

# ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

VÁLLALATI ÜGYFELEK RÉSZÉRE NYÚJTOTT  
PÉNZFORGALMI ÉS BETÉTI SZOLGÁLTATÁSOK

**Hatály:** Jelen ÁSZF módosítás nem lép hatályba a 2022. április 19-i időpontban. A 2020. március 2. napjától hatályban lévő Vállalati Ügyfelek részére nyújtott pénzforgalmi és betéti szolgáltatásokra vonatkozó ÁSZF változatlan tartalommal továbbra is hatályban marad.

**Az ÁSZF módosítás indoka:** a Bank a jelen ÁSZF 3.3.1 pontjában foglaltakkal összhangban módosítja az ÁSZF rendelkezéseit a banki számlavezető háttérrendszer fejlesztése miatt, a Bank eljárási, működési folyamataiban történő változások okán és egyéb pontosítások átvezetése okán.

## TARTALOMJEGYZÉK

1. A PÉNZFORGALMI ÉS BETÉTI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK HATÁLYA .....	3
2. FOGALOM-MEGHATÁROZÁSOK .....	3
3. A SZERZŐDÉS .....	10
3.1. A Szerződés megkötése, dokumentációs előfeltételek .....	10
3.2. A Szerződés tárgya, valamint a Felek alapvető jogai és kötelességei .....	10
3.3. A Szerződés módosítása .....	11
3.4. A Szerződés megszűnése és annak jogkövetkezményei .....	12
4. A SZÁMLÁRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK .....	12
4.1. Számla feletti rendelkezés és aláírás bejelentés .....	12
4.2. A törzstőke letéti számlákra vonatkozó feltételek .....	15
4.3. A Bankszámlakivonat, számlaforgalmi kimutatás .....	16
4.4. A Nyomtatvány .....	16
4.5. A Megbízások és Értesítések .....	16
4.6. Bankköltségek, Kamat, Árfolyam .....	21
4.7. Bankhiba, helyesbítési kérelem, kárviselési szabályok .....	23
5. AZ EGYES FIZETÉSI MÓDOKRA VONATKOZÓ KÜLÖNLEGES FELTÉTELEK .....	24
5.1. A Csoportos Megbízásokra vonatkozó külön feltételek .....	24
5.2. Beszedési megbízásra, hatósági átutalásra, átutalási végzésre vonatkozó külön feltételek .....	25
5.3. Visszatérítés .....	26
5.4. Nemzetközi Okmányos Beszedési Megbízások (export és import inkasszók) .....	26
5.5. Export Okmányos Meghitelezés (export akkreditív) .....	26
5.6. Kézpénzfizetés .....	27
5.7. Postai fizetésekre vonatkozó rendelkezések .....	32
5.8. A Nemzetközi Fizetésekre vonatkozó külön feltételek .....	33
5.9. Az Azonnali Átutalási Megbízásra vonatkozó különös feltételek .....	33
5.10. Másodlagos számlaazonosító .....	34
5.11. Köteget Megbízás ütemezett teljesítése .....	36
6. VÁLLALATI BETÉTI SZOLGÁLTATÁSOK .....	37
6.1. Betételhelyezés (Betétlekötés) .....	37
6.2. Betéti jellemzők .....	37
6.3. Betétlekötés felmondása .....	37
6.4. Elkülönített betét .....	38
6.5. Betétbiztosítás .....	38

## 1. A PÉNZFORGALMI ÉS BETÉTI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK HATÁLYA

- 1.1. Jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: **ÁSZF**) hatálya kiterjed valamennyi, a **K&H Bank Zrt.** (székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., cégjegyzékszám és nyilvántartó bíróság: Cg. 0110-041043 Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, tevékenységi engedélyszáma: ÁPTF 969/1997/F, tevékenységi engedély dátuma: 1997. november 26.) (a továbbiakban: **Bank**) által a vállalati ügyfelek számára nyitott pénzforgalmi bankszámlákra, speciális számlákra, valamint az azokkal kapcsolatban nyújtott pénzforgalmi, betéti és egyéb szolgáltatásra (a továbbiakban egységesen: **Szolgáltatás**). A Bank meghatározása szerint „vállalati ügyfélnek” minősül minden devizabelföldi és devizakülföldi gazdasági társaság, illetve szervezet, (alapítvány, egyház, szövetség, önkormányzat, stb.), továbbá vállalkozás vagy gazdasági tevékenységet folytató magánszemély (továbbiakban: **Ügyfél**). Az ÁSZF rendelkezései akkor is irányadók, ha az Ügyfél és a Bank között létrejött valamely egyéb szerződés így rendelkezik.
- 1.2. Az ÁSZF rendelkezései mind az Ügyfélre, mind a Bankra nézve kötelezőek, de az egyes Szolgáltatások kapcsán – a jogszabályok keretein belül – azoktól kölcsönös egyetértéssel, írásban el lehet térni.
- 1.3. Amennyiben az ÁSZF és az adott Szolgáltatás tárgyában létrejött egyedi szerződés (a továbbiakban: **Ügyfélszerződés**) azonos tárgyú előírásai között bármilyen eltérés van, ez utóbbi rendelkezései lesznek irányadók.
- 1.4. Amennyiben a Szolgáltatással kapcsolatos valamely kérdést az adott Ügyfélszerződés, az ÁSZF vagy a Hirdetmény nem szabályoz, a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata, valamint a Magyarország jogszabályainak – elsősorban a Hpt., a Pft. és az MNB rendelet – vonatkozó rendelkezései irányadók. Amennyiben a Bank valamely, az ÁSZF hatálya alá eső Szolgáltatás nyújtása során a Magyar Posta Zrt. szolgáltatását veszi igénybe, vagy közvetíti, e vonatkozásban a Magyar Posta Zrt. megfelelő szerződési feltételei (üzletszabályzata, egyéb szabályzatai) is irányadónak tekintendők.
- 1.5. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy bizonyos Szolgáltatások igénybevételének lehetőségét fiókhálózatának meghatározott egységeire korlátozza.
- 1.6. A szerződéskötés és a szerződés fennállása alatt a Bank és az Ügyfél közötti kapcsolattartás magyar nyelven történik.
- 1.7. A Felek a jogviták peren kívüli elintézésére külön fórumot nem kötnek ki, a viták békés úton való rendezésére törekednek, amelynek keretében jogosultak valamely közösen választott szakértő, vagy más egyeztető fórum közreműködésével való megegyezés kezdeményezésére is. Amennyiben a békés rendezés nem vezet eredményre, úgy az Ügyfél jogosult a panaszával az Ügyfél székhelye szerinti illetékes Megyei/Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara mellett működő Békéltető Testület és/vagy a Magyar Nemzeti Bank eljárását, illetve a közvetítői tevékenységre vonatkozó mindenkor hatályos törvény alapján a közvetítői eljárás alkalmazását igénybe venni.
- 1.8. Az Ügyfélszerződés fennállása alatt az Ügyfél kérésére a Bank bármikor köteles a szerződési feltételeket és a Pft. szerinti adatokat papíron vagy tartós adathordozón rendelkezésre bocsátani.

## 2. FOGALOM-MEGHATÁROZÁSOK

Az itt felsorolt kifejezések az ÁSZF-ben és az adott Ügyfélszerződésben az alábbi, a Szerződés más részeiben meghatározott (kiemelt szedéssel jelzett) kifejezések pedig az ott megadott jelentéssel bírnak:

„**Általános Rendelkező**”: A Számlatulajdonos bejelentés időpontjában meglévő és jövőben megnyitott valamennyi Számlájára vonatkozó Rendelkezési joggal bíró Rendelkező.

