

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

*(a jelen ÁSZF 2009.11.01 előtti címe: Pénzforgalmi Bankszámlavezetés és Betétszerződések  
Általános Szerződési Feltételei Vállalatok részére)*

**Hatálybalépés:**  
2011. szeptember 1.

..

## Tartalomjegyzék

1.	ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK .....	3
2.	ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK .....	3
3.	SZÁMLAVEZETÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSES FELTÉTELEI .....	7
3.1.	A Bank és a Számlatulajdonos alapvető jogai és kötelezettségei.....	7
3.2.	Pénzforgalmi bankszámlajogviszony létrejötte, Pénzforgalmi bankszámlaszerződés .....	7
3.3.	A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés megkötése, dokumentációs feltételek .....	8
3.3.4.	A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés módosítása .....	10
3.3.5.	A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés hatálya, megszűnése .....	10
3.4.	Pénzforgalmi bankszámlavezetés általános feltételei .....	11
3.4.1.	Alíráás bejelentés, rendelkezési jogosultságok .....	11
3.4.2.	Ügyfelek tájékoztatása pénzforgalmi szolgáltatás körében.....	13
3.5.	Fizetési megbízások, fizetési műveletek lebonyolításának általános szabályai .....	14
3.6.	Fizetési művelet jóváhagyása .....	15
3.7.	Fizetési megbízás befogadása .....	16
3.8.	Fizetési megbízás visszavonása .....	17
3.9.	Fizetési megbízás visszautasítása.....	17
3.10.	Fizetési művelet helyesbítése.....	17
3.11.	Fizetési megbízások teljesítése, sorba állítás, részteljesítés.....	18
3.12.	Visszatérítés .....	19
3.13.	Felelősség fizetési művelet teljesítéséért .....	19
3.14.	Fizetési módok .....	20
3.14.1.	Átutalás .....	20
3.14.2.	Beszedés .....	21
3.14.3.	Fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés .....	23
3.14.4.	Okmányos meghitelezés (akkreditív) .....	23
3.14.5.	Készpénzbefizetés, készpénzfelvétel .....	23
3.15.	A Pénzforgalmi bankszámlavezetés díjai, kamata, árfolyamok.....	26
3.15.1.	Díjak .....	26
3.15.2.	Látra szóló kamat .....	<a href="#">2627</a>
3.15.3.	Árfolyamok .....	27
3.16.	Egyéb bankszámlák .....	27
3.16.1.	Elkülönített számlák.....	27
3.16.2.	Elkülönített fedezeti bankszámla, Fedezetigazolási bankszámla, Letéti számla .....	27
3.16.3.	Pénzforgalmi bankszámlának nem minősülő bankszámla .....	<a href="#">2728</a>
4.	BETÉTI ÜGYLETEK ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEI .....	28
4.1.	Betétlekötés általános szabályai .....	28
4.2.	Betétlekötések típusai (Betéttípusok): .....	29
4.2.1.	Az eseti betétlekötés általános jellemzői .....	29
4.2.2.	Az ismétlődő betétlekötés általános jellemzői .....	29
4.2.3.	Az ismétlődő betét típusai:.....	29
4.3.	A kamatszámítás módja: .....	29
4.4.	Egyéb betéti ügyletek .....	30
4.4.1.	Betéti Szerződés és a keret jellegű betétszerződések .....	30
4.4.2.	Megtakarításai számla.....	30
4.4.3.	Összevont pénzforgalmi számla- és betéti szerződés bevezetése előtt megkötött Pénzforgalmi bankszámlaszerződés .....	30
4.5.	Betétbiztosítás .....	30
5.	KÖZÖS RENDELKEZÉSEK.....	31
5.1.	Tájékoztatás, értesítések, együttműködés, titoktartás .....	31
5.2.	Adatkezelés és KHR.....	32
5.3.	A Szerződésmódosítás szabályai .....	32
5.4.	A Szerződéssel kapcsolatos panasz- és jogorvoslati lehetőségek .....	34
5.5.	Egyéb rendelkezések, hatálybalépés .....	34

## 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 Zrt. (továbbiakban: **Bank**) - székhely: H- 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., cégjegyzékszám és nyilvántartó bíróság: Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041054; adóazonosító szám: 10197879-4-44; csoport azonosító szám: 17781042-5-44, csoport közösségi adószám: HU17781042; tevékenységi engedély száma és kelte: I-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. A jelen ÁSZF hatálya kiterjed mindazon szerződésekre, melyek az itt írt Általános Szerződési Feltételek kötelező alkalmazásáról rendelkeznek.
- 1.2. A jelen 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. A jelen ÁSZF-et az Üzletszabályzatot és a Hirdetményt 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 a jelen ÁSZF, a jelen ÁSZF és a Szerződés közötti eltérés esetén a Szerződés, a jelen 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 a jelen 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 (együttes vagy önálló rendelkezési jog) és az általuk kötelezően használandó, a Számlatulajdonos géppel vagy kézzel kiírt betűszerinti nevét vagy ezt tartalmazó bélyegző lenyomat mintáját jelenti be a Banknak, és amelyet a Bank érvénybe helyezett.

### Aláírás (típusok):

**Számlatulajdonos cégszerű aláírása:** a természetes személy Számlatulajdonos aláírása vagy a nem természetes személy Számlatulajdonos cégszerű aláírása, mely

- nem természetes személy esetén a Számlatulajdonos nyilvántartásba bejegyzett betű szerinti rövid/teljes neve vagy bélyegző lenyomata felett a képviselője(i) aláírása.
- természetes személy esetén a személyazonosító okmányban szereplő nevének aláírása.
- egyéni vállalkozó esetén a betűvel kiírt név (aláírás) mellett az egyéni vállalkozói minőség – e.v. vagy egyéni vállalkozó megjelöléssel - és a nyilvántartási szám feltüntetése. .

**Cégszerű aláírás:** olyan összetett aláírás, amelyet a nem természetes személy (jogi személy vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, stb.) képviseletére jogosult személy(ek), a nem természetes személy nevében gyakorol(nak).

- Ez jogi személy illetve jogi személyiség nélküli gazdasági társaság esetén a gyakorlatban
  - a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányon vagy az ügyvédi aláírás mintán rögzített Számlatulajdonos képviselőjének(képviselőinek) aláírás mintájával egyező kézzel írt aláírás(ok)ból **és**
  - a Számlatulajdonos nyilvántartásba bejegyzett illetve bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített cégnevével megegyezően leírt névből ( betűvel kiírt rövid/teljes nevét /amely a cégformát is tartalmazza/ vagy az ezt tartalmazó bélyegző lenyomat)

áll.

Ennek megfelelően a cégszerű aláírásnak tartalmazni kell a közjegyző által hitelesített címpéldányának vagy a jelen ÁSZF-ben szabályozott módon elkészített és benyújtott ügyvédi aláírás mintának megfelelően a Számlatulajdonos képviselőjének(inek) önálló vagy együttes aláírását és a Számlatulajdonos nyilvántartásba bejegyzett, illetve bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített cégnevét.

- Egyéb nem természetes személy esetén a szervezeti formának megfelelő jogszabályok által meghatározott e személy nyilvántartásba vételhez szükséges előírások tartalmazzák a cégszerű aláírás jegyzésének módját és vizsgálatának dokumentumait.

**Banknál bejelentett aláírás:** a Számlatulajdonos Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámlájához tartozó Aláírás bejelentő kartonon rendelkezésként bejelentett természetes személy vagy személyek, mint számla feletti rendelkezésre bejelentett aláírása kiegészítve az Aláírás bejelentő karton erre kijelölt helyén szerepeltetett, a Számlatulajdonos névhasználatának (cégjegyzékbe vagy más rá vonatkozó nyilvántartásba bejegyzett teljes vagy rövidített név) módjával (Bélyegzőlenyomat vagy géppelt vagy kézzel írt betű szerinti név).

**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 hálózati egység).

**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: pénznem, 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 katon, a jelen ÁSZF, a Bank Üzletszabályzata, a Bank mindenkor hatályos vállalati ügyfélkörre vonatkozó Hirdetménye, a fizetési megbízás megadásra szolgáló banki nyomtatványok, az Aláírás bejelentő katon, az Árfolyamjegyzék, amelyek együttesen szabályozzák a számlavezetés szabályait, kondícióit (díjak, jutalékok, költségek stb.), valamint teljesítési rendjét.

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

**Beszedés:** 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.

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

**Betétszerződés:** A Bank és a Számlatulajdonos között a Betétszámla nyitása és vezetése tárgyában létrejövő megállapodás a teljes dokumentációval, amelynek egymástól elválaszthatatlan részét képezi a Betétekötéshez/Betétmegszüntetéshez adott rendelkezés, a Bank Üzletszabályzata, a jelen ÁSZF és a Hirdetmény. 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 ügyfele 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.

#### **Betétekötéshez/Betétmegszüntetéshez adott rendelkezés:**

A Banknál Pénzforgalmi bankszámlával rendelkező ügyfelek esetében Betétszerződés megkötése és így a betétekötésre vonatkozó rendelkezéssel írásban a Banknál rendszeresített „Betétekötéshez adott rendelkezés” nyomtatvány kitöltésével vagy a Hirdetményben meghatározott esetekben, az ott meghatározott feltételek szerint Elektronikus csatornán jön létre. A Banknál rendszeresített „Betétmegszüntetéshez adott rendelkezés” formanyomtatvány ugyanilyen módon a Betétekötést 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 betétekötés és így a betétszerződés a Banknál rendszeresített „*Betétekötéshez 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 „*Betétekötés 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 Betétekötéshez/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 Betétekötéshez/Betétmegszüntetéshez adott rendelkezés szakadt vagy bepiszkolódott.

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

**EBKM:** 82/2010. (III.25) Korm. rendelet alapján kiszámított egységesített betéti kamatláb mutató.

**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: a bankkártya, a Bank által biztosított TeleBank, Erste Electra, Erste Electra Light, Erste MultiCash, Erste NetBank, Erste MobilBank, Erste SWIFT MT101 szolgáltatások szerinti rendszer, illetőleg a bankkártya összefoglaló megnevezése. Elektronikus 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 Bankszámlaszerződés vagy a Ptk. 473. §-a szerinti (bank-)letétszerződés alapján Banknál nyitott, a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alóli kivett pénzeszközeinek nyilvántartására, kezelésére szolgáló Bankszámla.

