszavonása, a fizetési megbízások visszautasítása

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, ahol a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Bankhoz, a Banknál bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában a bankfiókhoz eljuttatott rendelkezéssel a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja.

A Bank a jogszabályokban, jelen Keretszerződésben, vagy az Ügyféllel kötött más megállapodásban foglalt feltételeknek meg nem felelő módon kiállított és benyújtott fizetési megbízás teljesítését visszautasítja. A visszautasított fizetési megbízást teljesítésre át nem vetnek kell tekinteni.

Ha a Bank a fizetési megbízást a hatályos jogszabályok alapján visszautasítja, a visszautasítás tényéről, okáról és a visszautasításra okot adó tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról haladéktalanul, de legkésőbb a fizetési megbízás átvételét, vagy teljesítési napját követő munkanapon az Ügyfelet értesíti, és az okmányokkal vagy ellenjegyzéssel ellátott papír alapú megbízások esetén a fizetési megbízást és az okmányokat visszaküldi.

9) Fizetési megbízások sorba állítása

A Bank téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos fizetési számláján sorba állításra kerül. A Bank a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.

A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (fizetési számla, a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű elkülönített számlái, valamint lekötött betét számlái) pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számlát kell a Banknak elsődlegesen figyelembe vennie függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre – jogszabály által kijelölt – fizetési számlával/számlákkal. Ha a fizető fél nem rendelkezik ilyen pénznemben vezetett fizetési számlával vagy az azonos pénznemben vezetett fizetési számlán nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor a forintban, majd az egyéb pénznemben vezetett fizetési számlát kell figyelembe venni. Pénznemek közötti átváltás esetén a Bank az általa jegyzett - a fizetési számla megterhelésének napján érvényes - devizavételi árfolyamot alkalmazza. Amennyiben a Bank által nem jegyzett pénznemre szóló hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést fogad be a Bank teljesítésre, úgy ez esetben a fizetési megbízást forintban teljesíti. A forintra történő átváltást a Bank a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi el.

Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezetösszevonást 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 – a Számlatulajdonosnak a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett pénzforgalmi számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő pénzforgalmi számlán – sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A Bank a sorba állítás időtartama alatt a hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából. A keretszerződés felmondásának kezdeményezését követően beérkezett hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés legfeljebb a keretszerződés megszűnésének időpontjáig állítható sorba.

A Számlatulajdonos és a Bank között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos fizetési számláján nyilvántartott, a Bank, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Bank sorba állítja. A Bank beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.

A Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Bank a Számlatulajdonos pénzforgalmi 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 sorba állítás időtartamának elteltét követően a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából. A felhatalmazó levélen alapuló beszedés teljesítése érdekében fedezethiány esetén a Bank a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló fedezet erejéig részteljesítést végez.

A Bank – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában a devizaszámlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.

10) Fizetési megbízások utólagos helyesbítése felelősségi szabályok

A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési művelet teljesítését követő tizenharmadik hónapnak a fizetési számla megterhelésének napjával megegyező napjáig kezdeményezheti a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését. Ha a lejárati hónapjában nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejárt a hónap utolsó napja.

A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti kérelem esetén a Bank köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési megbízást a Számlatulajdonos, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési megbízás a Számlatulajdonos által benyújtott megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta.

A Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén a Bank haladéktalanul, *de legkésőbb a tudomás szerzést vagy tájékoztatást követő munkanap végéig* megtéríti a fizető fél Számlatulajdonos részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a fizetési számla megterhelés előtti állapotát, *azzal, hogy a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint a jóvá nem hagyott megbízás teljesítésének napja*, valamint megtéríti a Számlatulajdonos jogosnak minősített kártérítési követelését.

A Bank mentesül a fentiek szerinti kárviselési felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízással összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél Számlatulajdonos csalárd módon eljárva okozta.