„**Árfolyam**”: a Bank által a magyar forint és egy adott deviza/valuta vonatkozásában naponta – a piaci körülményektől függően akár többször – hivatalosan jegyzett, és az elektronikus banki rendszereken

keresztül időről-időre közzétett vételi és eladási (átváltási) árat jelenti. Az Árfolyam a Pft. szerinti referencia-árfolyamnak minősül. A Bank a Számlatulajdonos Megbízása feldolgozásának időpontjában érvényes Árfolyamot alkalmazza. Az alkalmazott Árfolyamokat, és azok alapját a vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

**„Átutalási Megbízás”**: azt a megbízást jelenti, amelyben a Számlatulajdonos megbízza a Bankot, hogy Számlája terhére meghatározott összeget utaljon át (számoljon el) a jogosult fizetési számlája javára. Amennyiben a Szerződés bármely része „egyszerű átutalást” említ, az alatt Átutalási Megbízást kell érteni.

**„Átutalási végzés”**: a bíróságnak, illetve erre feljogosított szervnek, hatóságnak azt a végzését jelenti, amelyben felhívja a Bankot arra, hogy a kötelezett Számlatulajdonos Számlájáról az azon kezelt, végrehajtás alá vont összeget a felhívásnak megfelelően – a Számlatulajdonos jóváhagyása nélkül – utalja ki a jogosultnak illetve, utalja át a jogosult által megjelölt fizetési számlára.

**„Átvezetés”**: azt az Átutalási Megbízást jelenti, amelyben a Számlatulajdonos megbízza a Bankot, hogy a Banknál vezetett különböző Számlái között (ideértve egyéni vállalkozói- és a lakossági Számlákat is) meghatározott összeget utaljon át (számoljon el).

**„Átvétel Átutalási Megbízás és Csoportos Átutalási Megbízás esetén”**: az az időpont, amikor az Átutalási Megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi adat és a pénzügyi fedezet a Banknál rendelkezésre áll.

**„Automata Bedobó Trezor”**: 7/24 működésű, zsákos készpénzbefizetések Számlatulajdonos által önkiszolgáló módon kezdeményezett befizetésének fogadására szolgáló berendezés, amely a bedobott tasakok vonalkódját/azonosítóját, a bedobás idejét és a bedobást kezdeményező Számlatulajdonos megjelölését tartalmazó bizonylattal igazolja a berendezés igénybevételét.

**„Azonnali Átutalási Megbízás”**: olyan a Hirdetményben meghatározott Elektronikus banki szolgáltatás útján benyújtott, eseti, legfeljebb 10.000.000,-Ft, azaz Tízmillió forint összegre szóló, belföldi forint Átutalási Megbízás, amit a Számlatulajdonos a forintban vezetett Számlája terhére nem Köteget Megbízásaként nyújt be, a Bankhoz való beérkezés napját követő terhelési napot nem tartalmaz és a Bank emberi beavatkozást nem igénylő módon dolgozza fel.

**„Azonnali Átutalási Megbízás Átvétele”**: az az időpont, amikor a Bankhoz az Azonnali Átutalási Megbízás beérkezett és a Hitelesítés megtörtént. A Bank az Azonnali Átutalási Megbízás esetén a Megbízás adatai mellett az átvétel időpontját év, hónap, nap, óra, perc, másodperc, ezredmásodperc részletezésben rögzíti és tárolja.

**„Banki Munkanap”**: azokat a munkanapokat jelenti, amikor a Bank üzletvitel céljából nyitva tart. Külföldi devizanemben történő tranzakciók vonatkozásában mindazon munkanapokat jelenti, amikor a Bank üzletvitel céljából nyitva tart és az érintett devizanem pénzügyi központjaiban, abban a devizanemben pénzügyi elszámolás történik, illetőleg az adott devizanemben teljesítendő fizetések pénzügyi elszámolása az általánosan alkalmazott elszámolási rendszerekben, az általánosan alkalmazott banki gyakorlat szerint lehetséges. Amennyiben a Szerződés bármely része „Munkanap”-ot említ, az alatt Banki Munkanapot kell érteni, a megjelölés nélküli „nap” pedig naptári napot jelent. A hazai devizapiaci gyakorlat szerint, amennyiben valamely devizanemben végrehajtott konverzió értéknapja USD bankszünnapra esne, az adott megbízás vonatkozásában értéknapnak automatikusan a következő banki munkanap minősül. A külföldi devizanemben teljesítendő megbízások devizaünnepek miatti teljesítési rendjére vonatkozóan a Bank külön hirdetményt tesz közzé.

**„Bankköltség”**: a Bank által a Számlán elszámolt bármilyen Bank által nyújtott szolgáltatással, annak igénybevételével kapcsolatosan ellenértékként felszámolt díj, jutalék, költség együttes elnevezése.

„**Bankszámlakivonat**”: a Bank által a Számlatulajdonos részére Banki Munkanapon adott bizonylat a Számla könyvelt nyitó és záró egyenlegén kívül az azon végrehajtott megbízásokról, az adott **Számla** javára vagy terhére értéknaponként írt összegekről, a felszámított Bankköltségekről, továbbá minden olyan adatról, amelynek feltüntetését jogszabály kötelezően előírja. A Bankszámlakivonat igazolja, hogy a Megbízásokat a Bank teljesítette-e, továbbá hogy milyen tartalommal teljesítette azokat.

„**Beszedési megbízás**”: azt a Megbízást jelenti, amelyben a Számlatulajdonos (jogosult) megbízza a Bankot, hogy Számlája javára, a kötelezett bankszámlája terhére meghatározott összeget szedjen be.

„**Betét**”: Betétszerződés, vagy Betétlekötési Megbízás alapján a Banknál elhelyezett (lekötött) pozitív számlaegyenleg, amely után a Bank a Szerződés rendelkezései szerint kamatot fizet, és amelyet a Bank a Szerződés rendelkezései szerint fizet vissza a Betétesnek; továbbá a bankszámlaszerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenleg.

„**Betétes**”: azon Ügyfél, amely a Banknál Betéttel rendelkezik vagy arra vonatkozóan Szerződést köt.

„**Betétlekötési visszaigazolás**”: A személyesen megadott Betétlekötési Megbízás esetén ezen Megbízás adataira vonatkozó, Bank által írásban adott visszaigazolás.

„**Betétszerződés**”: a Bank és a Betétes között, adott betéti Szolgáltatás tárgyában létrejött Ügyfélszerződés.

„**Betétszámla**”: a Bank által vezetett, a Betét nyilvántartására és kezelésére szolgáló számla.

„**Cash-pool szolgáltatás aggregált fedezetvizsgálattal**”: a Bank az egymással anyavállalati, illetőleg leányvállalati viszonyban álló pénzforgalmi számlatulajdonos ügyfeleivel kötött cash-pool szerződés alapján a banküzemi napzárás során a tagszámlák megadott egyenleg feletti összegét a főszámlára vezeti, illetve amennyiben a tagszámla egyenlege a számlatulajdonos által megadott egyenleg alá csökken, feltölti a tagszámlát a főszámláról. A tagszámlák terhére benyújtott megbízások fedezetvizsgálatánál a Bank a tagszámlák és a főszámla összesített egyenlegét, valamint a főszámlához rendelt hitelkeretet veszi figyelembe. **Kivéve a tagszámlák terhére érkező hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés, váltón- és felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás, valamint a banki hitel-, kényszerhitel törlesztés terhelése esetében, továbbá hitelezési- és kereskedelem finanszírozási díjak beszedéséhez; valamint az ügyfél más számláin keletkezett kényszerhitel tagszámlára történő kiterjesztéséhez kapcsolódó banki terhelés esetében, amelyek teljesítése során a Bank - az eltérő Számlatulajdonoshoz tartozó - tagszámlák és főszámla összesített egyenlege, illetve az érintett tagszámlán rendelkezésre álló egyenleg közül a kisebbet veszi alapul.**

„**Csatorna**”: jelenti azokat a papíralapú vagy elektronikus, ill. a Bank által biztosított egyéb módokat, amelyeken keresztül a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó szolgáltatásokkal kapcsolatos pénzügyi és egyéb, nem pénzügyi műveletek megadására van lehetőség.

