

**A KINIZSI BANK ZRT. ÁLTAL A B3 TAKARÉK  
SZÖVETKEZETRE átruházott, 2019. január 31-ig  
forgalmazott termékek**

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK**

**FORINTBAN NYILVÁNTARTOTT  
PÉNZFORGALMI SZÁMLÁK ÉS  
LEKÖTÖTT BETÉTSZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ**

A módosítás indoka: A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendeletnek, azon belül elsősorban az azonnali fizetési rendszer bevezetése céljából módosított rendelkezéseinek történő megfelelés. A változások a szövegben pirossal kiemelten láthatók.

**Hatályos: 2020. március 2-től**

*Kiadta: A Takarékbank Zrt. (1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület, Cg. 01-10-140275, tevékenységi engedély száma: E-I-875/2008., tevékenységi engedély kelte: 2008. szeptember 9.), mint 2019. május 1. napjától a B3 TAKARÉK Szövetkezet általános jogutódja.*

A KINIZSI BANK Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
(korábbi székhelye: 8200 Veszprém, Óváros tér. 22., cégjegyzékszáma: 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 továbbiakban: Pft.), a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII.14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet) és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével vállalkozások és egyéb szervezetek részére forint fizetési számlát (a továbbiakban: pénzforgalmi számla) nyit és vezet, valamint lekötött betét számlát kezel.

### 1) **A Keretszerződés megkötése, pénzforgalmi számla megnyitása**

A Bank keretszerződés alapján a Számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítására és pénzeszközök kezelésére törvényben megállapított kötelezettség alapján gazdasági társaságok, mikro-vállalkozások, egyéb vállalkozások és szervezetek részére, illetve azon Ügyfeleknek, akik szabad akaratukból ezen számla megnyitásáról rendelkeznek pénzforgalmi fizetési számlát nyit és vezet. A Keretszerződés részét képezi a Számlatulajdonos és a Bank által aláírt Pénzforgalmi fizetési számlaszerződés (Pénzforgalmi számlaszerződés) és annak mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételek, Tájékoztató a fizetési számlát érintő megbízások teljesítési rendjéről és a Bank Hirdetménye. A keretszerződés alapján a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonos részére forint pénzforgalmi számlát nyit, melyen a rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, azokon a pénzforgalmi jogszabályok előírásainak figyelembevételével készpénz- valamint elszámolás-forgalmi megbízásokat teljesít, és a Számlatulajdonost a számlája javára vagy terhére elszámolt összegekről, valamint a számla egyenlegéről értesíti. A kapcsolattartás során a felek a magyar nyelvet használják.

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg.

#### Az egyes fogalmak jelentése:

Azonnali átutalási megbízás: Egyedi, forintösszegre szóló átutalási megbízásnak minősül, ha

- a) azt a Fizető fél forintban vezetett Fizetési számlája terhére adja meg,
- b) összege legfeljebb 10 millió Ft,
- c) a Bankhoz való beérkezés napját követő terhelési napot nem tartalmaz,
- d) azt a Fizető fél információtechnológiai eszköz, távközlési eszköz útján vagy más, a Bankkal kötött Keretszerződésben meghatározott módon nyújtja be, és a Bank emberi beavatkozást nem igénylő módon dolgozza fel, valamint,
- e) benyújtása nem kötegenként történik.

Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás: Az Ügyfél által elektronikus úton, elektronikus aláírással ellátva – a vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján igénybe vett Electra (Home Banking/Internet Banking) ügyfélprogramon keresztül - benyújtott fizetési megbízás.

Érzékeny fizetési adatok: Olyan adatok, amelyek csalás elkövetésére alkalmazhatók, ideértve a személyes hitelesítési adatokat is azzal, hogy a fizetés-kezdeménnyezési szolgáltatás vagy számlainformációs szolgáltatás tekintetében nem érzékeny fizetési adat a számlatulajdonos neve és a fizetési számlájának száma.

Fizetési forgalom: Az Ügyfél által forint vagy deviza pénznemben kezdeményezett, belföldi vagy külföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett fizetési megbízásának teljesítése.

Belföldi forint fizetési forgalom: A belföldi forint fizetési forgalom szolgáltatást a Bank az InterGiro1 (BKR IG1), InterGiro2 (IG2), InterGiro3 (IG3) és VIBER fizetési és elszámolási rendszerek igénybevételével biztosítja.

Belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom: A belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom szolgáltatást a Bank a SWIFT fizetési rendszer igénybevételével biztosítja.

Fizetés-kezdeménnyezési szolgáltatás: Olyan szolgáltatás, amely a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő kérésére másik pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla vonatkozásában fizetési megbízás indítására szolgál.

**Fizetési megbízás:** A fizető félnek vagy a Kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.

**Fizetési művelet:** A fizető fél, a Kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás - valamely fizetési mód szerinti - lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a Kedvezményezett közötti jogviszonytól.

**Fizető fél:** Az a jogalany,

- a) aki a fizetési számla tulajdonosaként a fizetési számla terhére fizetési megbízást hagy jóvá, vagy
- b) aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy
- c) akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.

**Hitelesítés:** Olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a Bank azonosítsa az Ügyfél kilétét, ezen belül az ügyfél személyes hitelesítési adatai használatának érvényességét.

**InterGiro1 fizetési forgalom:** Az InterGiro1 (BKR IG1) fizetési rendszer keretében a tárgynapra átvett fizetési megbízások feldolgozása tárgynapon megtörténik, az éjszakai elszámoláshoz kapcsolódó tevékenységek eredményeként a megbízás teljesítésére az azt követő munkanapon – elszámolási napon – kerül sor.

A Bank az InterGiro1 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az Ügyfél által forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint a 6. ab) pontban meghatározott beszedési megbízások benyújtását és teljesítését.

**InterGiro2 fizetési forgalom:** A Számlavezető hely - a fizetési megbízás benyújtásának módjától függetlenül - az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az Ügyfél által forint pénznemben belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett egyszerű és rendszeres átutalásokat – ide értve a nem forint pénznemben vezetett fizetési számlákról kezdeményezett, így konverziót igénylő forint átutalásokat is -, csoportos átutalásokat.

Az Ügyfél által elektronikus úton tárgynapi teljesítésre benyújtott átutalási (egyszerű, rendszeres, csoportos) megbízásokat a Számlavezető hely tárgynapon feldolgozza és a 4 (négy) órás jóváírási szabály betartásának biztosítása mellett a napközbeni többszöri (10) elszámolási ciklus keretében továbbítja az InterGiro2 rendszeren keresztül.

Az Ügyfél által papír alapon – személyesen, postai úton vagy a Pénzforgalmi Keretszerződés vonatkozó részének elfogadása alapján telefaxon keresztül – tárgynapi teljesítésre benyújtott átutalási megbízásokat a Számlavezető hely tárgynapon belül, legkésőbb az utolsó InterGiro2 elszámolási időpontig továbbítja InterGiro2 rendszeren keresztül a címzett fizetési számlákat vezető pénzforgalmi szolgáltatók felé.

**InterGiro3 fizetési forgalom:** Az Azonnali átutalási megbízások teljesítése az IG3 fizetési rendszer keretében, 0-24 óra között folyamatosan történik. A banki munkanap kezdő időpontja minden nap 0.00 óra, illetve záró és végső időpontja minden nap egységesen 24.00 óra. A Bank ezen időtartam alatt az átutalás teljesítéséből rá háruló feladatokat folyamatosan ellátja. Az elérhető egyenleg terhére a Bank az átutalási megbízásokat teljesíti, az érkező összegeket haladéktalanul rendelkezésre bocsátja, utólagos, de értéknapi könyvelés mellett.

A Bank legkésőbb az azonnali átutalási megbízásnak minősülő Fizetési megbízás átvételétől számított öt másodpercen belül eljuttatja a megbízás adattartalmát a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához. A Bank haladéktalanul visszautasítja a részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által továbbított Fizetési művelet teljesítését - a visszautasítás okának közlésével -, ha a részére továbbított adatok szerint a Fizetési megbízásnak az azt kezdeményező ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója által történt átvételének időpontjától eltelt időtartam a 20 másodpercet meghaladja. Ha a Fizető fél és a Kedvezményezett között a Fizetési művelet lebonyolítása a Bank által vezetett Fizetési számlák között történik, a Bank haladéktalanul visszautasítja a Fizetési művelet teljesítését, ha a Fizetési megbízás átvételének időpontjától eltelt időtartam a 20 másodpercet meghaladja.

**Kedvezményezett:** Az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja.

**Kötegelt megbízás:** Minden olyan átutalási megbízás, amikor a Fizető féltől a Bankhoz egyidejűleg egynél több Fizetési megbízás érkezik be, vagy a Fizető fél egyidejűleg egynél több Fizetési megbízást hagy jóvá.

**Központi adatbázis:** A Számlatulajdonos nevének, az IBAN-nak és a Rendelkezésre jogosult rendelkezése szerinti Másodlagos számlaazonosítónak a nyilvántartása, amely nyilvántartást a GIRO vezeti.

Keretszerződés (fizetési számlaszerződés): A Számlavezető hely 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 is.

Másodlagos számlaazonosító: A Rendelkezésre jogosult által a Bank útján a Központi adatbázist működtető szervezet részére megadott egyedi azonosító, amely a Számlatulajdonos Fizetési számlájának egyértelmű azonosítására szolgál.

Másodlagos azonosító feletti rendelkezési jog: Magában foglalja a Másodlagos számlaazonosító rögzítését, módosítását és törlését.

Munkanap: az a nap, amelyen a Bank Fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.