A fizetési műveletek teljesítése a fizetési számla azonosítására szolgáló 1. pont utolsó bekezdésében meghatározott egyedi azonosítók alapján történik. Ha a Számlatulajdonos az e pontban meghatározottakon kívüli további adatokat ad meg, a Bank a fizetési műveletnek ezen egyedi azonosító által megjelölt teljesítéséért felel.

Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás egyedi azonosítót (pénzforgalmi jelzőszámot, fizetési számlaszámot) tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Bankot nem

terheli felelősség. A Bank azonban köteles a Számlatulajdonos helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

A Számlatulajdonos által kezdeményezett, de a Bank által hibásan teljesített fizetési megbízásért a Bank felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben ugyanis a fizetési művelet hibás teljesítésének rendezéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. Ennek fennállása esetén a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési megbízás összegét. *A jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.*

A Bank a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríti a Számlatulajdonos részére, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére - a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdéséről függetlenül - a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja, *amellyel összefüggésben a fizető fél terhére nem számíthat fel díjat, költséget, vagy egyéb fizetési kötelezettséget.*

A Bank mentesül a hibás teljesítésből fakadó felelősség alól, amennyiben a kötelezettségeinek teljesítését tevékenységi körén kívül eső elháríthatatlan ok (vis maior), vagy jogszabályban, vagy közösségi jogi aktusban előírt rendelkezések zárták ki.

A Bank a Számlatulajdonos fizetési megbízásainak teljesítése érdekében jogosult "közreműködő" tevékenységét igénybe venni. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Bank felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

A Bank nem vállal felelősséget a Számlatulajdonos által elindított, de a Bankhoz meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli.

Ezen kívül a Bank nem teljesíti a technikai vagy más okok miatt olvashatatlan, javított megbízásokat, azonban vállalja, hogy a hibás fogadásról telefonon megkísérli értesíteni a Számlatulajdonost, továbbá ezen fizetési megbízások nem teljesítéséről a beérkezés napján értesítőlevél formájában, illetve a bankfiókban végzett fizetési műveletek esetében személyesen is tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be.

11) Kamatok, jutalékok, díjak, árfolyamok és egyéb terhelések

A Bank a deviza látra szóló számlán elhelyezett fennálló követelés után évente egyszer az év végén a Hirdetményben meghatározott betéti kamatot téríti és a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül a számlán írja jóvá. Elkülönített számlák esetében kamatot csak külön megállapodás alapján térít a Bank. Lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása a Hirdetményben rögzített esedékességkor történik.

A megnyitott devizaszámlák közül csak azok kamatoznak, amelyek pénznemére vonatkozóan a Bank kamatot jegyez. Ha a Számlatulajdonos a látra szóló devizaszámlán lévő összeg lekötéséről és betéti számlára történő elhelyezéséről nem rendelkezik, azt a Bank látra szóló ügyfélkövetelésként kezeli.

Kamatok, költségek díjak mértékét az aktuális Hirdetmény tartalmazza.

A devizaszámlák esetében a kamatszámításnál használt viszonyszám értéke általában 360 nap. Ez alól kivételt képeznek az GBP devizanemben vezetett devizaszámlák, ahol a kamatszámítás alapja 365 nap.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{Devizaszámla vagy lekötött betét napi záró egyenlege} \times \text{kamat mérték (\%) }{360 \text{ vagy } 365 \text{ nap} \times 100}$$

A Bank számlavezetési tevékenységéért forgalmi jutalékot és teljesített egyéb szolgáltatásokért díjat számít fel. A Banka díjakat a Hirdetményben meghatározott gyakorisággal, a jutalékokat pedig a megbízás teljesítésének napján számítja fel a számla pénzmemében. A Bank minimum és maximum jutalék mértékét is kikötheti, melyet a Hirdetmény tartalmaz.