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

**Értéknapi:** az a nap, amelyet a Bank a fizetési művelet tekintetében az elszámolt pénzüsszeg utáni kamatszámítás (ideértve a kamatszámítást 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, amely magában foglalja a betét kezdőnapját, de a lejáratú napját nem.

**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 „PÉNZFORGALMI HIRDETMÉNY 200 millió Ft feletti nettó árbevételű vállalkozások, valamint társadalmi szervezetek részére” elnevezésű 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.: díjakat, jutalékokat, 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, amelyek 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. A Bank jogosult a Késedelmi kamatkövetelését tőkekövetésként kezelni úgy, hogy az eddigi keletkezett alapköveteléshez, mint tőkéhez az eddig késedelemmel érintett naptári hónap végén járó Késedelmi kamatot mint tőkét a Bank hozzáírja, amely hozzáírást követően a késedelem következő hónapjától már az így növelt tőkeösszegre kerül a Késedelmi kamat felszámításra.

**Konverzió:** eltérő pénznemek közötti átváltás a Bank Árfolyamjegyzékben közzétett árfolyamon.

**Értéknapi konverzió:** olyan Konverzió, melynek során a Bank az ügyfél megbízása alapján valamely összeg vonatkozásában egyik pénznemről a másik pénznemre való átváltást, egy a befogadás napjától eltérő, későbbi napon hajta végre.

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

**Küszöbértékes betételekötés:** olyan betételekötés, amelynek során a betétként elhelyezett teljes összeg az adott sávhoz tartozó kamatláb szerint kamatozik. Az adott összeghatár sáv felett a betét teljes összege a magasabb összegre meghatározott kamatlábbal 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 Bankszámlaszervíz szerinti Bankszámlaszámból.

**Nostro értéknapp (SWIFT értéknapp) :** 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 bankszámlaszervíz:** a Bank és a Számlatulajdonos között a Ptk. 529.§ és a Pft. alapján pénzforgalmi bankszámla nyitására és vezetésére, pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására létrejött bankszámlaszervíz, amely meghatározza a számlaszervízben alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit. A Pénzforgalmi bankszámlaszervíznek, 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 mikrovállalkozás:** a Pft. 2.§ 17. pontja szerinti azon vállalkozás, amelynek – a bankszámlaszervíz megkötésének időpontjában – az összes foglalkoztatotti 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 betételekötés:** olyan betételekötés, amelynek során a betétként elhelyezett összeg az adott összeghatártól függő sávokba tartozó módon az egyes 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. 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 betételekötés, valamint az ahhoz kapcsolódó pénzforgalmi és egyéb szolgáltatások tárgyában szerződés(ek)e)t, megállapodás(oka)t köt és ezen szolgáltatásokat igénybe veszi.

**Szerződés:** a jelen ÁSZF vonatkozásában a Bankszámlaszervíz, a Pénzforgalmi bankszámlaszervíz, az Elkülönített számlaszervíz, 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 tekint 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 csökkentti.

**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 jogi személyek (így különösen gazdálkodó szervezetek, gazdasági társaságok), jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok, (pl.: betéti társaság) egyéb szervezetek (pl: társadalmi szervezetek / egyesületek, alapítványok, egyházak, pártok stb. / társasházak, önkormányzatok), személyegyesülés, egyéni vállalkozók és más 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 (pénznem, 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-nek, Üzletszabályzatnak 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, Elkülönített bankszámla, Fedezetigazolási bankszámla, Letéti számla, befektetési eszköz vásárlására adott megbízás fedezeteként történő elkülönítésre szolgáló számla, stb.):

A Bank a Pénzforgalmi bankszámla mellett egyéb Elkülönített számlák megnyitását és vezetését is vállalja. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Pénzforgalmi bankszámlához kapcsolódóan Elkülönített 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 pozitív egyenlege után Hirdetmény szerinti vagy egyedi bankszámlaszerződés szerinti látra szóló kamatot, illetve egyedi megállapodásban (így különösen a Bank által elfogadott Számlatulajdonosi betétlekötéshez adott rendelkezésben) rögzített lekötött betéti kamatot fizet. A Számlatulajdonos 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 bankszámlaszerződés 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 lejáratától függetlenül – valamint a Bankszámlához kapcsolódó hitelkeret terhére 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 (akár eltérő pénznemű) 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.

Amennyiben a Bank követelésének pénzneme és a terhelendő Pénzforgalmi bankszámla pénzneme eltér, a Bank a követelését az alábbi árfolyamok alkalmazásával érvényesíti:

- amennyiben a Bank forint követelésével terheli meg a Számlatulajdonos forinttól eltérő pénznemű Pénzforgalmi bankszámláját, úgy a terhelés a Bank terhelés napjára jegyzett számlakonverziós deviza vételi árfolyamán kerül sor a Konverzióra,
- amennyiben a Bank forinttól eltérő pénznemű, azaz deviza követeléssel terheli meg a Számlatulajdonos forint pénznemű Pénzforgalmi bankszámláját, úgy a terhelésre a Bank terhelés napjára jegyzett számlakonverziós deviza eladási árfolyamán kerül sor a Konverzióra,
- amennyiben a Bank forinttól eltérő pénznemű követeléssel terheli meg a Számlatulajdonos egyéb, nem a követelés pénznemében vezetett, forinttól eltérő pénznemű Pénzforgalmi bankszámláját, úgy a terhelés akként történik, hogy a követelést a Bank terhelés napjára jegyzett számlakonverziós deviza eladási árfolyamon forintra átváltja, majd az így átváltott forint összeggel terheli meg a Pénzforgalmi bankszámlát számlakonverziós deviza vételi árfolyamon.

3.1.10. 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

#### 3.2. Pénzforgalmi bankszámlajogviszony létrejötte, Pénzforgalmi bankszámlaszerződés

3.2.1. Számlatulajdonos a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés aláírásával, a mindenkor hatályos pénzforgalmi és devizahatósági jogszabályok szerint, megbízza a Bankot, hogy gazdasági tevékenységével kapcsolatos pénzeszközöknek nyilvántartása, kezelése és pénzforgalmának lebonyolítása céljából a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés szerint forintban,

illetve a Hirdetményben meghatározott devizanemben a Számlatulajdonos részére Pénzforgalmi bankszámlát nyisson és vezessen.

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

### 3.3. A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés megkötése, dokumentációs feltételek

#### 3.3.1. Általános feltételek

3.3.1.1. A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés 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 bankszámlaszerződés megkötése előtt a Bank jogosult megvizsgálni a Számlatulajdonos jogi helyzetét, általános adatait, képviselőinek képviselési 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,
- egyéb szervezetek,
- 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 bankszámlaszerződést a Bank azon személlyel (személyekkel) köti meg, aki(k) az alapító okirat, illetve a Számlatulajdonos nyilvántartásba vételéről szóló határozat (szerint jogosult(ak) a Számlatulajdonos képviselőre és bejelentheti(k) a Pénzforgalmi bankszámla felett rendelkező személyeket is.

##### 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 képviselőre jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy (képviselő, illetve vezető) a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányát vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintáját valamint a létesítő okiratát (pl.: társasági szerződést/alapszabály/alapító okirat) eredetiben bemutatja. A Bank olyan ügyvéd által ellenjegyzett aláírás- mintát fogad el, amelyet az eljáró ügyvéd kizárólag a Számlatulajdonos cégbejegyzési (változásbejegyzési) eljárása során jegyezett 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, illetve annak mellékleteként került kiállításra. További követelmény az ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintával kapcsolatban, hogy az a cégeljárásról szóló 2006. évi V. törvény - szerinti tartalmi és formai követelményeknek megfelel. 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 cégbírószág által kiállított, adószámot és statisztikai számjelet tartalmazó hiteles (cégbírószág által kiállított) tanúsítványt, amely igazolja, hogy a nyilvántartásba vétel iránti kérelem benyújtásra került, bemutassa. Nyilvántartásba vétellel létrejövő, nem gazdasági társaságnak minősülő jogi személy esetén 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. 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, 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. Egyéni vállalkozók esetén az egyéni vállalkozói státuszt igazoló, önkormányzat által aláírásra került eredeti, pecsétes egyéni vállalkozói igazolás, vagy hatósági bizonyítvány, vagy egyéni vállalkozói igazolvány, Östermelő esetén az ilyen státuszt igazoló östermelői igazolvány vagy kamarai igazolvány, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány eredetiben történő bemutatása is szükséges.

#### 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. Ezen belül

társasházak esetében: társasház alapító okirata (közokiratba vagy ügyvéd / jogtanácsos által ellenjegyzett magánokiratba foglalva), szervezeti és működési szabályzata, tulajdoni lapja (30 napnál nem régebbi), adóbejelentkezési lapja (amennyiben adószámmal rendelkezik), a képviselőre jogosult személy(ek) (pl.: közös képviselő) 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 okirata, bírósági/hatósági nyilvántartásba vételt igazoló okirata (30 napnál nem régebbi), képviselőre jogosult személyek kijelölésére vonatkozó közgyűlési/taggyűlési határozata, vagy egyéb igazoló okirata;

önkormányzatok esetében (helyi önkormányzat és helyi kisebbségi önkormányzatok, országos kisebbségi önkormányzatok, önkormányzatok jogi személyiségű társulásai): az Önkormányzat hatályos helyi önkormányzati jogszabályába foglalt Szervezeti és Működési Szabályzata és képviselőre jogosult személyek kijelölésére vonatkozó határozata, vagy ezt egyéb módon igazoló okirat. (pl.: alpolgármester és az aljegyző megbízó levele).