Munkanap záró időpontja: A Bank által meghatározott azon időpont, ameddig a fizetési megbízást, valamint a beérkező fizetési műveletet átveszi.

Pénzforgalmi számla az a fizetési számla, amelyet a Számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott.

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

Rendelkezésre jogosult: A Számlatulajdonos, a képviselőtében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, valamint a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy.

Számlainformációs szolgáltatás: Olyan online szolgáltatás, amely összesített információk nyújtására szolgál egy vagy több olyan fizetési számláról, amelyet a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő egy másik pénzforgalmi szolgáltatónál vagy több pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott.

Számlatulajdonos: A Számlavezető hellyel Pénzforgalmi Keretszerződést kötő fél.

Számlavezető hely: A Számlatulajdonos részére fizetési számla vezetésére Keretszerződést kötő hitelintézet.

Személyes hitelesítési adatok: A pénzforgalmi szolgáltató által hitelesítés céljából az ügyfél rendelkezésére bocsátott személyes elemek.

Teljesítési Rend: a „Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről” elnevezésű hirdetmény.

Ügyfél: A Fizető fél Számlatulajdonos és a Kedvezményezett(ek), valamint a hitelesítés szempontjából ezek fizetési számlája felett rendelkezésre jogosult.

Vállalkozás: Szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körében eljáró személy, aki jogi formájától függetlenül rendszeres gazdasági tevékenységet folytat.

VIBER átutalás: A Takarékszövetkezet a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott vagy a címére megküldött átutalási megbízások alapján.

A Bank a forintban vezetett pénzforgalmi számla megnyitását a jogszabályokkal összhangban meghatározott igazoló okmányok benyújtásához köti.

A hatályos pénzforgalmi jogszabályok alapján a forintban vezetett pénzforgalmi számla nyitásához szükséges okiratok:

a) **jogi személy** létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) **már bejegyzett** jogi személy esetében a nyilvántartást vezető szervezettől származó, a nyilvántartásba vételt igazoló, 30 napnál

nem régebbi okirat (cégkivonat), vagy adatok alapján a Bank meggyőződött arról, hogy a nyilvántartásban szerepel. Közokiratba foglalt, vagy ügyvéd által ellenjegyzett, a vállalkozás vagy szervezet jellege szerinti alapító dokumentumnak (pl. társasági szerződés, alapító okirat, alapszabályzat) a nyilvántartásba vevő hatóság/cégbíróóság vagy más hatóság (pl. Megyei Bíróság) által elfogadott hatályos példány, közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírás minta, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte, illetve azt igazoló okirat (amennyiben azt a cégkivonat nem tartalmazza),

- b) törzskönyvi jogi személy** (kötségvetési szerv, helyi önkormányzatok, nemzetiségi önkormányzatok, társulások, térségi fejlesztési tanácsok, valamint jogszabály alapján a költségvetési szervek gazdálkodására vonatkozó szabályokat alkalmazó egyéb jogi személyek) esetében az Államkincstár törzskönyvi nyilvántartásából lekért törzskönyv,
- c) nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy** ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott alapító okiratának (társasági szerződésének) másolati példány, közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírás minta, valamint – ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának – a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbíróóságtól kapott elektronikus tanúsítvány vagy annak ügyvédi ellenjegyzéssel hitelesített papír alapú másolata,
- d) általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személynek, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozónak** a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirata másolati példány. Egyéni vállalkozó esetében a nyilvántartásba vételről szóló igazolás, vagy az egyéni vállalkozói, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolata.
- e) a pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett szervezet** esetén – a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányok, iratok.

A pénzforgalmi számlát a Bank azonnali hatállyal megszünteti, ha a nyilvántartásba még be nem jegyzett Számlatulajdonos a pénzforgalmi számla megnyitását követő 90 (kilencven) napon belül a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 (harminc) napnál nem régebbi okirattal (cégkivonat) nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

A pénzbetét (törzstőke) elhelyezésére kötelezett gazdasági társaságok, szövetkezetek, egyéb jogi személyek részére - a pénzbetét (törzsbetét) elhelyezése céljából - a Bank számlát nyit, illetve a betét elhelyezéséről igazolást állít ki. Gazdasági társaság és szövetkezet esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük iránti kérelmük benyújtásának igazolásáig, egyéb – nyilvántartásba vétellel létrejövő – jogi személyek esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük igazolásáig a fenti célra megnyitott számla pénzforgalom lebonyolítására (terhelések kezdeményezésére, illetve jóváírások fogadására) nem alkalmazható.

A fentiekén kívül a Bank felszólítja a Számlatulajdonos nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(ek)e)t a pénzmosásról és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvény szerinti ügyfélátvilágítás végrehajtása céljából az Azonosítási Adatlap kitöltéséhez szükséges dokumentumok bemutatására, adatok közlésére, valamint a Tulajdonosi Nyilatkozat kitöltésére.

Továbbá a Számlatulajdonos, illetve a nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(ek) kötelesek a Bank részére megadni a mikrovállalkozási minősítés elbírálásához szükséges foglalkoztatotti létszámra, árbevételre és mérlegösszegre vonatkozó adatokat, majd aláírásával/aláírásukkal jóváhagyni az 1. számú melléklet szerinti Nyilatkozatot.

A Számlatulajdonos külön kérésére a Bank a pénzforgalmi számla mellett - meghatározott célra szolgáló – elkülönített, és lekötött számlákat is nyithat. Az elkülönített, és lekötött számlák a pénzforgalmi számlával együttesen, egységes fizetési számlának tekintendők.

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

A Bank a jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon, a pénzforgalmi számlán nyilvántartja a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező fizetési megbízásokat, továbbá jóváírja a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket.

A Bank betétlekötési megbízás alapján lekötött betéti számlát nyit. A lekötött betéti számla a Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott fizetési számla. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Bank lekötött betétként kezeli. A lekötött betétszámla megnyitásának feltétele, hogy a betéttulajdonos pénzforgalmi számlával rendelkezzen. A betétlekötés és a betéti

műveletek kezdeményezésének, végrehajtásának szabályait jelen Általános Szerződési Feltételek erre vonatkozó része tartalmazza.

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

Számlavezető fiók az a fiók, amelyben a számla megnyitásra került és a számlanyitáshoz szükséges szerződést és az ahhoz kapcsolódó dokumentumokat kezelik, nyilvántartják. A Bank valamennyi fiókja végez forint pénzforgalmi számlavezetést és eseti megbízások teljesítésére bármely fiókban benyújthatók. A számlaszerződést módosító ügyleteket, vagy tartós és több ügyletre vonatkozó megbízásokat, felhatalmazásokat a számlavezető fiókok részére kell benyújtani.

A pénzforgalmi számlaszerződés határozatlan időre szól.

A Bank a fizetési számlát az egyedi pénzforgalmi jelzőszám (pénzforgalmi számlaszám) és a Számlatulajdonos teljes neve alapján tartja nyilván. A fizetési számlák azonosítására a belföldi fizetési forgalomban a 2x8 jegyű pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számla felett a Számlatulajdonos(ok), illetve a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkezhet(nek) teljeskörűen. **A Fizetési számla feletti rendelkezési jog magában foglalja a Másodlagos számlaazonosító feletti rendelkezési jogot is.**

A Számlatulajdonosnak, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy(ek)nek (cégképviselő) van lehetősége arra, hogy meghatalmazza a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosult személyeket (aki adott esetben önmaga is lehet).

A Számlatulajdonos, illetve a képviselőjére jogosult személy(ek) bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságukat abban az esetben gyakorolhatják, ha a megválasztásukat (kinevezésüket), valamint aláírásukat - a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével - hitelt érdemlő módon (pl. az illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal) igazolják. A vállalkozás vezetőjének megválasztása tekintetében a Bank a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírósági átvételének igazolását, illetőleg - egyéni vállalkozó esetén – a nyilvántartásba vételről szóló igazolás vagy az érvényes vállalkozói igazolvány bemutatását, a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy (vezető) aláírása tekintetében pedig a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány bemutatását fogadja el.

Törzskönyvi jogi személy esetében a Számlavezető hely a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy(ek) megválasztására, kinevezésére, megbízására vonatkozó határozatban, valamint a Számlatulajdonos Szervezeti és Működési Szabályzatában foglaltakat tekinti irányadónak.

Ha vitatott a bejelentő jogosultsága a Számlatulajdonos képviselőjére, a Bank a bejelentés szempontjából a Számlatulajdonos képviselőjére jogosultnak tekinti a bejelentőt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviselőjére jogosult.

A Számlatulajdonos, illetve a képviselőjére jogosult személy(ek) a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre jogosultak nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket az erre a célra szolgáló és a Bank által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírásbejelentő kartonon) kötelesek bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

A Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személynek a pénzforgalmi számla feletti rendelkezni jogosultak bejelentésekor a cégszerű aláírását kell használnia. Ez azt jelenti, hogy az aláírásbejelentő kartonnak a Számlatulajdonos neve és aláírása rovatában a Számlatulajdonos cégszerű aláírását, azaz a cég előnyomott neve (ami lehet bélyegző is) mellett a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány, vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírási minta szerinti aláírását kell feltüntetni.

Az aláírás bejelentését 2 (kettő) vagy 3 (három) példányban (a felhasználás céljától függően) kell megtenni.

A pénzforgalmi számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy a megfelelően kitöltött aláírásbejelentő kartont a

Bankhoz benyújtotta és azt a Bank érvénybe helyezte. Amennyiben a Számlatulajdonos bélyegző használatot kíván bejelenteni, akkor azt az aláírásbejelentő karton erre a célra rendszeresített helyén külön is fel kell tüntetni (be kell mutatni).

