



ERSTE BANK HUNGARY NYRT.

**PÉNZFORGALMI BANKSZÁMLAVEZETÉS ÉS BETÉTI ÜGYLETEK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI
FELTÉTELEI VÁLLALATI ÜGYFELEK RÉSZÉRE**

Hatálybalépés: 2009. november 1.

Tartalomjegyzék

1.	ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	3
2.	ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK	3
3.	SZÁMLAVEZETÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSES FELTÉTELEI	6
3.1.	A Bank és a Számlatulajdonos alapvető jogai és kötelezettségei.....	6
3.2.	Pénzforgalmi bankszámlajogviszony létrejötte, Pénzforgalmi bankszámlaszerződés	7
3.3.	A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés megkötése, dokumentációs feltételek	7
3.3.4.	A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés módosítása	9
3.3.5.	A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés hatálya, megszűnése	9
3.4.	Pénzforgalmi bankszámlavezetés általános feltételei	11
3.4.1.	Aláírás bejelentés, rendelkezési jogosultságok.....	11
3.4.2.	Ügyfelek tájékoztatása pénzforgalmi szolgáltatás körében.....	12
3.5.	Fizetési megbízások, fizetési műveletek lebonyolításának általános szabályai	13
3.6.	Fizetési művelet jóváhagyása	14
3.7.	Fizetési megbízás befogadása	14
3.8.	Fizetési megbízás visszavonása	15
3.9.	Fizetési megbízás visszautasítása.....	15
3.10.	Fizetési művelet helyesbítése.....	15
3.11.	Fizetési megbízások teljesítése, sorba állítás, részteljesítés.....	15
3.12.	Visszatérítés	16
3.13.	Felelősség fizetési művelet teljesítéséért	17
3.14.	Fizetési módok.....	17
3.14.1.	Átutalás	18
3.14.2.	Beszedés	19
3.14.3.	Fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés.....	21
3.14.4.	Okmányos meghitelezés (akkreditív)	21
3.14.5.	Készpénzbefizetés, készpénzfelvétel.....	21
3.15.	A Pénzforgalmi bankszámlavezetés díjai, kamata, árfolyamok.....	23
3.15.1.	Díjak.....	23
3.15.2.	Látra szóló kamat	23
3.15.3.	Árfolyamok.....	24
3.16.	Egyéb bankszámlák	24
3.16.1.	Elkülönített számlák.....	24
3.16.2.	Fedezetigazolási bankszámla.....	24
3.16.3.	Pénzforgalmi bankszámlának nem minősülő bankszámla.....	24
4.	BETÉTI ÜGYLETEK ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEI	24
4.1.	Betétlekötés általános szabályai	24
4.2.	Betétlekötések típusai (Betéttípusok):	25
4.2.1.	Az eseti betétlekötés általános jellemzői	26
4.2.2.	Az ismétlődő betétlekötés általános jellemzői	26
4.2.3.	Az ismétlődő betét típusai:.....	26
4.3.	A kamatszámítás módja:	26
4.4.	Egyéb betéti ügyletek	27
4.4.1.	Betéti Szerződés és a Keret jellegű betétszerződés (Betéti Keretszerződés)	27
4.4.2.	Megtakarításai számla	27
4.4.3.	Összevont pénzforgalmi számla- és betéti szerződés bevezetése előtt megkötött Pénzforgalmi bankszámlaszerződés	27
4.5.	Betétbiztosítás	27
5.	KÖZÖS RENDELKEZÉSEK.....	28
5.1.	Tájékoztatás, értesítések, együttműködés, titoktartás	28
5.2.	Adatkezelés és KHR.....	29
5.3.	A Szerződésmódosítás szabályai	29
5.4.	A Szerződéssel kapcsolatos panasz- és jogorvoslati lehetőségek	30
5.5.	Egyéb rendelkezések, hatálybalépés	30

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

- 1.1. Jelen – korábbi címén *Pénzforgalmi Bankszámlavezetés és Betétszerződések Általános Szerződési Feltételei Vállalatok részére* - Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: **ÁSZF**) hatálya kiterjed az ERSTE BANK HUNGARY NYRT. (továbbiakban: **Bank**) - székhely: H- 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., cégjegyzékszám és nyilvántartó bíróság: Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041054; adóazonosító szám: 10197879-2-44; tevékenységi engedély száma és kelte: 2061/2004., 2004. augusztus 26. – a Bank a Hirdetménye szerint meghatározott vállalati ügyfélkörbe tartozó 200 millió Forintnál nagyobb éves nettó árbevételű vállalkozások mint számlatulajdonosok illetőleg ügyfelek (a továbbiakban: **Számlatulajdonos**) számára nyitott bankszámlákra, pénzforgalmi számlákra, elkülönített számlákra, illetve célbetét számlákra, valamint a Bank és a Számlatulajdonos között létrejövő betéti jogviszonyokra. Az ÁSZF hatálya kiterjed mindazon szerződésekre, melyek az itt írt Általános Szerződési Feltételek kötelező alkalmazásáról rendelkeznek.
- 1.2. Az ÁSZF rendelkezései mind a Számlatulajdonosra, mind a Bankra nézve kötelezőek, de az egyes szolgáltatások (a továbbiakban: Szolgáltatás) kapcsán – a jogszabályok keretein belül – azoktól kölcsönös egyetértéssel, írásban el lehet térni.
- 1.3. A jelen ÁSZF-ben nem szabályozott kérdésekben az adott Szerződés továbbá a Bank Üzletszabályzatának, valamint a vonatkozó Hirdetményének rendelkezései az irányadók.
- 1.4. Az ÁSZF-et az Üzletszabályzatot és a Hirdetményeket a Bank az ügyfélforgalom lebonyolítására szolgáló helyiségeiben kifüggeszti a Bank honlapján (www.erstebank.hu) elérhetővé teszi, továbbá a szerződéskötést megelőzően, valamint bármikor a szerződés hatálya alatt a Számlatulajdonos kérésére térítésmentesen rendelkezésre bocsátja.
- 1.5. Az ÁSZF és az Üzletszabályzat közötti esetleges eltérés esetén az ÁSZF, az ÁSZF és a Szerződés közötti eltérés esetén a Szerződés, az ÁSZF és a Hirdetmény közötti eltérés esetén a Hirdetmény, a Hirdetmény és Szerződés esetén a Szerződés az irányadó.
- 1.6. A Szerződésben, jelen ÁSZF-ben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.), a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pft.), a pénzforgalom lebonyolításáról 18/2009. sz. MNB rendelet (MNB Rendelet) és egyéb, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabály rendelkezései az irányadók.

2. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

Az itt felsorolt kifejezések az ÁSZF-ben, valamint az Ügyféllel megkötött szerződésben az alábbi jelentéssel bírnak:

Aláírás bejelentő karton: a Banknál rendszeresített nyomtatvány, amelynek cégszerű aláírásával a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi bankszámlája felett rendelkezni jogosult személyeket, aláírás mintájukat, a rendelkezésük módját (egyéb feltételeket) és az általuk használandó, a Számlatulajdonos bélyegző lenyomat mintáját jelenti be a Banknak.

Árfolyam: a Bank által az Árfolyamjegyzékében közzétett a magyar forint és egy adott valuta/deviza vonatkozásában naponta hivatalosan jegyzett vételi-, eladási- és középárfolyam. A Bank által az adott Banki munkanapra jegyzett árfolyamok megtekinthetők a Bank fiókjaiban, a Bank honlapján. (www.erstebank.hu), illetve az Elektronikus csatornán nyújtott szolgáltatásán keresztül közzétett Árfolyamjegyzékben.

(Bank-) fiók: a Bank ügyfélforgalom felé nyitva álló, külön, a helyszínen kifüggesztett nyitvatartási idővel rendelkező számlavezető szervezeti egysége.

Banki munkanap: a Hirdetményben meghatározott azon nap, amelyen a Bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.

Banki munkanap záró időpontja: a Bank által különböző ismérvek (így különösen: devizanem, benyújtás helye és módja, fizetési mód) alapján a Hirdetményben meghatározott azon időpont, ameddig a Bank a fizetési megbízást átveszi.

Bankszámla: a Ptk. 529.§-a szerinti bankszámlaszerződés alapján a Bank által a Számlatulajdonos részére megnyitott fizetési számla.

Bankszámlakivonat: A Bankszámla forgalmáról és egyenlegéről a Bank által, a jelen ÁSZF-ben meghatározott tartalommal és gyakorisággal kiállított bizonylat (tájékoztató), amely a Pft. szerinti utólagos tájékoztatást jelenti.

Bankszámlaszerződés: a Bank és a Számlatulajdonos között Ptk. 529.§ Pft. alapján Bankszámla, mint fizetési számla nyitására és vezetésére, pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására, a Számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére létrejött bankszámlaszerződés, amely meghatározza a bankszámlaszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit. A bankszámlaszerződésnek, mint Pft. szerinti keretszerződésnek elválaszthatatlan részét képezi az ahhoz tartozó aláírás bejelentő karton, a jelen ÁSZF, a Bank Üzletszabályzata, a Bank mindenkor hatályos vállalati ügyfélkörre vonatkozó Hirdetménye, a fizetési megbízás megadásra szolgáló banki nyomtatványok, az Aláírás bejelentő karton, az Árfolyamjegyzék, amelyek együttesen szabályozzák a számlavezetés szabályait, kondícióit (díjak, jutalékok, költségek stb.), valamint teljesítési rendjét.

Belföldi fizetési forgalom: azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében mind a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a Magyar Köztársaság határain belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását.

Beszédés: a kedvezményezett rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számlájának a kedvezményezett javára történő megterhelése a fizető fél által a kedvezményezettnek, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának vagy a fizető fél saját pénzforgalmi szolgáltatójának adott hozzájárulás alapján történik.

Betét: a Ptk. szerinti betétszerződés alapján a Banknál Számlatulajdonos, mint betétes által elhelyezett betéti összeg, ideértve a bankszámlaszerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenleget is.

Betét számla: a Ptk. szerinti betétszerződés alapján nyitott forint- és / vagy deviza bankszámla. A betét számla megtakarítási jellegű, pénzforgalmi fizetési megbízások teljesítésére nem alkalmas.

Betétszerződés: A Bank és a Számlatulajdonos között a Betét számla nyitása és vezetése tárgyában létrejövő megállapodás a teljes dokumentációval, amelynek egymástól elválaszthatatlan részei a Betétlekötéshez/Betétmegszüntetéshez adott rendelkezés, a Bank Üzletszabályzata, a jelen ÁSZF részére és a Hirdetmények. A betétszerződés alapján a Bank köteles a Számlatulajdonos által lekötött pénzeszközök után a szerződés szerinti kamatot és a betét összegét a szerződés szerint megfizetni. Keret jellegű betétszerződés: a Bank és a Banknál Pénzforgalmi bankszámlával nem rendelkező ügyfelek között kötött olyan megállapodás, melynek során ezen ügyfél a máshol vezetett Pénzforgalmi bankszámlájáról a Bankhoz érkező összegekre nézve közvetlenül köt Betétszerződéseket, mint ezekre nézve Számlatulajdonos.

Betétlekötéshez/Betétmegszüntetéshez adott rendelkezés:

A Banknál Pénzforgalmi bankszámlával rendelkező ügyfelek esetében Betétszerződés megkötése és így a betétlekötésre vonatkozó rendelkezéssel írásban a Banknál rendszeresített „Betétlekötéshez adott rendelkezés” nyomtatvány kitöltésével vagy a Hirdetményben meghatározott esetekben, az ott meghatározott feltételek szerint Elektronikus banki csatornán jön létre. A Banknál rendszeresített „Betétmegszüntetéshez adott rendelkezés” formanyomtatvány ugyanilyen módon a Betétlekötést megszünteti.

A Banknál Pénzforgalmi bankszámlával nem rendelkező, „Keret jellegű betétszerződés (Betéti Keretszerződés) a Banknál Pénzforgalmi bankszámlával nem rendelkező Vállalati Ügyfelek részére lekötött betétek elhelyezéséhez” elnevezésű szerződéssel rendelkező ügyfelek esetében a betétlekötés és így a betétszerződés a Banknál rendszeresített „Betétlekötéshez adott rendelkezés a Keret jellegű betétszerződéshez (betéti keretszerződéshez) a Banknál pénzforgalmi bankszámlával nem rendelkező Vállalati Ügyfelek részére lekötött betétek elhelyezéséhez” elnevezésű nyomtatvány kitöltését követő Bank által történő tudomásulvételével jön létre. A betétszerződés a betétmegszüntetéshez ugyanilyen módon adott rendelkezéssel, írásban a Banknál rendszeresített „Betétlekötés megszüntetéshez adott rendelkezés Keret jellegű betétszerződés (betéti keretszerződéshez) a Banknál Pénzforgalmi bankszámlával nem rendelkező Vállalati Ügyfelek részére lekötött betétek feltöréséhez” formanyomtatvány kitöltését követő Bank általi tudomásulvételével szűnik meg.

A Bank az írásban adott rendelkezés esetén ellenőrzi a nyomtatvány Betétlekötéshez/Betétmegszüntetéshez adott rendelkezés szabályszerű kitöltését. A Bank jogosult elutasítani a hiányosan, helytelenül, érthetetlenül vagy ellentmondásosan megadott megbízást, továbbá azt, amelyen törlés, módosítás vagy javítás van, vagy amelyen a pénzüsszeget számokkal és betűkkel eltérően határozták meg, vagy amelynek előnyomott tartalmában betoldást, törlést vagy áthúzást alkalmaztak, vagy amelyet nem a fedezetet adó Pénzforgalmi bankszámla aláírás bejelentő katonja szerint írtak alá, illetőleg amelyet nem kelteztek, valamint ha a Betétlekötéshez/Betétmegszüntetéshez adott rendelkezés szakadt vagy bepiszkolódott.

BIC (SWIFT) kód: a Bank saját nemzetközi egyedi azonosító kódja a SWIFT rendszerben.

EBKM: 41/1997. (III.5) Korm. rendelet alapján kiszámított Egységesített betéti kamatlábműtató.

EGT állam: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam.

EGT-n belüli fizetési művelet: Az a fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását és a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás euróban vagy egy euroövezeten kívüli EGT-állam devizanemében történik.

Egyedi azonosító: a bankszámla vonatkozásában a Számlatulajdonos azonosítása céljából a Bank által meghatározott betű-, számjegy vagy jelkombináció, ideértve különösen a pénzforgalmi jelzőszámot (bankszámlaszám).

Elektronikus csatorna: a Bank által nyújtott készpénz-helyettesítő fizetési eszközök - így különösen: bankkártya Bank által biztosított telefax, TeleBank, Erste Electra, Erste MultiCash és az Erste NetBank rendszer, bankkártya összefoglaló megnevezése. Elektronikus banki csatornán kizárólag abban az esetben adható megbízás, ha a Számlatulajdonos a Banknál Pénzforgalmi bankszámlával rendelkezik és az adott Elektronikus csatornára vonatkozó külön kiegészítő megállapodást/szerződést kötött a Bankkal.

Elektronikus szolgáltatás: a Bank által az Elektronikus csatornán nyújtott szolgáltatás.

Elkülönített számla: a Számlatulajdonos nevére a Ptk. 529.§-a szerinti Bankszámlaszolgáltatás alapján Banknál nyitott a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alóli kivett pénzeszközeinek nyilvántartására, kezelésére szolgáló Bankszámla.

Elkülönített számlaszolgáltatás: a Bank és a Számlatulajdonos között elkülönített számla nyitására és vezetésére létrejött Bankszámlaszolgáltatás, amelynek, mint a Pft. szerinti keretszerződésnek elválaszthatatlan részét képezi a jelen ÁSZF, a Bank Üzletszabályzata, valamint a Bank mindenkori hatályos vállalati ügyfélkörre vonatkozó Hirdetménye.

Értéknapi: az a nap, amelyet a Bank a fizetési művelet tekintetében az elszámolt pénzüsszeg utáni kamatszámítás (ideértve a kamatszámolást is) szempontjából figyelembe vesz.

Eseti betétlekötés: meghatározott futamidőre történő betétlekötés. Az eseti lekötött betét a lejárat napja után megszűnik.

Fedezet: a fizetési megbízások teljesítéséhez, a megbízásokban, szerződésekben/megállapodásokban meghatározott Pénzforgalmi bankszámlán a Számlatulajdonos szabad rendelkezésre álló egyenleg.

Fizetési megbízás: a fizető félnek vagy a kedvezményezettnek saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízásra, 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.

Fizetési számla: fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a Bank által az ügyfél részére megnyitott számla, ideértve a Bank által a Számlatulajdonos számára Banknál nyitott Bankszámlát, Pénzforgalmi bankszámlát, Elkülönített számlát is.

Fizető fél (Kötelezett): az a jogalany, a) aki a fizetési számla tulajdonosaként Fizetési számlájáról 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. A Bank fizető félnek tekinti a Számlatulajdonos felhatalmazása alapján a számla felett rendelkezésre jogosult személyt (rendelkező, kártyabirtokos, elektronikus csatorna felhasználó stb.) egyaránt.

Fix kamatozás: a betéti kamat oly módon kerül meghatározásra, hogy a kamatláb a futamidő alatt nem változik.

Fordulónap: az a banki munkanap, amelyen az elhelyezett betét lekötése a futamidő végén automatikusan újraindul.

Futamidő: a betét lekötésének kezdő és lejáratú időpontja között eltelt időtartam.

Hirdetmény: a Bank a jelen ÁSZF-re kiterjedő hatállyal kötött szerződésekben nyújtott szolgáltatásaira vonatkozó ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett és a Bank internetes honlapján a Vállalati ügyfélkörbe tartozó Vállalati ügyfélre vonatkozóan közzétett tájékoztatója (hivatalos közleménye). A Hirdetménynek az adott szerződésre vonatkozó részei az adott Pénzforgalmi bankszámlára vonatkozó szerződés elválaszthatatlan részét képezik. A Hirdetmény a szolgáltatások felsorolásán kívül tartalmazza a Pénzforgalmi bankszámlára vonatkozó szerződés ill. a jelen ÁSZF-ben nem szabályozott egyéb feltételeit. A Hirdetmény szolgáltatások felsorolásán kívül tartalmazza a szolgáltatásokért fizetendő bankköltségek (pl.: díjait, jutalékait, egyéb költségeit stb.) elszámolásának esedékességét, az alkalmazott árfolyam típusát, a fizetett kamatok/kamatozás típusait, mértékét, a fizetési megbízások tárgynapi feldolgozásra történő átvételi határidejét és végső benyújtási határidejét, a megbízások teljesítés rendjét, valamint a fizetési megbízások, fizetési műveletek teljesítésének feltételeit.

Ismétlődő betétlekötés: határozatlan futamidőre lekötött betétet a Bank a betét fordulónapján automatikusan újra leköti a fordulónapkor hatályos Hirdetmény szerinti betéti kamat mérték szerint. A betétlekötési megbízás kezdő, első lekötési periódus szerinti kamat mértékét rögzíti, a további lekötési periódusokban érvényes és a Bank által alkalmazott kamat mértékét a fordulónapkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

Jóváírási nap: az a nap, amikor a Bank az általa a kedvezményezett Számlatulajdonos részére vezetett Pénzforgalmi bankszámlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel növeli.

Kedvezményezett (Jogosult): az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja.

Kereskedelmi Centrum: a Bank olyan vállalati ügyfeleket kiszolgáló elnevezésében megkülönböztetett bankfiókja, amelynek helyszínén a Bank POS terminált illetőleg fizetési megbízások átvételére szolgáló gyűjtőládát nem üzemeltet, papír alapú fizetési megbízást a Kereskedelmi Centrumban közvetlenül alkalmazottján keresztül vesz át.

Késedelmi kamat: az a Hirdetményben meghatározott kamat, amelyet a Bank jogosult a Számlatulajdonos részére felszámítani az esedékesség napjától kezdődően, a késedelem idejére, amennyiben a Számlatulajdonos a Bankot megillető bankköltségeket (így különösen díjakat, jutalékokat és egyéb költségeket) esedékességkor nem fizette meg.

Konverzió: eltérő devizanemek közötti átváltás a Bank Árfolyamjegyzékben közzétett árfolyamon. Értéknapos konverzió, olyan konverzió, melynek során a Bank egyik devizanemről a másik devizanemre, egy adott napon a konverziót ténylegesen végrehajtja.

Könyvelési nap: az a nap, amikor a fizetési művelet a Bank által a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámláján rögzítésre kerül.

Küszöbértékes betétlekötés: olyan betétlekötés amelynek során a betétként elhelyezett teljes összeg az adott sávhoz tartozó kamatlábak szerint kamatozik. Az adott összeghatár sáv felett a betét teljes összege a magasabb összegre meghatározott kamatlábbal kamatozik.

Legkésőbbi teljesítési határidő: az a legkésőbbi határidő, amelynek betartására a Bank az EGT-n belüli fizetési műveletek vonatkozásában kötelezettséget vállal, hogy ezen határidő alatt a deviza átutalás fedezetét a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához eljuttatja.

Nemzetközi Bankszámlaszám (International Bank Account Number – IBAN): a nemzetközi fizetési forgalomban a bankszámlák jelölésére szolgáló bankszámlaszám. (pénzforgalmi jelzőszám). A nemzetközi fizetési megbízások esetén IBAN számlaszám megadása szükséges a megbízás teljesítése érdekében. Az IBAN számlaszámot a Bank a pénzforgalmi jogszabály alapján képi a Bankszámlaszerviz szerinti Bankszámlaszámból.

Nostro értéknapi (SWIFT értéknapi) : az a nap amellyel a Bank számlavezetője a Bank saját számláját megterheli vagy jóváírja a fizetési megbízások ellenértékével.

PEK: Magyar Posta Zrt. Postai Elszámoló Központja.

Pénzforgalmi bankszámla: az a bankszámla, amelyet a Számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében, pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettsége alapján a Banknál nyit és vezetett. A Banknál vezetett és ekként elnevezett pénzforgalmi bankszámla a Pft. szerinti pénzforgalmi számlának minősül.

Pénzforgalmi bankszámlaszerviz: a Bank és a Számlatulajdonos között a Ptk. 529.§ és a Pft. alapján pénzforgalmi bankszámla nyitására és vezetésére, pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására létrejött bankszámlaszerviz szerződés, amely meghatározza a számlaszerviz szerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit. A Pénzforgalmi bankszámlaszerviz szerződésnek, mint keretszerződésnek elválaszthatatlan részét képezi a jelen ÁSZF, a Bank Üzletszabályzata, valamint a Bank mindenkor hatályos Vállalati pénzforgalmi Hirdetménye, amelyek együttesen szabályozzák a számlavezetés általános szabályait, valamint kondícióit (díjak, jutalékok, költségek stb.).

Pft. szerinti mikroállalkozás: a Pft. 2.§ 17. pontja szerinti azon vállalkozás, amelynek – a bankszámlaszerviz szerződés megkötésének időpontjában – az összes foglalkoztatott létszáma 10 főnél kevesebb, és a szerződés megkötését megelőző üzleti évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámítva az ennek megfelelő forintösszeg.

Rendelkezésre jogosult: a Számlatulajdonos képviseletében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve a Bankszámla, a Pénzforgalmi bankszámla, az Elkülönített és/vagy Betét számla feletti rendelkezésre általa feljogosított más személy.

Sávós betétekötés: olyan betétekötés, amelynek során a betétként elhelyezett összeg az adott összeghatártól függő összegsávokba tartozó módon az adott sávhoz tartozó kamatlábak szerint kamatozik. Egy adott összeg esetén a betét összeghatár feletti része a magasabb sávra, míg az összeghatár alatti összeg az alacsonyabb sávra meghatározott kamattal kamatozik.