#### 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 cégek, 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, aláírásmintáját (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 a Bank részére bemutatni ellenőrzés céljából. Az eredetiben vagy hiteles másolatban bemutatott okiratokról a Bank másolatot készít, melyre rávezeti és aláírásával igazolja, hogy a készített másolat a bemutatott okirattal egyező tartalmú. 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 kéni 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 kivéve, ha a Bank ezen feltétel teljesítésétől kifejezett írásbeli nyilatkozattal eltekint.

#### 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 cégszerűen aláírt írásbeli kérelme alapján, a Bank által meghatározott teljesítési módokat szerint változtatja:

- bankszámlakivonat előállításának gyakorisága,
- bankszámlakivonat kinyomtatásának gyakorisága,
- a bankszámlakivonat küldés módja.

### **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 a Számlatulajdonos által meghatározott időpontban.
- d) A Számlatulajdonos jogutód nélküli megszűnésével, természetes személy esetén a Számlatulajdonos ügyfél halálával.

3.3.5.2. A Számlatulajdonos 5 napos, a Bank két hónapos rendes felmondási idővel, a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal, rendes felmondással megszüntetheti a Pénzforgalmi bankszámlaszerződést indoklási kötelezettség nélkül, azzal hogy amennyiben a Számlatulajdonos felmondásában ennél hosszabb időt jelöl meg, úgy bankszámlaszerződés e hosszabb határidővel szűnik meg. Amennyiben a Pénzforgalmi bankszámlához egyéb szolgáltatások (pl. bankkártya) is tartoznak, és az egyéb szolgáltatásra vonatkozó szerződés felmondási ideje a fentiekben meghatározottaknál hosszabb, úgy a számla csak ezen hosszabb felmondási idő leteltekor szűnik meg. A Pft. szerinti mikrovállalkozásnak nem minősülő Számlatulajdonos esetében a rendes felmondáshoz kapcsolódó felmondási idő a Számlatulajdonos esetén a fentiek szerint alakul, míg a Bank számára 1 hónap.

3.3.5.3. A Számlatulajdonos felmondását a Bank abban az esetben fogadja el, ha a számlavezetéssel és ahhoz kapcsolódó szolgáltatásokkal kapcsolatosan 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 ismételtelen 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, késedelmi kamat, egyéb költség, és díj) összegét esedékességkor nem fizeti meg,
- ha a Számlatulajdonos, vagy az általa felhatalmazott rendelkezésre jogosult valótlan adatot közöl, vagy egyébként előírt tájékoztatói/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 igénybevételeből eredő függő kötelezettségei lehetnek, úgy a fennmaradó egyenleget a Bank a Pénzforgalmi bankszámla megszüntését követő 30 napig óvadékként zárhatja. Amennyiben ezen időszak alatt a Számlatulajdonosnak tényleges fizetési kötelezettsége keletkezik, úgy a Bank az óvadékot 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 megszűnésével 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 3.1.9. 3.1.10. pontokban foglaltak szerint érvényesíteni.

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, hatósági átutalás, átutalási végzés legfeljebb a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés megszüntetésének időpontjáig kerülnek sorbaállításra. Amennyiben a Pénzforgalmi bankszámla megszüntetési igény befogadását vagy a Bank általi (rendes-, rendkívüli-) felmondást megelőzően a Bankhoz beszedési megbízás, hatósági átutalás, átutalási végzés érkezik úgy a megszűnés legkorábbi időpontja a felmondási időt is figyelembe véve az adott megbízás sorbaállításának utolsó napját követő nap.

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 mikrovállalkozásnak 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. Aláírás 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 Aláírás bejelentő kartonon írásban a Pénzforgalmi bankszámla felett rendelkezésre jogosult(ak) nevét és aláírás mintáját kézzel írt módon (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 Betétszerződés illetőleg a Keret jellegű betétszerződés (Betéti Keretszerződés) módosítására, megszüntetésének kezdeményezésére, Számlatulajdonos nevében történő egyéb szerződéskötésre, illetőleg bankitók megismerésére vonatkozó felhatalmazás megadására továbbá rendelkezési joguk 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 bélyegzőlenyomatát vagy a Számlatulajdonos kézzel vagy géppel előírt/nyomtatott nyilvántartásba bejegyzett teljes vagy rövidített nevét, de más a Bank által kifejezetten el nem fogadott 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 névaláírásukkal 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 megfelel-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 képviseleti 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 képviseleti jog esetében a jogosultak bejelentést csak együttesen tehetik meg.

3.4.1.4. Ha vitatott a bejelentő jogosultsága a Számlatulajdonos szervezet képviseletére, a Bank a bejelentés szempontjából a Számlatulajdonos képviseletére jogosultnak tekinti a bejelentőt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviseletére jogosult. A Bank jogosult a Pénzforgalmi bankszámlaszervezést 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 bankszámlaszervezésben foglalt feltételeknek megfelelően lebonyolítani.

3.4.1.5. A Bank a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámlája 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 képviseletében eljáró személyeket a Bank a pénzmosság megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok rendelkezései szerint azonosítja azzal, hogy e személyek kötelesek személyazonosságukat a Banknak a jogszabályokban foglalt esetekben igazolni, ellenkező esetben a Bank jogosult az adott szolgáltatás nyújtását megtagadni.

3.4.1.8. A Pénzforgalmi bankszámla feletti írásbeli (papír alapú) rendelkezéshez a Számlatulajdonos az Aláírás bejelentő katonon rendelkezésre jogosult személy(ek) az Aláírás bejelentő katonon meghatározottakkal megegyező, az aláírási típusának (A,B vagy C) megfelelő saját kézzel írt aláírása és az Aláírás bejelentő katonon meghatározott a Számlatulajdonos cégjegyzékbe vagy más hatósági nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített névének (cégnév) betű szerinti vagy - bélyegzőlenyomat bejelentése esetén – ezt tartalmazó bélyegzőlenyomatának alkalmazása szükséges.

Érvényes Aláírás bejelentő katon fizikai módosítására nincs lehetőség, azt csak új Aláírás bejelentő katon érvénybehelyezésével érvényteleníteni (pl.: erre rendszeresített Számlatulajdonos által cégszerűen aláírt formanyomtatvánnyal) vagy bővíteni ún. Aláírási katon bővítés típusú katonnal lehet. Az Aláírási katon bővítés felvételére ugyanakkor csak abban az esetben van lehetőség amennyiben az adott Pénzforgalmi bankszámlához olyan érvényes Aláírás bejelentő katon tartozik, amelynek erre külön kijelölt helyén bejelentésre került a Számlatulajdonos nyilvántartásba bejegyzett rövid vagy hosszú neve vagy az azt tartalmazó bélyegzőlenyomat.

Amennyiben a Számlatulajdonos Aláírás bejelentő katonja önálló bővítési katonnal bővítésre (Aláírási katon bővítés érvénybe helyezése) kerül, úgy az Aláírási bejelentő katon bővítés erre külön kijelölt helyén nem adható meg az Aláírás bejelentő katon erre külön kijelölt helyén szereplőtől eltérően a Számlatulajdonos névhasználatának módja (céggjegyzékbe vagy más rá vonatkozó nyilvántartásba bejegyzett teljes vagy rövidített név) vagy névhasználatának formája (Bélyegzőlenyomat, gépelt vagy kézzel írt betű szerinti név).

A Bank a fizetési megbízásokon az aláírások és a név (cégnév), illetve a bélyegzőlenyomat meglétét és azonosságát az Aláírás bejelentő katonon bejelentett aláírásokkal és a Számlatulajdonos Aláírás bejelentő katonon bejelentett nyilvántartásba bejegyzett nyomtatott betűvel kiírt névével és a bélyegző lenyomatával történő összehasonlítás útján vizsgálja meg. A Bank ezen összehasonlítás alapján csak azon fizetési megbízásokat tekinti a Számlatulajdonostól származónak, amelyen az aláírások és a névhasználat formája és a névhasználat módja megegyezik a Számlatulajdonos Aláírás-bejelentő katonon bejelentett aláírásával, összhangban az alábbi a) – b) pontokban felsorolt vagylagos szabályokkal:

a) Amennyiben a Számlatulajdonos Aláírás bejelentő katon erre külön kijelölt helyén bélyegzőlenyomatot jelentett be, úgy köteles a megbízásain az Aláírás bejelentő katonon megadott e bélyegzőlenyomat-mintát használni és a megbízást a bejelentett rendelkezésre jogosult(ak) megfelelő aláírásával ellátni.

b) Amennyiben a Számlatulajdonos Aláírás bejelentő katon erre külön kijelölt helyén bélyegzőlenyomatot nem jelentett be, de az Aláírás bejelentő katon e helyén a cégjegyzékbe vagy más rá vonatkozó nyilvántartásba bejegyzett teljes vagy rövidített névének gépelt vagy kézzel írt betű szerinti nevével szerepelteti, úgy köteles a megbízásain az Aláírás bejelentő katonon megadott névének gépelt vagy kézzel írt betű szerinti mintát használni és a megbízást a bejelentett rendelkezésre jogosult(ak) megfelelő aláírásával ellátni. A megbízáson a bejelentett bélyegzőlenyomatot nem helyettesíti a géppel vagy kézzel kiírt betű szerinti név, illetőleg a géppel vagy kézzel kiírt betű szerinti nevet nem helyettesíti a bélyegzőlenyomat.

Amennyiben olyan fizetési megbízás kerül benyújtásra a Számlatulajdonos részéről, amelyet együttesen rendelkezésre jogosultak írtak alá és az együttes rendelkezők különböző katonon (Aláírás bejelentő katon ill. Aláírási katon bővítés) kerültek bejelentésre és a jelen bekezdés szerinti eltérés tapasztalható a katonokon, úgy a Bank a benyújtott fizetési megbízást nem tekinti a Számlatulajdonostól származónak és a fizetési megbízást formai hibával visszautasítja.

3.4.1.9. Az adózás rendjéről szóló törvény szerinti egyéb szervezet a létesítő okiratában, ennek hiányában a Pénzforgalmi bankszámlaszervezésben 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.