Az Electronic Banking szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonos ezen szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződés aláírásával egyidejűleg az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon, a Bank, illetve az EB ügyfélterminál minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott adatok mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevével és aláírási pontszámáról. Az aláírásbejelentő kartont a Bank ebben az esetben is bekéri a Számlatulajdonostól.

A pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazás lehet eseti (egy alkalomra szóló) is, mely a meghatalmazó okiratban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazást a Számlatulajdonos közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban köteles megadni oly módon, hogy az egyértelműen tartalmazza a meghatalmazott személyazonosságának a megállapításához szükséges adatokat és a rendelkezési jog tartalmát.

**Meghatalmazás nem adható Másodlagos számlaazonosító megadására, módosítására, törlésére.**

A Bank a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok alapján elvégzi és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Bank a rendelkezésre jogosult személytől csak azután fogad el rendelkezést, ha azonosítása már megtörtént.

A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlán történő forgalmazást a pénzforgalmi számla felett rendelkezésre jogosult személyek bejelentését, a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy(ek) azonosítását, valamint a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírását követően kezdheti meg.

A Számlatulajdonos egyéb kikötése hiányában az első pénzforgalmi számla (illetve pénzforgalmi devizaszámla), vagy lekötött betétszámla feletti rendelkezésre bejelentett személyek rendelkezhetnek a további megnyitott, összes pénzforgalmi számla, illetve lekötött betétszámla felett azok pénznemétől függetlenül.

Amennyiben a Számlatulajdonos az első pénzforgalmi számlájára (illetve pénzforgalmi devizaszámlájára), vagy lekötött betétszámlájára vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni a következő pénzforgalmi számlájára vonatkozóan, akkor külön aláírásbejelentő kartont kell benyújtania szintén 2 (kettő) vagy 3 (három) példányban, melyen fel kell tüntetni az új pénzforgalmi számla számát.

Amennyiben a Számlatulajdonosnak több pénzforgalmi számlája és/vagy pénzforgalmi devizaszámlája, lekötött betétszámlája van a Banknál, és az aláírásbejelentő kartonon bejelentett, rendelkezni jogosult személyek az egyes számlák esetében eltérnek, úgy a Számlatulajdonos köteles megjelölni azt az aláírásbejelentő kartont, amelyen azok a természetes személyek szerepelnek, akik az új, megnyitásra kerülő pénzforgalmi számla felett is rendelkezhetnek.

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja köteles az általa a Bank rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Bankot. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát a Számlatulajdonos viseli.

A rendelkezésre bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a Számlatulajdonos kizárólag új aláírásbejelentő karton kitöltésével kezdeményezheti.

A pénzforgalmi 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 képviselőjének módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlő módon igazolni kell (cégbírói érkeztetéssel ellátott, a cégbíróshoz benyújtott, eredeti változás bejegyzési kérelemmel - vagy az eredeti bemutatásával - és a közgyűlési határozattal, vagy a közgyűlési határozat helyett egységes szerkezetbe foglalt, ügyvéd vagy jogtanácsos által ellenjegyzett, az új képviselő nevét tartalmazó társasági szerződéssel, alapszabállyal, alapító okirattal, stb.).

A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Bank egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Hirdetményben rögzített jutalékkal és díjjal terhelheti meg a

pénzforgalmi számlát. A Bank a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

### **3) Betétbiztosítás**

A Bank által kezelt, valamennyi névre szóló betét (a látra szóló pénzforgalmi számla 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. §-aiba 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 megadnia. 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 benyújtott – 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 Bank az azonnali átutalási megbízás esetében a megbízás beérkezésének időpontját év, hónap, nap, óra, perc, másodperc, ezredmásodperc részletezésben rögzíti.** A fizetési megbízásokat a Bank – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti **(az azonnali átutalási megbízás benyújtása a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének minősül)**. 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 lekönyvelni, 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 pénzforgalmi számlaszám alapján teljesíti, nem köteles meggyőződni arról, hogy a terhelendő pénzforgalmi számla elnevezése és számla száma megegyezik-e. A közlemény rovatot illetve a kedvezményezett fél pénzforgalmi számlájának és számának azonosságát és helyességét a Bank nem ellenőrzi.

A pénzforgalmi megbízások helytelen kiállítására miatt a pénzforgalmi 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 pénzforgalmi 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 terhelheti meg a pénzforgalmi számlát. A Bank a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

A Számlatulajdonos írásban kérheti, hogy fedezetlen megbízásait a Bank állítsa sorba. Rendelkezés hiányában a megbízás fedezethiány miatt törlésre kerül.

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 a lekötött, (elkülönített, és egyéb) számlabetét a megbízások teljesítésére (a jogszabályi előírások kivételével) kizárólag akkor kerül felhasználásra, ha Számlatulajdonos kifejezetten erre irányuló, írásbeli megbízást ad a Banknak.

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

Az Ügyfél jogosult fizetés-kezdeményszerzési és számlainformációs szolgáltatást igénybe venni fizetési megbízások benyújtására, amennyiben a fizetési számlája online módon hozzáférhető.

Az Azonnali átutalási megbízás olyan módon is benyújtható, hogy abban a Kedvezményezett neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett a Kedvezményezett Fizetési vagy Pénzforgalmi számlájához hozzárendelt Másodlagos számlaazonosító szerepel.

A Bank - a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kivont pénzeszközök elhelyezésére szolgáló számla kivételével - alapértelmezetten biztosítja a Pénzforgalmi számlához a Másodlagos számlaazonosító hozzárendelését a Számlatulajdonos(ok) (pénzforgalmi bankszámla esetén a Számlatulajdonos alatt értve a cégjegyzési joggal rendelkező képviselő(ke)t) és a Pénzforgalmi számla felett Rendelkezők részére.

Másodlagos azonosítóként

- e-mail cím,
- mobiltelefonszám (EGT-államra, mint földrajzi területre utaló országkódot tartalmazó mobiltelefonszámot),
- adószám (nem természetes személyek esetén, mely az állami adó- és vámhatóság által megállapított) adható meg.

A kizárólag a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kivont pénzeszközök elhelyezésére szolgáló Pénzforgalmi számlához Másodlagos számlaazonosító a Számlatulajdonos és a Bank megállapodása alapján rendelhető hozzá.

A Rendelkezésre jogosult a Másodlagos számlaazonosító hozzárendelését, annak módosítását vagy törlését személyesen, a Bank fiókjaiban kezdeményezheti, azok nyitvatartási idejében, illetve a Másodlagos számlaazonosító törlése postai úton is kezdeményezhető. A Rendelkezésre jogosult egy Pénzforgalmi számlához több Másodlagos számlaazonosítót is hozzárendelhet, azonban egy adott Másodlagos számlaazonosítót kizárólag egy Pénzforgalmi számlához rendelhet hozzá.

Akár a Számlatulajdonos, akár egyéb Rendelkezésre jogosult teszi meg a bejelentést, ahhoz mellékelni kell Számlatulajdonos nevében eljáró cégképviselő, illetve a Másodlagos számlaazonosító rögzítését kezdeményező természetes személy Rendelkezésre jogosult hozzájárulását ahhoz, hogy

a) neve, a bejelentésben foglalt fizetési számla IBAN-ja és a hozzárendelt Másodlagos számlaazonosító a Központi adatbázist működtető szervezet részére átadásra kerüljön, amely ezen adatokat kezeli mindaddig, amíg a hozzájáruló nyilatkozat visszavonásra nem kerül, vagy a Bank által lefolytatott rendszeres éves adatellenőrzés sikertelenül zárul,

b) az a) pontban meghatározott adatait a Központi adatbázist működtető szervezet a pénzforgalmi szolgáltatás

nyújtása és a Fizetési műveletek, valamint annak kezdeményezésére irányuló kérelmek feldolgozása, elszámolása és teljesítése keretében a Fizetési megbízás teljesítése céljából a Fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő pénzügyi intézmények és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatók részére továbbítja.

Amennyiben nem a természetes személy Számlatulajdonos jogosult a Másodlagos számlaazonosító kapcsán a fenti hozzájárulás megadására, akkor a Számlatulajdonos beszerzi a jogosult Másodlagos számlaazonosítóval kapcsolatos hozzájárulását.

Másodlagos azonosító rögzítése és módosítása: a Számlatulajdonos és a Rendelkezésre jogosult az érintett számlához Másodlagos számlaazonosítót adhat meg, és a megbízáshoz kapcsolódó adatok továbbításához a Számlatulajdonos és a Rendelkezésre jogosult is hozzájárul. Az adattovábbításhoz való hozzájárulást a korábban Pénzforgalmi számlához rendelt Másodlagos számlaazonosító módosításakor is meg kell adnia a módosítást kezdeményező Ügyfélnek.

Másodlagos azonosító törlése: a Számlatulajdonos a saját, a Rendelkezésre jogosult Másodlagos számlaazonosítójának; a Rendelkezésre jogosult kizárólag a saját Másodlagos számlaazonosítójának törlését kezdeményezheti.

A Pénzforgalmi számlák esetében a Rendelkezésre jogosult és a cégképviselő nem csak a személyéhez, hanem a Számlatulajdonoshoz kötődő Másodlagos számlaazonosítót is megadhat.