„**Csoportos Átutalási Megbízás**”: azt a megbízást jelenti, amelyben a Számlatulajdonos megbízza a Bankot, hogy az azonos jogcímen kötegelve benyújtott átutalási megbízások alapján a Bank a Számlatulajdonos Számlájának a terhére és a jogosultak bankszámlái javára meghatározott összeget utaljon át, számoljon el.

„**Csoportos Beszedési Megbízás**”: azt a megbízást jelenti, amelyben a Számlatulajdonos (jogosult) megbízza a Bankot, hogy az azonos jogcímen kötegelve benyújtott beszédési megbízások alapján a Bank a Számlája javára és a kötelezettek bankszámláinak a terhére meghatározott összeget szedjen be.

„**Csoportos beszedésre felhatalmazás**”: azt a felhatalmazást jelenti, amelyben a Csoportos Beszedési Megbízás kötelezettje felhatalmazza a Megbízás teljesítésére a számláját vezető hitelintézetet, azok benyújtására pedig a jogosultat.

**„Csoportos Megbízás”**: a Csoportos Beszedési Megbízás és a Csoportos Átutalási Megbízás együttes elnevezése.

**„Elektronikus banki szolgáltatás”**: a Bank egyes elektronikus azonosítású banki („electronic banking”) Szolgáltatásait jelenti, amelyet a Számlatulajdonos külön Szerződés, valamint a Hirdetményben meghatározott egyéb feltételek alapján vehet igénybe.

**„Elszámolóház”**: MNB rendelet alapján a fizetési műveletek feldolgozását, elszámolását és teljesítő fél hiányában azok teljesítését végző szervezet.

**„Értékszállító”**: pénz- és értékszállítási tevékenység végzésére hatósági engedéllyel rendelkező vállalkozás.

**„Értesítés”**: a Bank részéről a Számlatulajdonosnak küldött, vagy a Számlatulajdonos részéről a Banknak adott, és Megbízásnak nem minősülő bármely egyéb közlés.

**„Fedezet”**: a Megbízás teljesítéséhez szükséges, és a Megbízásban, vagy a Szerződésben meghatározott Számlán szabad rendelkezésre álló **egyenlegből – beleértve a Számlára vonatkozó folyószámlahitel fennállása esetén a szabad rendelkezésre álló folyószámla-hitelkeretet –**, a Megbízással **és a Megbízással összefüggésben felszámítandó Bankköltségekkel megegyező összeg.**

**„Felek”**: a Számlatulajdonos és a Bank együttes elnevezése, **„Fél”** a Bank vagy a Számlatulajdonos bármelyike külön.

**„GIRO”**: a GIRO Zrt., mint a Hpt. alapján működő Elszámolóház által működtetett belföldi, forint fizetésforgalmi elszámolási rendszerek.

**„GIRO azonnali elszámolás forgalom”**: A belföldi fizetésforgalmi GIRO rendszeren keresztül forintban teljesített mindazon Azonnali Átutalási Megbízások összessége, amelyek jóváírása a kedvezményezett másik Pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számláján az Azonnali Átutalási Megbízás Átvételétől számított 5 (öt) másodpercen belül, de legfeljebb 20 (húsz) másodpercen belül történik meg.

**„GIRO éjszakai elszámolás forgalom”**: A belföldi fizetésforgalmi GIRO rendszeren keresztül teljesített mindazon fizetési megbízások összessége, amelyek jóváírása a kedvezményezett másik Pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számláján - a Bank mindenkor Hirdetményében szereplő teljesítési rendben foglalt határidők figyelembe vételével – az átvételt követő Banki Munkanapon – a GIRO rendszerhez közvetlenül csatlakozó Pénzforgalmi szolgáltató esetén az átvételt követő 2. Banki Munkanapon – történik meg.

**„GIRO napközbeni többszöri elszámolás forgalom”**: A belföldi fizetésforgalmi GIRO rendszeren keresztül forintban teljesített mindazon Megbízások összessége, amelyek jóváírása a kedvezményezett másik Pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számláján – a Bank mindenkor Hirdetményében szereplő teljesítési rendben foglalt határidők figyelembe vételével – az átvétel napján történik meg.

**„Hatósági átutalás”**: olyan átutalást jelent, ahol az illetékes hatóság átutalási megbízása szerint – a kötelezett Számlatulajdonos jóváhagyása nélkül – kerül sor a meghatározott összeg átutalására a Számlatulajdonos Számlájáról a hatóság fizetési számlájára.

**„Hirdetmény”**: a Bank vállalati ügyfelei által igénybe vehető Szolgáltatásokra vonatkozó, valamint a banki Szolgáltatások ellenértékéről szóló, a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett, valamint a Bank honlapján közzétett tájékoztató, mely tartalmazza a Bankköltségeket, a fizetett kamatok típusait és mértéküket, a kamatok kiszámítási módját, a kamatozás kezdő és záró napját, az alkalmazott Árfolyamokat, és azok alapját, továbbá egyes a Szerződésekre vonatkozó, változó feltételeket. Tartalmazza továbbá a Megbízások benyújtási és az átvétel határidejét, a Megbízások teljesítésének rendjét. A Hirdetménynek az adott Szerződésre vonatkozó tartalma a Szerződés

elválaszthatatlan részét képezi. A Bank csak azokról a díjakról, költségekről, egyéb fizetési kötelezettségekről tud tájékoztatást adni az ügyfelek számára előzetesen, amelyekről információval rendelkezik.

„**Hitelesítés**”: olyan eljárás, amely a Megbízás jóváhagyásakor lehetővé teszi azt, hogy a Bank azonosítsa a Rendelkező kilétét, ezen belül a Rendelkező személyes hitelesítési adatai használatának érvényességét.

„**Hpt.**”: a hitelintézetekről a pénzügyi vállalkozásokról szóló mindenkor hatályos törvényt jelenti.

„**Kamatperiódus**”: A számlanyitás napjától a kamatperiódus Hirdetményben meghatározott időszakának utolsó Banki Munkanapjáig tart. A következő kamatperiódusok első napja a megelőző kamatperiódus utolsó napját követő nap és az utolsó napja a tárgyidőszak utolsó Banki Munkanapja, kivéve a Szerződés megszűnése esetén, amely esetben a Kamatperiódus utolsó napja a Szerződés megszűnésének napja.

„**Kamatozó Záróegyenleg**”: Számla napi záróegyenlege, a könyvelt tételek adott napi értéknapra vonatkozó egyenlege, amely a könyvelt tételek közül nem tartalmazza a jövőbeni értéknapos tételeket, valamint a könyvelést követő naptól számít bele a Számla Kamatperiódusra elszámolt kamata.

„**Keretmegállapodás**”: a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó Szolgáltatások tárgyában a Szerződés a Felek között a banki szolgáltatások nyújtására irányuló Keretmegállapodás alapján is létrejöhethet, az abban szabályozott feltételek szerint. Ez esetben az adott Szolgáltatás nyújtására vonatkozó Ügyfélszerződést a Keretmegállapodás és az ahhoz kapcsolódó Szolgáltatás igénylés és/vagy módosítás dokumentumok együttesen jelentik. A Keretmegállapodás alapján igénybe vehető Szolgáltatások körét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

„**Kényszerhitelkamat**”: azt a kamatot jelenti, amelyet a Bank jogosult felszámítani a Számla negatív Kamatozó Záróegyenlege után, vagy Folyószámlahitelkeret esetén a negatív Kamatozó Záróegyenlegből a folyószámlahitelkeretet meghaladó összeg után az adott napra vonatkozó Hirdetmény szerinti mértékkel a Számlatulajdonos részére.