3.4.1.12. Aláírás bejelentés, rendelkezési jogosultságok a csőd, a felszámolás illetve végelszámolás ideje alatt:

**a) Csőd**

A Számlatulajdonos köteles az általa indítandó csődeljárás iránti kérelem cégbírósághoz történő benyújtásáról a Bankot a benyújtással egyidejűleg értesíteni. A csődeljárás esetében Számlatulajdonos köteles a fizetési haladékokat tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Bank részére bejelenteni a részére kijelölt vagyonfelügyelő személyét, továbbá a vagyonfelügyelő, ideiglenes vagyonfelügyelő hiteles cégálírási nyilatkozatát. Amennyiben a kijelölt vagyonfelügyelőt együttes cégjegyzési és a pénzforgalmi bankszámla feletti együttes rendelkezési jog illeti meg, úgy a Számlatulajdonos és a vagyonfelügyelő az erről szóló végzés közzétételével egyidejűleg köteles a Bank részére ezt bejelenteni. A Bank nem felel azért a kárért, amely abból származik, hogy a Számlatulajdonos illetve a vagyonfelügyelő nem tett eleget az előbbi bejelentési kötelezettségeinek. A Bank a csődeljárás kezdő időpontját követő naptól a Számlatulajdonos nevét „csődeljárás alatt”, illetve a pénzforgalmi bankszámla elnevezését „cs.a.” toldattal látja el, a Számlatulajdonos a pénzforgalmi bankszámla felett a „csődeljárás alatt” vagy a „cs.a.” toldattal ellátott neve mellett tud rendelkezni.

**b) Felszámolás**

A Bank a felszámolást kezdő időpontját (Cégekönyvben történő közzététel napja) követő naptól a Számlatulajdonos nevét „felszámolás alatt”, illetve a pénzforgalmi bankszámla elnevezését „f.a.” toldattal látja el. A pénzforgalmi bankszámla felett kizárólag az igazolt felszámoló és az általa bejelentett rendelkezők a Számlatulajdonos „felszámolás alatt” vagy „f.a.” toldattal ellátott neve megjelölésével jogosultak rendelkezni. Felszámolás esetén a jelen ÁSZF 3.3.3.2. pontja szerint dokumentumok becsatolása illetőleg feltételek igazolása szükséges az ott meghatározottak szerint, azzal ez eltéréssel, hogy az alapító okirat (társasági szerződés) módosítása Banknak történő benyújtása helyett a felszámolást elrendelő és a felszámoló személyét kijelölő jogerős bírósági végzés benyújtása szükséges. Felszámoló cég kijelölése esetén az eljáró felszámoló kijelölési dokumentumának bemutatása is szükséges.

**c) Végelszámolás**

A végelszámolás alatt álló Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámlája feletti rendelkezés jelen pontban szabályozott korlátozott módja a végelszámolás Cégekönyvben történő közzétételét alkalmazandó, azzal hogy ezt követően pedig csak abban az esetben ha a megválasztott végelszámoló a végelszámolás megindítását változásbejegyzési kérelemben bejelentette a cégbírósághoz és ezen változást a Banknak a jelen ÁSZF 3.3.1.2. pontja szerint megfelelően igazolta. Ezen értesítések Bank által történő kézhezvételét követően, a Bank a Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámlájára vonatkozó rendelkezést, fizetési megbízást kizárólag a végelszámolótól, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosulttól fogad el. A Bank fenti értesítések kézhezvételét követően a Számlatulajdonos „végelszámolás alatt” vagy „v.a.” toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhet.

A végelszámoló pénzforgalmi számla feletti rendelkezési jogosultságának igazolásakor a jelen ÁSZF 3.3.1.2. foglaltakhoz képest új végelszámolói aláírási címpéldányt vagy aláírás-minta becsatolására akkor van szükség, ha a végelszámolást megelőzően a végelszámoló nem volt a Számlatulajdonosnak cégnyilvántartásba bejelentett önálló cégképviselője.

**d) Adósságrendezési eljárás**

Adósságrendezési eljárás alatt álló helyi önkormányzat Számlatulajdonos esetén az adósságrendezési eljárás kezdő időpontjától (Cégekönyvben történő közzététel napja) a helyi önkormányzat vagy költségvetési szerve bankszámlája terhére átutalási megbízást, készpénz kifizetést csak a kijelölt pénzügyi gondnok ellenjegyzésével benyújtott fizetési megbízás alapján teljesíti, pénzforgalmi tevékenységből eredő esedékes követelésivel a helyi önkormányzat vagy költségvetési szerve bankszámláját csak a pénzügyi gondnok által ellenjegyzett rendelkezés esetén terheli meg, a hatósági átutalási megbízásokat, átutalási végzéseket, illetve beszedési megbízásokat visszautasítja.

Az adósságrendezési eljárás hatálya alatt álló helyi önkormányzat az adósságrendezési eljárást elrendelő végzés Cégekönyvben történő közzétételével egyidejűleg köteles az adósságrendezési eljárást elrendelő jogerős bírósági végzés másolatának megküldésével a kijelölt pénzügyi gondnok személyét a Banknak bejelenteni, illetve a pénzügyi gondnok hiteles cégálírási nyilatkozatát a Bank rendelkezésére bocsátani.

**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 megköthető 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 pénznemben 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 értéknapijáról, továbbá a Pénzforgalmi bankszámlán végrehajtott fizetési megbízások azonosításához szükséges valamennyi adatról (így különösen a Pénzforgalmi bankszámla nyitó és záró egyenlegéről, a Pénzforgalmi bankszámlán végrehajtott fizetési megbízásokról, azok tartalmáról, összegéről, jellegéről, a könyvelés időpontjáról, a megbízásokhoz kapcsolódó, felszámított bankköltségekről, a halmozott tartozik és követel forgalmáról, és a fedezethiány miatt sorban álló, vagy fedezethiány miatt elutasított fizetési megbízásokról utólagosan Bankszámlakivonat útján tájékoztatja. .

3.4.2.3.2. A Bank a Bankszámlakivonatot a Pénzforgalmi bankszámlaszerződésben meghatározottak szerint, de legalább havi gyakorisággal állítja elő és a Számlatulajdonos rendelkezése szerint nyomtatja ki és küldi meg vagy bocsátja más módon 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 az előállított és/vagy a kinyomtatni rendelt Bankszámlakivonatot a Számlatulajdonos által a Pénzforgalmi bankszámlaszerződésben meghatározott módon küldi meg, illetve bocsátja más módon külön szerződéssel a Számlatulajdonos rendelkezésére. Eltérő megállapodás hiányában a Bank a kinyomtatni rendelt 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 kísérli 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 bankszámlaszerződésben úgy nyilatkozik, hogy nem kéri a Bankszámlakivonat kinyomtatását és ezzel részére bármely módon való továbbítását, hanem azt a Banknál kívánja saját döntése szerint személyesen átvenni, úgy a Bankszámlakivonat a számlavezető bankfiókban bármely banki munkanapon átvehető a Hirdetményben rögzített (számlakivonat pótlás) díj ellenében. A Bank az előállítás gyakoriságának megfelelő Bankszámlakivonatot ebben az esetben nyilvántartási rendszerében tárolja és a Számlatulajdonos kérésrekor 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 bármikor átveheti, a Bank eleget tesz a jelen 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 közölték 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, illetve nem jelen ÁSZF-ben, Hirdetményben előírt módon adja le. A Bank nem vállal felelősséget a fizetési megbízások közleményrovatának tartalmáért, a közleményeknél a nem egyértelmű vagy olvashatatlan karaktereket a fizetési megbízások feldolgozásakor legjobb tudása szerint értelmezi vagy „?” jellel helyettesíti és így továbbítja a fizetési megbízást. 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 ilyen tartalmú megbízás minta használatával írásban (papíralapon).
- A Bank és a Számlatulajdonos által kötött külön szerződés alapján, Elektronikus csatorna igénybevételével 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. A fizetési megbízások Telefaxon az erre irányuló megállapodásban kijelölt telefonszámon keresztül telefax küldemény útján nyújthatók be. 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. Az 1.000.000,- HUF összeghatár alatti papír alapú eseti forint átutalási megbízás – a fizetési megbízás érkezését követően – a Bank fiókjaiban elhelyezett gyűjtőládában is benyújtható. Az 1.000.000,- HUF összeghatárt elérő, vagy azt meghaladó összegű papír alapú forint eseti átutalási megbízásokat, a papír alapú eseti deviza átutalási megbízásokat, valamint papír alapú VIBER átutalási megbízásokat a Bank a Kereskedelmi Centrumban vagy a bankfiókban kizárólag az átutalási megbízást benyújtó személy banki ügyintéző általi személyazonosítását követően veszi át. Amennyiben a papír alapú eseti átutalási megbízást benyújtó személy a személyazonosítást megtagadja, vagy a személyazonosítás sikertelen, úgy a Bank jogosult az átutalási megbízás átvételét megtagadni. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben az 1.000.000,- HUF összeghatárt elérő, vagy azt meghaladó papír alapú eseti átutalási megbízását nem jelen pontban írtaknak megfelelően nyújtja be a Bankhoz, úgy a Bank az átutalási megbízás teljesítését visszautasítja. Jelen pontban foglalt azonosítást a Bank, kizárólag a benyújtó személy érvényes személyazonosító igazolványa, útlevéle, vagy kártyaformátumú vezetői engedélye alapján végzi el.

3.5.6. A papíralapú fizetési megbízások illetőleg a faxon benyújtott fizetési megbízások esetén a Bank megvizsgálja a fizetési megbízáson 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. A Bank nem felel azért a Számlatulajdonost ért kárért, amely azért következik be, hogy a papír alapú fizetési megbízást a Számlatulajdonos nem a 3.5.5. pontban előírt módon, az ott előírt feltételek betartásával nyújtotta be, és ennek következtében a Bank a fizetési megbízás átvételét, vagy annak teljesítését megtagadta.

3.5.7. 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.

3.5.8. 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) Telefaxon benyújtott megbízás esetén, ha a benyújtó által a Bank számára megküldött papíralapú fizetési megbízást másolati formában hordozó telefax küldemény a Bank az erre kizárólagosan az erre irányuló megállapodásban kijelölt Faxtelefonszámára beérkezett és a fizetési megbízásra vonatkozó telefax küldemény a Bank nyilvántartása alapján a Bank számára hozzáférhetővé válik; 3) 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.