A Bank meggyőződik arról, hogy a Rendelkezésre jogosult a Másodlagos számlaazonosító ilyenként való használatára vagy egy bejelentett Másodlagos számlaazonosító módosítására, törlésére jogosult-e. Ez oly módon történik és egyúttal a Másodlagos számlaazonosító akkor kerül befogadásra a Bank részéről, és a GIRO felé az MNB rendeletben előírt határidőben továbbításra, ha az adott személy a Másodlagos számlaazonosító ilyenként való használatára, megadására, módosítására vagy törlésére jogosult, illetve a Másodlagos számlaazonosítóval rendelkezni jogosult természetes személy – az adattovábbításhoz az MNB rendelet szerinti hozzájáruló nyilatkozatát megadja, és a Bank által a részére – mobil telefonszám és e-mail cím Másodlagos azonosítóként való megadása esetén – küldött validációs kódot a megadásra/ módosításra irányuló eljárás befejezéséig a nála lévő eszközről az ügyintéző részére visszaolvassa. Amennyiben a jelen bekezdésben írt feltételek nem teljesülnek, a Bank a Másodlagos azonosító befogadását elutasítja.

Adószám esetében a Bank a Másodlagos számlaazonosítóra való használati jogosultságot a saját nyilvántartásában ellenőrzi. Az eljárás sikertelensége esetén a Bank a Másodlagos számlaazonosító bejelentésének befogadását vagy a bejelentett Másodlagos azonosító módosítása, törlése iránti kérést visszautasítja.

A Bank a Rendelkezésre jogosult bejelentésének adattartalmát – Számlatulajdonos, valamint a Másodlagos számlaazonosítóval rendelkezni jogosult hozzájárulása alapján – miután meggyőződött a Másodlagos azonosító ilyenként való használatáról, egy órán belül továbbítja a Központi adatbázist kezelő szervezetnek, amely azt haladéktalanul rögzíti a központi adatbázisban.

A bejelentett Másodlagos számlaazonosító módosítására irányuló kérést a Bank a Másodlagos számlaazonosító bejelentésére vonatkozó szabályok szerint kezeli.

A bejelentett Másodlagos számlaazonosító törlésére irányuló kérésről, miután a Bank meggyőződött a Másodlagos azonosító törlésének jogosultságáról, egy órán belül értesíti a Központi adatbázist kezelő szervezetet, amely azt haladéktalanul törli a központi adatbázisból.

A Bank a Rendelkezésre jogosult bejelentése átvételétől számítva évente egyeztet a Számlatulajdonossal vagy az általa az egyeztetés lefolytatására felhatalmazott egyéb Rendelkezésre jogosulttal a Fizetési számlához rendelt Másodlagos számlaazonosítók érvényességéről akként, hogy a Rendelkezésre jogosultnak a

Másodlagos számlaazonosító hozzárendelésére vonatkozó korábbi bejelentésének a megerősítését a bejelentés átvétele napjának számánál fogva megfelelő napig beszerzi. A Bank az évenkénti egyeztetésre előírt határidő lejártát legalább 30 nappal megelőzően értesíti a Számlatulajdonost az adategyeztetésről, valamint az adategyeztetés elmaradásának a következményéről. Amennyiben az adategyeztetés a Bank értesítése ellenére az ott meghatározott határidőben nem történik meg, a Másodlagos számlaazonosító a határidő lejártát követő napon 0 órakor érvényét veszti, amely tény a Bank haladéktalanul jelzi a Központi adatbázis működtetését végző szervezetnek, amely azt haladéktalanul törli a Központi adatbázisból.

Az évenkénti egyeztetés megvalósíthatósága érdekében Másodlagos számlaazonosító rögzítésekor a Rendelkezésre jogosult (ha személyéhez kötődő Másodlagos azonosítót ad meg), felhatalmazását adja a Banknak, hogy az éves adategyeztetés érdekében, a Számlatulajdonossal, illetve az általa felhatalmazott személlyel, az általa adott Másodlagos számlaazonosítót megismertesse. A Rendelkezésre jogosult a Másodlagos számlaazonosító rögzítésekor felhatalmazást ad a Banknak arra, hogy a Számlatulajdonos és a Fizetési számlához kapcsolódó egyéb Rendelkező megismerhesse az általa rögzített Másodlagos számlaazonosítókat.

Amennyiben a Rendelkezésre jogosult Pénzforgalmi számla feletti rendelkezési joga megszűnik, úgy az általa a számlához rendelt valamennyi Másodlagos számlaazonosító törlésre kerül.

A Bank a Számlatulajdonos azon Pénzforgalmi számlájának megszűnését, amelyhez Másodlagos számlaazonosítót rendelt, haladéktalanul bejelenti a Központi adatbázis működtetését végző szervezetnek, amely azt a bejelentés átvételét követően haladéktalanul törli a Központi adatbázisból és a Pénzforgalmi számla megszüntetésével egyidejűleg a Bank is törli a Másodlagos számlaazonosítót a nyilvántartási rendszeréből.

## **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 képviselőre jogosult, 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 Bankhoz beérkezett.

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 követeléseinek összegével csökkenteni a pénzforgalmi számla egyenlegét. A zálogjog a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

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

## **6) Fizetési módok**

A Számlatulajdonos pénzforgalmi 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. rendszeres átutalás,

- 3.csoportos átutalás
- 4.VIBER átutalás
5. hatósági átutalás, átutalási végzés.
6. deviza-átutalás
7. **azonnali átutalás**

ab) beszedés

1. a felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
2. váltóbeszédés,
- 3..csoportos beszédés
4. felhatalmazás csoportos beszédésre,

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

1. fizetés bankkártyával

**b) pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetési módok:**

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

**c) pénzforgalmi számla nélküli fizetési mód:**

ca) belföldi postautalvány.

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

### Készpénzforgalom

A fizetési számla javára illetve terhére készpénz befizetési és készpénzfelvételi megbízás a bankfiókban adható.

A készpénz befizetése a Bank bármely kiválasztott pénztárában a szabályosan kitöltött és aláírt Pénztárbizonylat nyomtatvány benyújtásával történik. A bizonylat tartalmazza a Számlatulajdonos nevét, pénzforgalmi számlaszámát a befizető beazonosíthatóságát tartalmazó adatokat, esetleg egyéb közleményeket, valamint a befizető aláírását. A pénztári befizetés átvételének 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 pénzforgalmi számláján.

A Bank a pénzforgalmi számláról történő készpénzfelvételhez lehetőséget biztosít a Számlatulajdonosoknak készpénzfelvételi utalvány-füzet igénylésére.

A Bank a készpénzfelvételi utalványt – átvételi elismervény ellenében – a nála bejelentett módon aláírt meghatalmazásban szereplő személynek adja ki. A készpénzfelvételi utalványt jól olvashatóan, tintával, golyóstollal vagy írógéppel kell kitölteni. A felvenni kívánt összeget számmal és betűvel azonosan kell megjelölni, a kiállítás hónapját betűvel kell feltüntetni, s ezt követően a készpénzfelvételi utalványt a Banknál bejelentett módon alá kell írni. Az utalványlapot (az utalványt és a terhelési értesítést) a rovatoknak, illetve az előnyomott szövegnek megfelelően olvashatóan kell kiállítani úgy, hogy utólagos betoldás vagy egyéb módosítás, illetve hamisítás lehetősége kizárt legyen. Az utalványlapon a keltezés rovatba a kiállítás helyét és idejét (év, hó, nap) kell bejegyezni, a hónapot mindig betűkkel megjelölve (megjelölhető rövidítve is).

A Számlatulajdonosnak a készpénzfelvételi utalványt lehetőleg 1.000,- Ft-ra kerekítve kell kiállítania. Ettől eltérni csak indokolt esetben (pl. a számlamegszűntetése esetén) lehet.

A készpénzfelvételi utalvány előlapján a kibocsátó Számlatulajdonos megnevezheti a készpénzfelvétellel megbízott természetes személyt. Ilyenkor a kiszolgáló pénztár az utalvány összegét csak a megnevezett személynek fizeti ki.

Ha a készpénzfelvételi utalvány előlapján a kibocsátó Számlatulajdonos nem nevez meg készpénzfelvétellel megbízott személyt, úgy a kiszolgáló pénztár az utalvány összegét a bemutató személynek fizeti ki. A személyazonosságot minden esetben igazolni kell.

A kiszolgáló pénztár a készpénzfelvételi utalvány igazolt, illetve az azt bemutató benyújtójával az utalvány hátlapját - az összeg átvételének elismeréseként - aláírja, és feltünteti az igazolásnál, illetve a pénzfelvétel során felhasznált személyi okmány adatait. A beváltott készpénzfelvételi utalvány alapján a Bank a kifizetett összeggel a kibocsátó Számlatulajdonos - készpénzfelvételi utalványon megjelölt – pénzforgalmi számláját megterheli.

Ha a kellő időben bemutatott készpénzfelvételi utalvány összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nem áll rendelkezésre, a Bank az utalványt a benyújtó részére - a hátapon szereplő pénzátvételi igazolást törölve - teljesítetlenül visszaadja. Készpénzfelvétel esetében a Bank nem alkalmaz részteljesítést.

Nem teljesít a kifizető hely kifizetést a keltezés nélküli vagy előre keltezett valamint az olyan utalványra, amelyet hibásan vagy érthetetlenül állítottak ki, javították vagy sérült, illetve rontott. Érvénytelen az az utalvány is, amelyen a pénzforgalmi számla számát nem megfelelően tüntették fel, előnyomott szövegében betoldást alkalmaztak, vagy amelyen az összeget eltérően tüntették fel betűkkel és számokkal.

Ezeket az utalványokat a Számlatulajdonosnak meg kell őriznie, és a legközelebbi készpénzfelvételi utalványfüzet igénylésekor – áthúzással és lyukasztással érvénytelenítve – a Bankhoz be kell küldenie.