„**Késedelmi kamat**”: azt a kamatot jelenti, amelyet a Bank jogosult felszámítani a késedelmesen megfizetett összeg után az esedékesség napjától kezdve a késedelem idejére Hirdetmény szerinti mértékkel a Számlatulajdonos részére, amennyiben a Bankot megillető jutalékokat, díjakat és egyéb költségeket és kamatokat jogszabályi sorba állítás miatt késedelmesen fizeti meg.

„**Kötegelt Megbízás**”: az Azonnali Átutalási Megbízás szempontjából kötegelt megbízásnak minősül minden olyan Átutalási Megbízás, amikor a Számlatulajdonostól a Bankhoz egyidejűleg egynél több Átutalási Megbízás érkezik be, vagy a Rendelkező egyidejűleg egynél több Átutalási Megbízást hagy jóvá.

„**Központi adatbázis**”: a Számlatulajdonos nevének, az IBAN-nak és a Másodlagos számlaazonosítónak nyilvántartására szolgáló adatbázis, amelyet a GIRO Zrt. működtet.

„**Központi Értéktár**”: jelenti a Bank teljesítési segédje(ei) által a Bank megbízásából működtetett Központi Kihelyezett Feldolgozó és Értéktár egysége(ke)t.

„**Látra szóló Kamat**”: azt a kamatot jelenti, amelyet a Bank a Számla napi pozitív Kamatozó Záróegyenlege után az adott napra vonatkozó, Hirdetmény szerinti mértékkel elszámol a Számlatulajdonos részére.

„**Lejárat napja**”: az a Banki munkanap, amelyen a Betét lekötésének futamideje lejár. Amennyiben a lekötés napjától kezdődően a lekötés futamidejével számított eredeti lejárat/fordulónap nem Banki munkanapra esik, a lejárat napja az ezt követő első Banki munkanap.



**„Lekötött Betéti Kamat”**: azt a kamatot jelenti, amelyet a Bank a lekötött Betét egyenlege után a Betét futamidejére, a Szerződésben meghatározott mértékű kamatlábbal elszámol a Betétes részére.

**„Másodlagos számlaazonosító”**: a Számlatulajdonos / Rendelkező által a Bank útján a Központi adatbázist működtető szervezet (GIRO Zrt.) részére megadott egyedi azonosító (valamely EGT államra, mint földrajzi területre utaló országkódot tartalmazó mobiltelefonszám, elektronikus levelezési cím, a magyar állami adó- és vámhatóság által megállapított adóazonosító jel vagy adószám), amely a Számlatulajdonos Számlájának egyértelmű azonosítására szolgál.

**„Mebízás”**: a Számla terhére, vagy javára adott bármely rendelkezés, mely a Számla egyenlegének megváltozását eredményezi (például Átutalási Megbízás, Beszedési Megbízás, Készpénzfizetés).

**„Mikrovállalkozás”**: az a vállalkozás, amelynek a Szerződés megkötésének időpontjában az összes foglalkoztatott létszáma 10 főnél kevesebb, és a Szerződés megkötését megelőző üzleti évben éves mérleg-főösszege legfeljebb 2 millió euró, vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg.

**„MNB”**: jelenti a Magyar Nemzeti Bankot.

**„MNB rendelet”**: a pénzforgalom lebonyolításáról szóló mindenkor hatályos MNB rendeletet jelenti.

**„Nagyösszegű Készpénz be- és kifizetés”**: nagyösszegű készpénz be- és kifizetésnek minősül a Hirdetményben meghatározott értékhatárt elérő forint vagy az ennek megfelelő összegű valuta, illetve az ezt meghaladó összeg Ügyfél általi, egy Banki Munkanapon történő egy vagy több pénztári tranzakció során történő be- vagy kifizetése.

**„Nemzetközi Fizetések”**: jelenti a nemzetközi fizetési forgalomban alkalmazható fizetési módokat.

**„Nyomtatvány”**: azokat a dokumentumokat jelenti, amelyek alkalmazásával a Számlatulajdonos az adott Szerződésben meghatározott Megbízást és Értesítést ad a Bank részére. Ha az adott Megbízás vagy Értesítés formai kellékeként a Bank Nyomtatvány alkalmazását szabja meg, annak alkalmazása kötelező.

**„OBA”**: az Országos Betétbiztosítási Alapot jelenti.

**„Pénzforgalmi szolgáltató”**: az a hitelintézet, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, pénzforgalmi intézmény (ideértve a fizetés-kezdemenyyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatót és a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatót), az MNB és a Magyar Államkincstár, amely pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez.

**„Pft.”**: a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló mindenkor hatályos törvényt jelenti.

**„Rendelkezési Megbízás”**: a Banknál rendszeresített nyomtatvány, amelynek alkalmazásával a Számlatulajdonos a Számlája felett rendelkezni jogosult személyeket és a rendelkezés módját jelenti be a Banknak.

**„Rendelkezési jog”**: mindazon jogosultságok összessége, amelyek meghatározzák, hogy a Rendelkező mely Számlák vonatkozásában, mely Csatornákon, milyen műveletek megadására és milyen módon jogosult. A rendelkezési jog a következő műveleti körökre terjedhet ki: (i) pénzügyi műveletek és nem pénzügyi műveletek vagy (ii) kizárólag nem pénzügyi műveletek megadására. Az elérhető műveletek Csatornánkénti és számlatípusonkénti meghatározását a Hirdetmény tartalmazza.

**„Rendelkező”**: a Számlatulajdonos által szabályszerű módon bejelentett, vagy kötelező jogszabályi rendelkezés alapján a Számla felett rendelkezésre jogosult, 18. életévét betöltött cselekvőképes Természetes Személy.



„**Számla**”: Jelen ÁSZF szempontjából a Bank által vezetett Pft. szerinti fizetési számlának a Hirdetményben meghatározott banki termékek minősülnek.

„**Számlatulajdonos**”: a Bank azon Ügyfele, aki a Bankkal Számla nyitása és vezetése, valamint az ahhoz kapcsolódó pénzforgalmi és egyéb szolgáltatások tárgyában Szerződés(eke)t köt, és ilyen Szolgáltatás(oka)t igénybe vesz.

„**Szerződés**”: a Felek között a Számla nyitása és vezetése, valamint az ahhoz kapcsolódó pénzforgalmi, betéti és egyéb szolgáltatások tárgyában létrejött teljes szerződési dokumentációt jelenti, amelynek egymástól elválaszthatatlan részei: Üzletszabályzat, ÁSZF, Ügyfélszerződés és a Hirdetmény vonatkozó része(i). A Szerződés – amennyiben annak tartalmából más nem következik – a Pft. értelmében egyben keretszerződésnek minősül.

„**SWIFT**”: Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, pénzügyi üzenetek automatikus, egységes, gyors és biztonságos kezelése céljából alapított nemzetközi társaság és az általa működtetett nemzetközi üzenet közvetítő rendszer.

„**Tartós adathordozó**”: olyan eszköz, amely az Ügyfél 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. Tartós adathordozónak a Bank elsősorban az internetes honlapját tekinti, amelyen a Bank közzéteszi az aktuális Üzletszabályzatot, ÁSZF-et, Hirdetményeket és biztosítja, hogy azokat és az archív verziójukat változatlan formában és tartalommal az Ügyfél bármikor megjeleníthesse. Bank honlapjának elérhetősége: [www.kh.hu](http://www.kh.hu).