Számlatulajdonos: a Bank azon Vállalati ügyfele, aki a Banknál Bankszámla, Pénzforgalmi bankszámla, Elkülönített számla, Betét számla nyitása és vezetése, Keret jellegű betétszerződés szerinti betétekötés, valamint az ahhoz kapcsolódó pénzforgalmi és egyéb szolgáltatások tárgyában szerződés(eke)t, megállapodás(oka)t köt és ezen szolgáltatásokat igénybe veszi.

Szerződés: a jelen ÁSZF vonatkozásában a Bankszámlaszerződés, a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés, az Elkülönített számlaszerződés, a Betétszerződés és a Keret jellegű betétszerződés.

Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely a Számlatulajdonos számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését. A Bank tartós adathordozónak tekinti különösen az egyszer írható CD-t, DVD-t, a Bank által üzemeltetett NetBank rendszert, a Bank által üzemeltetett internetes honlapot, amennyiben ezen eszközök a Számlatulajdonos számára címzett adatok tárolására alkalmasak.

Teljesítés napja: a Bank Hirdetményében meghatározott azon nap, amelyen a Bank a fizetési megbízás teljesítéséből rá háruló kötelezettségeket elvégzi.

Terhelési nap: az a nap, amikor a Bank az általa a fizető fél Számlatulajdonos részére vezetett Pénzforgalmi bankszámlán nyilvántartott követelését a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.

Üzletszabályzat: az a dokumentum, amely meghatározza a Bank és ügyfelei között létrejövő jogviszonyok alapvető szabályait, és aminek rendelkezéseit alkalmazni kell valamennyi, a Bank és ügyfelei között létrejövő olyan jogviszonyban, melynek során a Bank valamely szolgáltatást nyújt ügyfelei részére és / vagy az ügyfelek valamely szolgáltatást vesznek igénybe a Banktól.

Vállalati ügyfél: a Bank Hirdetményében meghatározott feltételeket teljesítő, vállalati ügyfélkörbe tartozó devizabelföldi, illetve devizakülföldi vállalkozások (gazdálkodó szervezetek, gazdasági társaságok, egyéni vállalkozók), egyéb jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek, társadalmi szervezetek (egyesületek, alapítványok, egyházak), személyegyesülés, pénzforgalmi bankszámla nyitására kötelezett természetes személyek. A Bank Hirdetménye szerinti vállalkozás ügyfélkör egybeeshet vagy eltérhet a Pft. 2.§ 17. pontja szerinti mikrovállalkozás fogalmától.

Végső benyújtási határidő: a Bank által különböző ismérvek (devizanem, benyújtás helye és módja, fizetési mód) alapján a Hirdetményben meghatározott azon végső időpont, ameddig a Bank a fizetési megbízást tárgynapi feldolgozásra átveszi.

3. SZÁMLAVEZETÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSES FELTÉTELEI

3.1. A Bank és a Számlatulajdonos alapvető jogai és kötelezettségei

3.1.1. A Számlatulajdonos kötelezi magát arra, hogy pénzforgalmát a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályoknak, a jelen ÁSZF, Üzletszabályzat és Hirdetménynek megfelelően bonyolítja le, és a Bank által nyújtott szolgáltatások bankköltségeit megfizeti és a fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges pénzügyi fedezetet a Pénzforgalmi bankszámlán rendelkezésre bocsátja.

3.1.2. A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés aláírásával a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonos számláján rendelkezésre álló pénzeszközeit kezeli, és nyilvántartja, az azok terhére, valamint javára szóló szabályszerű Fizetési megbízásokat teljesíti, a Számlatulajdonost a Pénzforgalmi bankszámla javára és terhére írt összegekről, a számlaforgalomról, valamint a Pénzforgalmi bankszámla egyenlegéről Bankszámlakivonattal értesíti.

3.1.3. Meghatározott célból Elkülönített számlák (pl. óvadéki számla, a fedezetigazolással kapcsolatos számla, befektetési eszköz vásárlására adott megbízás fedezeteként történő elkülönítésre szolgáló számla).

A Bank a Pénzforgalmi bankszámla mellett egyéb Elkülönített számlák megnyitását és vezetését is vállalja. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Pénzforgalmi bankszámlához kapcsolódóan Elkülönített (fedezeti-) számla nyitását olyan pénzeszközök kezelése céljából kérheti, amelyek szabad rendelkezése alól kikerültek. Az e számlákon kezelt összegeket a Bank az elkülönítés tartama alatt csak az Elkülönített számla céljának megfelelő megbízások teljesítésébe vonja be, egyéb Fizetési megbízások fedezete szempontjából figyelmen kívül hagyja.

3.1.4. A Bank a Pénzforgalmi bankszámla egyenlege után Hirdetmény szerinti vagy egyedi megállapodásban, betétekötésihez adott rendelkezésben rögzítettek szerint kamatot fizet, a Számlatulajdonos pedig köteles a Hirdetményben a számlavezetéshez kapcsolódóan megállapított költségeket a Bank részére megfizetni.

3.1.5. Mind a Bank, mind a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés folyamatos, kölcsönös teljesíthetősége érdekében köteles együttműködni, minden, a számlavezetést érintő tényről és adatról egymást haladéktalanul tájékoztatni.

3.1.6. A Bank a számlavezetés során a hitelintézettől elvárható gondossággal köteles eljárni. Nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása folytán következnek be.

3.1.7. A Bank kizárja azokért a károkért való felelősséget, amelyek abból adódnak, hogy a számlanyitáshoz, valamint a Fizetési megbízások teljesítéséhez benyújtott okmányok, iratok, dokumentumok – így különösen az azokon szereplő adatok, tények, bejegyzések, aláírások - valóságos vagy megfelelősége csak speciális szakértelmet (pl. írásszakértő) igénylő módon állapítható meg.

3.1.8. A Bank a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül is megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett bármely Pénzforgalmi bankszámláját a pénzügyi-, illetve a kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével.

3.1.9. A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi bankszámlaszereződés aláírásával visszavonhatatlanul felhatalmazza a Bankot, hogy bármely nála vezetett Bankszámlája, Pénzforgalmi bankszámlája – kivéve az Elkülönített számlát, amelyen elhelyezett összeg csak az elkülönítés céljára használható az elkülönítés időtartama alatt – és a Betétszámláján elhelyezett betéti összeg terhére - ez utóbbi esetben a lejáratról függetlenül - jogosult a Számlatulajdonossal kötött bármely szerződése szerinti, bármilyen jogcímen keletkezett esedékes (lejárt) követelését – tőke, kamatok, bankköltségek, egyéb díjak, költségek, jutalékok stb. - a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámla követeléseibe beszámítani esedékességkor vagy azt követően bármikor, a Számlatulajdonos mindenkor fennálló követelése erejéig, akként, hogy a Bank a Számlatulajdonos Banknál vezetett bármely bankszámláját, a Szerződés szerinti esedékes összeggel jogosult megterhelni a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére is. A Számlatulajdonos szerződéses kötelezettségei teljesítése érdekében felhatalmazza a Bankot, hogy a beszámítási jogát - a Banki tévedés helyesbítését és a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő fizetési megbízásokat követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően - gyakorolja. A Számlatulajdonos köteles arról gondoskodni, hogy esedékességkor a Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámláján a megfelelő pénzügyi fedezet rendelkezésre álljon.

3.2. Pénzforgalmi bankszámlajogviszony létrejötte, Pénzforgalmi bankszámlaszereződés

3.2.1. Számlatulajdonos a Pénzforgalmi bankszámlaszereződés aláírásával, a mindenkor hatályos pénzforgalmi és devizahatósági jogszabályok szerint, megbízza a Bankot, hogy gazdasági tevékenységével kapcsolatos pénzeszközeinek nyilvántartása, kezelése és pénzforgalmának lebonyolítása céljából a Pénzforgalmi bankszámlaszereződés szerint forintban, illetve a Hirdetményben meghatározott devizanemben a Számlatulajdonos részére Pénzforgalmi bankszámlát nyisson és vezessen.

3.2.2. A Pénzforgalmi bankszámlaszereződés, annak mindkét fél általi cégszerű aláírásával jön létre.

3.3. A Pénzforgalmi bankszámlaszereződés megkötése, dokumentációs feltételek

3.3.1. Általános feltételek

3.3.1.1. A Pénzforgalmi bankszámlaszereződés megkötése előtt a Számlatulajdonos és annak képviselőinek, rendelkezésre jogosult személyeinek, meghatalmazottainak azonosítására a pénzmossa megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok rendelkezései az irányadóak.

3.3.1.2. A Pénzforgalmi bankszámlaszereződés megkötése előtt a Bank jogosult megvizsgálni a Számlatulajdonos jogi helyzetét, általános adatait, képviselőinek képviselői jogosultságát, ezen adatok valóságát, valamint minden olyan egyéb körülményt, amelynek vizsgálata jogszabályi vagy hatósági rendelkezés alapján kötelező, illetve a Bank saját belátása alapján szükséges.

3.3.2. Számlatulajdonos ügyfelek köre

A Bank a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével az alábbi ügyfeleknek nyit Pénzforgalmi bankszámlát:

- jogi személyek,
- jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok,
- önkormányzatok,
- egyéb szervezetek, társasházak
- egyéni vállalkozók és más, általános forgalmi adó bevallására kötelezett természetes személyek;

3.3.3. A Pénzforgalmi bankszámlanyitás dokumentációs feltételei

3.3.3.1. Közös feltételek

A Bank a Pénzforgalmi bankszámlát a pénzforgalomra és a számlavezetésre vonatkozó hatályos jogszabályok figyelembevételével, a Számlatulajdonos létesítését (alapítását vagy működésének engedélyezését) meghatározó okirat és - amennyiben a Számlatulajdonos nyilvántartásba vételre kötelezett – nyilvántartásba vételét, vagy annak kezdeményezését igazoló okmányok alapján nyitja meg. A Pénzforgalmi bankszámlaszereződést a Bank azon személlyel (személyekkel) köti meg, aki(k) az alapító okirat, illetve a Számlatulajdonos nyilvántartásba vételéről szóló határozat szerint jogosult(ak) a Számlatulajdonos képviselőjére és bejelentheti(k) a Pénzforgalmi bankszámla felett rendelkező személyeket is. A számlanyitáshoz szükséges okmányokat eredeti példányban, vagy hiteles másolatban kell bemutatni ellenőrzés céljából. Az eredetiben bemutatott okiratokról a Bank másolatot készít, amelyre rávezeti, hogy az a bemutatott okirattal megegyező. A Banknál a másolt okiratok kerülnek lefűzésre.

3.3.3.2. Nyilvántartásba már bejegyzett devizabelföldi és a rezidens devizakülföldi jogi személyek és jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok

Devizabelföldi és a devizakülföldi jogi személynél és a jogi személyiség nélküli gazdasági társaságnál a Pénzforgalmi bankszámla nyitás feltétele, hogy a létrejöttéhez szükséges cégbírószági vagy egyéb nyilvántartásba már bejegyzett jogi személy és jogi személyiség nélküli társaság a nyilvántartást vezető szervezettől származó 30 napnál nem régebbi okirattal (gazdasági társaságok, egyéni cég esetén Cégbírószági vagy az Igazságügyi Minisztérium Cégnylvántartási és Céginformációs Szolgálat által kiadott, aláírt és lebélyegzett vagy közjegyző által hitelesített cégkivonattal, vagy cégmásolattal) igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelet közölje, továbbá a cégbejegyzésre kötelezett Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy (képviseelő, illetve vezető) a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányát vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintáját valamint a létesítő okiratát (pl.: társasági szerződés/alapszabály/alapító okirat) eredetiben bemutatja, amelynek egy, az eredetivel megegyező másolati példány a Banknál marad. A Bank olyan ügyvéd által ellenjegyzett aláírás- mintát fogad el, amelyet az eljáró ügyvéd kizárólag a Számlatulajdonos cégbejegyzési (változásbejegyzési) eljárása során jegyzett ellen, abban az esetben, amennyiben a Számlatulajdonos létesítő okiratát vagy a létesítő okirata módosítását is ő készítette és jegyezte ellen, és az aláírás-minta a cégbejegyzési (változásbejegyzési) kérelem mellékletét képezi. Az ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintát továbbá a Bank akkor fogadja el, ha mellé csatolásra kerülnek a cégbejegyzéshez (változásbejegyzéshez) kapcsolódó dokumentumok, (illetékes cégbírószág részére igazolt módon benyújtott bejegyzési-

(változásbejegyzési-) kérelem, amelyből kiderül, hogy az aláírás minta, mint melléklet benyújtásra került az illetékes cégbíróságra. További követelmény az ügyvéd által ellenjegyzett aláírási-mintával kapcsolatban, hogy az a cégeljárásról szóló 2006. évi V. törvény - szerinti tartalmi és formai követelményeknek megfelelő. Mindazon esetben, ahol a jelen ÁSZF ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintát említi, ott a jelen pont szerinti követelményeknek megfelelő aláírás-mintát kell érteni.

3.3.3.3. Nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személyek és jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok esetén a Pénzforgalmi bankszámla megnyitásának, és a fizetési megbízások teljesítésének feltétele

A nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személynél és jogi személyiség nélküli gazdasági társaságnál amennyiben a bejegyzési kérelem benyújtásának nem feltétele az alapítói vagyon befizetésének igazolása, úgy a Pénzforgalmi bankszámla megnyitás feltétele, hogy a Banknak bemutassa eredetiben a létesítő okiratát (pl.: társasági szerződés/alapszabály/alapító okirat), továbbá a Számlatulajdonos képviselőjének a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányát vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintáját eredetiben átadja, valamint – ha cégbejegyzésre kötelezett – a cégbíróság által kiállított, adószámot és statisztikai számjelet tartalmazó hiteles (cégbíróság által kiállított) tanúsítványt, amely igazolja, hogy a nyilvántartásba vétel iránti kérelem benyújtásra került, bemutassa. Az eredetiben bemutatott létesítő okiratról (társasági szerződésről) és a tanúsítványról egy, az eredetivel megegyező másolatot példány a Banknál marad. Nyilvántartásba vétellel létrejövő, nem gazdasági társaságnak vagy szövetkezetnek minősülő jogi személy esetén a Bank a Pénzforgalmi bankszámlát a nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelem benyújtásának igazolása, valamint az adószámának és statisztikai számjel közlése esetén is szükséges a nyilvántartásba vétel megtörténtének igazolását követően nyitja meg.

A nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személynél és jogi személyiség nélküli gazdasági társaságnál amennyiben a bejegyzési kérelem benyújtásának feltétele az alapítói vagyon befizetésének igazolása, úgy a pénzbeli hozzájárulás befizetése az ún. törzstőke számlára történik, amely letéti számla. A törzstőke számla megnyitásának dokumentációs feltétele, hogy a Számlatulajdonos a Banknak bemutassa a létesítő okiratát (társasági szerződés) eredetiben, amelynek egy, az eredetivel megegyező másolatot példány a Banknál marad. A törzstőke számlán elhelyezett pénzbeli hozzájárulás befizetéséről a Bank egyidejűleg igazolást állít ki a Számlatulajdonos részére. A törzstőke számla terhére és - a pénzbeli hozzájárulás kivételével - javára Fizetési megbízás nem teljesíthető. A Bank a Pénzforgalmi bankszámlát

- a) gazdasági társaság és szövetkezet esetén a nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelem benyújtásának igazoló tanúsítvány bemutatása eredetiben, amelynek egy, az eredetivel megegyező másolatot példány a Banknál marad, továbbá közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány-, vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-minta eredetiben történő bemutatását, valamint adószámának és statisztikai számjelmének közlését,
- b) a nyilvántartásba vétellel létrejövő egyéb jogi személy esetén az a) pontban meghatározott feltételek teljesítése esetén is kizárólag a nyilvántartásba vétel megtörténtének

igazolását követően nyitja meg Számlatulajdonos részére, egyidejűleg a törzstőke számlán elhelyezett pénzüsszeget átvezeti a Pénzforgalmi bankszámlára, majd ezt követően a törzstőke számlát megszünteti.

3.3.3.4. Általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személyek és egyéni vállalkozók

Az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személyek és általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozók esetén szükséges az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnál történt nyilvántartásba vételről szóló okirat eredeti példányának bemutatása szükséges, amelyről a Bank másolatot készít. Egyéni vállalkozók (őstermelők) esetén az egyéni vállalkozói igazolvány, (őstermelői igazolvány vagy kamarai igazolvány, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány) eredetiben történő bemutatása is szükséges, amelyről a Bank másolatot készít.

3.3.3.5. Egyéb szervezetek

A Pénzforgalmi bankszámla nyitására nem kötelezett szervezet Pénzforgalmi bankszámla nyitásának feltétele, hogy - a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó, 30 napnál nem régebbi okmányait, iratait eredeti példányban a Banknak bemutatta. Társasházak esetében: társasház alapító okirat (közokiratba vagy ügyvéd / jogtanácsos által ellenjegyzett magánokiratba foglalva), szervezeti és működési szabályzat, tulajdoni lap (30 napnál nem régebbi), adóbejelentkezési lap (amennyiben adószámmal rendelkezik), képviselőre jogosult személyek kijelölésére vonatkozó közgyűlési határozat, vagy egyéb igazoló okirat.

Társadalmi szervezetek (egyesület, alapítvány stb.) esetében (ha tevékenységük az adózás rendjéről szóló törvény szerinti vállalkozási tevékenységnek minősül, illetve ha nem minősül annak, de Pénzforgalmi bankszámla nyitását igénylik): alapító okirat, bírósági/hatósági nyilvántartásba vételt igazoló okirat (30 napnál nem régebbi), képviselőre jogosult személyek kijelölésére vonatkozó közgyűlési/taggyűlési határozat, vagy egyéb igazoló okirat.

3.3.3.6. Külföldön bejegyzett (nem rezidens) deviza-külföldiek

Külföldön bejegyzett (nem rezidens) devizakülföldi részére történő Pénzforgalmi bankszámlanyitáshoz feltétele, hogy a Számlatulajdonos jogállását, cégét vagy szervezetének létét (külföldi cégkivonat, illetve annak igazolása, hogy a céget/szervezetet a hazai jog szerint nyilvántartásba vették) 30 napnál nem régebbi okirattal, továbbá devizakülföldi cégjegyzésre, illetve számla feletti rendelkezésre jogosult képviselőjének személyét, annak adatait, képviselői jogát, aláírás-mintáját (aláírási címpéldány) arra alkalmas személyi okmányokkal, a Bank részére igazolja.

3.3.3.7. A bejegyzés igazolása

Ha a Pénzforgalmi bankszámla megnyitására úgy került sor, hogy a Pénzforgalmi bankszámla vezetésére kötelezett Számlatulajdonos a nyilvántartást vezető szervnél még nem került bejegyzésre, úgy a Számlatulajdonos köteles a Pénzforgalmi bankszámla megnyitását követő 90 napon belül a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal igazolni, hogy a nyilvántartásban szerepel. A Számlatulajdonos tudomásul veszi és vállalja, hogy a bejegyzést igazoló okiratokat legkésőbb a Pénzforgalmi bankszámla megnyitását követő 90. napon a Hirdetmény szerinti időpontig a Bank rendelkezésére bocsátja, ellenkező esetben a Bank a 3.3.5.5. pontban foglaltak szerint jár el. Felek megállapodnak, hogy amennyiben az okiratok benyújtására előírt 90. nap nem banki munkanap, akkor az okiratok benyújtására előírt határidő az azt megelőző banki munkanapon Hirdetmény szerinti időpontban jár le.

3.3.3.8. A Pénzforgalmi bankszámlanyitási dokumentumok formája

A Pénzforgalmi bankszámlanyitáshoz szükséges okmányokat eredeti példányban, vagy hiteles másolatban kell bemutatni. Az eredetiben vagy hiteles másolatban bemutatott okiratokról a Bank másolatot készít, melyre rávezeti és aláírásával igazolja, hogy az a bemutatott okirattal egyező. A Banknál a másolt okiratok kerülnek lefűzésre, kivéve, ahol jelen ÁSZF megfelelő pontja eredeti okiratok átadását írja elő.

Amennyiben a Számlatulajdonos már rendelkezik a Banknál Pénzforgalmi bankszámlával és újabb (további) Pénzforgalmi bankszámlát kíván nyitni, úgy annak megnyitásához 30 napnál nem régebbi cégkivonattal, amennyiben nyilvántartását nem cégbíróság, hanem más szervezet, hatóság vezeti, úgy ezen szervezet, hatóság 30 napnál nem régebbi igazolásával köteles igazolni, hogy a nyilvántartásban még szerepel (azaz még létező szervezet), illetve, hogy ki a szervezet képviselője. Amennyiben a cégkivonat vagy igazolás alapján a cég vagy szervezet adataiban bármilyen változás következett be a Banknál a korábbi Pénzforgalmi bankszámla vonatkozásában nyilvántartott adatokhoz képest, úgy köteles az új Pénzforgalmi bankszámla nyitásához mindazon, 3.3.3.2 pontban kért okiratokat benyújtani, amelyek az új Pénzforgalmi bankszámla nyitásához szükségesek.

3.3.3.9. Külföldön kiállított és idegen nyelvű okiratok

A külföldön kiállított és idegen nyelvű okiratokra az alábbi szabályok érvényesek:

- Amennyiben az adott országgal Magyarország kétoldalú polgári jogsegély egyezményt kötött, úgy az adott országban kiállított közokirat további hitelesítés nélkül elfogadható,
- kétoldalú egyezmény hiányában, ha az adott ország aláírta, a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok felülhitelesítésének mellőzéséről szóló hágai egyezményt, úgy a közokirathoz kérni kell a tanúsítványt (Apostille-t) is,
- fentiek hiányában az okiratot az adott országban működő magyar külképviseleti (diplomáciai, vagy konzuli) hatósággal kell felülhitelesíttetni.

Idegen nyelvű okiratok esetén azok hiteles - az Országos Fordító- és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI) által készített - fordítása is szükséges.

3.3.3.10. Elektronikus dokumentumok

Amennyiben a cégeljárásban – ideértve a cégbejegyzési (változásbejegyzési) eljárást is – elektronikus okiratok kerülnek kiállításra vagy benyújtásra, úgy a Bank a számlanyitáshoz, változás bejelentéshez benyújtandó dokumentumokat minősített elektronikus aláírással ellátott elektronikus okiratként a vonatkozó, mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott módon fogadja el.

3.3.4. A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés módosítása

3.3.4.1. A Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy ha adataiban (pl. cím, levelezési cím, adószám, KSH szám bejegyzés, tevékenységi kör módosítás, jogi státusz, társasági forma változás, illetve társasági szerződés bármely más okból történő módosítása) változás áll be, arról a Bankot haladéktalanul írásban értesíti. E kötelezettség elmulasztásából eredő, a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés tekintetében felmerülő károkért a Számlatulajdonos tartozik felelősséggel.

3.3.4.2. A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés alábbi pontjainak módosítását a Bank, a Számlatulajdonos írásbeli kérése alapján, a Bank által meghatározott teljesítési módozatok szerint változtatja:

- bankszámlakivonat küldés gyakorisága,
- a bankszámlakivonat küldés formája.

3.3.5. A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés hatálya, megszűnése

3.3.5.1. A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés a Bank és a Számlatulajdonos között határozatlan időre jön létre, amely megszűnik:

- a) Bármelyik fél rendes írásbeli felmondásával,
- b) Bármelyik fél azonnali hatályú írásbeli felmondásával.
- c) Felek közös írásbeli megegyezésével a Bank és az Számlatulajdonos által meghatározott időpontban.
- d) A Számlatulajdonos jogutód nélküli megszűnésével, természetes személy esetén a Számlatulajdonos ügyfél halálával.