A készpénzfelvételi utalványt 8, azaz nyolc naptári napon belül (bemutatósi határidő) kell bemutatni a kifizetőhely pénztáránál készpénz kifizetés végett. Az ezt követően benyújtott készpénzfelvételi utalványra a kifizetőhely kifizetést nem teljesít.

Az említett határidőt attól a naptól kell számítani, amely az utalványon, mint a kiállítás napja szerepel, de a határidőbe a kiállítás napját nem kell beleszámítani. Ha a határidő utolsó napja a kifizetőhelynél munkaszüneti nap, a határidő a következő első munkanapon jár le.

A kitöltetlen készpénzfelvételi utalványok elvesztése, illetéktelen kézbe kerülése (ellopása) vagy megsemmisülése esetén a Számlatulajdonosnak ezt a körülményt haladéktalanul, írásban be kell jelentenie a Banknak. Az elvesztett vagy illetéktelen kézbe jutott készpénzfelvételi utalvány benyújtását ebben az esetben a Bank figyelemmel kíséri, de az esetleges beváltásáért felelősséget nem vállal. Az elvesztett (eltulajdonított stb.) készpénzfelvételi utalvány megkerüléséről a Bankot haladéktalanul, írásban ugyancsak értesíteni kell.

Újabb készpénzfelvételi utalványt a Számlatulajdonos az utalványban található igénylőlap felhasználásával igényelhet. Az igénylőlapot kitöltve és a bejelentett módon aláírva – személyesen vagy postai úton – kell a számlavezető bankfiókhoz eljuttatnia (az igényléshez a rontott utalványt mellékelni kell).

A Számlatulajdonosnak – pénzforgalmi számlája megszűnése esetén – a birtokában lévő felhasználatlanul maradt készpénzfelvételi utalvány-füzete(ke)t (utalványlapokat) a Bankhoz vissza kell juttatnia.

A Bank egyes bankfiókjai önállóan határozzák meg az egyes kifizetőhelyeken a nagyösszegű kifizetések értékhatárát és a bejelentési határidőt, így a Számlatulajdonos a kijelölt kifizetőhelyen tájékozódhat ezen feltételekről.

A készpénzfelvételi tranzakciók fedezeti összegét a Bank a tárgynapon könyveli.

A Hirdetményben közzétett, az adott fiókra érvényes maximális készpénzfelvételi limitnél magasabb összegű készpénzfelvételi igényt a Számlatulajdonos köteles a készpénzfelvételt megelőző munkanapon legkésőbb 12 óráig a megbízás teljesítésére kijelölt fiókban előzetesen bejelenteni személyesen vagy telefonon. Bejelentés nélkül a Bank a készpénzfelvételi limit feletti összeg kifizetését csak abban az esetben teljesíti, amennyiben az egyéb fizetésein felül az adott napon pénztárában rendelkezésre áll. A bejelentett, de Ügyfél által meghíúsult készpénzfelvétel esetén a Bank a Hirdetmény szerinti díjakkal az Ügyfél számláját megterheli.

### Átvezetések

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

### Egyszeri és rendszeres átutalás

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

Az átutalási megbízás papíros alapon bármely bankfiókhhoz, illetve elektronikus úton Home Banking vagy NetB@nk szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződés alapján is benyújtható.

Az eseti átutalási megbízásokat a Számlatulajdonos terhelési nap megjelöléssel is benyújthatja, ebben az esetben a megbízás pénzforgalmi számlán 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 átutalási megbízáson történik. Az átutalási megbízás átvételének 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.

Rendszeres átutalási megbízással a Számlatulajdonos meghatározott összegnek meghatározott időpontokban ismétlődően történő átutalására ad megbízást. A rendszeres átutalási megbízást a Bank mindaddig teljesíti, amíg azt a Számlatulajdonos vissza nem vonja, vagy a megbízásban megjelölt utolsó teljesítési időpont el nem telt.

A Számlatulajdonos a rendszeres átutalásra szóló megbízását írásban bármely bankfiókhhoz, vagy elektronikus úton nyújthatja be.

A rendszeres átutalások teljesítési időpontja az Ügyfél által megjelölt időpont, ennek hiányában minden hó 10-e, amennyiben az nem munkanap, az azt követő első munkanap. Rendszeres átutalásra a megbízást legalább az első teljesítés napját megelőző munkanapon kell benyújtani. Amennyiben a megbízásban a teljesítésre vonatkozó utolsó időpont nem került meghatározásra, a megbízás legkésőbb a teljesítési napot megelőző napig vonható vissza.

#### VIBER átutalás

A Bank a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszerhez (továbbiakban: VIBER) kapcsolódva, vállalja a Számlatulajdonos fizetési megbízásainak VIBER-en keresztül történő indítását és fogadását.

A Bank a Keretszerződés alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott átutalási megbízások alapján.

A Számlatulajdonos a VIBER átutalást a hagyományos átutalási megbízás kitöltésével kezdeményezheti úgy, hogy a terhelési nap rovatban feltünteti a „VIBER” szót. Az így kitöltött átutalási megbízást kell a Számlatulajdonosnak munkanapon VIBER üzemidőben eljuttatnia személyesen a Bankhoz.

A nem megfelelően kitöltött, vagy késve érkezett megbízásokat a Bank nem teljesíti, azokat teljesítetlenül visszaadja a hiba okának pontos megjelölésével.

#### Csoportos átutalás

A kötelezett az azonos jogcímen kötegelve benyújtott átutalási megbízások átadásával megbízza a Bankot, hogy a pénzforgalmi számlája terhére és a jogosultak pénzforgalmi számlái javára meghatározott összeget utaljon át.

Ennek feltétele a GIRO rendszerben történő regisztrálás, kiegészítő szerződés kötése.

Csoportos átutalási megbízás teljesítését a Bank az erre vonatkozó külön megállapodás alapján végzi. Csoportos átutalási megbízást szabványos formában csak elektronikus úton Home Banking szolgáltatással rendelkező Ügyfeleink nyújthatják be a Bankhoz.

#### Felhatalmazó levélen alapuló beszédés, benyújtása és teljesítése

A felhatalmazásban a Számlatulajdonos a Banknál bejelentett módon engedélyezi a kedvezményezett számára beszédési megbízás benyújtását.

Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által - a Banknál bejelentett módon történő - aláírásával és a Bankhoz nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A Bank kizárólag olyan Felhatalmazó levelet fogad be a Számlatulajdonostól, amely tartalmilag helyes, és a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került.

A Felhatalmazó levélben a teljesítés felső értékhatáraként rögzített összeg az adott helyzetben elvárható összeg lehet, amely összeg megfelelésségének bizonyítása a Számlatulajdonos kötelessége. Ellenkező esetben a Bank a Felhatalmazó levél átvételét megtagadja.

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.

A felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízást a Bank – a felhatalmazó levél eltérő rendelkezése hiányában addig fogadja be és teljesíti, ameddig az erre vonatkozó felhatalmazás visszavonásra nem kerül.

A beszédési megbízással a kedvezményezett megbízza a Bankot, hogy a fizetési számlája javára, a fizető fél számlája terhére meghatározott összeget szedjen be.

Kedvezményezett Számlatulajdonos által kezdeményezett beszédési megbízás az erre vonatkozó beszédési megbízás nyomtatvány szabályszerű kitöltésével és a megbízás bejelentett módon történő aláírásával nyújtható be. Amennyiben a beszédési megbízáshoz okmány csatolása szükséges, a Bank a megbízást ezen okmányokkal fogadja be.

A beszédés esetén az átvétel időpontja a kedvezményezett szempontjából az az időpont, amikor a Bank a beszédési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is -, okirat birtokában átvette, a fizető Ügyfél szempontjából az az időpont, amikor a beszédési megbízást a Bank a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette.

#### Felhatalmazás csoportos beszédésre

A pénzforgalmi számla terhére csoportos beszédési megbízás keretében szolgáltatói (közüzemi) díjak kiegyenlítésére adható felhatalmazás.

Csoportos beszédési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása - ezen fizetési megbízás teljesítésének feltételül szolgáló – Felhatalmazás csoportos beszédési 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. Ellenkező esetben a Bank a Számlatulajdonos részére visszaadja a Felhatalmazást. A Felhatalmazásban rögzített értékhatár összeg megfelelésségének bizonyítása a Bank felé a Számlatulajdonos kötelezettsége.

Amennyiben a Felhatalmazást közvetlenül a Kedvezményezett vagy a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója juttatja el a Bankhoz és a befogadott Felhatalmazás a teljesítés felső értékhatárára vonatkozó adatot nem tartalmazza, úgy a Bank haladéktalanul felveszi 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 beszédést „befogadott” felhatalmazás hiányában nem teljesít.

A 2009. november 1-jét megelőzően a Számlatulajdonos által a teljesítés felső értékhatárára vonatkozó adat hiányában benyújtott, a Bank által már nyilvántartásba vett Felhatalmazást a Bank a Számlatulajdonos adatpótló rendelkezésének, a Felhatalmazás módosítás befogadásáig érvényes Felhatalmazásként kezeli és a Felhatalmazást a csoportos beszédési megbízás teljesítését előzetesen jóváhagyó Számlatulajdonosi nyilatkozatnak tekinti.

A csoportos beszédésre adott felhatalmazáson megjelölt „Kedvezményezett azonosítója”, valamint a „Szerződő fél azonosítója” mezők kitöltésének helyességéért a Bank nem vállal felelősséget. A szolgáltató díjszámláinak

kiegyenlítése a szolgáltató vállalatok díjközlése alapján történik, a terhelt díjak helyességét a Bank nem vizsgálja. Az ezzel kapcsolatos reklamációval a szolgáltató vállalathoz kell fordulni.