„**Telefax Üzenet**”: a Bankkal kötött külön, erre vonatkozó Szerződés alapján, a Szerződéssel kapcsolatos megbízásokat és értesítéseket kezelő banki egységhez a Számlatulajdonos által eljuttatott kulcsolt telefax üzenetet jelenti.

„**Telefonos Megbízás**”: a Bankkal kötött külön, erre vonatkozó Szerződés alapján, a Szerződésben meghatározott személyek által telefonon keresztül adott, a Hirdetményben felsorolt Szolgáltatásokra irányuló Megbízás.

„**Természetes Személy**”: jelen ÁSZF 3.4. pontja („A Szerződés megszűnése és annak jogkövetkezményei”) alkalmazásában jelenti a pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett természetes személyt (ideértve különösen, de nem kizárólagosan az egyéni vállalkozót, östermelőt, egyéni ügyvédet, szabadalmi ügyvivőt stb.).

„**Törlési Megbízás**”: azt a Megbízást jelenti, amelyben a Számlatulajdonos megbízza a Bankot, hogy a Számlája terhére benyújtott és jóváhagyott Átutalási Megbízást annak teljesítését megelőzően törölje.

„**Vállalati Betéti Szolgáltatások**”: a jelen ÁSZF 6. fejezetében szabályozott pénzügyi szolgáltatások, ideértve a vállalati betétszámla termékeket.

„**VIBER**”: az MNB által üzemeltetett belföldi Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer, amely elsősorban a nagy összegű és rendkívül sürgős Megbízások lebonyolítására szolgál.

„**Visszavonási Megbízás**”: azt a Megbízást jelenti, amelyben a Számlatulajdonos megbízza a Bankot, hogy a Számlája terhére benyújtott és átvett, a GIRO napközbeni többszöri elszámolás forgalomban vagy a GIRO azonnali elszámolás forgalomban már továbbított, illetve a Bankon belüli Átutalási Megbízás esetén a kedvezményezett Számláján jóváírt Átutalási Megbízás összegének visszakérése érdekében működjön közre az Elszámolóházon keresztül a kedvezményezett fizetési számláját vezető Pénzforgalmi szolgáltató felé, illetve a Bankon belüli Átutalási Megbízás esetén a kedvezményezett Számlatulajdonos felé.

### **3. A SZERZŐDÉS**

#### **3.1. A Szerződés megkötése, dokumentációs előfeltételek**

- 3.1.1.** A Szerződés a Felek általi cégszerű aláírással jön létre. A Szerződés cégszerű aláírásával az Üzletszabályzat, az ÁSZF és a Hirdetmény vonatkozó részei minden további nyilatkozat vagy feltétel nélkül, automatikusan a Szerződés részévé válnak. Szerződés megkötése előtt a Bank a Szerződés egy példányának Számlatulajdonos részére papíron történő átadásával, vagy Tartós adathordozón való megjelenítésével, valamint az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségben az Üzletszabályzat, az ÁSZF és a Hirdetmény közzétételével tesz eleget jogszabályi előzetes tájékoztatási kötelezettségének.
- 3.1.2.** A Szerződés megkötése előtt a Bank jogosult megvizsgálni a Számlatulajdonos jogi helyzetét, általános adatait, képviselőinek képviseleti jogosultságát, ezen adatok valóságát, valamint minden olyan egyéb körülményt, amelynek vizsgálata jogszabályi vagy hatósági rendelkezés alapján kötelező, illetve a Bank saját belátása alapján szükséges. Ennek érdekében a Bank különböző dokumentumok Számlatulajdonos általi bemutatását, illetve Bankhoz történő benyújtását írhatja elő. A Szerződés megkötéséhez szükséges dokumentációs előfeltételekről a Bank előzetesen tájékoztatja a Számlatulajdonost.
- 3.1.3.** A dokumentációs előfeltételek teljesítéséig a Bank jogszerűen tagadhatja meg a Szerződés megkötését. A Szerződés megkötésének ilyen okból történő elhúzódása vagy elmaradása miatt a Számlatulajdonos vagy bármely harmadik személy által elszenvedett károk tekintetében a Bank semmiféle felelősséget nem vállal.
- 3.1.4.** Amennyiben a Szolgáltatás természetéből más nem következik, vagy a Szerződés eltérően nem rendelkezik, úgy a Szerződés határozatlan időtartamra jön létre.
- 3.1.5.** A Szerződés megkötésénél meghatalmazottként kizárólag eseti ügyvédi meghatalmazással, ügyvéd járhat el. Az eseti meghatalmazás a meghatalmazó okiratban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazásnak tartalmaznia kell a meghatalmazó – leendő Számlatulajdonos – és az eseti meghatalmazott személyi adatait, a megbízás megnevezését. A Bank – biztonsági okokból – a bemutatás napjától számítva 30 napnál nem régebbi keltezésű eseti meghatalmazást fogad el.

#### **3.2. A Szerződés tárgya, valamint a Felek alapvető jogai és kötelességei**

- 3.2.1.** A Szerződéssel a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonos pénzforgalmának lebonyolítása érdekében a Számlán rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, az azok terhére, valamint javára szóló szabályszerű Megbízásokat teljesíti, a Számlatulajdonost a Számla javára és terhére írt összegekről, valamint a Számla egyenlegéről Bankszámlakivonattal értesíti. A Számlán nyilvántartott követelés kimerülése a Szerződést nem szünteti meg. Valamennyi Számla pénzforgalmi jelzőszámmal ellátott. A Számlákkal kapcsolatosan kizárólag a mindenkor hatályos jogszabályok által megengedett Megbízások hajthatók végre. További korlátozásokat a Felek a Szerződésben köthetnek ki.
- 3.2.2.** A Bank a Számlatulajdonos pénzeszközeinek kezelésére, fizetési forgalmának lebonyolítására – a Számla mellett – elkülönített számlá(ka)t is vezethet, illetve a Felek megállapodhatnak a Számlához kapcsolódó egyéb számlák Bank általi megnyitásában és vezetésében. A Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült és/vagy meghatározott célra felhasználható pénzeszközök kezelésére szolgáló számlát a Bank akkor nyit, ha a pénzeszköz Számlatulajdonos szabad rendelkezése alóli kikerülését és/vagy célhoz kötöttségét a Számlatulajdonos és harmadik személy közötti szerződés vagy jogszabályi rendelkezés megalapozza.

**3.2.3.** A Bank vállalja, hogy a Számla napi pozitív Kamatozó Záróegyenlege után a kamatszámítás szerint kamatot számol el (kivéve a Szerződésben meghatározott nem kamatozó számlákat). A Számlatulajdonos köteles a Bankköltségeket megfizetni, és a Számla terhére adott Megbízások Fedezetének a Megbízás teljesítését megelőzően rendelkezésre bocsátani. A Fedezet hiánya miatti nem teljesítésből eredő károk a Számlatulajdonost terhelik.

**3.2.4.** A Bank a Megbízás alapján, annak teljesítésével kapcsolatban jogosult megterhelni a Számlát.

### **3.3. A Szerződés módosítása**

**3.3.1.** Bank kifejezetten fenntartja magának a jogot, és a Számlatulajdonos elismeri a Bank azon jogát, hogy új, vagy bővített szolgáltatás bevezetésekor az ÁSZF rendelkezéseit kiegészítse, továbbá, hogy a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozásra, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók, a jegybanki alapkamat és egyéb jegybanki kamatlábak változására, a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek és költségek változására, a banki egyéb beszerzési költségek, a fogyasztói árindex, az állami kamattámogatás változására, a közteher-fizetési kötelezettségek, a kötelező tartalékolási szabályok megváltozására, a Bank eljárási, működési folyamataiban történt változásra, valamint a szolgáltatásra vagy a Számlatulajdonosra vonatkozó kockázat megváltozására tekintettel, ahhoz igazodva, egyoldalúan módosítsa a hatályos ÁSZF rendelkezéseit, illetve a Hirdetményben és a Szerződésben meghatározott kondíciókat.