3.5.9. 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.

3.5.10. 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. A faxon illetőleg elektronikus úton továbbított megbízások tekintetében a beérkezés időpontja a Bank faxberendezése illetőleg számítógépes rendszere által rögzített számítógépes érkezési időként szereplő időpont. A Faxon továbbított megbízások tekintetében a beérkezés időpontja a faxos megbízások fogadásáról szóló Bankkal kötött külön szerződésben rögzített, a Bank központi- és/vagy illetőleg Kereskedelmi Centrum faxgépe által rögzített érkezési időként szereplő időpont.

3.5.11. 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 a Banknál bejelentett 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. A deviza átutalási megbízások és a Kereskedelmi Centrumban az átutalási megbízások, kizárólag a banki dolgozónak történő átadás-átvétellel érkezethető.
- b) **Faxon adott átutalási megbízás esetén:** ha a fizető fél Számlatulajdonos az átutalási megbízást kitöltötte és a Banknál bejelentett módon aláírta és azt egyszer használatos titkos kóddal látta el továbbá azt a faxos 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 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 átutalás esetén:** a Számlatulajdonos az adott elektronikus csatornára vonatkozó Általános Szerződési Feltételek szerint, a személyazonosító adatok/kódok megadását követően a fizetési megbízást a Banknak megadta/megküldte.
- e) **Felhatalmazáson alapuló csoportos beszedés esetén:** ha a fizető fél Számlatulajdonos írásban az erre rendszeresített pénzforgalmi nyomtatványt kitöltve és a Banknál bejelentett aláírással ellátva vagy, ha a felhatalmazás megadására elektronikus csatornán lehetőség van, úgy az elektronikus csatornán az arra vonatkozó ÁSZF szerinti módon felhatalmazta a Bankot csoportos beszedési megbízás teljesítésére.
- f) **Felhatalmazó levélen alapuló beszedés esetén:** ha a fizető fél Számlatulajdonos az erre rendszeresített pénzforgalmi nyomtatványt (felhatalmazó levél) kitöltve és a Számlatulajdonos által a Banknál bejelentett aláírással ellátva a Banknak a felhatalmazást megadta.
- g) **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.
- h) **Okmányos meghitelezés (akkreditív) esetén:** a fizető fél Számlatulajdonos az akkreditív nyitására vonatkozó megbízást a Banknak megadta.
- i) **Okmányos beszedés esetén:** ha a fizető Számlatulajdonos az okmányos beszedés kifizetésére vonatkozó megbízását megadta.
- j) **Késspénzbefizetés/kifizetés Bank pénztárában:** ha a Számlatulajdonos a késspénzbefizetésre/kifizetésre vonatkozó megbízást a Banknak megadta és a késspénzfizetésről Bank által kiállított bizonylatot a Banknál bejelentett módon aláírta.
- k) **Késspénzfelvételi utalvány útján történő késspénzfelvétel:** ha a fizető Számlatulajdonos a Banknál bejelentett módon a késspénzfelvételi utalványt aláírta.
- l) **Fióki zsákos befizetés: „Reverzális szerződés” ill „Eseti reverzális szerződés”** esetén történő késspénz befizetésekor a Számlatulajdonos vagy megbízottja a befizetésre kerülő bankjegyeket és érméket a Bank által elfogadott tartalmú, 2 példányban készített (1 példány a lezárt zsákban, 1 példány zsákon kívül) kísérőjegyzékkel ellátva, biztonságosan lezárt csomagban átadta a fióki pénztárosnak.
- m) **„Megállapodás zsákos késspénzbefizetés feldolgozás előtti jóváírása tárgyában”** esetén 3 oldalú (Számlatulajdonos-Pénzszállító, Számlatulajdonos-Bank és Pénzszállító-Bank) megállapodás jött létre. A Számlatulajdonos a Pénzszállító által aláírt címetjegyzéket és szállítólevelet a Bank részére továbbította.
- n) **„Megállapodás (Zsákos valuta és forint késspénzbefizetés tárgyában)”** esetén a Számlatulajdonos a telephelyén a Pénzszállítónak a befizetett összeget tartalmazó zsákokat átadta.

### 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 (*deviza megbízások esetén ideértve a megbízás Hirdetmény szerinti bankköltségének fedezetét is*) - rendelkezésre áll.
- b) **beszedés esetén:** ba) ha a Számlatulajdonos a beszedés kedvezményezettje (jogosult), úgy a befogadás a Bank szempontjából az az időpont, amikor a beszedési 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 beszedés kötelezettje (fizető fél), úgy a befogadás a Bank szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a Bank a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette.
- c) **késspénzfizetés esetén:** ca) pénztári befizetésnél befogadás az az időpont, amikor a Bank a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a fizető féltől a késspénzt 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) **kifizetési utalvánnyal történő kiutalás** esetén az az időpont, amikor a fizetési megbízást a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában (papíron vagy elektronikus formában) a Posta átvette, és a pénzügyi fedezet rendelkezésére áll.
- e) **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 megadó (benyújtó) Számlatulajdonos a terheléssel érintett Pénzforgalmi számla kapcsán a megelőző munkanap végéig jogosult visszavonni. Olyan beszedési megbízás esetén, amelyet a kedvezményezett vagy rajta keresztül kezdeményeztek, a beszedési megbízás visszavonásához a kedvezményezett hozzájárulása szükséges. A nem terhelési naphoz kötött átutalási megbízások (ideértve az egyszeri, rendszeres, csoportos átutalási megbízásokat is) visszavonására kizárólag addig van lehetőség, amíg az adott fizetési megbízás teljesítését a Bank nem kezdte meg a fizetési megbízás Kedvezményezettjének pénzforgalmi szolgáltatója felé. A teljesítés megkezdésének időpontjára a Bank nyilvántartása az irányadó. A visszavonásra vonatkozó megbízás Bank által történő átvétele nem minősül a visszavonás teljesítésére vonatkozó kötelezettségvállalásnak a Bank részéről. A Bankon belüli bankszámlák közötti átutalási megbízások (ideértve az egyszeri, rendszeres, csoportos átutalási megbízásokat is) és beszedési megbízások nem vonhatók vissza, amennyiben a fizető fél bankszámláján már terhelésre került.

A Számlatulajdonos a jelen pontban írt fizetési megbízásokat írásban – forint fizetési megbízás esetén a Bank által erre rendszeresített formanyomtatványon – a fizetési megbízásokra előírtakra szerinti módon aláírva - vagy TeleBankon keresztül vonhatja vissza. A Bank a visszavonásra vonatkozó 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 sikerrel visszavont megbízás után a Bank a visszavonással érintett fizetési megbízásra vonatkozó Hirdetményben meghatározott díjat számítja fel, amelynek fedezetét a Számlatulajdonos visszavonással érintett Pénzforgalmi bankszámláján köteles biztosítani. Ezzel összefüggésben a Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy viseli a fizetési megbízás visszavonásából származó jogkövetkezményeket így különösen a 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 a rajta szereplő a Számlatulajdonos Banknál bejelentett aláírását /azaz a Számlatulajdonos rendelkezői által jegyzett aláírás(ok) valamint a Számlatulajdonos cégjegyzékbe vagy más rá vonatkozó nyilvántartásba bejegyzett teljes vagy rövidített neve/. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy visszautasítsa a hiányosan, helytelenül, érthetetlenül vagy ellentmondásosan megadott fizetési megbízást, továbbá azt az írásos (papíralapú) fizetési megbízást, amelyen a Számlatulajdonos rendelkezői által jegyzett aláírás nem egyezik meg a Számlatulajdonos adott Pénzforgalmi bankszámlájához tartozó Aláírás-bejelentő katonon rögzített Banknál bejelentett aláírással - figyelemmel a 3.4.1.8. pontban foglaltakra - vagy amelyen törlés, módosítás vagy javítás van, illetve amelyen a pénzüsszeget számokkal és betűkkel eltérően határozták meg, vagy amelynek előnyomott tartalmában betoldást, törlést vagy áthúzást alkalmaztak, amely olvashatatlan, 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 visszautasítás tényéről a Számlatulajdonost – törvény eltérő rendelkezése hiányában – levélben vagy elektronikus úton 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 vettnek tekinti.

### 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 60 azaz hatvan 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 Banknál bejelentett aláírásával ellátva 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 bankszámlaszervezésben 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 és követően egyaránt, 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 megbízásban terhelendőként megadott 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 benyújtott fizetési megbízást 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 általa rendszeresített tartalmú felhatalmazó levél minta alapján kiállított felhatalmazó levelet vagy olyan tartalmú felhatalmazó levelet vesz nyilvántartásba, amelyet külön írásbeli nyilatkozattal fogadott el (Banki záradék) beszedési megbízások 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 Bank a Pft. 66.§ (1) bek. szerinti végrehajtható okiraton alapuló beszedési megbízásokat a Bank nem állítja sorba, kivéve, ha a Pft. 66. (3) szerinti függőben tartást a Kedvezményezett kifejezetten kéri, amely esetben a Bank a fizetési megbízást 35 napra állítja sorba. A Pft. 66. § egyéb rendelkezései alapján benyújtott beszedési megbízásokat a Bank nem állítja sorba.

3.11.10. 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.

3.11.11. A sorba állítási határidő lejártát követően még fedezethiányos fizetési megbízásokat a Bank visszautasítja. A Bank a fedezethiány miatti nem teljesítésről a Számlatulajdonost a 3.9.5. pont szerint értesíti. .

3.11.12. 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.

3.11.13. 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.

3.11.14. Amennyiben a Bank a részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által elektronikus úton továbbított 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.