A felhatalmazásban megadott összeghatár feletti terhelést a Bank visszautasítja.

A megbízás teljesítésekor a Bank részfizetést nem teljesít (részösszeget nem utal át). A teljesült megbízásokról a Számlatulajdonos a számlakivonaton kap értesítést, mely a díjfizetés igazolására is szolgál.

Felhatalmazás alapján a kedvezményezett által benyújtott csoportos beszedési megbízás teljesítését a Számlatulajdonos a terhelési napot megelőző munkanap végéig letilthatja. Letiltás csak a beszedési megbízás teljes összege ellen tehető. A letiltás a felhatalmazás érvényességét és feltételeit nem érinti

### Csoportos beszedés

A kedvezményezett Számlatulajdonos az azonos jogcímen kötegelve benyújtott beszedési megbízások (továbbiakban: csoportos beszedési megbízás) átadásával megbízza a Bankot, hogy meghatározott összeget a pénzforgalmi számlája javára és a fizető felek pénzforgalmi számlái terhére szedjen be oly módon, hogy azokon fel kell tüntetni a terhelés meghatározott időpontját (a továbbiakban: terhelési nap) is. A kötelezett pénzforgalmi számláját vezető hitelintézet, pénzforgalmi szolgáltató e napon terheli meg a csoportos beszedési megbízás összegével a kötelezett pénzforgalmi számláját. Ha a feltüntetett nap nem munkanap, a megbízást a következő munkanapon kell teljesíteni.

Ennek feltétele a GIRO rendszerben történő regisztrálás, kiegészítő szerződés kötése.

Csoportos beszedési megbízás teljesítését a Bank az erre vonatkozó külön megállapodás alapján végzi. Csoportos beszedési megbízás szabványos formában csak elektronikus úton Home Banking szolgáltatással rendelkező Ügyfeleink nyújthatják be a Bankhoz.

A Számlatulajdonos a csoportos beszedési állományok benyújtására vonatkozó külön szerződésben vállalja, hogy a csoportos beszedési megbízásokat a beszedési megbízáson megjelölt terhelési napot legalább öt munkanappal megelőzően nyújtja be a Bankhoz.

A Bank a csoportos megbízás teljesítéséből rá háruló feladatokat legkésőbb az átvételt követő munkanapon teljesíti.

### Devizaforgalmi megbízások

a.)Deviza-átutalás pénzforgalmi számla terhére vagy javára

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 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 honlapján megtalálható), a kedvezményezett IBAN számát kell megadni négyes tagolással. 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 a deviza átutalási megbízást a Bank csak a kedvezményezett Ügyfél számláját vezető bank egyedi azonosítójának (SWIFT//BLZ/SC//FW/BIC kód) a megbízáson történő feltüntetésével fogadja be.

A Bank a „Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről” dokumentumban meghatározott pénznemekben teljesít átutalást. Az aktuálisan érvényes devizanemeket a hatályos „Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről” dokumentum tartalmazza.



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 pénzforgalmi számláján 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 „Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről” dokumentumban meghatározott árfolyam alkalmazásával és értéknappal teljesíti.

b.) Deviza jóváírások a forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlán

A Bank pénzforgalmi számlán bármelyik jogcímen korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.

A Bank a pénzforgalmi számlák javára érkező devizaösszegeket mindenkor az aktuális „Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről” dokumentumban meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.

Mivel az átutalt összeg pénzneme eltér a fizetési megbízásban megjelölt pénzforgalmi számlának a devizanemétől, így a Bank automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt pénzforgalmi számlán, azaz az átutalással fizetési számlára érkező összegeket forintban írja jóvá a Bank a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt pénzforgalmi számláján.

A Számlatulajdonos pénzforgalmi 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 a „Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről” dokumentum tartalmazza.

### Betétlekötés

A Számlatulajdonos a szabad pénzeszközeit a pénzforgalmi számlán lévő követelés erejéig lekötött betétként elhelyezheti. A Számlatulajdonos jogosult külön szerződéskötés nélkül a bankfiókban benyújtott vagy elektronikus úton kezdeményezett eseti betétlekötési megbízással az abban rögzített összeget a megadott futamidőre a Bank Hirdetményében szereplő változó, illetve fix kamatozású vállalkozói 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 lekötött betétszámla megnyitásának feltétele, hogy a Betétes a Banknál pénzforgalmi számlával rendelkezzen. A betét elhelyezése a pénzforgalmi számláról történő átvezetéssel történik.

Számlatulajdonos betétlekötésre bármely banki munkanapon adhat megbízást. A lekötési futamidő kezdő napjának a Bank a NetB@nk vagy Electra ügyfélterminálon keresztül kezdeményezett közvetlen betételhelyezés esetén a betéti összeg lekötött betétszámlára történő átvezetésének könyvelési napját, egyéb esetekben a betéti összeg lekötött betétszámlán történő jóváírásának napját tekinti.

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

A betétkamat számítás a következő képlet alapján történik:

Kamat összege:  $\text{Tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{betétlekötés időtartam naptári napjainak száma}$   
365 nap x 100

A betét az elhelyezés napjától a megszűnést, lejáratot megelőző napig kamatozik.

A megszolgált betéti kamat a lekötési idő lejáratánál 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 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 lejáratánál 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 hónapokban meghatározott lekötési idő lejáratának napja a lejárat hónapjának a lekötés napjával megegyező napja. Ha a lejárat hónapjában a lekötés dátumával megegyező nap nincs, a lekötés a hónap utolsó napján jár le, abban az esetben is, ha a lejárat napja nem banki munkanapra esik.

Az elhelyezhető betét legkisebb összege minimum 100.-Ft, de 100-al osztható bármely összeg lehet.

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. NetB@nk vagy Electra ügyfélprogramon keresztül elektronikus úton csak a betét teljes összege mondható fel, részösszeg átvezetésére nincs lehetőség. A teljes betétösszeg felvétele a betétszámlát megszünteti. Betétfelmondás esetén a felmondott összeg a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájára 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 NetB@nk vagy Electra ügyfélprogramon keresztül vagy a Bank részére a betételkötési 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 pénzforgalmi számlára,
- a tőke és a kamat együttes összegének lekötése azonos feltételekkel,
- a tőke lekötése azonos feltételekkel, a kamat a pénzforgalmi 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 pénzforgalmi 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 Hirdetményben 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 fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor az Ügyfél, mint Fizető fél közvetlenül vagy a Kedvezményezett által vagy a Kedvezményezetten keresztül közvetve benyújtott fizetési megbízása a Számlavezető helyhez beérkezett. A Számlavezető helyhez nem munkanapon beérkezett fizetési megbízást a Számlavezető hely a következő banki munkanapon átvettnek tekinteni. Az azonnali átutalási megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a Bankhoz a Fizetési megbízás beérkezett és a hitelesítés megtörtént.

Ha a Számlavezető hely jogszabály vagy a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a fizetési megbízást sorba állítja, akkor a teljesítési határidők számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a Bank által a Teljesítési rendben meghatározott Munkanap kezdő és záró időpontja között a Fizető fél Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján rendelkezésre áll. Amennyiben a fedezet rendelkezésre állása nem a Teljesítési rendben meghatározott Munkanap kezdő és záró időpontja szerinti időszakban következik be, a Fizetési megbízás átvételének időpontja a következő Munkanap kezdő időpontja.

A teljesítési határidő számítása szempontjából az átutalási végzés átvételének időpontja az az időpont, amikor az átutalási végzés alapján a Számlavezető hely átutalási vagy kifizetési kötelezettsége – ide értve az átutalási végzésen alapuló kifizetést és az átutalási végzésben megjelölt pénzüsszeg visszatartását is - beáll.

Sorban álló hatósági átutalás és átutalási végzés átvételének időpontja az az időpont, amikor a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a Fizető fél Fizetési számláján rendelkezésre áll, és az a belföldi fizetési rendszer, amelynek útján a Bank a hatósági átutalást és átutalási végzés alapján történő átutalást teljesíti, üzemel.

Az InterGiro2 fizetési megbízások esetében a teljesítési határidő számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a fizetési megbízás a Számlavezető helyhez beérkezett és a teljesítéshez vagy részteljesítéshez szükséges fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján rendelkezésre áll.

Ha a Fizetési megbízás benyújtása a benyújtást követő „Terhelési nap” feltüntetésével történik, a Fizetési megbízás átvételi időpontja az az időpont, amikor a Terhelési napon a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet a Számlatulajdonos Fizetési számláján rendelkezésre áll.

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 pénzüsszeget az átutalás, illetve a beszedési megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják.

A pénzforgalmi számlára történő készpénzbefizetés vagy a pénzforgalmi számláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető hely pénztáránál vagy a Postán be- vagy kifizetik, illetve a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a Posta biztosítja.

A készpénzáttutalás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzáttutalásban megjelölt helyen rendelkezésre áll. A készpénzfizetés belföldi postautalvánnyal akkor teljesül, amikor a belföldi postautalványon feladott összeget a Posta a jogosult átvevő részére kifizeti vagy az átvétel lehetőségét biztosítja.

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 pénzforgalmi számláján legyen számlaegyenleg. Amennyiben a Számlatulajdonos által benyújtott megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett pénzforgalmi számláján, akkor a Bank részteljesítést nem végez.

A Bank a fizetési megbízásokat – a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalást is beleértve - a pénzforgalmi számla tárgynapi fedezete (azaz az előző napi záróegyenleg és a tárgynapi jóváírásoknak a teljesítésnél a feldolgozás során még figyelembe vehető része), valamint a Számlatulajdonos szabad hitelkerete 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 vagyoniában 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 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 pénzforgalmi 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 végzést követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.