**3.3.2.** Amennyiben a Bank a hatályos ÁSZF rendelkezéseit, illetve a Hirdetményben meghatározott kondíciókat, a Számlatulajdonos számára kedvezőtlenül módosítja, a módosítás hatályba lépését 15 nappal megelőzően a módosított ÁSZF-et, illetve Hirdetményt az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségében kifüggeszti, továbbá internetes honlapján, mint Tartós adathordozón közzéteszi, valamint ennek tényéről a Számlatulajdonost tájékoztatja a Számlakivonaton. E pontban írt előzetes értesítési idő 2 hónap a Mikrovállalkozások számára kedvezőtlen módosítás esetén. A Vállalati Betéti Szolgáltatásokra vonatkozó ÁSZF rendelkezések és hirdetményi kondíciók módosítására a 15 napos értesítési határidő vonatkozik minden Számlatulajdonosra. A Bank az Árfolyam módosítást előzetes értesítés nélkül és azonnali hatállyal jogosult végrehajtani.

**3.3.3.** Ha a Számlatulajdonos az ÁSZF, illetve a Hirdetmény módosításával nem ért egyet, a Bank úgy tekinti, hogy a Számlatulajdonos az adott Szerződés(ek)re vonatkozó feltételek szerint, ezek hiányában pedig a módosítás hatályba lépésének napjára, a Bankkal kötött Szerződését (Szerződéseit) felmondta. Ebben az esetben a Bank és a Számlatulajdonos, legkésőbb a felmondási idő végéig, kötelesek egymással elszámolni, a Számlatulajdonos köteles a fennálló teljes tartozását a Banknak hiánytalanul megfizetni. Ha a Számlatulajdonos a módosítás ellen, annak hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni. Amennyiben a Szerződés módosítása valamely Szolgáltatás megszüntetésére irányul, a Bank a ténylegesen teljesített Szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult, továbbá a nem Mikrovállalkozásnak minősülő Számlatulajdonossal való elszámolás esetén a Bank jogosult az elszámolás során felmerülő Bankköltségek érvényesítésére is.

**3.3.4.** A Bank a Számlatulajdonos – legalább 30 naptári nappal korábban történő – előzetes értesítését követően jogosult a Számlatulajdonos Számlájának a számát, vagy a Számlát vezető banki egységet megváltoztatni.

**3.3.5.** A Bank jogosult arra, hogy Szerződés megkötését, továbbá a Szerződés hatályban fenntartását meghatározott pénzüsszeg befizetéséhez, meghatározott pénzüsszeg lekötéséhez, meghatározott összegnek meghatározott időszakonként való megfizetéséhez kösse. Ezen feltételeket a Hirdetmény tartalmazza.

### **3.4. A Szerződés megszűnése és annak jogkövetkezményei**

**3.4.1.** A Szerződést – 15 naptári napos, elektronikus szolgáltatások igénybevétele esetén 30 naptári napos felmondási idő mellett – a Számlatulajdonos jogosult a Bankhoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor felmondani. A Felek a Szerződést jogosultak közös megegyezéssel, azonnali hatállyal megszüntetni. A Számlatulajdonos felmondását a Bank csak abban az esetben fogadja el, ha a felmondás időpontjában a Számlatulajdonosnak semminemű tartozása nincsen a Bankkal szemben, és a Számlatulajdonos az esetleges Bankkal szembeni követelésének kifizetéséről vagy átutalásáról rendelkezik.

A Szerződést – 2 hónapos felmondási idő mellett – a Bank jogosult a Számlatulajdonoshoz intézett írásbeli nyilatkozattal bármikor felmondani.

**3.4.2.** A Bank a Szerződés azonnali hatályú felmondására jogosult, ha:

- a gazdasági társaság (egyéb szervezet) Számlatulajdonos a mindenkor hatályos jogszabályok szerint nem jött létre, illetve a Számla megnyitását követő 90 napon belül a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel, illetve a Számlatulajdonos szervezet bejegyzéséről a Bank a nyilvántartás adatai alapján nem tudott ezen időtartam alatt meggyőződni;
- a Számlatulajdonos a Bank felszólítására, határidőben nem egyenlíti ki a Bankkal szemben fennálló tartozását;
- a Számlatulajdonos a Bank érdekeit olyan súlyosan veszélyeztető magatartást tanúsított, vagy a Szerződést olyan súlyosan megszegte, hogy a Banktól a Szerződés további fenntartása nem várható el;
- a Számlatulajdonos által megjelölt címre a Számlakivonat kézbesítése 180 napig sikertelen, ez utóbbi esetben a Bank a felmondási jogának gyakorlása nélkül is jogosult azonnali hatállyal megtagadni a Számlatulajdonos részére a Szolgáltatás nyújtását.

**3.4.3.** A Szerződés megszűnik a gazdasági társaság (egyéb szervezet) Számlatulajdonos jogutód nélküli megszűnése, vagy a Természetes Személy Számlatulajdonos halála esetén abban az időpontban, amikor erről a Bank hivatalosan tudomást szerez. A Szerződés megszűnése nem jelenti egyúttal a Számla automatikus megszűnését is.

**3.4.4.** A Felek a Szerződés megszűnése esetén – legkésőbb a megszűnés napján – egymással elszámolnak. A Szerződés bármely okból történő megszűnése nem érinti a Bank Számlatulajdonossal szemben fennálló követeléseire vonatkozó jogát. Ha a Szerződés megszűnését követően a Számlatulajdonos nem rendelkezik Számlája egyenlegéről, azt a Bank a felelős őrzés – 2014. március 14. napját követően megszünt Szerződés esetén a megbízás nélküli ügyvitel – szabályai szerint kezeli és kamatfizetés nélkül megőrzi azt legfeljebb öt (5) évig, a Hirdetményében meghatározott Bankköltségek felszámítása mellett.

**3.4.5.** A Szerződés megszűnése egyben a Számlához kapcsolódó további szerződések, valamint a Számlához kapcsolódó valamennyi szolgáltatás megszűnését is jelenti, a szolgáltatásra vonatkozó ÁSZF-ben meghatározott feltételek szerint.

**3.4.6.** Aggregált fedezetvizsgálattal működő cash-pool szolgáltatás bármely okból, bármely tagszámla vonatkozásában történő megszüntetésére azzal a feltétellel kerülhet sor, hogy az érintett tagszámlának vagy a fennmaradó cash-poolnak negatív egyenlege (ide nem értve a tagszámlához, illetve cash-poolhoz esetleg tartozó folyószámla hitelkeret összegét) a szolgáltatás megszűnésekor nem lehet.