3.3.5.2. A Pénzforgalmi bankszámlaszerződést indoklási kötelezettség nélkül, a Számlatulajdonos egy hónapos, a Bank két hónapos felmondási idővel, a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal, rendes felmondással megszüntetheti. Amennyiben a Pénzforgalmi bankszámlához egyéb szolgáltatások (pl. bankkártya) is tartoznak, és az egyéb szolgáltatásra vonatkozó szerződés felmondási ideje 30 napnál hosszabb, úgy a számla csak ezen hosszabb felmondási idő letelte esetén szűnik meg. A Pft. szerinti mikrovállalkozásnak nem minősülő Számlatulajdonos esetében a felmondási idő mindkét fél számára 30 nap. (rendes felmondás).

3.3.5.3. A Számlatulajdonos felmondását a Bank abban az esetben fogadja el, ha a számlavezetéssel és ahhoz kapcsolódó szolgáltatásokkal kapcsolatban a Bankkal szemben felmerülő tartozásait rendezte, illetve fennálló valamennyi fizetési kötelezettségét teljesítette, illetve a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés megszűnésével hátralékos tartozása nem marad. A Számlatulajdonosnak, a felmondásban a Bankban használatos nyomtatványon rendelkezni kell a számlán lévő, kamatokkal növelt, költségekkel csökkentett egyenleg rendezésének módjáról.

3.3.5.4. A felek azonnali hatállyal (rendkívüli felmondás), a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal, indoklási kötelezettséggel megszüntethetik a Pénzforgalmi bankszámlaszerződést, ha a másik fél a Pénzforgalmi bankszámlaszerződésben, jelen ÁSZF-ben vagy Üzletszabályzatban foglalt valamely kötelezettségét ismételtén vagy súlyosan megszegi.

A szerződő felek azonnali hatályú felmondási oknak és súlyos szerződésszegésnek tekintik különösen:

- ha a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi bankszámlavezetéssel kapcsolatos valamely bankköltség (pl.: forgalmi jutalék, egyéb költség, és díj) összegét esedékességkor nem fizeti meg,
- ha a Számlatulajdonos, vagy az általa felhatalmazott rendelkezésre jogosult valótlan adatot közöl, vagy egyébként előírt tájékoztató/bejelentési kötelezettségét elmulasztja,.
- ha a Számlatulajdonos magatartása sérti a jogok jóhiszemű gyakorlásának, illetve a felek együttműködési kötelezettségének a Ptk. 4. paragrafusában előírt alapelvét. Ez utóbbinak minősül különösen, ha a Számlatulajdonos vagy az általa felhatalmazott rendelkezésre jogosult magatartása miatt a Bank a tőle elvárható legnagyobb gondosság mellett sem képes a Számlatulajdonos számlájának a pénzforgalmát a jogszabályban előírt és/vagy a Pénzforgalmi bankszámlaszerződésben illetve a jelen ÁSZF-ben foglalt feltételeknek megfelelően lebonyolítani.

3.3.5.5. A Pénzforgalmi bankszámlát a Bank azonnali hatállyal a 3.3.3.7. pontra figyelemmel megszünteti, ha a Pénzforgalmi bankszámla megnyitását követő 90 (kilencven) napon belül a Pénzforgalmi bankszámlanyitásra kötelezett Számlatulajdonos a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

3.3.5.6. A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés megszűnésekor a Számlatulajdonos és a Bank kölcsönösen elszámolnak a jelen ÁSZF rendelkezései szerint; a Bank számára meg nem fizetett díjak, kamatok, költségek, jutalékok összegei a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés megszűnésének napján egy összegben esedékessé válnak.

3.3.5.7. Az elszámolást követően a Pénzforgalmi bankszámla - költségek és díjak levonása után fennmaradó - egyenlege (készpénzkifizetési megbízás útján) felvehető a Bank bármely fiókjának pénztárában készpénzben vagy átutalható más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett Fizetési számlára. A Bank a számlakövetelést a Számlatulajdonos kérése szerinti, a Bank által jegyzett devizában vagy forintban bocsátja rendelkezésre. Ugyanez irányadó a Pénzforgalmi bankszámláról lekötött betétekre is, melyeknek a lekötése a Pénzforgalmi bankszámla megszüntetésével egyidejűleg megszűnik.

3.3.5.8. Amennyiben valamely számla bármely okból megszűnik, úgy a Bank a Számlatulajdonos fennmaradó szabad rendelkezése alatt álló számlaegyenlegét annak felvételéig egy nem Pénzforgalmi bankszámlának minősülő nem kamatozó letéti számlán felelős őrzésbe veszi, és ennek szabályai szerint kezeli.

3.3.5.9. Amennyiben a Számlatulajdonos bankkártyával is rendelkezett, vagy egyéb banki szolgáltatások igénybevételéből eredő függő kötelezettségei lehetnek, úgy a fennmaradó egyenleget a Bank a Pénzforgalmi bankszámla megszűnését követő 30 napig óvadékként zárolhatja. Amennyiben ezen időszak alatt a Számlatulajdonosnak tényleges fizetési kötelezettsége keletkezik, úgy a Bank az óvadéket ennek kiegyenlítésére használhatja fel, az ezt követően esetlegesen fennmaradó egyenleg – melyet annak felvételéig a Bank felelős őrzésbe vesz – felvehető a Bank bármely fiókjának pénztárában, készpénzben. Amennyiben az említett időszak alatt a Számlatulajdonosnak tényleges fizetési kötelezettsége nem keletkezik, úgy a fennmaradó összeg – melyet annak felvételéig a Bank felelős őrzésbe vesz - felvehető a Bank bármely fiókjának pénztárában, készpénzben.

A Bank a felelős őrzésért díjat számít fel, amelynek mértékét a Hirdetmény tartalmazza. A felelős őrzésbe vett, illetve óvadékként kezelt összeg után a Bank kamatot nem fizet.

3.3.5.10. A Pénzforgalmi bankszámla megszüntetése nem mentesíti a Számlatulajdonost a felmerülő díjak, költségek, valamint a kártyahasználatból, vagy egyéb banki szolgáltatások igénybevételéből eredő tartozások megfizetésének kötelezettsége alól, melyeket a Számlatulajdonos köteles a Banknak a Pénzforgalmi bankszámla megszüntetése után is megtéríteni. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank a felelős őrzésbe/óvadékba vett összegből jogosult az egyéb pénzügyi szolgáltatásból (pl. hitel, kölcsön) eredő esedékes követelését is beszámítani akként, hogy a felelős őrzésbe vett összegből a követelését kiegyenlítheti.

3.3.5.11. Amennyiben a Számlatulajdonosnak a Bankkal szemben hiteljellegű jogviszonya is fennáll, és azon jogviszonyban a Számlatulajdonos esedékes fizetési kötelezettségeinek teljesítése vagy egyéb szerződéses kötelezettségének teljesítésével összefügg a megszüntetési szándékkal érintett Pénzforgalmi bankszámla, úgy a Számlatulajdonos nem jogosult a Pénzforgalmi bankszámlaszerződést felmondani vagy megszüntetését más módon kezdeményezni. Amennyiben a Pénzforgalmi bankszámla más okból mégis megszűnik, úgy a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi bankszámla megszünésével egyidejűleg köteles gondoskodni másik, a Banknál nyitott, a Számlatulajdonos fizetési kötelezettségeinek teljesítésére szolgáló bankszámla biztosításáról, az ehhez szükséges dokumentumok aláírásáról. E kötelezettség elmulasztása a Számlatulajdonos részéről a vonatkozó szerződés vonatkozásában súlyos szerződésszegésnek minősül. Ettől függetlenül a Bankot megilleti az a jog, hogy a Számlatulajdonos egyéb pénzügyi szolgáltatásból (pl. hitel/kölcsön) eredő fizetési/törlesztési kötelezettségét automatikusan a felelős őrzésbe/óvadékba vett összegből teljesítse.

3.3.5.12. A Bank a számlával kapcsolatban felmerült követeléseit beszámítási jogával élve jogosult a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámlájára illetve más, a Banknál vezetett Bankszámlájára terhére érvényesíteni. A Bank jogosult a beszámítási joga gyakorlása során az Ügyfél bármely más devizanemben vezetett Pénzforgalmi bankszámláját is megterhelni a Bank által jegyzett, a terhelés napján érvényes azonnali számlakonverziós devizaárfolyamon.

Amennyiben a Banknál vezetett egyik számla sem nyújt fedezetet a banki követelés kiegyenlítésére a Bank jogosult a pénzkövetelések behajtására vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok szerint eljárást indítani. A Számlatulajdonosnak a Bankkal szemben fennálló tartozása mindenkor összegének a megállapítására a Bank üzleti könyvei és nyilvántartásai az irányadóak.

3.3.5.13. A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés bármely okból történő megszűnése esetén a Pénzforgalmi bankszámlához kapcsolódó egyéb szerződések, megállapodások, illetve megbízások a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés megszűnésével egyidejűleg külön jogcselekmény nélkül automatikusan megszűnnek.

Amennyiben a Pénzforgalmi bankszámlához egyéb szolgáltatás is kapcsolódik, és a Számlatulajdonos rendes felmondással a Pénzforgalmi bankszámlaszerződést felmondja, és az egyéb szolgáltatásra irányadó felmondási idő hosszabb, mint a sorba állítás időtartama, akkor a Pénzforgalmi Bankszámla az egyéb szolgáltatásra irányadó felmondási idő elteltével szűnik meg.

3.3.5.14. A Pénzforgalmi bankszámla megszüntetési igény befogadását vagy a Bank általi (rendes-, rendkívüli-) felmondást követően a Bankhoz érkezett beszedési megbízások legfeljebb a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés megszüntetésének időpontjáig kerülnek sorbaállításra. Ha a Számlatulajdonos a Banknál több Pénzforgalmi bankszámlával is rendelkezik a Banknál, és azok nem kerültek felmondásra, akkor ebben az esetben a Végrehajtásról szóló jogszabály szerinti kiterjesztés szabályai szerinti sorba állítás nem azon Pénzforgalmi bankszámla megszűnéséig tart, amely a beszedési megbízásban szerepel, hanem a Bank a beszedési megbízást a jelen ÁSZF 3.11.7. pontjában meghatározott határidő alatt a többi Pénzforgalmi bankszámláról teljesíti.

3.3.5.15. Amennyiben a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi bankszámlaszerződést egy éven belül mondja fel, úgy a Bank jogosult a Hirdetményben meghatározott díjat, költséget felszámítani. A Pft. szerinti mikroállalkozásnak nem minősülő Számlatulajdonos esetében a Bank jogosult a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés egy éven túli felmondása esetén is díjat felszámítani.

3.3.5.16. A Pénzforgalmi bankszámlán nyilvántartott követelés kimerülése a Pénzforgalmi bankszámlaszerződést nem szünteti meg.

3.4. Pénzforgalmi bankszámlavezetés általános feltételei

3.4.1. Alírás bejelentés, rendelkezési jogosultságok

3.4.1.1. A Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos szervezet esetében annak jogi formáját szabályozó jogszabályban a Számlatulajdonos képviselőre jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy (továbbiakban: képviselő(k)) a számlanyitás alkalmával az e célra rendszeresített nyomtatványon, az Alírás bejelentő kartonon írásban a Pénzforgalmi bankszámla felett rendelkezésre jogosult(ak) nevét és aláírás mintáját (bankszerű aláírás) köteles bejelenteni. Amennyiben a Pénzforgalmi bankszámla felett a bejelentett személy csak Elektronikus csatornán keresztül rendelkezhet, úgy a rendelkezésre jogosult bejelentése az adott Elektronikus csatorna esetében rendszeresített nyomtatványon történik az Elektronikus csatornára vonatkozó szerződési feltételek szerint. A Pénzforgalmi bankszámlára vonatkozó aláírás (Elektronikus csatorna esetében az elektronikus felhasználási jogosultság) bejelentésekor a képviselő határozza meg a Pénzforgalmi bankszámla feletti rendelkezés módját (együttes vagy önálló). Önálló rendelkezési jogosultságot a Bank csak abban az esetben fogad el, ha a Számlatulajdonos létesítő okirata ezt kifejezetten lehetővé teszi és jogszabály ezt nem zárja ki. A képviselő kizárólag olyan rendelkezési módot határozhat meg a rendelkezésre jogosultak részére, amellyel a létesítő okirata és jogszabály alapján) maga is rendelkezik. Az aláírás bejelentő kartonon rendelkezésre jogosultként bejelentettek joga nem terjed ki a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés, a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés, a Betétszerződés illetőleg a Keret jellegű betétszerződés (Betéti Keretszerződés) módosítására, megszüntetésének kezdeményezésére, azonnali beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazó levél aláírására illetőleg banktitok megismerésére vonatkozó felhatalmazás megadására továbbá rendelkezési jogok továbbdelegálására.

A bejelentés során a rendelkezés módján kívül meg kell határozni a megbízásokon alkalmazásra kerülő, a Számlatulajdonos nyilvántartásba bejegyzett teljes vagy rövidített nevét is tartalmazó 1 db bélyegzőnyomatát vagy a Számlatulajdonos kézzel vagy géppel előírt/nyomatott nyilvántartásba bejegyzett teljes vagy rövidített nevét is, de más a Bank kifejezetten nem elfogadott korlátozás nem tehető. A Pénzforgalmi bankszámla feletti rendelkezés céljára rendszeresített nyomtatvány, az aláírás bejelentő karton 2 azaz kettő példányban készül, amelyből egy példányt a Bank az átvétel és a hatályba helyezés időpontjának igazolásával aláírva visszaad a Számlatulajdonosnak. Az aláírás bejelentő kartont a Számlatulajdonos cégszerűen köteles aláírni, amely azt jelenti, hogy a Számlatulajdonos nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített cégnév mellett a Számlatulajdonos képviselőre jogosult képviselő, illetve képviselői saját névaláírásokkal látják el a kartont az ennek megfelelő helyén. A Bank nem vizsgálja, hogy a Pénzforgalmi bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban írt feltételeknek megfelelő-e.

3.4.1.2. A Számlatulajdonos képviselője bejelentési illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlő módon igazolja. Ha a képviselő megbízása megszűnik, az általa bejelentett rendelkezésre jogosultak rendelkezését a Bank mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az új vagy más képviselő másként nem rendelkezik. Ha a Számlatulajdonos szervezet képviselőjének személyében el nem bírált változás bejegyzése van folyamatban a nyilvántartást vezető bíróságnál/hatóságnál, úgy szükséges a módosított egységes szerkezetbe foglalt létesítő okirat módosítására és a vezető megválasztására (kinevezésére) vonatkozó jogszabályoknak megfelelő okiratok bemutatása, az aláírás hitelt érdemlő igazolása, és a nyilvántartást vezető bíróság/hatóság igazolása arra vonatkozóan, hogy a képviselő személyében történő változásra vonatkozó kérelem benyújtásra került. A Bank kizárja a felelősségét azon károkért, amely abból adódik, hogy a képviselőt az adott nyilvántartásba mégsem jegyzik be. A Bank a legutolsó változásra vonatkozó bejelentést fogadja el, amennyiben a jelen rendelkezéseknek megfelel. A változás bejelentésének elmulasztásából eredő károkért a Bank nem felel.

3.4.1.3. Ha a Számlatulajdonos jogi formáját szabályozó jogszabályból az következik, hogy a Számlatulajdonosnak több önálló képviselői joggal rendelkező képviselője van, a Bank bármelyik képviselő bejelentését érvényesnek fogadja el. Ha a Számlatulajdonos létesítő okiratában (legfelsőbb szervének határozatában) a képviselők közül a bejelentésre egy vagy több személyt kizárólagosan jogosítottak fel, a Bank az ekként feljogosított képviselő bejelentését fogadja el érvényesnek. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Bank a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesként. Együttes képviselői jog esetében a jogosultak bejelentést csak együttesen tehetik meg.

3.4.1.4. Ha vitatott a bejelentő jogosultsága a Számlatulajdonos szervezet képviselőre, a Bank a bejelentés szempontjából a Számlatulajdonos képviselőre jogosultnak tekinti a bejelentőt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviselőre jogosult. A Bank jogosult a Pénzforgalmi bankszámlaszerződést azonnali hatállyal felmondani, ha a Számlatulajdonos magatartása miatt a Bank a tőle elvárható legnagyobb gondosság mellett sem képes a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámlájának a pénzforgalmát jogszabályban előírt és/vagy a jelen ÁSZF-ben, illetve a Pénzforgalmi bankszámlaszerződésben foglalt feltételeknek megfelelően lebonyolítani.

3.4.1.5. A Bank a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámlájára felett rendelkezést, hacsak jogszabály vagy a felek közötti megállapodás kifejezetten eltérően nem rendelkezik, kizárólag a Számlatulajdonostól fogad el. Az aláírás-bejelentést a Bank mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg a Számlatulajdonos az aláírási jogban beállott változást írásban a Banknak be nem jelenti.

3.4.1.6. A Bank kizárólag határozatlan idejű rendelkezési jogosultságot fogad el.

3.4.1.7. A Számlatulajdonos képviselőjében eljáró személyek kötelesek személyazonosságukat a Banknak igazolni, különösen a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályokban foglalt esetekben.

3.4.1.8. A Pénzforgalmi bankszámla feletti papír alapú rendelkezéshez a Számlatulajdonos az Alírás bejelentő kartonon rendelkezésre jogosult személynek az Alírás bejelentő kartonon meghatározottakkal megegyező, az aláírási módnak megfelelő aláírásával és az Alírás bejelentő kartonon meghatározott a Számlatulajdonos cégjegyzékbe vagy más hatósági nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített név (cégnév) betű szerinti vagy -bélyegzőnyomat bejelentése esetén - bélyegzőnyomat alkalmazása szükséges. A Bank a fizetési megbízásokon az aláírások és a név (cégnév), illetve a bélyegzőnyomat meglétét és azonosságát az Alírás bejelentő kartonon bejelentett aláírásokkal és bélyegző lenyomattal történő összehasonlítás útján vizsgálja meg. Ha a Számlatulajdonos bélyegzőnyomatot (amelynek tartalmaznia kell a nyilvántartásba bejegyzett teljes vagy rövidített nevét) az Alírás bejelentő kartonon nem alkalmaz, úgy a Számlatulajdonos az Alírás bejelentő kartonon köteles a cégjegyzékbe vagy más nyilvántartásba bejegyzett teljes vagy rövidített nevének géppel vagy kézzel írt betű szerinti jegyzésére. Amennyiben a Számlatulajdonos Alírás bejelentő kartonon bélyegzőnyomatot használt, úgy köteles a megbízásain a kartonon megadott e bélyegzőnyomat mintát használni. Amennyiben a Számlatulajdonos Alírás bejelentő kartonon bélyegzőnyomatot nem használt, úgy köteles a megbízásain az Alírás bejelentő kartonon megadott nevének géppel vagy kézzel írt betű szerinti mintát használni. A megbízáson a bejelentett

bélyegzőnyomatot nem helyettesíti a nyomtatott betűvel kiírt név, illetőleg a nyomtatott betűvel kiírt nevet nem helyettesíti a bélyegzőnyomat. A Bank függetlenül az előzőek szerinti névhasználat formájától (kézzel írt, gépelt avagy bélyegzőnyomat) megfelelőnek csak azon fizetési megbízásokat tekinti, amelynek formája megegyezik az aláírás bejelentő katonon szereplő formával.

3.4.1.9. Jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámla feletti rendelkezéséhez a nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített név (cégnév) betű szerinti használata, valamint a Számlatulajdonos által a Pénzforgalmi bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett személy vagy személyek aláírása szükséges. Az adózás rendjéről szóló törvény szerinti egyéb szervezet a létesítő okiratában, ennek hiányában a Pénzforgalmi bankszámlaszerződésben meghatározott módon rendelkezhet Pénzforgalmi bankszámlája felett.

3.4.1.10. A Bank kérheti a Számlatulajdonos képviselőjében eljáró személyek személyazonosságának igazolását.

3.4.1.11. A Pénzforgalmi bankszámlához kapcsolódóan külön vagy számlacsomag keretében igénybe vehető Elektronikus szolgáltatások alapján a Számlatulajdonos az írásbeli rendelkezés mellett Elektronikus csatornán is megadhatja (fizetési-) megbízásait. A Számlatulajdonos Elektronikus csatornán adott (fizetési-) megbízásainak teljesítésére, a Pénzforgalmi bankszámla feletti rendelkezés jogosultságának megadására (kártyabirtokosok, Elektronikus csatornák felhasználóinak bejelentése), annak vizsgálatára a vonatkozó Pénzforgalmi bankszámlaszerződés, számlacsomag esetében a vonatkozó számlacsomag ÁSZF, egyéb esetekben az Elektronikus szolgáltatásra vonatkozó ÁSZF, valamint a Bank Hirdetménye az irányadóak.

3.4.2. Ügyfelek tájékoztatása pénzforgalmi szolgáltatás körében

3.4.2.1. Szerződéskötést megelőző ügyfél-tájékoztatás

A Bank az ügyfél Pénzforgalmi bankszámlaszerződés kötésére irányuló jognyilatkozatát megelőzően papíron vagy tartós adathordozón az Ügyfél rendelkezésére bocsátja a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés mintáját, a jelen ÁSZF-et, az Üzletszabályzatot és a számlavezetésre és pénzforgalomra vonatkozó Hirdetményt - amelyek együtt minősülnek a megkötendő Pft. szerinti bankszámla-keretszerződésnek – és, amelyek tartalmazzák a Pft 10. § (1) bekezdésben meghatározott valamennyi adatot és információt a Pft. 10 § (2) bekezdésben foglaltak figyelembevételével.

3.4.2.2. Számlatulajdonos tájékoztatása

Általános tájékoztatás

A Bank a Számlatulajdonos kérésére, a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés fennállása alatt papíron vagy tartós adathordozón bármikor rendelkezésére bocsátja a jelen ÁSZF-et, Üzletszabályzatot és Hirdetményt, valamint ezen dokumentumok hatályos változata a bankfiókban, valamint a Bank internetes honlapján a Számlatulajdonos részére folyamatosan rendelkezésre állnak és megtekinthetők.

Fizetési megbízást megelőző tájékoztatás

A Számlatulajdonos az adott fizetési megbízása előtt a bankfiókban, valamint a Bank internetes honlapján közzétett Hirdetményben kap előzetes tájékoztatást a fizetési megbízás teljesítésének időtartamáról, a Bank részére fizetendő díjak, költségek vagy egyéb fizetési kötelezettség mértékéről és esedékességéről figyelemmel a Pft. 22. § (2) bekezdésére.

3.4.2.3. Fizetési megbízásokkal kapcsolatos utólagos tájékoztatása (bankszámlakivonat)

3.4.2.3.1. A Bank a Számlatulajdonost a Pénzforgalmi bankszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról, a Pénzforgalmi bankszámla egyenlegéről a fizetési művelet azonosítását lehetővé tevő hivatkozásokról / fizetési művelettel továbbított egyéb információkról, a fizetési művelet fizetési megbízásban meghatározott/bankszámláján jóváírt devizanemben számított összegéről, a Banknak fizetendő díjakról, költségekről vagy egyéb fizetési kötelezettségekről, a Bank által alkalmazott átváltási árfolyamról, az átváltást megelőző összegéről, valamint a terhelés/jóváírás értéknapjáról, továbbá a Pénzforgalmi bankszámlán végrehajtott fizetési megbízások azonosításához szükséges valamennyi adatot (így különösen a Pénzforgalmi bankszámla nyitó és záró egyenlegét, a Pénzforgalmi bankszámlán végrehajtott fizetési megbízásokat, azok tartalmát, összegét, jellegét, a könyvelés időpontját, a megbízásokhoz kapcsolódó, felszámított bankköltségeket, a halmozott tartozik és követel forgalmat, és a sorban álló - fedezethiányos -, elutasított fizetési megbízásokat) utólagosan Bankszámlakivonat útján tájékoztatja

3.4.2.3.2. A Bank a Bankszámlakivonatot a Pénzforgalmi bankszámlaszerződésben meghatározott, de legalább havi gyakorisággal állítja elő és küldi meg illetve bocsátja a Számlatulajdonos rendelkezésére.