A Bankot ez a jog a csőd bejelentéséről, illetve a felszámolási eljárás elrendeléséről történő tudomásszerzéséig illeti meg.

A pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, a csoportos beszédési megbízás teljesítéseket, valamint a Számlatulajdonosnak a Felhatalmazó levélben rögzített ezirányú rendelkezésének megfelelően a felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszédési megbízás teljesítéseket a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítését követően a szükséges fedezet megléte esetén a Bank azonnal lekönnyveli, tekintet nélkül a Bank nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

**Az Azonnali átutalási megbízást a Számlavezető hely az IG3 fizetési rendszeren keresztül a Teljesítési rendben foglaltak szerint teljesíti. Amennyiben a jelen Általános Szerződési Feltételek és a Teljesítési rend tartalma eltér egymástól, akkor a Teljesítési rendben foglaltak az irányadók.**

A Bank a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjét külön Hirdetményben teszi közzé („Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről”).

#### **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, valamint a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére fogadott csoportos beszédési megbízások, ahol a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Bankhoz, a Banknál bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában a bankfiókhoz eljuttatott, vagy csoportos beszédés esetében elektronikus úton benyújtott rendelkezéssel a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja.

Tárgynapi teljesítésre a Bank által átvett külső körű átutalási megbízások esetében az Ügyfél által benyújtott visszavonási kérelmet a Bank kedvezően is elbírálhatja. A Bank a visszavonási kérelmet a megbízás teljesítése érdekében a számlavezető rendszerben történő teljes körű feldolgozás elvégzéséig, de legkésőbb hétfőtől-

csütörtökig 13.00 óráig, illetve pénteken 11.00 óráig fogadhatja be. Amennyiben a visszavonás teljesíthetőségének feltételei fennállnak, a Bank a visszavonást teljesíti. Ezen megbízásokra vonatkozó visszavonási kérelmet a Bank indoklás nélkül is jogosult visszautasítani. Amennyiben a Bank a megbízás teljesítéséről az Ügyfél kérésére igazolást bocsátott ki, akkor ez Ügyfél a megbízás visszavonását nem kezdeményezheti.

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 vagy a fizetési művelet teljesítése jóváhagyásának a kedvezményezett részére való átadását követően a fizető fél a megbízást nem vonhatja vissza.

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 ténytörvényes 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.

**A nem teljesíthető azonnali átutalási megbízást a Bank haladéktalanul visszautasítja és az erről szóló értesítést haladéktalanul megküldi vagy elérhetővé teszi a Fizető fél részére a Keretszerződésben meghatározott módon.**

## **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 pénzforgalmi 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 (pénzforgalmi 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 a „Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről” dokumentumban meghatározott 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 pénzforgalmi 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 fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Bank a Számlatulajdonossal történő megállapodás alapján a terhelési naptól számított legfeljebb négy munkanap időtartamra állíthatja sorba a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján. A sorba állítási idő alatt a Bank részfizetést nem teljesít, a fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a csoportos beszedési megbízás teljesítését a Bank visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

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

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 megbízásokat visszautasítja.

Amennyiben a rendszeres átutalási megbízás fedezete az esedékesség napján nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett Számlatulajdonos fizetési számláján, Bank az aktuális átutalás legfeljebb 35 napig sorba állítja.

Csoportos átutalási megbízást, valamint fizetési számláról kezdeményezett készpénzfizetést a Bank nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja

Fedezethiány esetén – eltérő megállapodás hiányában - a Bank a fizetési számla terhére befogadott fizetési megbízásokat, a Bank téves bejegyzése miatt keletkezett helyesbítő tételeket, egyéb szerződéses viszonyból származó számlavezetői követeléseket valamint a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő teljesítéseket a kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

**A fedezethiány miatt nem teljesíthető azonnali átutalási megbízást a Bank nem állítja sorba, arra vonatkozó megállapodást nem köt.**

#### **10) Fizetési megbízások utólagos helyesbítése felelősségi szabályok**

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

Ha Számlatulajdonos fogyasztó, 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 lejárat 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 ügyfél általi 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 Bank visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott 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.

A fentiekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség kizárólag a fizető fél Számlatulajdonost terheli. A fizető fél Számlatulajdonos részéről a fizetési megbízás adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Bank a Számlatulajdonos ugyanazon kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési megbízásait, a keretszerződésben foglaltakat, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe. A Bank a visszatérítési igény elbírálása során a Számlatulajdonos által benyújtott, a vitatott fizetési megbízás kedvezményezettje által kiállított nyilatkozat alapján jár el, melynek tartalma részletesen kiterjed:

- 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 fizető fél Számlatulajdonos visszatérítési felszólamlása során nem hivatkozhat az a) bekezdésre abban az esetben, ha a fizetési megbízás teljesítésének alapfeltételét képező, egyben a kapcsolódó fizetési megbízások előzetes jóváhagyását szolgáló Felhatalmazó levélben a vitatott fizetési megbízás teljesítését megelőzően a Számlatulajdonos a teljesítés felső értékhatárát rögzítette. Ezen kívül nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek b) pontjára, ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő pénzforgalmi számla pénzneme különbözött, ezért a Bank a megbízás teljesítése napján aktuális Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

A Fizető fél továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Számlavezető helynek adta meg, és a jövőbeni Fizetési művelet teljesítésére vonatkozó tájékoztatást a Számlavezető hely a vonatkozó aktuális Hirdetményben, illetve a Tájékoztatóban rögzítettek szerint megadta vagy a Fizető fél és a Kedvezményezett közötti megállapodásban meghatározott módon a Kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal a Fizető fél rendelkezésére bocsátotta vagy számára elérhetővé tette.

A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Számlatulajdonos a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Bank a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Bank a Számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a Szolgáltató/Partner által kiállított, a Bank által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot befogadta. A Bank a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti, vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Bank egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

A fizetési műveletek teljesítése a pénzforgalmi számla azonosítására szolgáló 1. pont utolsó bekezdésében meghatározott egyedi azonosítók alapján történik. Ha a Számlatulajdonos ezen pontban meghatározottakon kívül 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 kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a fizetési művelet visszaszerzése érdekében együtt kell működnie a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójával úgy, hogy megad minden olyan lényeges információt, amely a visszaszerzéshez szükséges. Ha a fizetési művelet összegének visszaszerzése a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója által nem lehetséges, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizető félnek – annak írásbeli kérelmére megad minden olyan rendelkezésére álló lényeges információt, amely szükséges ahhoz, hogy a fizető fél a fizetési művelet visszaszerzése érdekében a jogi lépéseket megtehesse. A Számlatulajdonos elektronikus úton benyújtott más pénzügyintézetnél vezetett számla javára tévesen indított átutalás összegének visszahívását (RECAL) kezdeményezheti a teljesítéstől számított 30 napon belül. **Az IG3 fizetési rendszerben továbbítandó Fizetési megbízások visszahívása csak a Bank valamely fiókjában kezdeményezhető.**

A számlatulajdonos számlájának terhére beérkező - egy korábban jóváírt összeg visszautalására vonatkozó - visszahívást a Bank kizárólag a számlatulajdonos hozzájárulása esetén teljesíti a visszahívás beérkezésétől számított 30 napon belül.

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, még abban az esetben sem, ha a fizetési művelet teljesítésére késedelmesen került sor. 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 kérdésétől 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 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 készpénzfelvételi utalványok valódiságáért, 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.



A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a Bank közvetítői szerepet végez, tehát a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja a Számlatulajdonos részére. A befizető a pénzforgalmi számlán jóvá nem írt, vagy jóváírt postai befizetésekre vonatkozó érdeklődéssel a postahelyen és a Posta Elszámoló Központon kívül a Bankhoz is fordulhat.

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

A Bank a pénzforgalmi fizetési számlán elhelyezett fennálló követelés után havonta a hónap végén betéti kamatot térít és a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül a számlán írja jóvá. Elkülönített, letéti számlák esetében kamatot csak külön megállapodás alapján térít a Bank. Lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása a Lekötött betétekre vonatkozó rendelkezések és a Hirdetményben rögzített esedékességekkor történik.

Kamatok, költségek díjak mértékét az aktuális Hirdetmény tartalmazza.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{Fizetési számla napi záró egyenlege} \times \text{kamat mérték (\%)}}{365 \text{ nap} \times 100}$$

A Bank számlavezetési tevékenységéért havonta forgalmi jutalékot és díjat számít fel, és más szervek által a Banknak felszámított tényleges költségeket (pl. postai készpénz-forgalom költségeit) a Számlatulajdonosra áthárítja.

A Számlatulajdonos pénzforgalmi 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 minimum és maximum jutalék mértékét is kikötheti, melyet a Hirdetmény tartalmaz.

A Bank a pénzforgalmi számlán történő forgalmazás és kezelés után felszámított költségekkel és díjakkal 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 pénzforgalmi számlát. A havi számlavezetési díj minden megkezdett időszakra bruttó összegben fizetendő. Más a szolgáltatásban szereplő szervezetek (posta) által a Bankra terhelte 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 kedvezményes szolgáltatási csomag megszüntetése esetén jogosult számlavezetési díjakat a Számlatulajdonos értesítése mellett a Hirdetmény szerinti mértékre visszaállítani.

A Bank a pénzforgalmi 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.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu) honlapon tesz közzé.

A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank a költségek, 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 pénzforgalmi számlán 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 Számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában a [www.kinizsibank.hu](http://www.kinizsibank.hu) honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

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 pénzforgalmi számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a Bank részére fizetendő díjról, költségről utólag a számlakivonatban tájékoztatja. A számlakivonatban továbbá tájékoztatja a fedezethiány miatt törölt tranzakciókról, a sorban álló tételekről és bankkártya tranzakciókról is.