## **4. A SZÁMLÁRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK**

### **4.1. Számla feletti rendelkezés és aláírás bejelentés**

#### **4.1.1. Rendelkezési jogosultság bejelentése a Számlatulajdonos által**

- 4.1.1.1. A Számla felett rendelkezésre jogosultak személyét Számlatulajdonos vonatkozó jogszabály, és létesítő okirata szerinti képviselőjének kell írásban a Rendelkezési Megbízáson bejelentenie a Bankhoz. A Rendelkezési Megbízásnak tartalmaznia kell a Számlatulajdonos nevében rendelkezésre jogosult Rendelkező(k) megjelölését és Rendelkezési jogát, amelyben tranzakciós összeghatárhoz kötött korlátozás (ún. limit) a számla devizanemében adható. A Számlatulajdonos köteles a Rendelkezők személyazonosításához szükséges adatokat (születési hely és idő, születési név, anyja neve) a Bank rendelkezésére bocsátani. A Rendelkező által bejelentett személyi adatait érintő változás a rendelkezői kapcsolatot nem módosítja, azonban a Rendelkezési jog gyakorlását akadályozhatja, ha érinti a Rendelkezési jogra vonatkozó kikötéseket. Ilyen esetben a Rendelkezési jogra vonatkozó kikötés módosításáról a Számlatulajdonos köteles gondoskodni.
- 4.1.1.2. A Bank 2015. szeptember 21-ét követően papíralapú rendelkezéshez bélyegző használati bejelentést nem köteles elfogadni. Az ezen időpontot megelőzően a Számlatulajdonos által bejelentett bélyegző használatot a Bank változatlan formában tartja nyilván és ellenőrzi a Bank által nyilvántartott hatályos bélyegzőlenyomattal történő összehasonlítás útján. A Bank a bélyegzőlenyomat méret, valamint szín azonosságát a bejelentett bélyegzőlenyomattal nem vizsgálja.
- 4.1.1.3. A Bank biztosítja a Számlatulajdonos részére Általános Rendelkező megadásának lehetőségét. Általános Rendelkező megadása esetén a Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az Általános Rendelkező Rendelkezési jogának gyakorlásából származó esetleges károkért a Bankot felelősség nem terheli, azokért kizárólagosan a Számlatulajdonos felelős.
- 4.1.1.4. A Számlatulajdonos képviselője bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlő módon (pl. illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal) igazolja. A Bank nem felel a változásbejegyzési kérelem utóbbi történő elutasítása esetén a Számlatulajdonosnál bekövetkező károkért. Ha a képviselő megbízása megszűnik, az általa bejelentett Rendelkezők Rendelkezési jogát a Bank mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az új vagy más képviselő másként nem rendelkezik.
- 4.1.1.5. Ha a Számlatulajdonos szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályból az következik, hogy a Számlatulajdonosnak több 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, illetőleg képviselők bejelentését fogadja el érvényesnek. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Bank érvényesnek a legutolsó bejelentést fogadja el.
- 4.1.1.6. Ha vitatott, hogy az a személy, aki bejelentést tett vagy kíván tenni, jogosult-e a Számlatulajdonos képviselőjére, a Bank a bejelentés szempontjából a Számlatulajdonos képviselőjére jogosultnak tekinti a személyt mindaddig, amíg a cégnyilvántartásra, illetőleg, ha a szervezetet más nyilvántartásra jegyezték be, ez utóbbi nyilvántartásra vonatkozó jogszabályok szerint a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult.

#### **4.1.2. Rendelkezők aláírás bejelentése**

- 4.1.2.1. A Számlatulajdonos által bejelentett Rendelkező papíralapú Rendelkezési joga gyakorlásának előfeltétele a Rendelkező aláírásmintájának az erre a célra szolgáló banki Nyomtatványon (ügyfél adatlapon) történő megadása. A Rendelkező – ha a Felek másképpen nem állapodtak meg – a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó valamennyi Számlatulajdonos valamennyi Számlája vonatkozásában, amelyen rendelkezésre jogosultként van bejelentve, kizárólag egy aláírásmintát adhat meg. A megadott aláírás minta a Rendelkező választása szerint lehet a Rendelkező banki termékekre

vonatkozóan a lakossági és a vállalati rendelkezésekre egyaránt alkalmazott aláírása vagy kifejezetten csak a vállalati rendelkezések során használt aláírása. A Rendelkező aláírását valamennyi Számla vonatkozásában a megadott, a Bank nyilvántartása szerint hatályos aláírásmintával egyező módon köteles gyakorolni, amit a Rendelkező jogosult módosítani. A 2015. szeptember 21-ét megelőzően **a Banknál alkalmazott nyomtatványon - az aláírás bejelentő katonon - a Számlatulajdonos által** bejelentett aláírásminták hatályban maradnak mindaddig, amíg a Rendelkező a Bank felé új aláírásmintát nem jelent be.

#### 4.1.3. Rendelkezés a Számla felett

- 4.1.3.1. A Számla felett a Számlatulajdonos által szabályszerűen bejelentett Rendelkező a bejelentett Rendelkezési jogára vonatkozó kikötéseknek megfelelően rendelkezhet.
- 4.1.3.2. A papír alapú Számla feletti rendelkezéshez a Számlatulajdonos cégjegyzékbe vagy más hatósági nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes, vagy rövidített név betű szerinti használata, valamint – ha jogszabály eltérően nem rendelkezik, vagy a Felek másképpen nem állapodtak meg – két, a Számla felett rendelkezni jogosult személy aláírása szükséges. A Bank a papír alapú Megbízásokon az aláírások meglétét és azonosságát a Banknál bejelentett és a Bank által nyilvántartott hatályos aláírásokkal történő összehasonlítás útján vizsgálja meg. Ha a Számlatulajdonos nem rendelkezik bejelentett bélyegzőnyomattal, akkor a Bank a papír alapú Megbízás aláírásánál, a Számlatulajdonos cégjegyzékbe vagy más nyilvántartásba bejegyzett teljes vagy rövidített nevének betű szerinti, nyomtatott betűvel történő jegyzését, vagy amennyiben bélyegzőnyomatot használ, azt a Számlatulajdonos nevének feltüntetésének tekinti.
- 4.1.3.3. A Bank a Megbízás teljesítését megtagadhatja, amennyiben az nem a Banknál bejelentetteknek megfelelően került megadásra. A Bank teljes mértékben kizárja a felelősségét a Megbízás visszautasításából származó, a Számlatulajdonos vagy egyéb harmadik személyt ért kár megtérítéséért.
- 4.1.3.4. Ha jogszabály vagy a Számlatulajdonos létesítő okirata a Számla feletti rendelkezéshez meghatározott személy aláírását vagy ellenjegyzését kívánja meg, a Számla feletti rendelkezés érvényességéhez a meghatározott személy aláírása, illetve ellenjegyzése is szükséges.
- 4.1.3.5. A Bank kérheti a Számlatulajdonos képviselőjében eljáró személyek személyazonosságának igazolását.
- 4.1.3.6. Ha a Bank és a Számlatulajdonos között – külön Szerződés alapján - elektronikus bankkapcsolat áll fenn, a Számla feletti rendelkezésre jogosult személy aláírását elektronikus Hitelesítés helyettesíti.

#### 4.1.4. A Számla feletti rendelkezés korlátozása

- 4.1.4.1. A Számlatulajdonos a Számla felett jogszabályban meghatározott kivételekkel szabadon rendelkezhet.
- 4.1.4.2. A meghatározott célból elkülönített, a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök (így különösen az óvadékként elkülönített pénzeszközök, a fedezetigazolással kapcsolatos elkülönítés) az elkülönítés tartama alatt csak a meghatározott célra használhatók fel.