A Számlatulajdonos fizetési forgalmi számláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék számításának a módja:

$$\frac{\text{tartozik forgalom} \times \text{jutalék (\%)}}{100}$$

A Bank a fizetési számlán történő forgalmazás és kezelés után felszámított költségekkel és díjakkal esedékességkor illetve havonta, vagy a számla megszüntetésekor az Ügyfél számláját megterheli külön rendelkezés nélkül. A nyomtatványköltség, és az egyéb költségek közül az esetenként felmerülő külön igényelt szolgáltatások esetében a költség felmerülésekor, tovább számlázott szolgáltatás esetében a számlán megjelölt időpontban terheli meg a Bank a devizaszámlát. A havi számlavezetési díj minden megkezdett időszakra bruttó összegben fizetendő. Más a szolgáltatásban szereplő szervezetek által a Bankra terhelt költségeket tovább számlázott szolgáltatás esetén a Bank az Ügyfélre áthárítja, és jogosult a szolgáltatás ellenértékével az Ügyfél számláját megterhelni.

Hirdetményben meghatározott több szolgáltatás együttes igénybevétele esetén a Bank kedvezményeket nyújthat, melyek a szolgáltatás csomag igénylését, valamint az ahhoz kapcsolódó, a Bank által előírt feltételek együttes teljesítését követő naptól érvényesek. A szolgáltatási csomagok által nyújtott kedvezmények az előírt feltételek maradéktalan, folyamatos teljesítéséig vagy a szolgáltatási csomag Bank általi módosításáig illetve megszüntetéséig állnak fenn.

A Bank a fizetési számlákkal és lekötött számlákkal kapcsolatos kamatok és az egyes fizetési megbízásoknál alkalmazott árfolyamok mértékéről, továbbá a jutalékokról és a díjakról az általa közzétett aktuális Hirdetményben ad tájékoztatást, amelyet az Ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a www.kinizsibank.hu honlapon tesz közzé.

Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank a jutalékok és a díjak összegével fizetési számláját külön rendelkezése nélkül megterhelje.

Amennyiben - fedezethiány miatt - a Bank a számlát nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a Számlatulajdonos a mindenkori jegybanki alapkamat + évi 6% mértékű késedelmi kamatot fizet.

A Bank jogosult a nála devizaszámlán vagy a lekötött betétben elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá a jutalék és díj mértékét egyoldalúan, bármikor módosítani a módosításra vonatkozó rendelkezések szerint.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank a hatályos adójogszabályok rendelkezései szerinti terheket (pl.: kamatadó) az adójogszabályokban meghatározottak szerint levonja. A Bank az adott jogszabály(ok) alapján történő terhelésről a jelen ponton kívül más formában előzetesen nem értesíti a Számlatulajdonost.

12) A Számlatulajdonosok tájékoztatása, számlakivonat

A Bank a Keretszerződés módosulásáról, úgymint a megbízási díjak, jutalékok mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változásáról a módosítás hatályba lépését megelőzően, Hirdetmény útján értesíti a Számlatulajdonost. A Bank a Hirdetményt az Ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a honlapján teszi közzé.

A Bank a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos fizetési számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról), a fizetési számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a Bank részére fizetendő díjról, költségről utólag a Számlatulajdonost számlakivonatban tájékoztatja. A számlakivonatban továbbá tájékoztatja a fedezethiány miatt törölt tranzakciókról, a sorban álló tételekről is.

Lakossági fizetési számlával rendelkező Ügyfelek részére a Bank – eltérő rendelkezés hiányában – díjmentesen havonta egy alkalommal a hó végén ad kivonatot. A Bank a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket a

Számlatulajdonos által e célra megadott címre postai úton küldi meg, vagy az elkészített ügyfélforgalmi értesítőt a Számlatulajdonos külön nyilatkozatára – annak személyes átvételéig – visszatartja („visszatartott levelezés”).