Amennyiben a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi bankszámlaszerződésben meghatározott gyakoriságtól eltérő további vagy gyakoribb tájékoztatást kér (ideértve a kivonatpótlást is), úgy a Bank a további vagy gyakoribb tájékoztatás nyújtásáért jogosult Hirdetményben meghatározott mértékű díjat, költséget felszámítani.

A Bank a Bankszámlakivonatot a Számlatulajdonos által a Pénzforgalmi bankszámlaszerződésben meghatározott módon küldi meg, illetve bocsátja a Számlatulajdonos rendelkezésére. Eltérő megállapodás hiányában a Bank a Bankszámlakivonatot postai úton, a Pénzforgalmi bankszámlaszerződésben meghatározott levelezési címre küldi meg. A Számlatulajdonos köteles a székhely vagy telephely, illetve a levelezési cím változását a Banknak írásban haladéktalanul bejelenteni a változást igazoló hatósági dokumentum benyújtása mellett, de legkésőbb a változást követő 5 banki munkanapon belül, - levelezési címváltozás kivételével - a változást igazoló eredeti hatósági okirat benyújtása vagy bemutatása mellett. Ennek elmulasztásából eredő kárért a Bank nem vállal felelősséget.

Amennyiben a havi vagy hónapon belüli (napi, azaz terhelés vagy jóváírás napján.) gyakorisággal kézbesítendő Bankszámlakivonat egymást követő 3 hónapon keresztül, nem volt postai úton kézbesíthető a Számlatulajdonos által megadott levelezési címre olyan okból, hogy a levelezési cím ismeretlen, elégtelen, a címzett elköltözött, nem kereste, nem fogadta el, illetve minden olyan egyéb ok miatt, amely alapján a postai kézbesítést végző szolgáltató a Bankszámlakivonatot a Bank részére a címzettnek felróható ok miatt visszaküldte, úgy a Bank a havi vagy hónapon belül kézbesítendő Bankszámlakivonatok esetén a 4. hónaptól kezdődően, a Bankszámlakivonat kézbesítését mindaddig nem kíséri meg, amíg a Számlatulajdonos a Banknál a Bankszámlakivonat kézbesítésre alkalmas levelezési címet írásban nem jelentett be. A levelezési cím bejelentését követően a Bank a Bankszámlakivonatok kézbesítését újraindítja.

Ha a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi bankszámlaszereződésben úgy nyilatkozik, hogy nem kéri a Bankszámlakivonat részére postai úton történő továbbítását, hanem azt Banknál kívánja személyesen átvenni, úgy a Bankszámlakivonatot a számlavezető bankfiókban bármely banki munkanapon átveheti. A Bank a Bankszámlakivonatot ebben az esetben nyilvántartási rendszerében tárolja és a Számlatulajdonos kérésekor nyomtatja ki. A Bank és a Számlatulajdonos megállapodnak abban, hogy a jelen pont szerinti eljárás alapján a Bankszámlakivonat előállításával és azzal, hogy azt a Számlatulajdonos azt bármikor átveheti, a Bank eleget tesz a jele ÁSZF és a vonatkozó jogszabály szerinti tájékoztatási és rendelkezésre bocsátási kötelezettségének.

3.4.2.4.

A Pft. 2.§ 17. pont szerinti mikrovállalkozásnak nem minősülő Számlatulajdonos vonatkozásában a Bank jogosult eltérni a jelen 3.4.2.1-3. pontok szerinti előzetes és utólagos tájékoztatásra vonatkozó szabályok alkalmazásától, így ezen tájékoztatásokat nemcsak papíron vagy tartós adathordozón teheti meg, hanem a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján egyéb módon is.

A Pft. 2.§ 17. pont szerinti mikrovállalkozásnak nem minősülő Számlatulajdonos vonatkozásában a Bank jogosult eltérni a jelen 3.4.2.1-3. pontok szerinti előzetes és utólagos tájékoztatásért a Hirdetményében közétettek szerint bankköltséget felszámítani Számlatulajdonosnak.

3.4.2.5.

Bank az általános forgalmi adóról szóló jogszabály szerinti számviteli bizonylatnak minősülő számla kibocsátási kötelezettségét számviteli értelemben vett gyűjtőszámla alkalmazásával jogosult teljesíteni, a Bank által kiállított számlakivonat gyűjtőszámlának minősül.

3.4.2.6.

A Számlatulajdonos, a Bankszámlakivonat tartalmára és mellékleteire vonatkozó észrevételeit a Bankkal a kézhezvételt követő 15 napon belül teheti meg. Amennyiben a Számlatulajdonos a Bankszámlakivonatra 15 napon belül írásban észrevételt nem tesz, a Bank úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat a Számlatulajdonos elfogadta.

3.5. Fizetési megbízások, fizetési műveletek lebonyolításának általános szabályai

Fizetési megbízások átvétele, azonosítása

3.5.1. A Számlatulajdonos által a Banknak adott fizetési megbízásnak a fizetési megbízás teljesítése céljából egyértelműen és pontosan tartalmaznia kell a jogszabályokban, jelen ÁSZF-ben, Hirdetményben és/vagy a nemzetközi pénzforgalmi szabályokban/szabványokban előírt valamennyi adatot. A Bank nem felel a hiányos vagy téves adatokat tartalmazó megbízás teljesítésével okozott kárért.

3.5.2. A Számlatulajdonosnak a Pénzforgalmi bankszámlára vonatkozó papíralapú fizetési megbízásait a Bank és jogszabály által meghatározott nyomtatványokon kell megadnia. A Bank jogosult visszautasítani azon papíralapú fizetési megbízás teljesítését, amennyiben a Számlatulajdonos nem a megfelelő nyomtatványt használja vagy nem megfelelően (hiányos, hibás, olvashatatlan stb.) tölti ki. A nyomtatványokat a Számlatulajdonos térítés nélkül igényelheti, illetve veheti át a Banktól. A Számlatulajdonos által elektronikus csatornán megadásra kerülő fizetési megbízásokra vonatkozó speciális feltételekre az adott elektronikus csatornára vonatkozó ÁSZF, Hirdetmény vonatkozik.

3.5.3. Megbízásokat a Számlatulajdonos az alábbi módon adhatja át a Banknak:

- A Bank által rendszeresített nyomtatványon vagy mintamegbízással írásban (papír alapon).
- A Bank és a Számlatulajdonos által kötött külön szerződés alapján, Elektronikus csatorna igénybevételeivel elektronikusan, vagy TeleBankon keresztül szóban (elektronikus úton).
- A Bank és a Számlatulajdonos által kötött külön szerződés alapján, telefaxon is (faxon).

3.5.4. A Számlatulajdonos papír alapú fizetési megbízásait leadhatja személyesen a Bank ügyfélforgalmi helyiségében. Az adott Elektronikus csatorna használatakor a Számlatulajdonos megbízásait közvetlen számítógépes kapcsolat segítségével, telephelyén elektronikus kapcsolat létesítésével adja a Bank számára. A TeleBank rendszer használatakor a Számlatulajdonos megbízásait közvetlen telefonkapcsolat létesítésével adja a Bank számára.

3.5.5. A papíralapú fizetési megbízások esetén a Bank megvizsgálja az Aláírásbejelentő kartonon lévő aláírásmintákkal, cégnévvel, bélyegzővel való egyezőséget, de nem felel azok valódiságáért. A Bank nem felel a Számlatulajdonost ért azon kárért, amely abból következett be, hogy a papíralapú fizetési megbízáson lévő aláírás és/vagy bélyegző valótlansága, hamissága a Banktól elvárható gondosságú vizsgálat mellett sem volt megállapítható.

3.5.6. Elektronikus csatornán vagy TeleBankon keresztül megadott fizetési megbízás esetén a Bank csak azt vizsgálja, hogy a rendelkezéshez szükséges személyazonosító kódok helyesen megadásra kerültek-e.. Kizárólag a Számlatulajdonos felelőssége, hogy a nála üzemeltetett Elektronikus csatorna, mint rendszer használatára kinek ad felhatalmazást. Elektronikus csatornán vagy TeleBankon keresztül érkezett megbízás esetén a helyesen közölt azonosító kódok megadása esetén a Bank a fizetési megbízást minden további vizsgálat nélkül a Számlatulajdonostól származónak tekinti.

3.5.7. A Bank átvételnek tekinti a fizetési megbízás Banknál történő érkezését: 1) papír alapú fizetési megbízás esetén, ha a fizetési megbízást benyújtó a megbízást a bank hálózati egységében érkezett vagy érkezettre a Banknak átadta; 2) elektronikus csatornán benyújtott fizetési megbízás esetén, ha a benyújtó által a Bank számára megküldött fizetési megbízás elektronikus üzenete a Bankhoz beérkezett és a fizetési megbízásra vonatkozó üzenet a Bank nyilvántartása alapján a Bank számára hozzáférhetővé válik.

3.5.8. A Bank Hirdetménye tartalmazza benyújtási módok szerint egy banki munkanapon belül azt a kezdő és záró időpontot (átvételi határidő), amelyek között a Bank a fizetési megbízásokat átveszi, valamint ezen belül azt a végső benyújtási határidőt, ameddig a Bank az átvett és befogadott fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat a tárgynapon teljesíti. A Bank a végső benyújtási határidő és záró időpont között átvett fizetési megbízások, valamint a nem banki munkanapon beérkezett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat – ha a Számlatulajdonos későbbi határidőt nem jelöl meg vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik - legkésőbb a következő banki munkanapon teljesíti.

3.5.9. A Bankhoz papír alapon eljuttatott bármilyen megbízás beérkezésének tényét és beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a Bank érkeztető rendszere által a megbízásra nyomtatott adatok igazolják. Az elektronikus úton továbbított megbízások tekintetében a beérkezés időpontja a Bank számítógépes rendszere által rögzített számítógépes érkezési időként szereplő időpont. Az Faxon továbbított megbízások tekintetében a beérkezés időpontja a faxes megbízások fogadásáról szóló Bankkal kötött külön szerződésben rögzített, a Bank központi- és/vagy illetőleg Kereskedelmi Centrum faxgépe által rögzített érkezési időként szereplő időpont.

3.5.10. A fizetési megbízások átvétele a megbízások Bankhoz történő beérkezés sorrendjében történik. A Bank a Pénzforgalmi bankszámla terhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat – törvény vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában – az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére a Bank nyilvántartása az irányadó.

3.6. Fizetési művelet jóváhagyása

A Bank a fizetési műveletet – a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – akkor teljesíti, ha azt a fizető fél Számlatulajdonos előzetesen jóváhagyta. A Bank a Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési műveletet visszautasítja. A Bank a fizetési művelet jóváhagyásának tekinti a fizető fél Számlatulajdonos részéről a következőket:

a) **Papíralapú átutalási megbízás esetén:** ha a fizető fél Számlatulajdonos az átutalási megbízást kitöltötte és az Aláírás bejelentő katon szerinti módon aláírta és azt a jelen ÁSZF-ben és a Hirdetményben meghatározott előírások szerint a Banknak átadta vagy a Bank bankfiókban az átadás céljára elhelyezett gyűjtőládában érkeztetve bedobta. Kereskedelmi Centrumban az átutalási megbízás kizárólag a banki dolgozónak történő átadás-átvétellel érkeztethető.

b) **Faxon adott átutalási megbízás esetén:** ha a fizető fél Számlatulajdonos az átutalási megbízást kitöltötte és az Aláírás bejelentő katon szerinti módon aláírta és azt a faxes megbízások fogadásáról szóló Bankkal kötött külön szerződésben továbbá a jelen ÁSZF-ben és a Hirdetményben meghatározott előírások szerint a Banknak fax készülék segítségével megküldte.

c) **Elektronikus banki úton benyújtott átutalási megbízás esetén:** ha a fizető fél Számlatulajdonos az adott elektronikus csatornára vonatkozó ÁSZF szerinti módon, a személyazonosító adatok/kódok megadását követően a fizetési megbízást a Banknak megadta/megküldte, TeleBank esetén azt szóban megerősítette.

d) **Csoportos beszédés esetén:** ha a fizető fél Számlatulajdonos írásban az erre rendszeresített pénzforgalmi nyomtatványt kitöltve és az Aláírás bejelentő katonon aláírva vagy, ha a felhatalmazás megadására elektronikus csatornán lehetőség van, úgy az elektronikus csatornán az arra vonatkozó ÁSZF szerinti módon felhatalmazta a Bankot csoportos beszédési megbízás teljesítésére.

e) **Felhatalmazó levélen alapuló beszédés esetén:** ha a fizető fél Számlatulajdonos az erre rendszeresített pénzforgalmi nyomtatványt (felhatalmazó levél) kitöltve és a Számlatulajdonos Banknál bejelentett módon aláírva a Banknak a felhatalmazást megadta.

f) **POS terminálon bankkártyával kezdeményezett fizetés esetén:** ha a Számlatulajdonos által felhatalmazott Kártyabirtokos a bankkártyáját az „Üzleti (Betéti) Bankkártya Általános Szerződési Feltételek Vállalati ügyfelek részére” előírásainak megfelelő módon (pl. helyes PIN kód megadás, személyazonosság igazolása, bizonylat aláírása stb.) használta és a kártya művelet (tranzakció) engedélyezés (autorizáció) megtörtént.

g) **Okmányos meghitelezés (akkreditív) esetén:** a fizető fél Számlatulajdonos az akkreditív nyitására vonatkozó megbízást a Banknak megadta.

h) **Okmányos beszédés esetén:** ha a fizető Számlatulajdonos az okmányos beszédés kifizetésére vonatkozó megbízását megadta.

i) **Kézpénzbefizetés/kifizetés Bank pénztárában:** ha a Számlatulajdonos a kézpénzbefizetésre/kifizetésre vonatkozó megbízást a Banknak megadta és a kézpénzfizetésről Bank által kiállított bizonylatot a Banknál bejelentett módon aláírta.

j) **Kézpénzfelvételi utalvány útján történő kézpénzfelvétel:** ha a fizető Számlatulajdonos a Banknál bejelentett módon a kézpénzfelvételi utalványt aláírta.

3.7. Fizetési megbízás befogadása

3.7.1. A Bank a fizetési megbízás teljesítésére – a Számlatulajdonos által megjelölt későbbi időpont vagy jogszabály eltérő rendelkezésének hiányában - a teljesítési határidőt a fizetési megbízás befogadásának időpontjától számítja. A fizetési megbízás befogadásának időpontja:

a) **átutalás esetén:** az az időpont, amikor a Bank az átutalási megbízást a teljesítéshez szükséges valamennyi adat – így különösen a számla feletti rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat – birtokában átvette és a pénzügyi fedezet rendelkezésre áll.

b) **beszédés esetén:** ba) ha a Számlatulajdonos a beszédés kedvezményezettje (jogosult), úgy a befogadás a Bank szempontjából az az időpont, amikor a beszédési megbízást a Bank a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – ideértve a számla feletti rendelkezésre jogosult azonosítását is - és okirat birtokában átvette; bb) ha a Számlatulajdonos a beszédés kötelezettje (fizető fél), úgy a befogadás a Bank szempontjából az az időpont, amikor a beszédési megbízást a Bank a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette.

c) **kézpénzfizetés esetén:** ca) pénztári befizetésnél befogadás az az időpont, amikor a Bank a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a fizető féltől a kézpénzt átvette; cb) a kifizetésnél a befogadás az az időpont, amikor a fizetési megbízást a Bank a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

d) **hatósági átutalás és átutalási végzés** alapján történő fizetési megbízás befogadásának időpontja az az időpont, amikor a Bank a fizetési megbízást a jogszabályban, a jelen ÁSZF-ben, Üzletszabályzatban, Hirdetményben, Pénzforgalmi bankszámlaszerződésben foglalt, a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette.

3.7.2. A fizetési megbízás az átvétel és pénzügyi fedezet rendelkezésre állása esetén is kizárólag abban az esetben minősül a Bank által befogadottnak, ha a vonatkozó jogszabályban előírt követelmények, a Pénzforgalmi bankszámlaszerződésben, jelen ÁSZF-ben, Üzletszabályzatban, Hirdetményben, nemzetközi pénzforgalmi szabályokban/szabványokban előírt feltételek szerint teljesítésre alkalmas (pl.: megfelelő pénzforgalmi nyomtatványon, megfelelő adattartalommal hiánytalanul és szabályosan kitöltve került benyújtásra, a számla felett rendelkezésre jogosultak aláírása egyező stb.)

3.8. Fizetési megbízás visszavonása

3.8.1. A Számlatulajdonos a fizetési megbízását, annak Bank általi átvételét követően – a 3.8.2. pontban írt eseteket kivéve – nem vonhatja vissza. Ha a fizetési megbízást a Számlatulajdonos, mint kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízásnak vagy a fizetési művelet teljesítése jóváhagyásának a Számlatulajdonos részére való átadását követően a fizető fél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza.

3.8.2. Beszedési megbízást és terhelési naphoz kötött átutalási megbízást a fizető fél Számlatulajdonos a terhelést megelőző munkanap végéig jogosult visszavonni. Olyan fizetési megbízás esetén, amelyet a kedvezményezett kezdeményezett vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízás visszavonásához a kedvezményezett hozzájárulása szükséges.

A Számlatulajdonos a jelen pontban írt fizetési megbízásokat írásban vagy TeleBankon, NetBankon, Electra-n keresztül vonhatja vissza. A Bank a visszavonási, illetve módosítási igény bejelentését követően a tőle elvárható gondosság mellett megteszi az intézkedést a visszavonási kérelem teljesítése érdekében. A Bank a fizetési megbízás visszavonása miatt a Számlatulajdonost ért károkért felelősséget nem vállal.

3.8.3. A Bank jogosult a visszavonásért díjat, költséget felszámítani, melynek mértékét a Hirdetmény tartalmazza. A Számlatulajdonos viseli a fizetési megbízás visszavonása miatt felmerülő költségeket, terhelési naphoz kötött deviza átutalás esetén az árfolyamkockázatot.

3.9. Fizetési megbízás visszautasítása

3.9.1. Amennyiben a fizetési megbízás a jogszabályokban előírt követelményeknek nem felel meg, a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja.

3.9.2. A Bank a fizetési megbízás átvételét, Bankban történő beérkezését követően ellenőrzi a fizetési megbízás adattartalmát, a megbízás szabályszerű kitöltését, illetve megadását. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy visszautasítsa a hiányosan, helytelenül, érthetetlenül vagy ellentmondásosan megadott fizetési megbízást, továbbá azt a papíralapú fizetési megbízást, amelyen az aláírás képi mintája nem egyezik a Banknál bejelentett aláírással, vagy amelyen törlés, módosítás vagy javítás van, illetve amelyen a pénzügyi összeg számokkal és betűkkel eltérően határozta meg, vagy amelynek előnyomott tartalmában betoldást, törlést vagy áthúzást alkalmaztak, amely olvashatatlant, valamint, ha a fizetési megbízás elszakadt, vagy bepiszkolódott.

3.9.3. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy amennyiben a fizetési megbízás a Pénzforgalmi bankszámlaszerződésben, jelen ÁSZF-ben, Üzletszabályzatban, a nemzetközi pénzforgalmi szabályokban/szabványokban/szokványokban és/vagy Hirdetményben foglalt feltételeknek meg nem felelő módon és adattartalommal került kiállításra és benyújtásra, a fizetési megbízás teljesítését mérlegelés nélkül visszautasíthatja.

3.9.4. A Bank – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában vagy, ha jelen ÁSZF eltérően nem rendelkezik – a Pénzforgalmi bankszámlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat a Hirdetményben megjelölt időtartam szerinti sorba állítás lejártát követően visszautasítja.

3.9.5. A Bank a visszautasításról a Számlatulajdonost – törvény eltérő rendelkezése hiányában - értesíti.

3.9.6. A Bank megindokolt visszautasítás esetén jogosult díjat felszámítani, melynek mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

3.9.7. A Bank a visszautasított fizetési megbízást teljesítésre át nem vetnek tekintni.

3.10. Fizetési művelet helyesbítése

3.10.1. A Bank és Számlatulajdonos megállapodnak, hogy a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legkésőbb a fizetési műveletet tartalmazó Bankszámlakivonat zárónapjától számított 30 napon belül kezdeményezheti a Banknál a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de a Bank által hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését.

3.10.2. A Számlatulajdonos a helyesbítésre irányuló kérelmét írásban cégszerűen/szabályszerűen aláírva a számlavezető Kereskedelmi Centrumnak címezve juttathatja el a kérelem elbírálásához szükséges okiratok, bizonylatok, egyéb dokumentumok becsatolásával. Amennyiben a kérelem elbírálásához szükséges adatokat, dokumentumokat a Számlatulajdonos a Bank felhívását követően nem bocsátja a Bank rendelkezésére a felhívás Számlatulajdonos általi kézhezvételétől számított 15 napon belül, úgy a Bank a kérelmet érdemi bírálat és intézkedés nélkül elutasíthatja. Amennyiben Bank a Számlatulajdonos helyesbítési kérelmének helyt ad, úgy a Pénzforgalmi bankszámláján írja jóvá a helyesbítési kérelemmel összefüggően megtérítendő összeget.

3.11. Fizetési megbízások teljesítése, sorba állítás, részteljesítés

3.11.1. A Bank a fizetési megbízásokat – amennyiben azok maradéktalanul megfelelnek a hatályos pénzforgalmi jogszabályoknak, valamint a Pénzforgalmi bankszámlaszerződésben és/vagy a jelen ÁSZF-ben, Üzletszabályzatban, Hirdetményben, nemzetközi pénzforgalmi szabályokban/szabványokban/szokványokban foglalt feltételeknek és adattartalomnak – a Hirdetményben meghatározott teljesítési rend (megbízás átvételének, teljesítésének időpontja, határideje, árfolyam, költség stb.) szerint teljesíti. A Bank a teljesítési rendben meghatározott teljesítési határidőket, időpontokat kizárólag abban az esetben vállalja, ha a benyújtott fizetési megbízás hiánytalanul és pontosan tartalmazza az előírt feltételeket, adatokat és a teljesítéshez szükséges pénzügyi fedezet rendelkezésre áll.

3.11.2. A Bank saját tévedésén alapuló jóváírást és terhelést minden fizetési megbízás – ideértve a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalást is - teljesítését megelőzően, a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül jogosult helyesbíteni.

3.11.3. A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítése - az előzőek figyelembevételével - megelőzi az egyéb fizetési műveletek teljesítését.

3.11.4. A Bank csak azokat a Számlatulajdonos által adott fizetési megbízásokat köteles teljesíteni, amelyekhez a szükséges pénzügyi fedezet - ideértve a fizetési megbízások teljesítése esetére felszámításra kerülő azon díjak, költségek összegét, amelyek a megbízás megadásával egyidejűleg esedékesek - a Pénzforgalmi bankszámlán szabadon, hiánytalanul rendelkezésre áll.

3.11.5. A Bank a fizetési megbízás részbeni teljesítését – hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalás, felhatalmazó levélen alapuló beszedés, illetve váltóbeszedés kivételével - nem vállalja.

3.11.6. A Bank a Pénzforgalmi bankszámla terhére benyújtott fizetési megbízásokat a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámlájához kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

3.11.7. A pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesített átutalást a kedvezményezett azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig – legfeljebb azonban 35 napig – a Bank sorba állítja (függőben tartja).

3.11.8. A Bank a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat - amennyiben a Számlatulajdonos a beszedési megbízások sorba állítását a felhatalmazó levélen kérte - 35 napig, de ezen időtartamon belül legfeljebb a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig sorba állítja. A Bank kizárólag általa rendszeresített tartalmú felhatalmazó levelet fogad el a beszedési megbízás teljesítésére és, amennyiben a Számlatulajdonos a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás sorba állítását kéri, annak időtartama legfeljebb 35 nap lehet. Amennyiben a Számlatulajdonos a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás sorba állítást nem kért, úgy a Bank a beszedési megbízást fedezethiány esetén nem állítja sorba.