3.11.15. A Bank a fizetési megbízást mindig azon bankszámla terhére illetve javára teljesíti, amely a fizetési megbízásban megadásra került. Amennyiben a fizetési megbízás és a Számlatulajdonos megadott bankszámlájának (kimenő átutalás esetén a terhelendő-, bejövő átutalás esetén a kedvezményezett bankszámlaszám) devizaneme eltér egymástól, úgy a Bank konverzióval teljesíti a fizetési műveletet a Hirdetményben meghatározott árfolyamon és értéknapal. Ha a fizetési megbízáson nem beazonosítható (hibás, hiányos) bankszámlaszám szerepel, a Bank a fizetési megbízást visszautasítja.

3.11.16. Ha a megvásárolt vagy beszedésre átvett csekk, illetve a megvásárolt vagy leszámított váltó, vagy más értékpapír (a továbbiakban együtt csekk) fedezetlen – ideértve azt az esetet is, ha a jóváírást követően a külföldi bank a csekk ellenértékét visszaterheli – vagy ellenértéke esedékességkor bármely más okból nem folyik be, a Számlatulajdonos köteles a kifizetett összeget, annak kamataival és költségeivel együtt a Banknak megfizetni. A Számlatulajdonos ezen fizetési kötelezettsége teljesítése érdekében felhatalmazza a Bankot, hogy a kifizetett összeggel, annak kamataival és költségeivel együtt a Számlatulajdonos bármely Banknál vezetett bankszámláját megterhelje.

**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 bankszámlaszerződésben, 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 (számviteli bizonylat), értesítés megküldésével vagy egyéb módon a fizetési megbízás esedékességét megelőzően 28 nappal teljesítette. Amennyiben a Számlatulajdonos a beszedésre vonatkozó felhatalmazást a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés 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 mikro vállalkozásnak 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 kérdésétől 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. Ha a fizetési műveletet a kedvezményezett Számlatulajdonos kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a Bank – a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – köteles a fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani és a nyomon követés eredményéről a kedvezményezett Számlatulajdonost tájékoztatni.

3.13.11. A fenti 3.13.5-10. pontban foglaltak nem alkalmazandók, ha kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található.

3.13.12. 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.

3.13.13. 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 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 jelölhet 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 tekint 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 írásos (papír alapú) átutalási megbízás kitöltésének, aláírásának szabályszerűségét a Bank központja ellenőrzi, a bankfiók az írásos (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 bankszámlaszerződés 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 befogadása napját követő munkanap. Amennyiben a Számlatulajdonos a rendszeres átutalási megbízás csak egyszeri ismétlődést jelöl meg az átutalásra, vagy többet jelöl ugyan meg, de egyet kivéve mindegyiket visszavonja, úgy ezen átutalást a Bank nem tekinti rendszeres átutalásnak, és az ilyen megbízást Eseti átutalásként kezeli az erre vonatkozó rendelkezések szerint és szedi be akár utólagos elszámolással annak díját.

###### 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 egy másik Pénzforgalmi bankszámla 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 pénznemben vezetett Pénzforgalmi bankszámlái között átvezetési megbízást ad.

dd) Számlatulajdonos Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámlái közötti átvezetés deviza konverzióval: a Számlatulajdonos a Banknál különböző pénznemben vezetett Pénzforgalmi bankszámlái között 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 megtörténtének 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 aláírásával ellátva 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 minta alapján kiállított felhatalmazó levelet vagy olyan tartalmú felhatalmazó levelet vesz nyilvántartásba, amelyet külön írásbeli nyilatkozattal fogadott el (Banki záradék) beszedési megbízások teljesítésére.

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 – teljesítési felső értékhatár nem kerülhet 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 bankszámlaszerződés megszűnéséig vagy a felhatalmazó levél visszavonásáig fogad el.

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

A Bank jogosult bármikor a felhatalmazó levél lejárta előtt is, indoklás nélküli rendes vagy azonnali hatályú felmondással felmondani a Pénzforgalmi bankszámlaszerződést. A Bank tájékoztatja a kedvezményezetet a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés megszüntetéséről.

#### **b) A Pft. 66. §-án alapuló beszedés**

Amennyiben a bírósági végrehajtás általános feltételei a Pft. 66.§-a szerint 2009. november 1-jei hatályba lépését megelőzően már fennálltak, a pénzkövetelés pénzforgalmi úton történő behajtására a jogosult a kötelezett Fizetési számlája, Pénzforgalmi bankszámlája terhére 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 okiratban 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. A i beszedési megbízást „Végrehajtás” jelzéssel kell ellátni, „A benyújtás indoka” rovatba „2”-est kell írni. A „Végrehajtás” jelzéssel ellátott 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 beszedési megbízáshoz a jogosultnak csatolnia kell fenti c) pont szerinti nyilatkozatot is.

#### **b2) Egyéb beszedés**

A Pft. 66. §-ban meghatározott egyéb indokok alapján benyújtott beszedési megbízásoknál a Bank a jogszabályban meghatározott rendelkezések figyelembevételével jár el. A benyújtás indoka rovatba „3”-as indokot kell feltüntetni.

#### **c) Váltóbeszedés**

Váltón alapuló 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) Felhatalmazáson alapuló 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 kötegelte 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 Elektronikus csatornán adhatja meg.

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 kedvezményezetet a felhatalmazás befogadásáról, módosításáról vagy annak megszüntetéséről. A Bank a teljesítés felső értékhatárának összegéről kizárólag a Számlatulajdonos fizető fél hozzájárulása esetén értesítheti a kedvezményezetet. 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 megkezdte 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 igazolást 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 megszüntnek 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 kedvezményezettje 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 szolgáltatassa ki a fizető félnek (címzetnek).

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 fizetési 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 kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a kedvezményezettnek az okmányos meghitelezésben vagy az igénybejelentő levélben meghatározott Fizetési számlájára átutalással fizeti meg. Ezen összeget a pénzforgalmi szolgáltató a saját jutalékait és költségei levonását követően írja jóvá az okmányos meghitelezés kedvezményezettjének.

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

### **3.14.5. Kézpénzbefizetés, kézpénzfelvétel**

#### **3.14.5.1. Kézpénzbefizetés Pénzforgalmi bankszámlára fiókban**

Kézpénzbefizetést a Hirdetményben meghatározott devizanemben a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámlájára Számlatulajdonos vagy bármely harmadik személy a Bank bármely fiókjában a pénzmossás 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 kézpénzbefizetés, amennyiben a postahelyen POS terminál üzemel.

A Bank a fiókjában eszközölt, nem forintban benyújtott kézpénzbefizetési 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. Kézpénzkifizetés Pénzforgalmi bankszámláról fiókban**

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

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

A Bank a benyújtott kézpénzkifizetési 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 kézpénzben.

A Bank a Hirdetményben meghatározott összeget meghaladó kézpénzfelvétel tekintetében előzetes bejelentési kötelezettséget írhat elő. Ebben az esetben a Számlatulajdonos az ezen összeg feletti kézpénzfelvételi 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 az utalványfüzet átvételét aláírásával igazolja. A Számlatulajdonos az általa Banknál bejelentett aláírásával érvénybe helyezett (kiállított) 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 nem adja vissza.

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 következett 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 készpénzfelvétellel 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 személyt 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 összeghatárt 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 bejelentés 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 valóságát nem vizsgálja, azért felelősséget nem vállal. A Bank felelőssége csak a Számlatulajdonosnak a meghatalmazáson lévő cégszerű 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 18. életévét betöltött természetes személy részére - egyszeri alkalomra szóló - eseti meghatalmazást adhat. A meghatalmazásnak tartalmaznia kell a Számlatulajdonos, valamint a meghatalmazott adatain kívül a Pénzforgalmi bankszámla számát és a kifizethető összeget, amelyre vonatkozóan a Számlatulajdonos a meghatalmazást megadja. 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, vagy a Számlatulajdonos cégszerű aláírását a Bank nem tudja ellenőrizni.

A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított meghatalmazás elfogadásából eredő károkért, amelyek hamis vagy meghamisított voltát a hitelintézetnél 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 személyt 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 az általa rendszeresített előírt bizonylatokat fogadja el. A Posta által kizárólagosan elfogadott postai pénzforgalmi nyomtatványok mintáját, részletes kitöltési szabályait illetve az egyes nyomtatványok pontos műszaki leírását a Posta határozza meg, a Posta honlapján elérhető. A szolgáltatásokért a Számlatulajdonos a mindenkor hatályos Hirdetmény szerinti díjat köteles fizetni.

**Postai Készpénzbefizetések, Készpénz-átutalási megbízások („sárqa csekk”) feldolgozására vonatkozó szolgáltatások**

A készpénzátutalási megbízások bizonylatait a postahelyektől központi feldolgozásra a Posta Elszámoló Központ (a továbbiakban: PEK) gyűjti be, és számítógépes rendszeren dolgozza fel.

A Számlatulajdonos a készpénzátutalási megbízások feldolgozásának eredményeképpen létrejövő adatállományt Erste Electra Electronic Banking illetve Vállalati Netbank rendszeren keresztül töltheti le. A Számlatulajdonos az OC-31, OC-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, a Bank a készpénzátutalási megbízás-mintákat továbbítja minősítés céljából a PEK részére. Az OC-31, OC-32-es output kóddal jelölt készpénzátutalási nyomtatványon adott megbízások forgalomba hozatalának feltétele, hogy a PEK a minta-bizonylatokat jóváhagyja.

Az OC-21, OC-22, OC-23 vagy OC-24 kóddal jelölt készpénzátutalási megbízások feldolgozásának eredményeképp a PEK által a Bank részére átadott, a befizetések alapjául szolgáló megbízásnyomtatványok képállományait, (PEK képállomány) a Bank a Bankszámlakivonat küldésével egyidejűleg bocsátja papír alapon a Számlatulajdonos rendelkezésére. A Számlatulajdonos külön szerződés alapján kérheti a PEK képállomány PDF file formátumú, e-mail üzenetben történő továbbítását az ugyanezen a csatornán továbbított bankszámlakivonat mellé.

A Bank a PEK-től beérkezett adatállományt, PEK képállományt a Számlatulajdonos részére kizárólag továbbítja, ezen adatállományok, PEK képállományok helyes, hibátlan adattartalmáért nem felel.