A Forint fizetési számlához kapcsolódó NetB@nk szolgáltatás nyújtására vonatkozó külön szerződés alapján elektronikus szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonosok részére – eltérő rendelkezés hiányában - a Bank a havi számlakivonatot elektronikus úton továbbítja és a rendszerben visszamenőleg is lekérdezhetővé teszi. A Számlatulajdonos jogosult, írásbeli igénybejelentés esetén devizaszámlájáról nyomtatott formában is, eseti jelleggel számlakivonatot kérni, melynek költségét az aktuális Hirdetmény tartalmazza.

A Bank az Ügyfélnek szóló értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél erre a célra megadott részére. Az Ügyfél írásban köteles értesíteni a Bankot levelezési cím változásáról. Ennek elmulasztásából eredő kárért a Bank nem felel. A Bank nem köteles az Ügyfélnek szóló iratokat ajánlott, tértivevényes küldeményként postára adni.

A Bank az Ügyfél kérésére díjfizetés ellenében másolatot ad az általa elküldött értesítésekről.

13) A lakossági fizetési számla keretszerződés módosítása

A Bank jogosult a Keretszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételekben foglalt feltételeket és a Hirdetményben meghatározott kamatot, díjat vagy költséget, illetve árfolyamot - a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével - egyoldalúan módosítani.

A Bank a Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költségek, valamint árfolyamok egyoldalú módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

- a. a jogi, szabályozói környezet változása;
- b. a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- c. a Bank közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- d. a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
- e. a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- f. a Bank forrásköltségeinek változása;
- g. a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- h. a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása;
- i. a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása;
- j. a Bank működési feltételeinek megváltozása.

A Bank a Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott fizetési számlához kapcsolódó kamatok, díjak vagy költségek Ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését legalább két hónappal megelőzően Hirdetmény formájában a bankfiókokban és www.kinizsibank.hu honlapon közzéteszi, valamint a Bank a Számlatulajdonost a módosításról a megadott, levelezési vagy email címre postai úton, vagy elektronikus rendszeren keresztül értesíti és külön ezirányú kérelme alapján a módosítás(ok)ra vonatkozó Hirdetményt postai vagy elektronikus úton, vagy a Bankkal egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

Amennyiben a Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költségek módosítását a Számlatulajdonos nem fogadja el, jogosult a Keretszerződést a módosítás hatálybalépése előtti napig írásban díjmentesen felmondani. Ezen időpontig a Bankhoz beérkezett *felmondás a Keretszerződés Számlatulajdonos általi, azonnali hatályú felmondásnak minősül*. Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a Keretszerződést nem mondja fel, úgy a Bank a módosítást általa elfogadottnak tekinti, *mely módosítás a Bank által javasolt időpontban lép hatályba*.

Ha a keretszerződés módosítása a Bank által biztosított valamely szolgáltatás megszüntetésére irányul, a feleknek el kell számolniuk, különösen az előre megfizetett díjakkal. Ebben az esetben a Bank a ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult, és az elszámolással összefüggésben más díjat, fizetési kötelezettséget nem számíthat fel.

A Keretszerződés megszűnése esetén a felek kötelesek egymással elszámolni.

A Bank jogosult a számla mellett lekötött betéti kamatlábak és átváltási árfolyamok azonnali módosítására a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül is. A Bank a Számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában a www.kinizsibank.hu honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben elhelyezett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

14) A Lakossági fizetési számla Keretszerződés felmondása

A számlaszerződés határozatlan időre szól. Bármely fél a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal felmondhatja.

A számlatulajdonos a keretszerződést – ide nem értve a 6 hónapnál rövidebb ideje fenn álló keretszerződést – díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség mentesen felmondhatja. A hat hónapnál rövidebb ideje fennálló keretszerződés Számlatulajdonos általi felmondása esetén a Bank a Hirdetményben szereplő díj elszámolására jogosult.

A Számlatulajdonos a Keretszerződést 1 hónapos határidővel mondhatja fel. A Bank a Keretszerződésnek a Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a Bankkal szemben fennálló minden tartozását visszafizetni.