3.11.9. A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást, az eseti forint és deviza átutalási megbízást, forint rendszeres átutalási megbízást, számlakonverziós megbízásokat a Bank a Hirdetményben meghatározott időtartamra állítja sorba.

3.11.10. A sorba állítási határidő lejártát követően még fedezethiányos fizetési megbízásokat a Bank visszautasítja. A Bank a fedezethiány miatti nem teljesítésről a Számlatulajdonost Bankszámlakivonaton értesíti.

3.11.11. A Bank a Pénzforgalmi bankszámlán a jóváírást a részére megadott bankszámlaszám (pénzforgalmi jelzőszám), a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítését pedig a bankszámlaszám (pénzforgalmi jelzőszám) és a fizető fél Számlatulajdonos nevének ellenőrzése mellett végzi el.

3.11.12. A Bank az általa befogadott bejövő átutalási megbízás feldolgozását a tudomására jutást követően azonnal megkezdi, a deviza konverzió nélküli jóváírást a feldolgozás befejezését követően azonnal, a deviza konverzióval teljesíthető jóváírást, pedig a szükséges deviza eladás/vétel lebonyolítását követően írja jóvá haladéktalanul a kedvezményezett Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámláján.

3.11.13. Amennyiben a Bank a részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által elektronikusan utóbbított fizetési megbízás teljesítését az azon szereplő – jóváírást (terhelést) azonosító – adatok hibája vagy hiánya miatt nem tudja elvégezni, e felismerést követően a) belföldi fizetési forgalomban a megbízást a jogszabályban és jelen ÁSZF-ben foglalt teljesítési határidő figyelembevételével visszautasítja, b) egyéb fizetési megbízás esetén pedig legkésőbb az átvételt követő munkanapon értesíti erről a fizetési megbízást elküldő pénzforgalmi szolgáltatót.

3.11.14. Nemzetközi pénzforgalmi megbízások esetén a Bank a fizetési megbízásban feltüntetett Pénzforgalmi bankszámlára írja jóvá a beérkezett devizaösszeget. Ha a fizetési megbízáson nem beazonosítható bankszámlaszám szerepel, a Bank a fizetési megbízást küldő bankkal, pénzforgalmi szolgáltatóval azonnal felveszi a kapcsolatot az eltérések tisztázása céljából. Amennyiben a fizetési megbízást küldő banktól az eltéréssel kapcsolatosan válasz a Bank által megadott határidőben nem érkezett, úgy ezt követően a Bank jogosult visszaküldeni a megbízást a megbízást benyújtónak. Az EGT-n belüli szabályozott fizetési műveletek esetében a Bank a hibás, hiányos bejövő deviza átutalási megbízásokat a fizetési megbízásra vonatkozó szabvány szerint előírt határidőn belül visszautasítja.

3.11.15. A Bank deviza Pénzforgalmi bankszámla javára, illetve terhére adott fizetési megbízásokat azon devizanemre vonatkozó bankszámlaszámra teljesít, amely a fizetési megbízásban megadásra került.

3.11.16. Bejövő deviza átutalás esetében az átutalás összegét a Bank minden esetben arra a Pénzforgalmi bankszámlára írja jóvá, amely a fizetési megbízásban megadásra került. Amennyiben az átutalás és a megadott Pénzforgalmi bankszámla devizaneme eltér a Bank a jóváírást értéknapos konverzióval végzi el a megadott Pénzforgalmi bankszámlára a Hirdetményben meghatározott árfolyamon.

3.12. Visszatérítés

3.12.1. A Számlatulajdonos beszedés esetén a Pft. 46.§ szerinti visszatérítési igényét írásban a számlavezető Kereskedelmi Centrumban jogosult benyújtani a terhelés napjától számított ötvenhat napig, csatolva ahhoz az igény érdemi elbírálásához szükséges és a jogszabályban meghatározott feltételek fennállását bizonyító következő dokumentumokat, így különösen, de nem kizárólagosan: i) benyújtott igényben szereplő beszedési megbízásra vonatkozó dokumentum csatolása (a beszedést alátámasztó számviteli értelemben vett számla, szerződés, teljesítési igazolás, átvételi igazolás, kedvezményezett felé tett bejelentés, adásvételi szerződés stb.), ii) 1 évre visszamenőleg valamennyi számla (számviteli bizonylat) és annak teljesítésének igazolása, iii) kedvezményezett részére adott valamennyi felhatalmazás, iv) a számlázás alapját jelentő egység (mérőóra) szolgáltató (kedvezményezett) által igazolt állása a számlázáskor vagy a visszatérítési igény benyújtását megelőző 5 napban.

3.12.2. A Bank a benyújtott visszatérítési igényt és az annak alapjául szolgáló dokumentumokat megvizsgálja és érdemben dönt az igény elutasításáról vagy a visszatérítésről. Amennyiben a Számlatulajdonos késedelmesen nyújtotta be az igényt, úgy a Bank az igényt érdemi bírálat nélkül elutasítja. A Bank a döntését nem köteles indokolni. A Bank jogosult a bírálat során további dokumentumokat, információkat kérni a Számlatulajdonostól.

3.12.3. A Bank nem tekinti a kötelezett Számlatulajdonos részéről a beszedést az adott helyzetben ésszerűen elvárható összeget meghaladónak, ha a beszedésre felső értékhatárt meghatározott és a beszedéssel érintett összeg ezen értékhatárt nem haladta meg. A Bank a kötelezett Számlatulajdonos részéről a fizetési művelet adott helyzetben ésszerűen elvárható

összegének megítélése során a fizető fél Számlatulajdonos korábbi fizetési műveleteit, a Pénzforgalmi bankszámlaszereződésben, a jelen ÁSZF-ben foglaltakat és a fizetési művelet körülményeit veszi figyelembe.

3.12.4. A kötelezett Számlatulajdonos nem jogosult a visszatérítésre, ha a beszedésre vonatkozó jóváhagyását (beszedésre felhatalmazást) a Banknak adta meg, és a beszedési megbízásra vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettségét a Bank vagy kedvezményezett a számla (számveteli bizonylat), értesítés megküldésével vagy egyéb módon a fizetési megbízás esedékességét megelőzően 28 nappal teljesítette. Amennyiben a Számlatulajdonos a beszedésre vonatkozó felhatalmazást a bankszámlaszereződés aláírását követő 28 napon túl adja meg a Bank részére, úgy - tekintettel a jelen ÁSZF 3.4.2 pontjára foglaltakra - a jelen pont szerinti előzetes tájékoztatást megadottnak tekinti. Amennyiben a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található, úgy a Számlatulajdonost a visszatérítési igényre nem jogosult. Nem jogosult továbbá a visszatérítésre a Pft. 2.§ 17. pont szerinti mikrovállalkozásnak nem minősülő Számlatulajdonos.

3.13. Felelősség fizetési művelet teljesítéséért

3.13.1. Ha a fizetési művelet teljesítése egyedi azonosító (pénzforgalmi jelzőszám) használatával történik, a fizetési művelet az egyedi azonosító (pénzforgalmi jelzőszám) által megjelölt kedvezményezett vonatkozásában teljesítettnek minősül.

3.13.2. Ha a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítése egyedi azonosító (pénzforgalmi jelzőszám) használatával történik, a fizetési művelet az egyedi azonosító (pénzforgalmi jelzőszám) által és a fizető fél nevével megjelölt fizető fél vonatkozásában minősül teljesítettnek.

3.13.3. A fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért hibás egyedi azonosító (pénzforgalmi jelzőszám) használata esetén – ide nem értve az előző bekezdés szerinti esetet - a Bankot nem terheli felelősség. A Bank azonban köteles a fizetési művelet összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani. A Bank jogosult a fizetési művelet visszaszerzése esetén külön díjat, költséget felszámítani.

3.13.4. Ha a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges és a Bank által előzetesen meghatározott adatokon vagy egyedi azonosítón (pénzforgalmi jelzőszám) kívül további adatokat ad meg, a Bank a fizetési műveletnek az egyedi azonosító által megjelölt teljesítéséért felel.

3.13.5. Ha a fizetési műveletet a fizető fél Számlatulajdonos kezdeményezte, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a Bank felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett. A Bank a felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét a fizető fél Számlatulajdonos részére visszatéríteni, és Pénzforgalmi bankszámláját olyan állapotba hozni, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor.

3.13.6. Ha a fizetési művelet összege a kedvezményezett Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámláját vezető Bankhoz beérkezett, a fizetési művelet teljesítéséért a Bank felel. A Bank felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a fizetési művelet összegét a kedvezményezett a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátani, és a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámláján jóváírni.

3.13.7. A Bank a fizető fél Számlatulajdonos kérésére – a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdéséről függetlenül – köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani és a nyomon követés eredményéről a fizető Számlatulajdonost tájékoztatni.

3.13.8. Ha a fizetési műveletet a kedvezményezett Számlatulajdonos kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízás a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához való továbbításáért a Bank felel. A Bank felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a fizetési megbízást megküldeni a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója felé.

3.13.9. A fizetési műveletnek a jogszabály szerinti teljesítéséért a kedvezményezett Számlatulajdonos felé a Bank felel. A Bank felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles biztosítani, hogy Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámláján jóváírt fizetési művelet összege a Számlatulajdonos rendelkezésére álljon.

3.13.10. A fizető fél Számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatójaként eljáró Bank felelősségének fennállása esetén haladéktalanul visszatéríti a Számlatulajdonos részére a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét, és a Pénzforgalmi bankszámlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor.

3.13.11. Ha a fizetési műveletet a kedvezményezett Számlatulajdonos kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a Bank – a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdéséről függetlenül – köteles a fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani és a nyomon követés eredményéről a kedvezményezett Számlatulajdonost tájékoztatni.

3.13.12. A fenti 3.13.5-11. pontban foglaltak nem alkalmazandók, ha kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található.

3.13.13. A jelen fejezet szerint a Bank által elvégzendő feladatok haladéktalan teljesítését a Bank akként vállalja, hogy a Hirdetmény szerint rá háruló feladatok teljesítését késedelem nélkül megkezdi.

3.13.14. A Bank felel a Számlatulajdonos felé az általa nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési műveletért felszámított díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség megtérítéséért, és a kamatbevétel elmaradásáért.

3.14. Fizetési módok

A Bank által alkalmazott fizetési módok:

- a) készpénzfizetés
- b) Fizetési számlák közötti fizetés
- c) a Fizetési számlához kötődő készpénzfizetés
- d) Fizetési számla nélküli fizetés

A fizetés módok altípusai:

- 1) Fizetési számlák közötti fizetési módok:
 - a) az átutalás,
 - b) a beszedés,

- c) a Fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés,
d) az okmányos meghitelezés (akkreditív);
2) Fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok különösen:
a) a készpénzbefizetés Fizetési számlára,
b) a készpénzkifizetés Fizetési számláról.

3.14.1. Átutalás

3.14.1.1. Átutalás általános szabályai

Az átutalási megbízással a fizető fél Számlatulajdonos megbízza a Bankot, hogy a Pénzforgalmi bankszámlája terhére meghatározott összeget utaljon/vezessen át (számoljon el) a kedvezményezett Fizetési számlája javára. Az átutalási megbízást a fizető fél Számlatulajdonos a Bankhoz nyújtja be ez erre rendszeresített banki nyomtatványon írásban vagy elektronikus banki úton. A Számlatulajdonos az átutalási megbízást – deviza átutalási megbízás, Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer (VIBER) útján teljesítendő forint átutalási megbízás kivételével - terhelési nap feltüntetésével is benyújthatja a Banknak. A Számlatulajdonos legfeljebb 90 nappal előre jelölheti meg terhelési napot. Ha a terhelési nap a ténylegesen teljesíthetőnél korábbi, vagy a Bank által előírt időszakon túli napot tartalmaz, a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja.

Ha a terhelési napként meghatározott nap nem munkanapra esik vagy az adott hónapban nincs olyan nap, akkor az azt követő munkanapot tekinti a Bank a terhelési napnak.

A Számlatulajdonos a pénzforgalmának lebonyolítása érdekében megbízza a Bankot, hogy a forint Pénzforgalmi bankszámláján azonos időközönként egy általa meghatározott egyenleget meghaladó összeget rendszeresen egy másik pénzforgalmi szolgáltatónál vagy a Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámlájára átutaljon, vagy a Banknál vezetett forint Pénzforgalmi bankszámláját másik Pénzforgalmi bankszámlájáról egy általa meghatározott számlaegyenlegre rendszeresen feltöltse, valamint e két rendelkezés megfelelő alkalmazásával forint Pénzforgalmi bankszámláját egy általa megadott számlaegyenlegre rendszeresen beállítsa.

A bankfiókban benyújtott papír alapú átutalási megbízás kitöltésének, aláírásának szabályszerűségét a Bank központja ellenőrzi, a bankfiók a papír alapú átutalási megbízások teljes körű vizsgálatát nem végzi el.

3.14.1.2. Átutalás típusai

a) Eseti átutalás

Eseti átutalási megbízással a fizető fél Számlatulajdonos megbízza a Bankot, hogy a Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámlája terhére eseti jelleggel meghatározott összeget utaljon/vezessen át (számoljon el) a kedvezményezett Fizetési számlája javára.

b) Csoportos átutalás

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi bankszámlaszereződés kiegészítéseként Bankkal kötött külön megállapodás alapján az azonos jogcímű, különböző kedvezményezetteknek javára szóló átutalási megbízásait kötegelve, csoportos formában is benyújthatja a Banknak. A csoportos átutalási megbízás megadására csak elektronikus úton van lehetőség, a vonatkozó megállapodásban foglalt rendelkezések figyelembe vételével.

c) Rendszeres átutalás

A Számlatulajdonos rendszeres átutalási megbízást is adhat a Bank részére forintban, amely alapján a Bank a forint Pénzforgalmi bankszámlájáról az általa megadott időpontokban (terhelési napokon) meghatározott összeget (fix vagy változó összeg) átutal a kedvezményezett Fizetési számlája javára. A Bank jogosult a rendszeres átutalási megbízás befogadását megtagadni, ha azon a terhelési nap nem egyértelműen van feltüntetve. A rendszeres átutalási megbízást a Bank mindaddig teljesíti, amíg azt a Számlatulajdonos vissza nem vonja vagy a megbízásban megjelölt teljesítések száma vagy az utolsó teljesítési időpont be nem következik. Rendszeres átutalási megbízás deviza Pénzforgalmi bankszámlára nem adható, valamint forint Pénzforgalmi bankszámlára sem, ha a megbízás a forint Pénzforgalmi bankszámla terhére deviza átutalással lenne teljesíthető. A megbízás érvényességének kezdete a megbízás megadásának napját követő munkanap.

d) Bank által alkalmazott átutalási/átvezetési altípusok:

da) Bankon belüli átutalás: amennyiben a fizető fél Számlatulajdonos a Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámlája terhére meghatározott forint/deviza összeget átutal a Banknál vezetett kedvezményezett Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámlája javára.

db) Bankon kívüli átutalás: amennyiben a fizető fél Számlatulajdonos a Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámlája terhére meghatározott forint/deviza összeget átutal más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla javára.

dc) Számlatulajdonos Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámlái közötti átvezetés deviza konverzió nélkül: a Számlatulajdonos a Banknál azonos devizanemben vezetett Pénzforgalmi bankszámlái közötti átvezetési megbízást ad.

dd) Számlatulajdonos Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámlái közötti átvezetés deviza konverzióval: a Számlatulajdonos a Banknál különböző devizanemben vezetett Pénzforgalmi bankszámlái közötti átvezetési megbízást ad devizakonverzióval.

de) VIBER átutalás: a Bank a Számlatulajdonos által kezdeményezett forint eseti átutalást az MNB által üzemeltetett VIBER (Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer) rendszeren keresztül továbbítja a kedvezményezett VIBER tag belföldi pénzforgalmi szolgáltatójához.

e) Hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalás

A bírósági végrehajtási eljárásban, valamint a közigazgatási végrehajtási és adóvégrehajtási eljárásban pénzkövetelés érvényesítése a fizető fél Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámlájának terhére a hatósági átutalási megbízás adására vagy átutalási végzés meghozatalára jogosult (kedvezményezett) erre irányuló kezdeményezésére hatósági átutalással vagy átutalási végzés benyújtásával kezdeményezhető. A Bank hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés alapján a fizető fél Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámlájára terhére meghatározott pénzüsszeget utal át a hatósági átutalás és átutalási végzésre irányuló megbízás adója által meghatározott Fizetési számlára.

A hatósági átutalás megbízás adására jogosult az átutalási megbízást az erre rendszeresített pénzforgalmi nyomtatványon a saját pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül közvetve és a fizető fél Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámláját vezető Bankhoz közvetlenül is benyújthatja. Amennyiben a kedvezményezett a saját pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül kezdeményezi a hatósági átutalást, úgy a kedvezményezett Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató ellenőrzi a kedvezményezettre vonatkozó adatokat (hatósági átutalási megbízásban megjelölt kedvezményezett számlatulajdonos és a

pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, számla feletti rendelkezésre jogosult(ak)nak a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett aláírását). Ez utóbbi esetben a Bank a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltató által részére továbbított hatósági átutalás adattartalmát, ideértve a kedvezményezett számlatulajdonos adatait, a hatósági átutalási megbízás jogalapját, a számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, a rendelkezésre jogosultak aláírását ellenőrzés nélkül elfogadja és megbízásban foglaltak szerint teljesíti a hatósági átutalást. A Bank nem felel azért a kárért, amely a kötelezett Számlatulajdonost éri amiatt, hogy a kedvezményezett saját pénzforgalmi szolgáltatója a rajta keresztül benyújtott hatósági átutalás ellenőrzése során a rá háruló ellenőrzési feladatok teljesítésekor nem a tőle elvárható gondosság szerint járt el. Amennyiben a hatósági átutalás kedvezményezettje a hatósági átutalási megbízást közvetlenül a kötelezett Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámláját vezető Bankhoz nyújtja be, úgy a benyújtó – tekintettel arra, hogy nem ügyfele a Banknak – köteles a Bank felé a hatósági átutalási megbízás benyújtásával egyidejűleg hiteles dokumentummal igazolni benyújtói minőségét és pénzforgalmi jelzőszámát.

A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történt átutalás esetén a fizető fél Számlatulajdonos nem gyakorolhatja a jelen ÁSZF 3.10. pontja szerinti helyesbítéshez való jogot.

A fizető fél Számlatulajdonos Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámlái (Fizetési számlái) a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesített átutalás és átutalási végzés alapján teljesített átutalás teljesítése szempontjából egy Pénzforgalmi bankszámlának (Fizetési számlának) minősülnek.

3.14.2. Beszedés

3.14.2.1. Beszedés általános szabályai

A kedvezményezett Számlatulajdonos a beszedési megbízással megbízza a Bankot, hogy a Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámlája javára, a fizető fél Fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be. Amennyiben a Számlatulajdonos a kedvezményezett, úgy a beszedési megbízását a Bankhoz köteles benyújtani. A Bank a beszedési megbízás befogadása előtt ellenőrzi a kedvezményezett Számlatulajdonosra vonatkozó adatokat, okirat csatolása esetén az okirat meglétét, az okiraton szereplő Számlatulajdonos beszedési megbízásban megjelölt Számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám azonosságát és a rendelkezésre jogosult(ak) Banknál bejelentett aláírását. A Bank az ellenőrzést követően továbbítja a beszedési megbízás adattartalmát a fizető fél Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatójához.

A kedvezményezett Számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatójaként eljáró Bank a fizető fél Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz közvetlenül is benyújthatja a beszedési megbízást.

Ha a beszedési megbízáshoz okiratot kell csatolni, vagy azt jogszabály vagy megállapodás alapján ellenjegyzéssel kell ellátni, akkor az így felszerelt beszedési megbízást a kedvezményezett Számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatójaként eljáró Bank, illetve az előzők szerint közvetlen benyújtásra jogosult kedvezményezett a kézbesítés megtörténteig igazolására alkalmas módon továbbíthatja a fizető fél Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

3.14.2.2. Beszedés típusai

a) Felhatalmazó levélen alapuló beszedés

A kötelezett Számlatulajdonos felhatalmazó levélben a Banknál bejelentett módon jelenti be azon kedvezményezett(ek) nevét és Fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszámát, amely(ek)/aki(k) jogosult(ak) a Pénzforgalmi bankszámlája terhére beszedési megbízást benyújtani. A felhatalmazó levélben a Számlatulajdonosnak a felhatalmazással érintett Pénzforgalmi bankszámlájának pénzforgalmi jelzőszámát meg kell jelölnie. „A benyújtás indoka” rovatába „1”-est kell írni. A Bank kizárólag az általa rendszeresített felhatalmazó levél mintát vagy azzal azonos tartalmú felhatalmazó levelet fogadja el.

A kötelezett Számlatulajdonos a felhatalmazó levélben rendelkezhet a beszedési megbízások 35 napra történő sorba állításáról, a beszedési megbízásoknál felső értékhatárról és a visszavonás módjáról is. A Bank és Számlatulajdonos megállapodnak abban, hogy benyújtási gyakoriság, illetve 35 napos időtartamtól eltérő sorbaállítás, valamint – egy adott felhatalmazó levélen alapuló összes beszedés együttes összegére vonatkozó (azaz beszedésenkénti) – teljesítési felső értékhatár nem kerül megadásra. A felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást – amennyiben a Számlatulajdonossal a felhatalmazó levélben a felhatalmazásra lejáratí időpontot nem jelölt meg a felhatalmazó levél eltérő rendelkezés hiányában – addig fogadja el, illetve teljesít annak alapján beszedési megbízást, ameddig az erre vonatkozó felhatalmazást a Számlatulajdonos írásban vissza nem vonja. A Bank nem fogad be megszüntetés alatt álló Pénzforgalmi bankszámlára felhatalmazó levelet.

A Bank a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást, amennyiben a felhatalmazó levélen a Számlatulajdonos a felhatalmazásra lejáratí időpontot nem jelölt meg, úgy a Bank a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást a Pénzforgalmi bankszámlaszereződés megszűnéséig vagy a felhatalmazó levél visszavonásáig fogadja el.

Amennyiben a Számlatulajdonos vagy a Bank megszünteti a Pénzforgalmi bankszámlaszereződést a Bank a felhatalmazó levél alapján legkésőbb a Pénzforgalmi bankszámlaszereződés megszűnésének napjáig teljesíti a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást.

A Bank jogosult bármikor a felhatalmazó levél lejártá előtt is, indoklás nélküli rendes vagy azonnali hatályú felmondással felmondani a Pénzforgalmi bankszámlaszereződést. A Bank tájékoztatja a kedvezményezettet a Pénzforgalmi bankszámlaszereződés megszüntetéséről.

b) Végrehajtható okiraton alapuló beszedés

Amennyiben a bírósági végrehajtás általános feltételei a Pft. 2009. november 1-jei hatályba lépését megelőzően már fennálltak, a pénzkövetelés pénzforgalmi úton történő behajtására a jogosult a kötelezett Fizetési számlája, Pénzforgalmi bankszámlája terhére azonnali beszedési megbízást nyújthat be a kötelezett (fizető fél) erre vonatkozó felhatalmazása hiányában is, ha: a) a jogosult Fizetési számlával, Pénzforgalmi bankszámlával, a kötelezett Pénzforgalmi bankszámlával rendelkezik, b) a követelés teljesítését bírósági, közjegyzői határozat írja elő vagy az a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. Törvény (Vht.) 21.§-ának megfelelő közjegyzői okirattal foglalt kötelezettségvállaláson alapul, és c) a jogosult a behajtást végző pénzügyi szolgáltatónak nyilatkozik arról, hogy nincs folyamatban a követelése behajtására irányuló végrehajtási eljárás, illetőleg nem terjesztett elő végrehajtás elrendelése iránti kérelmet, vagy ilyen kérelme alapján a követelése nem nyert kielégítést. Az azonnali beszedési megbízást „Végrehajtás” jelzéssel kell ellátni, „A benyújtás indoka” rovatba „2”-est kell írni. A „Végrehajtás” jelzéssel ellátott azonnali beszedési megbízáshoz - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - csatolni kell a végrehajtás alapjául szolgáló okirat hiteles kiadmányát vagy annak hitelesített másolatát. Amennyiben a végrehajtás alapjául szolgáló

másodfokú határozat rendelkező része nem tartalmazza a marasztalás összegét, az első fokú határozatot is mellékelni kell. Ha a végrehajthatóság feltételnek vagy időpontnak a bekövetkezésétől függ, csatolni kell a feltétel vagy időpont bekövetkezését tanúsító közokiratot is. A végrehajtás alapjául szolgáló okiraton alapuló követelés érvényesítésére benyújtott azonnali beszedési megbízáshoz a jogosultnak csatolnia kell fenti c) pont szerinti nyilatkozatot is.

c) Váltóbeszedés

Váltón alapuló azonnali beszedési megbízás esetén a Számlatulajdonos, mint egyenes váltóadós felhatalmazását maga a váltó testesíti meg. A váltóbeszedéshez szükséges az eredeti váltó becsatolása a benyújtó részéről. A váltóbeszedésre irányuló beszedési megbízásnak „A benyújtás indoka” rovatába „4”-est kell írni.