Pénzforgalmi számlával rendelkező Ügyfelek részére a Bank – eltérő rendelkezés hiányában – díjmentesen minden olyan napon, amelyen a számlán forgalmazás történt, de legalább 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.

A NetB@ank/Home banking szolgáltatás nyújtására vonatkozó külön szerződés alapján elektronikus szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonosok részére – eltérő rendelkezés hiányában - a Bank a számlakivonatot elektronikus úton továbbítja. A Számlatulajdonos jogosult, írásbeli igénybejelentés esetén pénzforgalmi számlájáról nyomtatott formában is, eseti jelleggel számlakivonatot kérni, melynek költségét a 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 pénzforgalmi 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 pénzüpiaci forrás szerzési lehetőségek változása;
- i. a tőke- és pénzüpiaci 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.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu) honlapon közzéteszi, mikrovállalkozások esetében a Bank a Számlatulajdonost a módosításról a megadott, levelezési vagy email címre postai úton, vagy elektronikus rendszeren keresztül értesíti. A Számlatulajdonos külön ezirányú kérése 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 felmondásának 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.

A Keretszerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

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 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.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu) honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben elhelyezett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

#### **14) A pénzforgalmi számla Keretszerződés felmondása**

A pénzforgalmi számlaszerződés határozatlan időre szól, és 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 megszüntetéséhez a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a Bankkal szemben fennálló minden tartozását visszafizetni.

A Bank a Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó pénzforgalmi számla/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 ismételtelen 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.

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

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záraskor a pénzforgalmi számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költségátalékot 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 Számlatulajdonos köteles a Számlavezető hellyel 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 átvetni, amennyiben a számlán egy éven belül forgalom nem volt.

#### **15) A Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: KHR)**

A központi hitelinformációs rendszerben (a továbbiakban: KHR) nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adások és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.

A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag a 2011. évi CXXII. (központi hitelinformációs rendszerről szóló) törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők.

Amennyiben vállalkozás a pénzforgalmi számla tulajdonosa, tudomásul veszi, ha a pénzforgalmi számlájával szemben – fedezethiány miatt – 30 (harminc) napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart a Bank nyilván, akkor a 2011. évi CXXII (a központi hitelinformációs rendszerről szóló) tv. 14/B § (1) bekezdésének értelmében referenciaadatait a Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére megküldi, amely adatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás meghatározott célból további referenciaadat szolgáltatók részére átadhatja. Az adatokat a KHR – a törvényi előírásnak megfelelően – a szerződés, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától számított 5 (öt) évig kezeli.

**A vállalkozással kapcsolatban megküldendő azonosító adatok:** cégnév, név; székhely; cégjegyzékszám (egyéni vállalkozói igazolvány szám); adószám.

**A pénzforgalmi számlával kapcsolatban megküldendő adatok:** a szerződés, azonosítója (száma); a pénzforgalmi számla száma; a sorba állított követelések összege és devizaneme; a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja; perre utaló megjegyzés.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a jelen pontban felsorolt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás

- hitel és pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására, kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására, befektetési hitel nyújtására, valamint értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződések megkötését megalapozó döntések meghozatalához, illetve
- a Számlatulajdonos kérésére, tájékoztatás megadásának céljára további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja.

Az adatkérési igényben megjelölt, a Számlatulajdonosra vonatkozó referenciaadaton kívül a KHR-ből a referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át.

A Számlatulajdonos jogosult tájékoztatást kérni bármely referenciaadat-szolgáltatónál a KHR-ben nyilvántartott adatairól és ezen adatokat átadó referenciaadat-szolgáltatóról. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmező Számlatulajdonosnak. A tájékoztatásért költségtérítés és egyéb díj nem kerül felszámításra.

## **16) 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, írásos meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

## **17) Egyéb rendelkezések**

Pénzforgalmi számla nyitására kötelezett a vele szemben folyó csődeljárás vagy felszámolási eljárás alatt csak egyetlen pénzforgalmi számlával rendelkezhet és fizetési forgalmát azon köteles lebonyolítani.

A **csődeljárás** alatt álló Számlatulajdonos köteles legkésőbb a fizetési haladékokot tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Banknak bejelenteni:

- azt az értékhatárt (keretösszeget), amelynek összegét meghaladó megbízások csak a csődeljárásban kirendelt vagyonfelügyelő ellenjegyzésével teljesíthetők
- a vagyonfelügyelő hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását.

A Bank köteles a csődeljárás alatt álló Számlatulajdonossal szemben a fizetési haladék lejáratát követő naptól a csődeljárást megszüntető végzés közzétételéig, illetve a csődeljárást befejezetté nyilvánító végzés bemutatásáig terjedő időszakban benyújtott, értékhatárt meghaladó összegű beszedési megbízásokat - a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés kivételével - teljesítés előtt megküldeni a vagyonfelügyelőnek ellenjegyzés céljából.

A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos esetében a fizetési haladék tartama alatt a Bank - a Számlatulajdonos által legkésőbb a fizetési haladékokot tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Bank részére bejelentett fizetési megbízási értékhatárt meghaladó összegű - fizetési megbízást kizárólag a csődeljárásban kirendelt vagyonfelügyelő jóváhagyásával teljesít.

A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles a Banknak haladéktalanul bemutatni a fizetési haladék meghosszabbításáról rendelkező, illetve a csődeljárást befejezetté nyilvánító, vagy megszüntető jogerős bírósági végzést.

Az **adósságrendezési eljárás alatt álló** Számlatulajdonos a pénzügyi gondnok hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását legkésőbb az adósságrendezési eljárást megindító végzés közzétételét követő 8 (nyolc) napon belül köteles a saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető hitelintézetnek bejelenteni.

A Bank az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonossal, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szervvel (szervekkel) szemben az adósságrendezési eljárás tartama alatt benyújtott beszedési megbízásokat teljesítés előtt köteles ellenjegyzés céljából megküldeni a pénzügyi gondnoknak. A Bank a pénzforgalmi számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízást csak a pénzügyi gondnok ellenjegyzésével rendelkező megbízások alapján teljesít.

Az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles a saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató részére haladéktalanul bemutatni az adósságrendezési eljárás megszüntetéséről szóló bírósági végzést.

**Ideiglenes vagyonsfelügyelő kirendelése esetén**, az ideiglenes vagyonsfelügyelő vonatkozó jogszabály szerinti tevékenységének megkezdésével egyidejűleg a Számlatulajdonos köteles a Banknak bejelenteni az ideiglenes vagyonsfelügyelő hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását, aki a vonatkozó jogszabályban meghatározott hozzájárulását a fizetési megbízásra rávezetett, a jelen bekezdés szerint bejelentett aláírásával („ellenjegyzem” szöveg feltüntetése mellett) gyakorolhatja.

A Bank a **felszámolás alatt álló** Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól csak a felszámolótól fogad el. A Bank a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól a Számlatulajdonos nevét „felszámolás alatt”, illetve a pénzforgalmi számla elnevezését "f.a." toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a felszámoló, illetőleg az - igazolt felszámolók által bejelentett - aláírók a Számlatulajdonos "felszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.

A Bank a **végelszámolás alatt** álló Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a végelszámolás közzétételéről szóló értesítés Bank általi kézhezvételét követően csak a végelszámolótól, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosulttól fogad el. A Bank a végelszámolás kezdő időpontjáról a jelen bekezdés szerinti értesülése időpontjában a pénzforgalmi számla elnevezését "v.a." toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a végelszámoló, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosult a Számlatulajdonos "végelszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhet.

#### 18) Vegyes rendelkezések

A fizetési számlához kapcsolódó egyéb szolgáltatások (Bankkártya, NetB@nk, Folyószámlahitel, Devizaszámla) erre vonatkozó külön szerződés megkötésével igényelhetők

Az itt nem szabályozott kérdésben a Bank Üzletszabályzata, a magyar jogrend szerint vonatkozó hatályos 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, beleérve 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. helyébe lépve a Takarékbank Zrt.

A jelen Általános Szerződési Feltételek elválaszthatatlan mellékletei:

1. számú melléklet: Nyilatkozat

## Nyilatkozat

A cég neve:  
székhelye:  
cégjegyzékszám:  
adószáma:

### a továbbiakban: Számlatulajdonos

kijelenti, hogy vállalkozásában

foglalkoztatottak létszáma ..... fő \*, valamint

a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötését megelőző üzleti évben  
az éves árbevétele: ..... Ft., azaz ..... EUR \*\*  
mérlegfőösszege: ..... Ft., azaz ..... EUR \*\*

Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy fenti adataiban bekövetkezett változásról köteles a Bankot haladéktalanul értesíteni.

Számlatulajdonos kijelenti, hogy a jelen Nyilatkozatban rögzített adatok a valóságnak megfelelnek, valamint jelen Nyilatkozatot a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötésével egyidejűleg írta alá.

Veszprém, 200.....

.....  
Számlatulajdonos

A Számlatulajdonos a fentiekben közölt foglalkoztatotti létszám, valamint éves árbevétel/mérlegfőösszeg adatok alapján mikrovállalkozásnak *minősül/nem minősül* \*\*\*.

.....  
Bank

\* mikrovállalkozás kritériumai: foglalkoztatotti létszám 10 főnél kevesebb, valamint az éves árbevétel/mérlegfőösszeg legfeljebb 2 millió euró

\*\* a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számított forint/EUR összeg

\*\*\* Megfelelő rész aláhúzandó!