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

**Postai készpénzkifizetési szolgáltatások**

A Pénzforgalmi számlaszerződést kiegészítő Bankkal történt előzetes külön megállapodás alapján a Magyar Posta pénzforgalmi közvetítőn keresztül a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámlájáról történhet készpénzkifizetés postautalvánnyal postai úton megjelölt rendeltetési helyen (*Postai Kifizetési utalványszolgáltatás*) vagy postahelyeken postai készpénzfelvételi utalvánnyal (*Postai készpénzfelvételi utalvány szolgáltatás*), POS terminál útján bankkártyával (is történhet).

**Postai Kifizetési utalványszolgáltatás**

A Bank a Számlatulajdonossal kötött az e szolgáltatásra vonatkozó külön megállapodással (továbbiakban a Postai kifizetési utalványszolgáltatás tekintetében: **Szerződés**) a kitöltött utalvány címében megjelölt rendeltetési helyen történő a Posta által való készpénzkifizetésre vállal kötelezettséget. 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 utalványszolgáltatás**

A Bank a Számlatulajdonossal kötött az e szolgáltatásra vonatkozó külön megállapodással (továbbiakban a Postai készpénzfelvételi utalvány tekintetében: **Szerződés**) a postahelyeken történő készpénzfelvételhez szükséges Készpénzfelvételi utalványfüzetet (csekkötömböt) gyártat le és ad át a Számlatulajdonos részére. Az utalványon a készpénzfelvételre jogosultként megjelölt személy a szabályszerűen a Számlatulajdonos által kiállított, az utalványfüzetből származó postai készpénzfelvételi utalvány birtokában veheti fel az adott utalványon szereplő összeget az utalványfüzetben megjelölt postai szolgáltatóhelyen.

A Posta szolgáltatásának megkezdéséhez az is szükséges, hogy a Számlatulajdonos a postai utalványok nevében történő aláírására 3 példányban Banki aláírás bejelentő kartonon rendelkezőket jelentsen be, mely kartont a Bank hitelesítés után, 3 munka napon belül megküldi a Posta számára a Számlatulajdonos Bankkal kötött Szerződés további szükséges mellékleteivel (pl.: igénybevevő bejelentőlap stb.) Az utalványok alapján történő kifizetésre csak a karton (új vagy módosított) Posta általi átvételét követő 5 munkanapon belül elvégzett érvénybehelyezését követően kerülhet sor. A Posta az aláírás bejelentő karton érvénybehelyezéséről a Bankot értesíti (továbbiakban: **visszaigazolás**).

A készpénzfelvételre kizárólag a kijelölt postahelyen, az ott bejelentett összeg erejéig kerülhet sor. A Számlatulajdonos köteles a bejelentett összeggel megegyező mértékű fedezetet Pénzforgalmi bankszámláján a kifizetést megelőző banki munkanapon 9.00 óráig biztosítani (hétfői kifizetés esetén pénteken 8.00 óráig), akként hogy kéri a Banktól az ehhez szükséges fedezet Pénzforgalmi bankszámláján történő terhelését és átutalását a Posta által előírt számlára. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben a fent megjelölt Pénzforgalmi bankszámlán a megfelelő mértékű fedezet a fenti határidőig nem áll rendelkezésre, úgy a Bank nem intézkedik a Posta felé a kifizetéshez szükséges fedezet átutalása tárgyában és így a tervezett kifizetést a postahely nem teljesíti.

A készpénzfelvételi utalvány kizárólagos elfogadására jogosult postahely kijelölése a Számlatulajdonos által aláírt, a Szerződés mellékletét képező „Készpénzfelvételi utalványt igénybevevők adatainak bejelentése, módosítása” c. nyomtatvány (továbbiakban: **igénybevevő bejelentőlap**) segítségével történik, amely a Bank hitelesítő záradékával ellátva külön módosításának minősül.

A készpénzfelvétel esetén a felvenni kívánt készpénz mennyiségét és címletösszetételét munkanapra meghatározva, legkésőbb a teljesítés előtt 2 munkanappal korábban, a felvétel helyeként megjelölt postahivatal pénztárzáráig – az aláírás bejelentőkarton szerint a Pénzforgalmi bankszámla felett rendelkezésre jogosult személyek által aláírt, a Szerződés mellékletét képező „Megrendelő- és visszaigazoló lap készpénzfelvételi utalványon történő készpénzfelvételhez” c. nyomtatványon (továbbiakban: **megrendelőlap**) köteles bejelenteni a Szolgáltatás teljesítésére kijelölt postahelyen. A kifizetési igény a kifizetést megelőző két munkanapon belül nem módosítható, ezzel összefüggésben

- a) a személyesen két példányban leadott megrendelést a kijelölt postahely aláírással, keletbélyegző-lenyomat alkalmazásával, valamint óra, perc feljegyzéssel ismeri el és az egyik példányt visszaadja a Számlatulajdonos részére, illetőleg
- b) a postahelyre a fax berendezésen érkezett megrendelést, a fenti igazolás után, fax berendezés útján juttatja vissza a Számlatulajdonos részére. A megrendelés hosszabb (több napos, hetes) időtávra is adható, azonban a módosítás tekintetében a 2 munkanapos határidő érvényes.
- c) ha a Számlatulajdonos a megrendelt és visszaigazolt összeget, vagy annak egy részét a teljesítés napján lemondja vagy neki felróható okból azt a felvételre megjelölt napon 11 óráig nem veszi át, az át nem vett összeg után – lemondási díj címén – a Számlatulajdonos a Posta Hirdetményében meghatározott készpénzfelvétel díját köteles megfizetni akként, hogy a Posta a kifizetés fedezetéből a lemondás díját levonva küldi vissza a maradék összeget a Bankhoz és írja jóvá ezt követően a Bank a Számlatulajdonos Pénzforgalmi számláján a maradék összeget.

A készpénzfelvétel bejelentését a teljesítés előtt 2 munkanappal a számlatulajdonos a Bankhoz is köteles bejelenteni (a postai átvételt dokumentáló megrendelőlappal), legkésőbb 15 óráig a (06-1) 219-4722 faxszámra. A Bank e bejelentés alapján terheli meg a felvétel napját megelőző banki munkanapon a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámláját és biztosítja a Posta felé a fedezetet a készpénzfelvételhez. A bejelentési kötelezettség elmulasztása esetén, a készpénzfelvétel nem hajtható végre. A készpénzfelvétel utalványt lehetőleg 1.000 Ft-ra kerekítve kell kiállítani.

A készpénzfelvételi utalványt – az elhúzó utalványbevételek megelőzése érdekében – a kiállítás keltezésétől számított 8 (naptári) napon belül kell bemutatni készpénzkifizetés végett a postahelyen. A határidőbe a kiállítási napot nem kell beleszámítani. Ha a határidő utolsó napja munkaszüneti nap, a határidő a következő első munkanap.

Új utalványt szükséges kiállítani, amennyiben az utalvány keltezés nélküli vagy előre keltezett, sérült, amelyet hibásan vagy értelmezhetetlen módon, nem egyértelműen állítottak ki, javítottak, amelyen a Pénzforgalmi bankszámla számát nem megfelelően tüntették fel, előnyomott szövegében betoldást alkalmaztak, vagy amelyen az összeget eltérően tüntették fel betűkkel és számokkal.

Az utalványon a készpénzfelvételre jogosultként megjelölt személy a szabályszerűen a Számlatulajdonos által kiállított, az utalványfüzetből származó postai készpénzfelvételi utalvány birtokában veheti fel az adott utalványon szereplő összeget az utalványfüzeten megjelölt postai szolgáltatóhelyen. Az összeg hiánytalan átvételét a készpénzfelvételre jogosult a készpénzfelvételi utalványon külön aláírásával is tanúsítja. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy postahelyen történő kifizetésekor a készpénzfelvételi utalványon feltüntetett aláírásokat a Magyar Posta az aláírás bejelentő katon alapján az elvárható gondossággal vizsgálja. A postahelyen a letiltott készpénzfelvételi utalványra kifizetés nem kerül teljesítésre.

A készpénzfelvételi utalvány (vagy utalványtömb) elveszése, hiánya esetén a kifizetés letiltását a Számlatulajdonos a kifizetésre kijelölt aláírás bejelentő kartont kezelő postai szolgáltatóhelyen vagy a Banknál, írásban kezdeményezheti. Ezzel összefüggésben

- ha a bejelentés a Számlatulajdonos által történik: A készpénzfelvételi utalvány elveszése, hiány esetén a kifizetés letiltásának igényére vonatkozó kérelmet a Számlatulajdonosnak – az aláírásra jogosultaknak – haladéktalanul írásban (személyesen vagy távmásoló berendezésen) be kell jelentenie. A bejelentéshez a „Letiltási adatlap elveszés, hiány esetére” c. nyomtatványt (továbbiakban: **letiltási adatlap**);
- a faxon (távmásoló berendezésen) érkezett letiltási adatlapot a visszaigazolás rész kitöltését követően a postahely távmásoló berendezés útján visszaigazolja a Számlatulajdonos részére. Amennyiben a faxon érkezett letiltási adatlap olvashatatlan, vagy egyéb okból további feldolgozásra alkalmatlan, akkor azt a postahely haladéktalanul jelzi a Számlatulajdonos felé írásban, fax útján. A kifizetés letiltása a postahely visszaigazolásán feltüntetett időponttól kezdődően lép hatályba;
- az elveszett vagy hiányzó, letiltott készpénzfelvételi utalvány (utalványtömb) előkerülése esetén a Számlatulajdonosnak a kifizetés végző postahelyet a megkerülés tényéről írásban (személyesen vagy távmásoló berendezésen) tájékoztatnia kell. Tájékoztatás hiányában a Posta a letiltást a bejelentés visszaigazolásától számított 1 évig veszi figyelembe;
- amennyiben a készpénzfelvételi utalvány elveszését, hiányát a Számlatulajdonos közvetlenül a Bankhoz jelenti be, úgy a Bank távmásoló berendezésen, a letiltási adatlapon értesítést küld a Posta Elszámoló Központnak (PEK). *(A PEK a letiltási adatlapot a letiltás hatálybalépésének időpontjával távmásoló berendezés útján visszaigazolja a Bank részére, azzal hogy az időpont megállapítása során a Posta figyelembe veszi a letiltásnak a kifizetés végző postahelyhez való eljuttatásához szükséges időtartamát).*

### 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, pénzneméről, 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 pénznemével azonos pénznemben 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 megillető 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 eljárást 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 pénznemében, napi kamatszámítással. A látra szóló kamat mértékét, az elszámolás módját a Hirdetményben teszi közzé a Bank.