A váltókezesekkel, illetve a megtérítési váltóadósokkal szemben a váltón alapuló követelés azonnali beszedési megbízással történő érvényesítéséhez a jogosultnak felhatalmazó levéllel kell rendelkeznie.

d) Csekkbeszedés

Csekken alapuló beszedési megbízás esetén a Számlatulajdonos, mint csekk kibocsátó felhatalmazását maga a csekk testesíti meg. A csekkbeszedéshez szükséges az eredeti csekk becsatolása a benyújtó részéről. A csekkbeszedésre irányuló beszedési megbízásnak „A benyújtás indoka” rovatába „5”-öst kell írni.

e) Csoportos beszedés

ea) A Számlatulajdonos, mint kedvezményezett a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés kiegészítéseként Bankkal kötött külön megállapodás alapján az azonos jogcímű, különböző fizető felek Fizetési számlái terhére szóló terhelési nappal ellátott beszedési megbízásokat kötegelve benyújtott, csoportos formában jogosult megadni. A csoportos beszedési megbízás kötegelt megadására csak elektronikus úton van lehetőség, a vonatkozó megállapodásban meghatározott módon és gyakorisággal (benyújtási határidő), a beszedési megbízáson megjelölt terhelési napot legalább 5 munkanappal megelőzően. A késedelmes benyújtás esetén a Bank jogosult a csoportos beszedési megbízás befogadását visszautasítani.

Amennyiben a fizető fél Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatója értesíti a Bankot a beszedési megbízás teljesítéséről, valamint nemteljesítéséről, úgy ezen információról a Bank a kedvezményezett Számlatulajdonost a Bankkal csoportos beszedés tárgyában kötött külön megállapodásban rögzített módon és gyakorisággal tájékoztatja.

eb) A Számlatulajdonos, mint fizető fél Pénzforgalmi bankszámlája terhére benyújtott csoportos beszedési megbízást a Bank csak akkor teljesíti, ha a Számlatulajdonos a Bankot erre felhatalmazta. A felhatalmazást csoportos beszedésre a Számlatulajdonos az erre rendszeresített nyomtatványon vagy, ha erre elektronikus csatornán lehetőség van, úgy elektronikus csatornán megadhatja.

A fizető fél Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámláját vezető Bank a Számlatulajdonos fizető féltől átvett, csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazás alapján az átvételtől számított hat munkanapon belül a kedvezményezett számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján értesíti a kedvezményezettet a felhatalmazás befogadásáról, módosításáról vagy annak megszüntetéséről. A Bank a teljesítés felső értékhatárának összegéről kizárólag a Számlatulajdonos fizető fél hozzájárulása esetén értesítheti a kedvezményezettet. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben a felhatalmazás során hozzájárult ahhoz, hogy a teljesítési felső értékhatárról tájékoztatást adjon a kedvezményezettnek, úgy a Bank a felső értékhatár összegéről a kedvezményezettet kizárólag annak külön írásbeli megkeresése alapján tájékoztatja. Amennyiben a Számlatulajdonos a felhatalmazását a 2009. november 1-jét megelőző tartalmú és formátumú felhatalmazás csoportos beszedésre nyomtatványon adja meg, a Bank úgy tekinti, hogy a Számlatulajdonos nem adott hozzájárulást a teljesítési felsőértékhatár kedvezményezetti értesítéséhez.

A kedvezményezett a felhatalmazás tudomásulvételéről vagy visszautasításáról értesíti a vele szerződéses viszonyban álló személyt és a fizető fél Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót. A fizető fél Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámláját vezető Banknál a felhatalmazás kedvezményezett általi tudomásulvételének minősül az is, ha a kedvezményezett megkezdi a beszedést. A felhatalmazást és annak módosítását a kedvezményezett is eljuttathatja a fizető fél Számlatulajdonos számlavezetőjeként eljáró Bankhoz. A kedvezményezett a fizető féltől átvett felhatalmazást öt munkanapon belül továbbítja a fizető fél Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámláját vezető Banknak, amelyet a Bank a fentiek szerint kezel.

A számlavezető bankfiók a kötelezett Számlatulajdonos kérésére a kötelezett Pénzforgalmi bankszámláját érintő, csoportos beszedési megbízásra vonatkozó érvényes felhatalmazásról az erre rendszeresített nyomtatványon igazolást ad ki. Az igazolás kérése a kötelezett Számlatulajdonos erre vonatkozó rendelkezése nélkül nem jelenti a felhatalmazást törlesztést. Az igazolást a fizető fél Számlatulajdonos másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz új felhatalmazásként benyújthatja. A kedvezményezett az új felhatalmazás tudomásulvételével egyidejűleg az ugyanazon szerződésre vonatkozó korábbi felhatalmazást megszüntetnek tekinti.

A fizető fél Számlatulajdonos a terhelési napot megelőző munkanap végéig a csoportos beszedési megbízás teljesítését a Banknál letilthatja. A letiltás kizárólag a megbízás teljes összege ellen tehető. A Bank a letiltás indokoltságát és jogosságát nem vizsgálja, annak alapján nem teljesíti az adott megbízást. A letiltás a felhatalmazás érvényességét és feltételeit nem érinti.

A csoportos beszedési megbízás teljesítéséről és nemteljesítéséről a Bank a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatóját értesíti. A Bank az értesítéseket és a teljesített megbízás adatait a kedvezményezett Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatójának elektronikusan továbbítja.

A Bank a kötelezett Számlatulajdonost a nem teljesült csoportos beszedésről a Pénzforgalmi bankszámlaszerződésben meghatározott gyakorisággal megküldésre kerülő Bankszámlakivonaton tájékoztatja.

f) Határidős beszedési megbízás

A határidős beszedési megbízással a jogosult kedvezményezett, mint Számlatulajdonos megbízza a Bankot, hogy Pénzforgalmi bankszámlája javára, a Kincstárnál számlával rendelkező kötelezett fizetési fél terhére meghatározott összeget szedjen be megállapodás alapján történt fizetési kötelezettségvállalás érvényesítése céljából.

g) Okmányos beszedés

Az okmányos beszedésre vonatkozó megbízással az alapügylet kedvezményezette a követelés alapjául szolgáló okmányokat azzal a megbízással adja át a Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóknak, hogy azokat csak fizetés, váltóelfogadás vagy más feltételek teljesítése esetén szolgáltassa ki a fizető félnek (címezettnek).

A Bank az okmányos beszedést az International Chamber of Commerce (Nemzetközi Kereskedelmi Kamara) mindenkor hatályos nemzetközi szabványai alapján bonyolítja le.

3.14.3. Fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

A bankkártyával kezdeményezett fizetés műveletek szabályait az Üzleti Bankkártya Általános Szerződési Feltételek Vállalati ügyfelek részére elnevezésű dokumentum szabályozza.

3.14.4. Okmányos meghitelezés (akkreditív)

Az okmányos meghitelezéssel a pénzforgalmi szolgáltató (nyitó pénzforgalmi szolgáltató) az alapügyletben kötelezett megbízása alapján saját nevében arra vállal kötelezettséget, hogy ha a kedvezményezett meghatározott határidőn belül a meghatározott okmányokat hozzá benyújtja, illetve az okmányos meghitelezésben előírt egyéb feltételeket teljesíti, akkor az okmányos meghitelezésben meghatározott összeget az okmányok megfelelése esetén részére megfizeti.

A kedvezményezett az okmányos meghitelezésben előírt okmányokat megfelelő igénybejelentő levéllel közvetlenül vagy a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján juttatja el a nyitó pénzforgalmi szolgáltatóhoz. A nyitó pénzforgalmi szolgáltató az okmányos meghitelezés összegét a kedvezményezettnek az okmányos meghitelezésben vagy az igénybejelentő levélben meghatározott Fizetési számlájára átutalással fizeti meg.

A Bank az okmányos meghitelezést az International Chamber of Commerce (Nemzetközi Kereskedelmi Kamara) mindenkor hatályos nemzetközi szabványai alapján bonyolítja le.

3.14.5. Készpénzbefizetés, készpénzfelvétel

3.14.5.1. Készpénzbefizetés Pénzforgalmi bankszámlára

Készpénzbefizetést a Hirdetményben meghatározott devizanemben a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámlájára Számlatulajdonos vagy bármely harmadik személy a Bank bármely fiókjában a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabály szerinti személyazonosítást követően a pénztárbizonylat aláírásával eszközölhet, továbbá bankkártyával rendelkező Kártyabirtokos bankkártyával.

Pénzforgalmi bankszámlára forintban, bármely postahelyen forint alapú bankkártyával is teljesíthető készpénzbefizetés, amennyiben a postahelyen POS terminál üzemel.

A Bank a fiókjában eszközölt, nem forintban benyújtott készpénzbefizetési megbízást a Bank a Pénzforgalmi bankszámla devizanemében az adott valuta legkisebb bankjegy címletéig – valamint kizárólag euro esetében 1-es ill. 2-es érméig – fogadja be.

3.14.5.2. Készpénzkifizetés Pénzforgalmi bankszámláról

A Számlatulajdonos, illetve a Pénzforgalmi bankszámla felett rendelkezésre jogosult vagy eseti meghatalmazott a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámla követelése erejéig a Bank valamennyi bármely fiókjában készpénzt vehet fel készpénzfelvételi utalvánnyal, vagy pénztárbizonylat aláírásával, továbbá a Kártyabirtokos bankkártyával.

Pénzforgalmi bankszámláról forintban, bármely postahelyen forint alapú bankkártyával is teljesíthető készpénzkifizetés, amennyiben a postahelyen POS terminál üzemel.

A Bank a benyújtott készpénzkifizetési megbízást a Pénzforgalmi bankszámla devizanemében vagy a kifizetés valutánemében az adott valuta legkisebb bankjegy címletéig – valamint kizárólag euro esetében 1-es ill. 2-es érméig – fogadja be. Az ily módon ki nem fizethető valuta összegét a Bank valuta-eladási árfolyamán átváltja Forintra és ezen összeget fizeti ki készpénzben.

A Bank a Hirdetményben meghatározott összeget meghaladó készpénzfelvétel tekintetében előzetes bejelentési kötelezettséget írhat elő. Ebben az esetben a Számlatulajdonos az ezen összeg feletti készpénzfelvételi igényét a Hirdetményben megjelölt időpontig köteles a Banknak írásban bejelenteni. Bejelentés hiányában a Bank jogosult a kifizetés teljesítését megtagadni, az ebből eredő esetleges károkért a Bankot felelősség nem terheli.

A bankfiók pénztáránál elhelyezett POS terminálon történt be- és kifizetéseket a Bank tárgynapon (kivéve a hétvégén nyitva tartó fiókokat, mely esetben a következő első banki munkanapon) írja jóvá, illetve terheli a Pénzforgalmi bankszámlát.

a) Banki készpénzfelvételi utalvány

A Bank az általa meghatározott formájú és tartalmú készpénzfelvételi utalványfüzetet igénylésére a Banknál a Számlatulajdonos szervezet képviselőjére bejelentett személy jogosult részére adja ki, aki ennek átvételét aláírásával igazolja. A készpénzfelvételi utalványt annak kiállításától számított 8 naptári napon belül (a határidőbe a kiállítás napja nem számítódik bele) be kell mutatni a Bank pénztáránál kifizetés végett. Ezen határidőn túl bemutatott utalványra történő kifizetést a Bank megtagadja.

Amennyiben a határidőn belül bemutatott készpénzfelvételi utalvány összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámláján nem áll rendelkezésre, a Bank az érvénytelenített készpénzfelvételi utalványt a benyújtó részére teljesítetlenül visszaadja.

A Számlatulajdonos szervezet képviselőjére bejelentett személy bármikor jogosult a kiadott készpénzfelvételi utalványfüzetet visszaadni, a visszaadását követően a Bank az utalványfüzetet bevonja. A bevonást követően a Bank az utalványfüzetből kiállított utalványokra fizetést nem teljesít.

A készpénzfelvételi utalvány előlapján a Számlatulajdonos megnevezi a készpénzfelvétellel megbízott természetes személyt. A Bank a készpénzfelvételi utalvány összegét kizárólag a Számlatulajdonos által megnevezett természetes személynek fizeti ki. A Bank nem vállal felelősséget azért a kárért, amely abból következik be, hogy a Számlatulajdonos a készpénzfelvételi utalványt a kifizetésre jogosult személy megnevezése nélkül előzetesen aláírta és az utóbb szabályosan kitöltött és benyújtásra került utalvány alapján a Bank fizetést teljesít az utalvány előlapján megnevezett és az utalványt bemutató természetes személynek.

A készpénzfelvételi utalványt a Banknál bejelentett módon kell aláírni. A Bank nem teljesít kifizetést a keltezés nélküli vagy előre keltezett és az olyan készpénzfelvételi utalványra sem, amelyet hibásan vagy érthetetlenül állítottak ki, javítottak, amelyen a pénzforgalmi jelzőszámot, a készpénzfelvételre felhatalmazott személy nevét nem vagy nem megfelelően tüntették fel,

amelynek előnyomott szövegében betoldást alkalmaztak, vagy amelyen az összeget eltérően tüntették fel betűkkel és számokkal, illetve, ha az összeg a készpénzfelvételi utalványon és a terhelési értesítésen eltérően szerepel.

A rendelkezések teljesítésénél a Bank az aláírások megfelelőségén túlmenően a felvevő személyét is ellenőrzi, amennyiben szabálytalanságot – különösen, ha nem áll rendelkezése elegendő adat a felvevő és a bejelentő személy azonosításához – észlel, a kifizetést megtagadja.

A készpénzfelvételi utalvány elvesztését, ellopását, megsemmisülését, megrongálását a Számlatulajdonos haladéktalanul köteles a számlavezető bankfióknak bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő kárért a Bank nem vállal felelősséget.

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi bankszámlája megszűnését követően a birtokában lévő felhasználatlanul maradt készpénzfelvételi utalványfüzetet (utalványlapokat) köteles a Banknak visszaadni.

A Hirdetmény szerinti összehatárt meghaladó készpénzfelvételi igényt, a Hirdetményben meghatározott módon és időben a Bank felé jelezni kell. Amennyiben a bejelentés nem történt meg, úgy a Bank jogosult a teljesítést visszautasítani. Amennyiben a Bank a bejelenté hiányában teljesít, úgy a Bank a Hirdetményben meghatározott díjat jogosult felszámítani.

b) Készpénzfelvétel meghatalmazással

A Pénzforgalmi bankszámla terhére készpénzkifizetés, egyszeri alkalomra szóló - eseti meghatalmazással is történhet. Az eseti megbízások esetén a Bank a meghatalmazás valódiságát nem vizsgálja, azért felelősséget nem vállal. A Bank felelőssége csak a Számlatulajdonosnak a meghatalmazáson lévő Banknál bejelentett aláírásának ellenőrzésére és a meghatalmazott személyének azonosítására terjed ki.

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi bankszámláról készpénzkifizetés vonatkozásában közokiratban (belföldi közjegyző vagy külföldi aláírás-hitelesítésre jogosult hatóság vagy külföldön működő magyar konzulátus által hitelesített megbízás) vagy belföldön Ügyvédi kamarai tagsággal rendelkező ügyvéd által ellenjegyzett és kiállított teljes bizonyító erejű magánokiratban vagy a Bank bármely fiókjában személyesen megtett írásbeli nyilatkozattal a Pénzforgalmi bankszámla felett rendelkezési joggal fel nem ruházott személy részére - egyszeri alkalomra szóló - eseti meghatalmazást adhat. A meghatalmazásnak tartalmaznia kell a Pénzforgalmi bankszámla számát, melyre a Számlatulajdonos a meghatalmazást adja. A Bank a fentiekől eltérő meghatalmazást nem fogad el.

A Bank a meghatalmazott személy azonosítását a meghatalmazásban rögzített ügylet teljesítésével egyidejűleg elvégzi.

A Bank jogosult megtagadni a meghatalmazás alapján történő fizetési megbízást, ha meghatalmazás alaki és tartalmi előírásoknak nem felel meg – így különösen, ha nem áll rendelkezésre elegendő adat a meghatalmazó és a meghatalmazott személyéről, az aláírás nem egyezik a meghatalmazó személy(ek)nek a Banknál bejelentett aláírás mintájával.

A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított meghatalmazás elfogadásából eredő kárért, amelyek hamis vagy meghamisított voltát a hitelintézettől elvárható gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni. A meghatalmazás elutasítása miatt a Bank felelőssége kizárt.

A Bank felelőssége csak a Számlatulajdonos aláírásának és a meghatalmazott személyének azonosítására terjed ki. Jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező társaságok, szervezetek esetén az eseti megbízással történő készpénz kifizetéshez a meghatalmazó cégszerű aláírása szükséges.

A rendelkezések teljesítésénél a Bank az aláírások megfelelőségén túlmenően a felvevő személyét is ellenőrzi, amennyiben szabálytalanságot észlel, a kifizetést megtagadja, és erről a Számlatulajdonost értesíti.

3.14.5.3. Készpénz befizetés és kifizetés Magyar Posta pénzforgalmi közvetítőn keresztül

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Magyar Posta Zrt. (továbbiakban: Posta) pénzforgalmi közvetítő tevékenysége keretében csak Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) rendelkezésében előírt bizonylatokat fogadja el. A postai pénzforgalmi nyomtatványok mintáját, részletes kitöltési szabályait illetve az egyes nyomtatványok pontos műszaki leírását a Posta adja ki az érdekeltek részére. A szolgáltatásokért a Számlatulajdonos a mindenkor hatályos Hirdetmény szerinti díjat köteles fizetni.

Készpénzbefizetés, Készpénz-átutalási megbízások („sárga csekk”) feldolgozása

A készpénzátutalási megbízások bizonylatait a postahelyektől központi feldolgozásra a Posta Elszámloló Központ (a továbbiakban: PEK) gyűjti be, és számítógépes rendszeren dolgozza fel. A feldolgozás eredményeképpen a befizetési napok adatait (számlaszám, összeg, befizetés kelte, befizető azonosítója) tartalmazó, a Postától kapott leporellót, adatállományt (floppy, CD) a Bank - pénzforgalmi közvetítő tevékenység alapszolgáltatásaként - adja át a Számlatulajdonos részére.

A postahelyen történő befizetéseket a Bank a PEK-től érkező értesítések kézhezvételének napján írja jóvá.

A Számlatulajdonos a készpénzátutalási megbízások feldolgozásának eredményeképpen Erste Electra Electronic Banking rendszeren keresztül történő adatátadást is kérhet. Ennek feltétele, hogy a megbízásokon a befizető azonosító számsor és az OC-31, 32 output kód feltüntetésre kerüljön. A Számlatulajdonos az OC-31, 32-es output kóddal jelölt készpénzátutalási megbízások minden kinyomtatott sorozatának forgalomba kerülő mintáit teljesen kitöltve, azok első kibocsátását megelőző 8 munkanappal köteles a PEK által végzendő minősítés céljából a Banknak 6 példányban átadni, valamint nyilatkozni Banknak, hogy milyen módon kívánja az adatállomány továbbítását (floppy, CD, papíron vagy elektronikusan). A Bank a készpénzátutalási megbízás-mintákat továbbítja minősítés céljából a PEK részére. A 31, 32-es output kóddal jelölt készpénzátutalási nyomtatványon adott megbízások forgalomba hozatalának feltétele, hogy a PEK a minta-bizonylatokat jóváhagyja.

Készpénzkifizetés

Készpénzkifizetés postahelyeken postai készpénzfelvételi utalvánnyal – a Bankkal történt előzetes megállapodás után-, POS terminál útján bankkártyával, valamint kifizetési postautalvánnyal postai úton is történhet.

Postai Kifizetési utalvány

A "kifizetési utalvány" nyomtatvánnyal illetve Elektronikus csatornán adott fizetési megbízásokat a Bank csak abban az esetben teljesíti, amennyiben a feladójegyzékben illetve a megbízásban és annak teljesítéséhez a Postának fizetendő utalványdíjjal összesített teljes fedezet a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámláján biztosított. A Bank részteljesítést nem végez. Amennyiben a teljes fedezet nem áll rendelkezésre, a Bank teljesítés nélkül visszaküldi a megbízást a Számlatulajdonos részére.

Postai készpénzfelvételi utalvány

A Bank a Számlatulajdonos megbízása alapján a postahelyeken, valamint a Számlatulajdonos telephelyén (továbbiakban: telephely) történő készpénzfelvételhez szükséges Készpénzfelvételi csekkötömböt gyártat le. A készpénzfelvételre jogosult a szabályszerűen kiállított postai készpénzfelvételi utalvány birtokában veheti fel az utalványon szereplő összeget. Az összeg hiánytalan átvételét a készpénzfelvételre jogosult a készpénzfelvételi utalványon külön aláírásával is tanúsítja.

Készpénzfelvételre a kijelölt postahelyeken (illetve telephelyeken) naponta és hetente többször, illetve havi egyszeri gyakorisággal, vagy egyedi engedélyezés alapján kerülhet sor. Az egy időszakban (hét, nap) felvehető legmagasabb összeg (limit) több készpénzfelvételi utalvány használata esetén sem léphető túl.

A Számlatulajdonos köteles az egyes postahelyeken (illetve telephelyeken) naponta, hetente, illetve havonta egyszer felvehető keretösszegek (limit) összegével megegyező mértékű fedezetet Pénzforgalmi bankszámláján biztosítani. A postai készpénzfelvétel keretösszegé(ei)nek bejelentése és módosítása a Banknál bejelentett módon aláírt formalevélben történik. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a postahelyeken (illetve telephelyeken) történő heti és/vagy napi (eseti) készpénzfelvételkor a Pénzforgalmi bankszámlája kerül terhelésre.

A havi, a heti és a napi egyszeri készpénzfelvétel esetén - limitösszegeken belül - a Számlatulajdonosnak köteles a felvenni kívánt készpénz mennyiségét és címletösszegét munkanapra meghatározva, legkésőbb a teljesítés előtt 2 munkanappal korábban, pénztárzárásig – az aláírás nyilvántartó katon szerint a Pénzforgalmi bankszámla felett rendelkezésre jogosult személyek által aláírt levélben vagy faxon – bejelenteni a szolgáltatás teljesítésére kijelölt postahelyen. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a bejelentés a kifizetést megelőző két munkanapon belül nem módosítható.