A Bank a Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó devizaszámla/számlák, valamint a kapcsolódó elkülönített számlák egyenlegét, valamint a megszolgált kamat összegét a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos, az aktuális Hirdetményben rögzített jutalékok, díjak és költségek kiegyenlítését követően a Számlatulajdonos kérése szerint készpénzben kifizeti, vagy átutalási megbízás formájában a Számlatulajdonos által írásban közölt fizetési számlára átutalja.

A Bank két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, 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. Kivételt képez a továbbiakban a két hónapos felmondási idő alól, azaz a Bank jogosult azonnali hatállyal felmondani a Keretszerződést, ha a körülményeiben olyan lényeges változás következett be (így pl. jogszabályváltozás okán), amely következtében a szerződésből eredő kötelezettségei teljesítése gazdasági érdekeit veszélyeztetné, vagy rá aránytalan sérelemmel járna, különös tekintettel abban az esetben, ha a Bank a Keretszerződés alapján megkötött egyedi megállapodásban bármilyen – Hirdetménytől eltérő – kedvezményt biztosított az Ügyfélnek.

Bármely szerződés felmondás általi megszűnése esetén az Ügyfél Bankkal szembeni tartozása azonnal esedékessé válik, a Bank az Ügyféllel szembeni igénye és igényérvényesítési lehetősége fennmarad, a Bank követelésének teljes megtérüléséig. A meg nem fizetett jutalék után a Hirdetményben meghatározott kényszerhitel kamatmértékét számolja fel.

A Keretszerződés felmondása, megszűnése esetén a felek kötelesek egymással elszámolni. Az elszámolás a felmondási idő utolsó napjáig történik.

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záraskor a fizetési számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Bank felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Bank a Keretszerződést felmondhatja és a Számlatulajdonos számláját és a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat a 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszüntetheti.

A Keretszerződés Bank általi felmondásával a deviza fizetési számlához közvetlenül kapcsolódó valamennyi egyéb szolgáltatási (Bankkártya, Netbank stb.) szerződés is külön felmondás nélkül felmondottá válik és a szolgáltatás a felmondással egyidejűleg megszűnik.

A Számlatulajdonos köteles a Bankkal szemben fennálló minden tartozását a számlamegszüntetéshez kapcsolódóan is felmerülő bankköltségek figyelembe vételével rendezni.

A Banknak jogában áll a számlaszerződést megszüntetni, és a számla követel egyenlegét kamatmentes függőszámlára átvzetni, amennyiben a számlán egy éven belül forgalom nem volt.

15) A Bank titoktartási kötelezettsége

A Bank az Ügyfélről rendelkezésre álló, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos tény, információt, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, üzleti kapcsolataira valamint a Bank által vezetett fizetési számlájának egyenlegére, forgalmára, szerződéseire vonatkozik, banktitokként kezel. Azokról harmadik személy részére - jogszabályokban meghatározott esetek kivételével - csak a Számlatulajdonos jogszabálynak megfelelő, írásbeli meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

16) Vegyes rendelkezések

Az itt nem szabályozott kérdésben a Bank Üzletszabályzata, a magyar jogrend szerint vonatkozó hatályos pénzforgalmi jogszabályok, a Ptk-ban és a Hpt- ben foglaltak az irányadók.

A Bank és az Ügyfél a közöttük esetlegesen felmerült jogvitáikban az ÁSZF rendelkezéseinek szem előtt tartásával, a vita békés úton történő rendezésére törekednek, beleértve valamely közösen választott szakértő vagy más egyeztető fórum közreműködésével való egyeztetést is. Ha az eljárás nem vezetne eredményre, a Bank és az Ügyfél alávetik magukat a hatáskörtől függően a Veszprémi Járásbíróság, illetve a Veszprémi Törvényszék kizárólagos illetékességének.

KINIZSI BANK ZRT.