3.15.2.2. A napi kamatszámítás módja:

$$\text{Kamatösszeg (pénznm)} = \frac{\text{számlaegyenleg (pénznm)} \times \text{kamatláb (\%)}^1 \times \text{naptári napok száma}}{36000}$$

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 megszüntetését megelőző napjáig számolja.

3.15.2.3. A Bank, a kamatjövedelmet 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 árfolyam típusokat (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](http://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 tekintve 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, óvadéki számla, csekkfedezeti számla, Letéti számla, Elkülönített fedezeti bankszámla, Fedezetigazolási bankszámla, 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. Elkülönített fedezeti bankszámla, Fedezetigazolási bankszámla, Letéti számla

Az Elkülönített fedezeti bankszámlaszerződéssel megnyitott Elkülönített bankszámla olyan Elkülönített számla, amelynek révén a Számlatulajdonos megbízásából a Szerződésben jelölt összeget a Bank Elkülönített bankszámlán kezeli, és azt kizárólag a számlaszerződésben foglaltak szerint szolgáltatja ki a szerződésben meghatározott Alapszerződéssel összhangban. A szerződés tartalmazza különösen a fedezetként elkülönített összeget, az elkülönítés célját, a jogosult (Érdekelt) megjelölését és a fedezet elkülönítésének időtartamát. A fizetési mód tekintetében a Számlatulajdonos és a Bank megállapodása az irányadó.

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.

A Letéti szerződéssel megnyitott Letéti számla olyan Elkülönített számla, amely a Bank által az Ügyfél részére biztosított Letéti szolgáltatáshoz kapcsolódik, azaz amelynek keretében a Bank az Ügyfél megbízásából pénzüsszegek elkülönített letéti számlán kamatra vagy kamat nélkül történő elhelyezését és kezelését végzi.

### 3.16.3. Pénzforgalmi bankszámlának nem minősülő bankszámla

Amennyiben a Számlatulajdonos a pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezetett, 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

<sup>1</sup> A szorzat ezen tagja alatt a kamatlábat, százalékjel nélkül kell figyelembe venni!

Hirdetményben és/vagy Bankszámlaszerződésben foglalt kivételekkel a Pénzforgalmi bankszámlára és a pénzforgalmi bankszámlaszerződésre vonatkozó rendelkezések az irányadóak.

#### 4. BETÉTI ÜGYLETEK ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEI

##### 4.1. Betétekötés általános szabályai

4.1.1. A betétekötés feltétele, hogy a Számlatulajdonos rendelkezzen a Banknál a lekötés devizanemének megfelelő Pénzforgalmi bankszámlával vagy Elkülönített számlával. A Bank betétekötési megbízás megadásával („Betétekötési rendelkezés”) és ezáltal a betétszerződés létrejöttével egyidejűleg a lekötőni kívánt 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. Betétekötési rendelkezés hiányában a Pénzforgalmi bankszámlán elhelyezett összeg látra szólóan kamatozik.

4.1.2. A betéti termék megnevezését, a betétekötés típusát, pénznemét, a kamatszámítás módját, a kamat mértékét, a betétekötés és a kamatfizetés feltételeit, a futamidőket (lekötési periódusokat), a betétbiztosítás szabályait, valamint a betéttel kapcsolatos egyéb szerződési feltételeket a betétekötési megbízás („Betétekötéshez 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 betétekötés történt) megadott rendelkezési jogosultságokkal és a Pénzforgalmi bankszámlára vonatkozó szabályokkal azzal, hogy „Betétekötéshez adott rendelkezés” illetőleg „Betétmegszüntetéshez adott rendelkezés” meghatalmazással is benyújtható a 3.14.5.2/b (Készpénzfelvétel meghatalmazással) pontban rögzítettek szerint,

4.1.3. A Számlatulajdonos a betétekötési 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 betétekötést 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 betétekötés típusa, elhelyezett összeg, a futamidő és egyéb feltételeknek megfelelően a Hirdetményben közzétett vagy egyedi „Betétekötési rendelkezés”-ben a Bank által elfogadott egyedi mértékű betéti kamatlábbal számított kamatot fizeti.

4.1.7. A Bank a Pénzforgalmi bankszámlát, amelyről a betétekötés történik, a betétekötés első napján a lekötött összeggel megterheli. Amennyiben a Pénzforgalmi bankszámlán a betétekötés 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 betétekötés megszűnik a betétekötés futamidejének lejáratá előtti (ismétlődő betét esetén a lekötési periódus fordulónapja előtti) felmondásával („Betétmegszüntetéshez adott rendelkezés” formanyomtatványa), illetve eseti betétekötés esetén a betétekötés futamidejének lejáratakor.

4.1.10. A betétekötést a betétekötés 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 betétekötés 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 betétekötés 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 Hirdetményben foglalt felmondási idővel és kamatfeltételekkel lehetséges.

4.1.11. A betétszámlán lekötött betét összege és/vagy a betéti kamat a betétekötés megszűnését követően a Betétekötéshez/Betétmegszüntetéshez 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 betétekötés a felmondással érintett lekötési periódus végén szűnik meg.

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

4.1.14. A sávós betétlekötés futamidő lejárt 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 lejáratakor, illetve ismétlődő betét esetén a fordulónapot követően, a fordulónappal érintett tárgyhoz 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 Hirdetményben 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 Hirdetményben 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 pénznemben, 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 követően 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 ismételtelen újra leköti, 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 lejártát 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:

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

<sup>2</sup> A szorzat ezen tagja alatt a kamatlábat százalékjel nélkül kell figyelembe venni!

A kamatszámítás szempontjából a futamidő kezdő napja a lekötés napja, utolsó napja a lejárat előtti nap; a betétlekötés megszüntetés (betétfeltörés) esetén a betétlekötés megszüntetés napját megelőző nap. A futamidő lejáratának napjára illetőleg a betétlekötés megszüntetés (betétfeltörés) 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<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sup>i</sup>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

#### 4.4. Egyéb betéti ügyletek

##### 4.4.1. Betéti Szerződés és a keret jellegű betétszerződések

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.

Keretszerződés Eseti Treasury betét műveletekre elnevezésű szerződés megkötésére azok az ügyfelek jogosultak, akik a Banknál rendelkeznek Pénzforgalmi bankszámlával, de a Banknál speciális művelettel kívánnak eseti jelleggel betétet elhelyezni. A Keretszerződés Eseti Treasury betét műveletekre elnevezésű 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 ZRT.-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 I) 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 megszüntetése - 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 egyszázezer 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 még nem tőkésített és ki nem fizetett kamatot a kártalanítás kifizetésének kezdő időpontjáig legfeljebb a 4.5.2. pontban meghatározott összeghatárig a szerződés szerinti kamatlábbal téríti meg a kártalanításra jogosult személy részére.

4.5.4. A betétes a kártalanítást meghaladó kifizetésre az Alappal szemben semmilyen jogcímen nem tarthat igényt.

4.5.5. 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.

4.5.6. Közösségi betétek esetén a 4.5.2. pontban meghatározott kártalanítási összeghatárt - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - társasházak és lakásszövetkezetek esetén lakásonként kell számításba venni, építőközösségek és iskolai takarékosági csoportok esetén a közösséget alkotó minden személy esetén külön kell számításba venni.

4.5.7. A 4.5.2. pont alkalmazása során az egyéni vállalkozó által elhelyezett betét - elhelyezésének időpontjától függetlenül - ugyanazon személy által magánszemélyként elhelyezett betétől külön betétnek minősül.

4.5.8. Az Alap által biztosított betétek esetében a Bank és a Számlatulajdonos között beszámításnak akkor van helye, ha a Számlatulajdonosnak a bankkal szemben hitellel vagy más üggyel kapcsolatos lejárt tartozása van. A Bank a betétekre vonatkozó adatok átadásával egyidejűleg az Alappal közli beszámítási igényét. A Bank köteles okirattal igazolni, hogy a Számlatulajdonost a beszámítási igényéről tájékoztatta. Ha a beszámításra sor kerül, akkor az Alap a 4.5.2. pont szerinti összegből a Bankot megillető és részére átutalt összeg levonása után fennmaradó összeget fizeti ki a Számlatulajdonos részére.

4.5.9. A kártalanítás mértékének megállapítása során a Számlatulajdonosnak a Banknál fennálló valamennyi befagyott követelését össze kell számítani. Ha a Banknak a Számlatulajdonossal szemben lejárt követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során a Számlatulajdonos követelésébe be kell számítani.

4.5.10. Fedezetül szolgáló betét esetén az Alap akkor teljesíti kifizetését, ha a kártalanítási összeg felvételére való jogosultság a felek megegyezése vagy a bíróság, illetve a hatóság jogerős határozata alapján kétséget kizáróan megállapítható.

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

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

4.5.13. 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 károkért 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 károkért 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 károkért, 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 Zrt. bankcsoportjába tartozó jogalanyok (melynek mindenkori 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 Zrt. 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 Zrt. (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 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 szerinti 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 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, a jelen 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 (elismert 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 (elismert 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 mikroállalkozásnak 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 módosítás 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 mikroállalkozásnak 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 (rulírozó) 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 a Bank Üzletszabályzatában meghatározottak szerint fordulhat panaszával a Bankhoz, illetve élhet reklamációs és jogorvoslati jogával.

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

5.4.3. 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 **2011. szeptember 1.** napján lép hatályba, egyidejűleg hatályát veszti a 2011. március 31. napjától hatályos ÁSZF. A Jelen ÁSZF rendelkezései határozatlan időtartamra szólnak.

**ERSTE BANK HUNGARY ZRT.**