Egyedi engedélyezésű, limiten felüli készpénzfelvétel esetén a Számlatulajdonos köteles a készpénzfelvételt megelőző 4 banki nappal korábban készpénzfelvételi szándékát az erre rendszeresített formalevélben bejelenteni a Banknak. A készpénzfelvételt lehetővé tevő fedezetigazolást a Bank küldi meg a Magyar Posta Zrt. illetékes területi igazgatóságának. A Számlatulajdonos a készpénzfelvételi-, illetve címletigényét a fentiekben túlmenően 3 munkanappal korábban az adott postahelyen is köteles bejelenteni.

Amennyiben a megjelölt Pénzforgalmi bankszámlán a megfelelő mértékű fedezet nem áll rendelkezésre, a Bank intézkedik a postahelyek felé a kifizetések leállítására vonatkozóan.

3.15. A Pénzforgalmi bankszámlavezetés díjai, kamata, árfolyamok

3.15.1. Díjak

3.15.1.1. A Bank, a Pénzforgalmi bankszámla kezeléséért, a pénzforgalom lebonyolításáért, a számlavezetéssel kapcsolatos különböző szolgáltatásokért díjat, kamatot, jutalékot, költséget (továbbiakban együttesen: bankköltségek) számít fel. A Bank, az általa mindenkor felszámított bankköltségek, típusáról, mértékéről, devizaneméről, elszámolásának módjáról gyakoriságáról (esedékességéről) a mindenkor hatályban lévő Hirdetmény, illetve egyedi díjak esetén a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás rendelkezik.

3.15.1.2. A fizetési megbízás teljesítés érdekében más - belföldi, külföldi - pénzforgalmi szolgáltató által felszámított egyéb díjak, költségek a Számlatulajdonost terhelik. A Bank fenntartja a jogot, hogy a fizetési megbízás teljesítésekor a más pénzforgalmi szolgáltatók által felszámításra kerülő egyéb díjak, költségek összegével a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámláját megterhelje. A külföldi bankköltségek minden esetben a Bank Hirdetményében megállapított díjakon felül értendők.

3.15.1.3. A Bank a bankköltségeket a Pénzforgalmi bankszámla devizanemével azonos devizanemben számolja fel.

3.15.1.4. A Számlatulajdonos a díjfizetési kötelezettségét akként köteles teljesíteni, hogy annak összegét esedékességkor biztosítja a Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámláján, amennyiben erre nincs fedezet úgy a Bank 3.3.5.12 pont szerint jár el. A Bank a Számlatulajdonos jelen ÁSZF 3.1.8. pontjában adott felhatalmazása és hozzájárulása alapján és az ott meghatározottak szerint a díjak összegével - azok esedékessé válásakor megterheli a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámláját.

3.15.1.5. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bankot illető jutalékok késedelmes megfizetése esetén, a késedelem idejére a Hirdetmény szerinti késedelmi kamatot köteles fizetni.

3.15.1.6. A Bank jogosult a Pft. 2.§ 17. pont szerinti mikrovállalkozásnak nem minősülő Számlatulajdonos részére a 3.4.2.2. fejezet szerint nyújtott tájékoztatásért díjat felszámítani.

3.15.1.7. Amennyiben a Bank a Számlatulajdonos megbízásának, rendelkezésének teljesítésekor a standard folyamattól eltérő, egyedi külön eljárását alkalmaz, úgy jogosult a külön eljárásért díjat felszámítani.

3.15.2. Látra szóló kamat

3.15.2.1. A Bank a Pénzforgalmi bankszámla látra szóló betéti összegének napi záró állománya után a Számlatulajdonosnak mindenkor a Bank által a Pénzforgalmi bankszámlákra a Hirdetményben meghirdetett mértékű látra szóló kamatot fizeti, a Pénzforgalmi bankszámla devizanemében, napi kamatszámítással. A látra szóló kamat mértékét, az elszámolás módját a Hirdetményben teszi közzé a Bank.

3.15.2.2. A napi kamatszámítás módja:

Kamatösszeg (devizanem) = számlaegyenleg (devizanem) x kamatláb (%)¹ x naptári napok száma

36000

¹ A szorzat ezen tagja alatt a kamatlábat, százalékjel nélkül kell figyelembe venni!

Látra szóló kamatozás esetén a vonatkozó EBKM-et a Bank Hirdetményben tünteti fel. A Bank a látra szóló kamatot az elhelyezés napjától a Pénzforgalmi bankszámla megszüntetést megelőző napjáig számolja.

3.15.2.3. A Bank, a kamatjövendelmet terhelő esetleges adót a jóváíraskor/kifizetéskor hatályban lévő adó jogszabályoknak megfelelően vonja le.

3.15.2.4. A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi bankszámlán lévő összeget vagy annak egy részét kedvezőbb feltételekkel írásbeli rendelkezése alapján meghatározott időre külön rendelkezésével lekötheti vagy egyéb számlán helyezheti el. A lekötést a Betétszerződés, ill. a Keret jellegű betétszerződés valamint az adott egyéb megtakarításra vonatkozó szerződés, és a jelen ÁSZF „BETÉTI ÜGYLETEK ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEI” fejezetének rendelkezései szabályozzák.

3.15.3. Árfolyamok

3.15.3.1. A Bank által a deviza konverziót igénylő fizetési megbízások teljesítése során alkalmazott árfolyamtípusokat (számlakonverziós deviza valuta, kereskedelmi stb.), valamint az árfolyamjegyzési időpontokat a Bank mindenkor hatályos Hirdetménye tartalmazza. A Bank által a fizetési megbízás teljesítésekor az adott banki munkanapra alkalmazott árfolyamokat a Bank a fiókhálózatában, a Bank honlapján (www.erstebank.hu), illetve Elektronikus csatornákon keresztül közzétett Árfolyamjegyzék tartalmazza. A Bank által alkalmazott árfolyamok referencia-árfolyamon alapulnak, a Reuters oldalán közzétett bankközi piaci árfolyamjegyzéseket tekinti a Bank referencia-árfolyamnak, a Bank az árfolyamot jogosult azonnali hatállyal, a Számlatulajdonos külön értesítése nélkül megváltoztatni.

3.15.3.2. Jogszabályi rendelkezés hiányában a Bank a nemzetközi fizetések, átutalások, okmányos műveletek, értéknapos konverziók esetén a Bank által jegyzett deviza kereskedelmi árfolyamot, míg a devizacsekkek esetén a kereskedelmi- vagy valutaárfolyamot alkalmaz.

3.15.3.3. Valutát és devizát a Bank az általa megállapított és meghirdetett árfolyamon vásárol, illetve ad el.

3.16. Egyéb bankszámlák

3.16.1. Elkülönített számlák

3.16.1.1. A Bank meghatározott célból a pénzforgalmi bankszámla mellett – vagy az Elkülönített számlaszerződésben rögzítettek szerint Pénzforgalmi bankszámla nélkül – egyéb, elkülönített számlák (pl. akkreditív import fedezeti számla, kártyafedezeti számla, óvadéki számla, csekkfedezeti számla, letéti számlák, fedezetigazolási számla, befektetési eszköz vásárlására adott megbízás fedezetként történt elkülönítésre szolgáló számla) megnyitását és vezetését is vállalja. Az Elkülönített számla megnyitásának előzetes feltétele, hogy a Számlatulajdonos a Banknál Pénzforgalmi bankszámlával rendelkezzen, amely feltételtől az Elkülönített számlaszerződés rendelkezéseivel a szerződő felek eltérően is megállapodhatnak.

3.16.1.2. A Számlatulajdonos Elkülönített számla megnyitását és vezetését olyan pénzeszközeinek kezelése céljából kérheti, amelyek szabad rendelkezése alól kikerültek. Az Elkülönített számlákon kezelt összegeket a Bank az elkülönítés tartama alatt csak az Elkülönített számla céljának megfelelő megbízások teljesítésébe vonja be, egyéb megbízások fedezete szempontjából figyelmen kívül hagyja.

3.16.1.3. Az Elkülönített számla megnyitására, az Elkülönített Számlaszerződés megkötésére, a számla feletti rendelkezésre a jelen fejezetben nem szabályozott kérdések tekintetében a jelen ÁSZF Pénzforgalmi bankszámla vezetésére vonatkozó rendelkezések az irányadók.

3.16.2. Fedezetigazolási bankszámla

A Fedezeti bankszámlaszerződéssel megnyitott Fedezetigazolási bankszámla olyan elkülönített számla, amelynek révén a Számlatulajdonos megbízásából a Bank fedezetigazolást állít ki szerződés rendelkezései szerint. A fedezetigazolásban megjelölt összeget a Bank Elkülönített számlán kezeli, és azt kizárólag a fedezetigazolásban foglaltak szerint használható fel. A fedezetigazolás tartalmazza különösen a fedezetként elkülönített összeget, az elkülönítés célját, a jogosult megjelölését és a fedezet elkülönítésének időtartamát. A fizetési mód tekintetében a Számlatulajdonos és a Bank megállapodása az irányadó.

3.16.3. Pénzforgalmi bankszámlának nem minősülő bankszámla

Amennyiben a Számlatulajdonos a pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezettség, úgy jogosult a Banknál olyan Fizetési számlának minősülő bankszámlát nyitni, amely pénzforgalmi bankszámlának nem minősül. Ezen Bankszámla nyitására, számla feletti rendelkezésre, fizetési megbízások lebonyolítására, a Bankszámlaszerződés megszüntetésére stb., a jelen ÁSZF-ben Hirdetményben és/vagy Bankszámlaszerződésben foglalt kivételekkel a Pénzforgalmi bankszámlára és a pénzforgalmi bankszámlaszerződésre vonatkozó rendelkezések az irányadók.

4. BETÉTI ÜGYLETEK ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEI

4.1. Betétlekötés általános szabályai

4.1.1. A betétlekötés feltétele, hogy a Számlatulajdonos rendelkezzen a Banknál a lekötés devizanemének megfelelő Pénzforgalmi bankszámlával vagy Elkülönített számlával. A Bank betétlekötési megbízás megadásával („Betétlekötési rendelkezés”) és ezáltal a betétszerződés létrejöttével egyidejűleg a lekötött összeget a Pénzforgalmi bankszámláról átvezeti a Számlatulajdonos nevére nyitott betéti számlára, a betétet azon kezeli és tartja nyilván, a betét után kamatot fizet és a lekötött betétet a betétszerződés szerint visszafizeti. Betétlekötési rendelkezés hiányában a Pénzforgalmi bankszámlán elhelyezett összeg látra szólóan kamatozik.

4.1.2. A betéti termék megnevezését, a betétlekötés típusát, devizanemét, a kamatszámítás módját, a kamat mértékét, a betétlekötés és a kamatfizetés feltételeit, a futamidőket (lekötési periódusokat), a betétbiztosítás szabályait, valamint a betéttel kapcsolatos egyéb szerződési feltételeket a betétlekötési megbízás („Betétlekötéshez adott rendelkezés” formanyomtatványa), a jelen ÁSZF, a Bank Üzletszabályzata és a betétre vonatkozó Hirdetmény szabályozza, amely együttesen minősülnek

betétszerződésnek. A betétszámla feletti rendelkezési jogosultságok és az arra vonatkozó szabályok megegyeznek a Pénzforgalmi bankszámlán (amely Pénzforgalmi bankszámláról a betétlekötés történt) megadott rendelkezési jogosultságokkal és a Pénzforgalmi bankszámlára vonatkozó szabályokkal.

4.1.3. A Számlatulajdonos a betétlekötési megbízást bármely Kereskedelmi Centrumban írásban személyesen, valamint - Hirdetményben meghatározott betéti típusok esetében – elektronikus szolgáltatási szerződés esetén – elektronikus csatornán (TeleBankon, NetBankon, Electra-n) is megadhat, ha az elektronikus csatornák használatára vonatkozó jogosultsággal rendelkezik.

4.1.4. A Bank jogosult a Hirdetményben meghatározni a lekötendő minimális és maximális betétösszeg mértékét, valamint a betétlekötést feltételekhez kötni. A Bank a Hirdetményben a lekötésre kerülő összegek nagyságától függő kamatsávokat is megállapíthat.

4.1.5. A Bank a lekötött betéteket lekötésenként külön betétszámlán tartja nyilván.

4.1.6. A Bank a betétlekötés típusa, elhelyezett összeg, a futamidő és egyéb feltételeknek megfelelően a Hirdetményben közzétett betéti kamatot fizeti.

4.1.7. A Bank a Pénzforgalmi bankszámlát, amelyről a betétlekötés történik, a betétlekötés első napján a lekötött összeggel megterheli. Amennyiben a Pénzforgalmi bankszámlán a betétlekötés napján nem áll megfelelő fedezet rendelkezésre, a Bank a lekötési megbízás teljesítését megtagadja.

4.1.8. A Számlatulajdonos a lekötött betétből a lekötési idő lejáratá előtt részösszeget nem vehet fel, a lekötött betéthez összeget hozzátenni nem lehet.

4.1.9. A betétlekötés megszűnik a betétlekötés futamidejének lejáratá előtti (ismétlődő betét esetén a lekötési periódus fordulónapja előtti) felmondásával („Betétszünetítéshez adott rendelkezés” formanyomtatványa), illetve eseti betétlekötés esetén a betétlekötés futamidejének lejáratákor.

4.1.10. A betétlekötést a betétlekötés futamidejének lejáratá előtt a Számlatulajdonos bármely Kereskedelmi Centrumban írásban személyesen vagy - a Hirdetményben meghatározott betéti típusok esetén – elektronikus szolgáltatási szerződés esetén elektronikus csatornán (TeleBankon, NetBankon, Electra-n) is megszüntetheti. A Számlatulajdonos részéről történő felmondás napjának az a nap tekintendő, amely napon a Bank a betétlekötés felmondására vonatkozó rendelkezést átvette. A Bank a lekötött betét határidő (futamidő lejáratá) előtt történő felmondása esetén a kamat vonatkozásában a Hirdetményben foglaltak illetőleg a betétre vonatkozó szerződéses rendelkezések az irányadóak. A betétlekötés megszüntetésének díját, illetve kondícióit a megszűnés napján hatályos Hirdetmény tartalmazza. A Számlatulajdonos részéről történő felmondás napjának az a nap tekintendő, amely napon a Bank a felmondást kézhez vette. A betét felmondása a mindenkor hatályos Hirdetményekben foglalt felmondási idővel és kamatfeltételekkel lehetséges.

4.1.11. A betétszámlán lekötött betét összege és/vagy a betéti kamat a betétlekötés megszűnését követően a Betétlekötéshez/Betétszünetítéshez adott rendelkezésben megjelölt Pénzforgalmi bankszámlán kerül jóváírásra (átvezetésre) (kamatjóváírás), a betétszámláról készpénzben közvetlenül felvenni nem lehet. A Bank a kamatjövendelmet esetleg terhelő adót a kamat jóváírásakor hatályban lévő adójogszabályoknak megfelelően levonja. A fizetendő kamatból történő esetleges további levonásokat a Hirdetmény tartalmazza.

4.1.12. Amennyiben a Bank valamely ismétlődő lekötött betéti konstrukció megszüntetését határozza el, úgy valamennyi betétes vonatkozásában megilleti a rendes felmondás joga. Amennyiben a Bank az adott betéti termék megszüntetésére tekintettel, írásban rendes felmondási jogát gyakorolja, a betétlekötés a felmondással érintett lekötési periódus végén szűnik meg.

4.1.13. Amennyiben a betét (eseti, ismétlődő egyaránt) lejáratának napja nem banki munkanapra esik, a betétlekötés lejáratá meghosszabbodik a munkaszüneti napot követő első banki munkanapig. Ezen meghosszabbított futamidőre a Bank a betétlekötés napján (ismétlődő lekötés esetén a legutolsó fordulónapon) érvényes Hirdetmény szerinti kamatot fizeti. Ismétlődő betétlekötés esetén a betét ismételt lekötése a betétlekötés szerinti futamidőre a munkaszüneti napot követő első banki munkanapon történik, az azon a napon hatályban lévő Hirdetmény szerinti betétlekötési feltételekkel és kamat alkalmazásával.

4.1.14. A sávós betétlekötés futamidő lejáratá előtti felmondása esetén fizetendő kamat mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza. A sávós betétlekötés esetén a lekötött betétből részösszeget felvenni, illetve a tőke összeget növelni nem lehet. A sávós betétlekötés lehet eseti vagy ismétlődő jellegű.

4.1.15. A Bank a betétszámláról betétszámla kivonaton értesíti a Számlatulajdonost. A Bank a betétszámla kivonatot az eseti betét lejáratákor, illetve ismétlődő betét esetén a fordulónapot követően, a fordulónappal érintett tárgyú végén küldi meg a betétlekötéssel érintett Pénzforgalmi bankszámlaszerződéssel azonos módon. Amennyiben a Számlatulajdonos a betétszámla kivonatra 15 napon belül írásban észrevételt nem tesz, a Bank úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat a Számlatulajdonos elfogadta.

4.1.16. A Betétek kamatozása, adott futamidőre nézve lehet fix vagy változó jellegű Hirdetményben illetőleg a betétlekötésre vonatkozó megállapodásban meghatározottak szerint.

4.1.17. A Bank által a betétre fizetett kamat mértéke a lekötés napján hatályban lévő, a Hirdetményekben az egyes konkrét betéti szerződésekre, azaz a konkrét betét típusra meghatározott fordulónapig érvényes kamatlábbal számított kamatösszeg.

A Bank jogosult a betét után járó kamat egyoldalú módosítására. A változásról a Bank a Hirdetményekben értesíti Számlatulajdonosait. A kamatváltoztatás azonban a már megkötött betétügyletet, illetve a folyamatban lévő lekötési periódust nem érinti.

4.2 Betétlekötések típusai (Betét típusok):

- Eseti betétlekötés (Eseti betét)
- Ismétlődő betétlekötés (Ismétlődő betét)

4.2.1 Az eseti betétlekötés általános jellemzői

4.2.1.1. Az eseti betétlekötés a lekötés napján hatályos Hirdetményében meghatározott devizanemben, futamidőre és kamatfeltételek szerinti fix vagy változó kamatozással történhet. A betétre a Bank a betétlekötés napján érvényes Hirdetmény szerinti kamatot fizeti.

4.2.1.2. A betét a futamidő lejáratát után megszűnik és a lejáratkor a kamattal növelt betéti összeget a Bank visszavezeti arra a Pénzforgalmi bankszámlára, amelyről a betétlekötés történt.

4.2.2. Az ismétlődő betétlekötés általános jellemzői

4.2.2.1. Ismétlődő (rulírozó) betétlekötés esetén a Bank a betétes Számlatulajdonos ellenkező rendelkezése hiányában, a futamidő (lekötési periódus) lejáratokor csak a tőkeösszeget (nem tőkésedő betét) vagy kamattal növelt tőkeösszeget (tőkésedő betét) a futamidő (lekötési periódus) lejáratának napján (fordulónapon) érvényben lévő Hirdetmény szerinti feltételekkel és kamat alkalmazásával ismételtlen újra lekötí, az első lekötéssel azonos lekötési időtartamra (lekötési periódusra). A betét automatikus ismételt lekötése/meghosszabbítása (rulírozás) új betétügyletnek minősül.

4.2.2.2. A Számlatulajdonos a Hirdetmény szerinti egyes betét típusoknál rendelkezhet arról, hogy a lekötési periódus hányszor ismétlődjön (ismétlődések száma). Ezen rendelkezés alapján az utolsó periódus lejáratának napján a Bank a kamattal növelt tőkeösszeget visszavezeti a Pénzforgalmi bankszámlára. Ha ez nem kerül megadásra az ismétlődések száma, akkor a betét tőkeösszege mindaddig automatikusan újra lekötésre kerül, ameddig a Számlatulajdonos eltérően nem rendelkezik.

4.2.2.3. Nem tőkésedő ismétlődő betétlekötés (a kamat nem kerül tőkésítésre): a fordulónapon a kamat aktualizálásra kerül a mindenkori Hirdetmény szerint és az adott periódusra fizetendő kamat összege a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámláján kerül jóváírásra. A fordulónapon a betét tőke összege kerül újra lekötésre.

4.2.2.4. Tőkésedő ismétlődő betétlekötés (kamattal tőkésítésre kerül): az egyes lekötési periódusok lejáratát követően a kamat tőkésedik, és így módon a betéti összeg és a kamat együttes összegben kerül automatikusan újra lekötésre.

4.2.2.5. Az ismétlődően elhelyezett betétek esetében, ha az ismételt lekötés időpontjában a Bank Hirdetménye már nem tartalmaz az eredeti lekötéssel azonos időtartamú lekötési lehetőséget, az ismételt lekötés csak az új lekötési lehetőségek közül és csak a Számlatulajdonos rendelkezése alapján történhet, nincs lehetőség az eredeti futamidővel azonos, automatikus lekötésre. A Számlatulajdonos rendelkezése hiányában a betét megszűnik.

4.2.3. Az ismétlődő betét típusai:

Nem tőkésedő ismétlődő betét: a fordulónapon az adott időszakra járó kamat a Számlatulajdonos azon Pénzforgalmi bankszámláján kerül jóváírásra amelyről a lekötés történt.

Tőkésedő ismétlődő betét: ezen konstrukció során az egyes lekötési időszak elteltét követő napon a kamat tőkésedik, s így módon a tőke és a kamat együttes összegben kerül lekötésre.

Az adott betétre vonatkozó kamatátvezetési rendelkezés a későbbiekben nem változtatható. A kamatláb a fordulónapon aktualizálásra kerül a mindenkori Hirdetmény szerint.

4.3. A kamatszámítás módja:

A Bank a kamatszámításnál a naptári napok szerinti módszert alkalmazza a következő képlet alapján:

$$\text{Kamatösszeg (devizanem)} = \frac{\text{tőke (devizanem)} \times \text{kamatláb (\%)}^2 \times \text{naptári napok száma}}{36000}$$

A kamatszámítás szempontjából a futamidő kezdő napja a lekötés napja, utolsó napja a lejárat előtti nap, felmondás esetén a felmondási idő utolsó napja előtti nap. A lejárat napjára illetőleg a felmondási idő utolsó napjára a Bank kamatot nem fizet.

A Bank az eseti betétlekötés esetén az EBKM kiszámításához az alábbi számítási képletet alkalmazza:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)_i}{1 + r \times (t_i / 365)}$$

A Bank ismétlődő betétlekötés esetén az EBKM kiszámításához az alábbi számítási képletet alkalmazza:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)_i}{(1 + r)^{(t_i / 365)}}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM századrésze,

t_i: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)_i: az i-edik kifizetésekor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

² A szorzat ezen tagja alatt a kamatlábat százalékjel nélkül kell figyelembe venni!

4.4. Egyéb betéti ügyletek

4.4.1. Betéti Szerződés és a Keret jellegű betétszerződés (Betéti Keretszerződés)

Betéti Szerződés és a Keret jellegű betétszerződés (Betéti Keretszerződés) megkötésére azok az ügyfelek jogosultak, akik a Banknál nem rendelkeznek Pénzforgalmi bankszámlával, de a Banknál eseti jelleggel betétet kívánnak elhelyezni. A Bank a Betéti szerződés ill. a Keret jellegű betétszerződés (Betéti Keretszerződés) rendelkezései alapján a Számlatulajdonos számára Betétszámlát illetőleg Betétszámlákat nyit és vezet az ezen megállapodásokban foglalt rendelkezések szerint.

A Betéti Szerződés és a Keret jellegű betétszerződés (Betéti Keretszerződés) foglalt eltérésekkel, a jelen ÁSZF betéti ügyletekre vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni.

4.4.2. Megtakarítási számla

A Megtakarítási számlaszerződéssel, az abban meghatározott feltételek szerint, a Banknál pénzforgalmi bankszámlával rendelkező Számlatulajdonos a Megtakarítási számlán napi kamatozás és napi lekötés mellett helyezhet pénzüsségeket a Pénzforgalmi bankszámlájáról. E szerződés esetén lekötésnek a Megtakarítási számlán történő jóváírás minősül. A Megtakarítási számlaszerződésben foglalt eltérésekkel, a jelen ÁSZF betéti ügyletekre vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni.

4.4.3. Összevont pénzforgalmi számla- és betéti szerződés bevezetése előtt megkötött Pénzforgalmi bankszámlaszerződés

Ha a Számlatulajdonos a Banknál az összevont pénzforgalmi számla- és betéti szerződés bevezetése előtt megkötött Pénzforgalmi bankszámlaszerződéssel rendelkezik, úgy a jelen ÁSZF hatályba lépésével, az abban foglalt feltételek alapján jogosult betétet is elhelyezni. Ebben az esetben a betétszerződés az első betétlekötésre adott rendelkezés mindkét fél általi aláírásával jön létre.

4.5. Betétbiztosítás

4.5.1. A betétszámlán nyilvántartott pénzkövetelés személyenként, a Számlatulajdonos ERSTE BANK HUNGARY NYRT.-nél elhelyezett egyéb pénzeszközeivel összevontan kamatokkal együtt - az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: Alap) által, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. CXII. törvény (Hpt.) 99-107. §-ban foglaltak szerint - biztosított. Az Alap által nyújtott biztosítás csak névre szóló betéte terjed ki.

- a) a költségvetési szerv,
- b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c) az önkormányzat,
- d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e) a befektetési alap,
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) a pénzügyi intézmény,
- i) az MNB,
- j) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- k) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- l) a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói,
- m) az l) pontban említett személy minősített befolyásával működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett,
- n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá

- a) az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint
- b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,
- c) olyan betétre, amelyet nem euróban vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

A Hpt. 126.§-a alapján a Bank kizárása vagy a tagsági jogviszonyának megszűntetése - a következő bekezdésben foglalt eltéréssel - nem érinti a Bank tagságának fennállása alatt a Banknál elhelyezett betétekre vonatkozó betétbiztosítást.

4.5.2. Az Alap a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb ötvenezer euró összeghatárig forintban fizeti ki kártalanításként. A kártalanítás forintösszegét a kártalanítás kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni. Devizabetét esetén a kártalanítás összegének, valamint az összeghatárnak a megállapítása - a kifizetés időpontjától függetlenül - a kártalanítás kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.

4.5.3. Az Alap a befagyott tőkeösszeg után a kártalanításra jogosult személy részére a kártalanítás kifizetésének a kezdő időpontjáig járó, még nem tőkésített és ki nem fizetett kamatot a fentiekben meghatározott összeghatárig, a szerződés szerinti kamatlábbal, de legfeljebb a kamattérítés időtartama alatt alkalmazott - az idővel súlyozott - átlagos jegybanksi alapkamatlábbal számítottan téríti meg. Devizabetétek esetén az Alap a szerződés szerinti kamatot, de legfeljebb az öt - előző évi mérlegfőösszege alapján - legnagyobb hazai hitelintézet által, az azonos devizanemben jegyzett, azonos lekötési idejű devizabetétek - szerződéskötés időpontjában alkalmazott - kamatlábnak számtani átlaga alapján számított kamatot fizeti meg. A betétes a kártalanítást meghaladó kifizetésre az Alappal szemben semmilyen jogcímen nem tarthat igényt. Közös betét esetén a fent meghatározott kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg számítása szempontjából - eltérő szerződési kikötés hiányában - a betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg.

Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmossa alapos gyanúja miatt büntetőeljárás van folyamatban, az eljárás jogerős befejezéséig kártalanítás nem fizethető ki.

Az Alap - a Bank, mint hitelintézet tagsági viszonyának megszűnését követően - nem fizet kártalanítást azokra a betétekre, amelyekre más ország betétbiztosítása kiterjed.

4.5.4. A betétszámláról a Bank betétszámla kivonaton értesíti a Számlatulajdonost. A betéti számlakivonatot a Bank az eseti betét lejáratakor, illetve ismétlődő betét esetén a fordulónapot követően küldi meg. Amennyiben a Számlatulajdonos a betétszámla kivonatra 15 napon belül írásban észrevételt nem tesz a Bank úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat a Számlatulajdonos elfogadta.

5. KÖZÖS RENDELKEZÉSEK

5.1. Tájékoztatás, értesítések, együttműködés, titoktartás

5.1.1. A Bank és a Számlatulajdonos a Ptk. 4.§. (1) bekezdése szerinti együttműködési kötelezettségük alapján minden olyan tényről, körülményről, esetleges változásról kötelesek haladéktalanul tájékoztatni egymást, mely a Szerződés teljesítése tekintetében jelentőséggel bírhat.

5.1.2. A Számlatulajdonos és a Bank között létrejött szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a Szerződésben rögzített adatokban, továbbá minden olyan adataiban bekövetkező változásról, amely a felek közötti együttműködés szempontjából jelentősek (pl.: levelezés cím változása, a Számlatulajdonossal szemben felszámolási eljárás, csődeljárás, adósságrendezési eljárás, törvényességi felügyeleti eljárás indult stb.) a Számlatulajdonos köteles a Bankot haladéktalanul írásban értesíteni. E kötelezettség elmulasztásából eredő, a Szerződés tekintetében felmerülő károkat a Bank nem felelős.

5.1.3. A Bank a Számlatulajdonosnak megküldendő értesítéseket és küldeményeket (ideértve a Bankszámlakivonatokat és a Pénzforgalmi bankszámlához nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó szerződéseket és az abban történő módosítási javaslatokat is) - amennyiben a felek a Szerződésben eltérően nem állapodnak meg - a Számlatulajdonos által megadott levelezési címre, ennek hiányában a székhely címre küldi meg. A Bank az értesítés kézhezvételének elmaradásáért és az ebből származó esetleges károkat a felelősségét kizárja.

5.1.4. A bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény alapján a bankszámlaszerződéseken, a betétszerződéseken alapuló összegekre a pénzügyi intézményeknél kezelt összegre irányadó szabályokat kell alkalmazni.

5.1.5. A Bank a hitelintézettől elvárható gondossággal köteles eljárni. Nem felel az olyan károkat, amelyek erőhatalom, belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be.

5.1.6. A Számlatulajdonos a Szerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Bankot, hogy az Ügyfélre és annak Bankkal kötött pénzügyi szolgáltatási szerződéseire vonatkozó a Banknál nyilvántartott és kezelt, egyes szerződésekkel kapcsolatosan alábbiakban megnevezett banktitoknak minősülő tényeket, adatokat, megoldásokat és információkat (összefoglalóan: Adat), amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Bank által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára vonatkozik, így különösen - Ügyfél neve, székhelye, cégjegyzékszám, adószáma, KSH száma; ill. Ügyfél neve, születési neve, anyja neve, születési helye és ideje, székhelye, vállalkozói igazolvány száma; ill. Ügyfél neve, születési neve, anyja neve, állandó lakcíme, születési helye, ideje, személyi igazolvány száma; Ügyfél számlaszáma, egyenlege, forgalma; az Ügyfél Bankkal kötött Hitel-, kölcsön-, bankgarancia megbízási szerződéseivel kapcsolatos adatok (szerződéseinek azonosítója, a szerződéskötés időpontja, típusa, összege, futamideje, biztosítéka, a Bank követelésének összege; az Ügyfél fizetési készsége és képessége).- hitel- és ügyfél minősítési, kockázatkezelési, statisztikai elemzési, valamint ellenőrzési célokra a hitelintézeti, valamint az adatvédelmi jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően a Bank befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa, az Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG (Ausztria), valamint az Erste Bank Hungary Nyrt. bankcsoportjába tartozó jogalanyok (melynek mindenkor pontos felsorolása a Bank internetes honlapján megtalálható) számára átadja, az Adatokat ezen jogalanyok kezeljék és nyilvántartsák az Ügyfél és a Bank közötti pénzügyi szolgáltatási jogviszony fennállásáig.

A Számlatulajdonos a Szerződés aláírásával kifejezetten kijelenti, hogy nyilatkozata a Hpt. 51.§ (1) bekezdés a) pontja szerinti felhatalmazás. Az Ügyfél a Szerződés aláírásával hozzájárul adatainak a fentiekben meghatározottak szerinti adatkezeléshez és átadásához. A Számlatulajdonos a Szerződés aláírásával elismeri, hogy az adatkezelésre-, átadásra vonatkozó előzetes tájékoztatást a Banktól teljes körűen megkapta, és annak ismeretében írta alá a felhatalmazást.

5.1.7. Az Ügyfél felhatalmazza továbbá a Bankot, hogy a Bank az Erste Bank Hungary Nyrt. bankcsoportjába tartozó jogalanyok (melynek pontos felsorolása a Bank internetes honlapján megtalálható) számára az Ügyfél nevét, székhelyét, vagy lakcímét, és telefonszámát és elektronikus levelezési címét átadja abból a célból, hogy azok saját szolgáltatásaikat az Ügyfél számára közvetlenül ajánlhassák fel. A Szerződés aláírásával a Számlatulajdonos kifejezetten hozzájárul, hogy a Bank hirdetési célból közvetlen levél útján vagy Elektronikus csatornán (pl. telefon, számítástechnikai kapcsolat, e-mail) hirdetésben tájékoztassa a Számlatulajdonost a saját, illetve az Erste Csoportba tartozó társaságok szolgáltatásairól, és e célból a Számlatulajdonos adatait kezelje. A hirdetés küldője (közvetítője) az Erste Bank Hungary Nyrt. (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., Cégjegyzékszám: 01-10-041054, Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság). A Számlatulajdonos továbbá a Szerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul, hogy a Bank a Számlatulajdonost az elektronikus hirdetések küldéséhez hozzájárult ügyfelek nyilvántartásában szerepeltesse. A Számlatulajdonos bármikor jogosult a Banknál kérni, hogy részére a Bank közvetlen üzletszerzési célú reklámanyagot ne küldjön, a hirdetések küldésére és adatainak e célból kezelésére vonatkozó hozzájáruló nyilatkozatát a Számlatulajdonos bármikor korlátozás és indokolás nélkül ingyenesen visszavonhatja. A Számlatulajdonos ezirányú igényét igényét az uszolg@erstebank.hu e-mail címen, Elektronikus csatornán, vagy a 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26. címre küldött postai levélben, továbbá a szerződéskötés helye szerinti Kereskedelmi Centrumban írásbeli nyilatkozat megtételével, vagy - amennyiben rendelkezik TeleBank szolgáltatással - TeleBankon keresztül jelentheti be.

Az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről szóló 2001. évi CVIII. Törvény 14.§ (9) bekezdése alapján, ha a Bank a Számlatulajdonos kapcsolattartásra szolgáló elektronikus levelezési címéhez szolgáltatás értékesítése során jogszerűen jut hozzá, a Bank felhasználhatja ezeket az adatokat saját hasonló szolgáltatásainak hirdetésére. A Bank ez esetben is a fentiek szerint biztosítja, hogy a Számlatulajdonos az elektronikus hirdetés megküldését ingyenesen, korlátozás és indokolás nélkül megtilthassa.

A Számlatulajdonos kijelenti, hogy fenti hozzájárulása a Számlatulajdonos egyértelmű, előzetes és önkéntes hozzájárulásán alapul, mellyel kapcsolatban a megfelelő és szükséges információkat és tájékoztatást a Banktól megkapta.

5.2. Adatkezelés és KHR

5.2.1. A Szerződéssel kapcsolatos adatokra és azok harmadik személy, illetve egyéb szervezetek részére történő kiadására, a banktitokra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések az irányadók. A Bank jogosult a Számlatulajdonos/Rendelkezésre jogosult/Meghatalmazott személyes adatait, a Pénzforgalmi bankszámla adatait, valamint az adott fizetési művelettel kapcsolatos tranzakciós adatokat a banktitokra vonatkozó jogszabályi előírások betartásával visszaélés megelőzése, vizsgálata és felderítése céljából kezelni és a vizsgálat, felderítés lefolytatásában közreműködő hatóságok, bíróságok részére továbbítani.

5.2.2. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) alapján nem jelenti banktitok sérelmét, ha a Bank (referenciaadat szolgáltató) a Számlatulajdonos nyilvántartott és rendelkezésére álló adatait (személyi, cég, egyéb adatok), - amelyet a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás a Hpt. alapján kezelhet (referenciaadat) - a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére átadja a Hpt.-ben megjelölt esetekben.

5.2.3. Az adatvédelemre, adatkezelésre, a KHR-be történő adatátadásra vonatkozó további szabályokat az Üzletszabályzat tartalmazza.

5.3. A Szerződésmódosítás szabályai

5.3.1. A Bank jogosult az Üzletszabályzatban, a Szerződésben, az ÁSZF-ben és/vagy a vonatkozó Hirdetményben az azokban foglalt bankköltségeket (díjakat, költségeket, jutalékokat) és/vagy egyéb szerződési feltételeket egyoldalúan megváltoztatni. A Bank a Számlatulajdonos számára kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosításra az alábbi feltételek és körülmények bármelyikének külön vagy együttes bekövetkezése esetén jogosult:

- a) a jogi, szabályozói környezet változása; amely különösen lehet
- a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelet vagy a Bankra kötelező egyéb jogszabályok ill. hatósági előírások megváltozása,
 - nemzetközi minősítő intézetek (elismerett külső hitelminősítő szervezetek) által rendszeresen közzétett országkockázati mutató negatív irányú változása
 - a Bank közteher- (pl. illeték, adó-) fizetési kötelezettségének növekedése,
 - a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása,
 - nemzetközi minősítő intézetek (elismerett külső hitelminősítő szervezet) által rendszeresen közzétett országkockázati mutató negatív irányú változása,
 - a Szolgáltatásra vonatkozó állami támogatások változása, megszűnése;
- b) a belföldi vagy nemzetközi pénz- vagy tőkepiaci feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása; amely különösen lehet:
- a Bank forrásköltségeinek változása,
 - a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- (refinanszírozási) vagy betéti kamatlábak változása,
 - a pénz- vagy tőkepiaci forrásszerzési lehetőségek változása,
 - a pénz- vagy tőkepiaci kamatlábak, refinanszírozási és referencia kamatlábak változása,
 - a bankközi hitelkamatok változása,
 - a fogyasztói- vagy termelői árindexváltozása,
 - a Bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának emelkedése,
 - az éven túli lejáratú állampapírok hozamának emelkedése;
- c) a Szolgáltatás nyújtásához illetőleg a Számlatulajdonos személyéhez fűződő kockázatokban beállt változások, így különösen
- a Számlatulajdonosért vállalt kockázatok tényezőinek - a Bank megítélése szerinti - kedvezőtlen változása; ide értve a Számlatulajdonos fizetési képességének, készségének változását, a biztosítékok értékében bekövetkezett változást, illetve a biztosítékok értékesíthetőségében bekövetkezett változást,
 - a Bank által nyújtott Szolgáltatás kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása portfólió szinten;
- d) a Szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban, a Bank működési feltételeinek biztosításában bekövetkezett változás, így különösen
- a Bank által igénybevett technikai eszközök, ingatlanok használatáért ill. bérletéért fizetett bankköltségek hátrányos változása,
 - dologi, informatikai, illetőleg biztonságtechnikai feltételeinek biztosításáért fizetett bankköltségek hátrányos változása,
 - számítástechnikai ill. adatvédelmi alkalmazások követelményeinek változásából eredő bankköltségek hátrányos változása,
 - banki szolgáltatásokra vonatkozó külső és belső folyamatokban-, eljárásokban-, banki szolgáltatások igénybevételében-, valamint informatikai és biztonságtechnikai feltételekben történő változás,
 - a Bank működési költségeinek hátrányos változása,
 - postai-, távközlési-, internet- szolgáltatás feltételeiben, illetve ezek szolgáltatási díjaiban történő hátrányos változás,
 - külső szolgáltató által biztosított szolgáltatások elvégzéséért felszámított, továbbterhelt díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása,
 - a bankközi elszámolásokhoz kapcsolódó díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása.

A jelen pontban meghatározott feltételek egy adott időpontban egymással ellentétes, vagy arányaiban eltérő változást /növekedést, csökkenést/ mutathatnak. A Bank minden esetben az adott időpontban tényleges hatással bíró feltételeket, hatásuk arányában veszi figyelembe a kondíciók konkrét mértékének a meghatározásánál.

5.3.2. A Számlatulajdonos számára kedvezőtlen, a Szerződésre – ideértve a jelen ÁSZF-t és Hirdetményt és Üzletszabályzatot is – és azokban foglalt szerződéses feltételekre, kamatokra, késedelmi kamatokra, díjakra, jutalékokra vagy költségekre vonatkozó egyoldalú módosítást a Bank a módosítás hatályba lépését megelőzően legalább két hónappal korábban kezdeményezi papíron vagy tartós adathordozón. A két hónapos határidő azon a napon jár le, amely számánál fogva a kezdőnapnak megfelel, ha ez a nap a lejárat hónapjában hiányzik, a hó utolsó napján.

A Bank a Pft. 2.§ 17. pont szerinti mikro-vállalkozásnak nem minősülő Számlatulajdonos esetében a Számlatulajdonos számára kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosítást a Bank nem köteles papíron vagy tartós adathordozón kezdeményezni, a Bank jogosult a módosítást a bankfiókban kifüggesztett Hirdetmény útján, a módosítás hatályba lépését megelőzően legalább 15 nappal korábban kezdeményezni.

A Bank a módosítást a Számlatulajdonos részéről elfogadottnak tekinti, ha a módosítás hatályba lépését megelőzően nem tájékoztatta a Bankot arról, hogy a módosítást nem fogadja el. Amennyiben a Számlatulajdonos a módosítást nem fogadja el és ezt közli írásban a Bankkal a módosítás hatályba lépését megelőzően, a Bank a módosítást el nem fogadását a Számlatulajdonos részéről azonnali hatályú felmondásnak tekinti. A Számlatulajdonos felmondása esetén a Bank a felmondásért díjat, költséget nem számít fel, ha felmondás a módosítás hatályba lépése előtti napig megtörtént, azonban a Számlatulajdonos Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségei a felmondással egyidejűleg esedékessé válnak, amelyet köteles a felmondáskor egyösszegben megfizetni. A Bank a Pft. szerinti mikrovételezőnek nem minősülő Számlatulajdonos esetén jogosult díjat, költséget felszámítani a szerződés felmondásáért.

A Bank a Számlatulajdonos számára nem kedvezőtlen, a Szerződésre - ideértve a jelen ÁSZF-t és Hirdetményt és Üzletszabályzatot is – és azokban foglalt szerződéses feltételekre, kamatokra, késedelmi kamatokra, díjakra, jutalékokra vagy költségekre vonatkozó módosítás kezdeményezésére bármikor, feltételek nélkül jogosult. A Bank a módosításról a Számlatulajdonost a bankfiókban, valamint a Bank honlapján is elhelyezett Hirdetmény útján értesíti, legkésőbb a módosítás hatályba lépésének napját megelőző banki munkanapon.

5.3.3. A Bank a Pénzforgalmi bankszámlán lévő számlaegegenleg után fizetendő látra szóló betéti kamat Számlatulajdonos számára kedvezőtlen módosításáról a Számlatulajdonost legalább 15 nappal megelőzően a bankfiókban, valamint a Bank honlapján is elhelyezett Hirdetménye útján értesíti. A látra szóló kamat kedvező módosítására a Bank bármikor, feltételek nélkül jogosult. A Bank a módosításról és annak hatályba lépéséről a Számlatulajdonost a bankfiókban, valamint a Bank honlapján is elhelyezett Hirdetmény útján értesíti, legkésőbb a módosítás hatályba lépésének napját megelőző banki munkanapon.

A Bank a lekötött betét kamatát és egyéb feltételeit bármikor jogosult szintén egyoldalúan, a Számlatulajdonos számára kedvezően és kedvezőtlenül is módosítani. A Bank a módosításról és annak hatályba lépéséről a Számlatulajdonost a bankfiókban, valamint a Bank honlapján is elhelyezett Hirdetménye útján legkésőbb a módosítás hatályba lépésének napját megelőző banki munkanapon értesíti. A lekötött betét kamatának és feltételeinek egyoldalú módosítása csak a jövőbeni, a módosítás hatályba lépését követő betétlekötéseket érinti, ismétlődő (rullírozó) betétlekötés esetén a módosítás hatálybalépésének lekötési periódusát követő lekötési periódust érinti, kivéve az olyan speciális terméket, ahol a futamidő alatti változás kifejezetten megengedett. Ismétlődő betétlekötések esetén a betét a fordulónapon aktuális betéti kamattal kerül ismételtelen lekötésre.

Amennyiben a Számlatulajdonos a betéti jogviszonyra vonatkozó, számára kedvezőtlen módosítást nem fogadja el, a Betétszerződést a módosítás hatálybalépését megelőzően írásban jogosult felmondani, ellenkező esetben a Számlatulajdonosra vonatkozóan a módosítás hatályba lép.

5.4. A Szerződéssel kapcsolatos panasz- és jogorvoslati lehetőségek

5.4.1. A Számlatulajdonos információkérés céljából, illetve panaszával a Bank ügyfélszolgálatának címzett levélben (cím: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.) TeleBankon, valamint a számlavezető Kereskedelmi Centrumban személyesen vagy írásban fordulhat.

5.4.2. A Bank a szóbeli panaszt haladéktalanul megvizsgálja, és szükség esetén orvosolja. Amennyiben a Bank nem tud haladéktalanul intézkedni vagy a szóbeli panasz kivizsgálása hosszabb időt vesz igénybe vagy a Bank azonnali intézkedését, illetve választát a Számlatulajdonos nem fogadja el, úgy a Bank a szóbeli panaszra írásbeli választ ad 15 napon belül. A Bank az írásban benyújtott panaszt, annak a Bankhoz történt beérkezésétől számított 15 napon belül kivizsgálja, érdemben elbírálja és ennek eredményéről a Számlatulajdonos részére írásbeli értesítést küld, amennyiben az elbíráláshoz szükséges dokumentumok és információk a Banknál hiánytalanul rendelkezésre állnak. Amennyiben a panasz elbírálásához a Banknak további dokumentumokra és információra van szüksége, úgy ennek teljesítésére hívja fel a Számlatulajdonost. Ez utóbbi esetben a panasz kivizsgálását a Bank akkor folytatja, ha a Számlatulajdonos dokumentum csatolási és információszolgáltatási kötelezettségének eleget tesz.

5.4.3. A Számlatulajdonos jogosult továbbá panaszával jogorvoslatért a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez, valamint az illetékes bírósághoz fordulni.

5.4.4. A Számlatulajdonos által benyújtott reklamáció (panasz) a Bankkal szembeni fizetési kötelezettségére nézve nem jelent halasztási lehetőséget.

5.4.5. A reklamáció, illetve panasz kivizsgálásának érdemi befejezéséig a Számlatulajdonos nem szüntetheti meg a Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámláit.

5.5 Egyéb rendelkezések, hatálybalépés

5.5.1. A Bank és a Számlatulajdonos között a Szerződés szerinti jogviszony fennállása alatt a kapcsolattartás nyelve a magyar. A Szerződésre a magyar jog az irányadó.

5.5.2. A Szerződés rendelkezéseit érintő, a hitelintézetek által kötelezően alkalmazandó jogszabályok változás esetén, az új, illetve a módosult jogszabályi rendelkezés a Szerződés, és azzal együtt a jelen ÁSZF részévé válik.

5.5.3. A Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a Szerződésben, továbbá a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kötelezettségeinek teljesítését tevékenységi körén kívül eső elháríthatatlan ok (vis maior), vagy jogszabály vagy közösségi jogi aktusban előírt rendelkezések zárták ki.

5.5.4. Szerződés bármely rendelkezésének érvénytelensége nem vonja maga után a Szerződés egészének az érvénytelenségét.

5.5.5. A jelen egységes szerkezetbe foglalt ÁSZF módosítása **2009. november 01. napján lép hatályba**. Ezzel egyidejűleg hatályát veszti a 2009. július 15. napjától hatályos ÁSZF. A Jelen ÁSZF rendelkezései határozatlan időtartamra szólnak.