#### 4.1.5. Rendelkezés csődeljárással, adósságrendezési eljárással, felszámolási eljárással, reorganizációs eljárással érintett, vagy végelszámolás alatt álló Számlatulajdonos esetén

- 4.1.5.1. A Számlatulajdonos a csődeljárás iránti kérelem benyújtásával egyidejűleg köteles értesíteni a Bankot a csődeljárás iránti kérelem benyújtásáról, oly módon, hogy a Bank erről az ideiglenes

fizetési haladék közzétételét megelőző munkanapon 15 óráig hitelt érdemlő módon tudomást szerezzen. A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos a legkésőbb a fizetési haladékot tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg köteles a Banknál:

- bemutatni a cégbíróság által kiadott fizetési haladékot (moratórium) tartalmazó végzést;
- megadni azt az értékhatárt (keretösszeget), amelynek összegét meghaladó fizetési megbízások csak a csődeljárásban kirendelt vagyonfelügyelő ellenjegyzésével teljesíthetők;
- a vagyonfelügyelő aláírási címpéldányát.

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

A Számlatulajdonos köteles a Banknak haladéktalanul bejelenteni, ha a csődeljárás során a Számlája felett a vagyonfelügyelő részére együttes rendelkezési jogot biztosít, vagy azt a bíróság rendeli el.

4.1.5.3. Az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos a pénzügyi gondnok hitelt érdemlő módon igazolt aláírását legkésőbb az adósságrendezési eljárást megindító végzés közzétételét követő 8 napon belül köteles a Banknál bejelenteni.

4.1.5.4. Felszámolás alatt álló Számlatulajdonos Számlája feletti rendelkezést a Bank a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól csak a felszámolótól fogad el. Amennyiben a felszámoló nem vállalja a Bankköltségek esedékességkor történő megfizetését, úgy a Bank a Számlát azonnali hatállyal jogosult felmondani.

4.1.5.5. Végelszámolás alatt álló Számlatulajdonos esetében a végelszámoló a végelszámolás közzétételét követő 15 napon belül köteles a Bankot a végelszámolás tényéről értesíteni, egyúttal bejelenteni a Számla felett rendelkezni jogosult személyeket. Az értesítés kézhezvételét követően a Bank a Számla felett bármilyen rendelkezést csak a végelszámolótól, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosulttól fogad el.

4.1.5.6. A reorganizációs eljárásra a csődeljárásra vonatkozó fenti rendelkezések alkalmazandók azzal, hogy a vagyonfelügyelő helyett a reorganizációs szakértő értendő. A reorganizációs eljárásban moratóriumról hozott végzésről a Számlatulajdonos köteles haladéktalanul írásban értesíteni a Számlát vezető Bankot, egyúttal bejelenteni a kijelölt reorganizációs szakértő hitelt érdemlő módon igazolt aláírását, valamint írásban nyilatkozni arról, hogy a Számlatulajdonos vállalja a reorganizációs eljárás alatt a Bankköltségek esedékességkor történő megfizetését. Amennyiben a Számlatulajdonos fenti nyilatkozatát nem küldi meg a Banknak, vagy azt visszavonja, vagy az abban foglalt fizetési kötelezettségével 30 napot meghaladó késedelembe esik, úgy a Bank jogosult azonnali hatállyal felmondani a Szerződést.

## 4.2. A törzstőke letéti számlákra vonatkozó feltételek

4.2.1. Ha gazdasági társaság, társadalmi vagy egyéb szervezet Számlatulajdonos bejegyzési kérelmének teljesítéséhez banki igazolás szükséges arról a tényről, hogy a Számlatulajdonos jogszabályban meghatározott kötelezettsége teljesítéseként meghatározott pénzüsszeget helyezett el a Számlán, a Bank a Számlát törzstőke letéti számlaként nyitja meg, és egyidejűleg a banki igazolást a Számlán elhelyezettösszegről, annak jogcíméről a Számlatulajdonos (képviselője) részére kiadja, amennyiben az összeg jóváírása alapján beazonosítható a törzstőke teljesítés jogcíme és a teljesítő személye. Törzstőke letéti számla megnyitható akkor is, ha a cégbírósági vagy bírósági nyilvántartásba vételt tanúsító okirat (bejegyző végzés, vagy a cégjegyzékszámval ellátott cégbírósági, illetve nyilvántartási számmal ellátott bírósági bejegyzés iránti kérelem) a Számla megnyitásakor nem áll rendelkezésre.



- 4.2.2.** A törzstőke letéti számla javára vagy terhére Megbízás – a Számlatulajdonos jogszabályban meghatározott kötelezettségének teljesítése kivételével – nem teljesíthető.
- 4.2.3.** Ha a Számlatulajdonos a cégbírósági- vagy bírósági nyilvántartásba vételéről szóló bejegyző végzés, vagy ennek hiányában gazdasági társaság esetén a cégjegyzékszámval ellátott cégbírósági tanúsítvány eredeti példányát bemutatja a Banknak, a bemutatás napjától a törzstőke letéti számla megszüntethető, és a Szerződés megkötése után a Számla megnyitható.
- 4.2.4.** Ha a Számlatulajdonos nem kezdeményezi cégbírósági vagy egyéb nyilvántartásba vételét, vagy a nyilvántartásba vétel nem történik meg, az erről szóló dokumentumok Bank részére történő benyújtását követően a Bank a törzstőke letéti számlán elhelyezett összeget a befizető részére fizeti vissza.

### **4.3. A Bankszámlakivonat, számlaforgalmi kimutatás**

**4.3.1.** A Bank Bankszámlakivonattal utólagosan tájékoztatja a Számlatulajdonost a Számla könyvelt nyitó és záró egyenlegéről, az azon végrehajtott Megbízásokról, a Számla javára vagy terhére értékenapon írt összegekről, a felszámított Bankköltségekről, **elszámolt kamatokról.** A Bankszámlakivonaton ezen túlmenően feltüntetésre kerül minden olyan tény, információ, azonosító, egyéb adat, amelynek Bankszámlakivonaton történő megjelenítését jogszabály kötelezően előírja. A Bankszámlakivonat a Számlán végrehajtott Megbízások azonosításához szükséges valamennyi adatot tartalmazza. Eltérő megállapodás hiányában a Bankszámlakivonatot a Bank a Számla megterhelésének vagy jóváírásának napját követő Banki Munkanapon továbbítja a Számlatulajdonos részére.

**4.3.2.** A Számlatulajdonos kérheti, hogy a Bank a Bankszámlakivonatot levelezési cím megadásával a székhelyétől eltérő címre (kivéve a Bank/bankfiók címére) postázza, valamint papír alapú Bankszámlakivonat helyett, vagy amellel hitelesített elektronikus bankszámlakivonatként (a továbbiakban: "K&H e-kivonat") is kérheti annak küldését. A Bank a postázott papíralapú Bankszámlakivonatot a Mikrovállalkozásoknak minősülő Számlatulajdonosnak havonta egy alkalommal díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség mentesen biztosítja.

A K&H e-kivonat igénylésének előfeltétele az elektronikus azonosítású banki szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek szerinti K&H e-posta szolgáltatás igénylése, a Számlatulajdonos által megjelölt felhasználó(k) részére.

A K&H e-kivonat kizárólagos igénylése esetén a Banknak joga van papír alapú Bankszámlakivonatot küldeni a Számlatulajdonos részére, amennyiben 12 hónapon át a Számlatulajdonos, vagy a nevében eljárni jogosult felhasználó nem lép be a K&H e-posta felületére.

**4.3.3.** A Számlatulajdonos az erre vonatkozó írásbeli kérelmének keltét megelőzően végrehajtott Megbízásairól a Hirdetmény szerinti kimutatást kérhet a Banktól. Az ilyen kimutatást a Bank a Számlatulajdonos kérelmének Bank általi kézhezvételét legkésőbb 90 naptári nappal követően szolgáltatja a Számlatulajdonosnak. A Bank e Szolgáltatásának előfeltétele, hogy a Számlatulajdonos (volt Számlatulajdonos) a Banknak a Szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos költségét megfizesse.

### **4.4. A Nyomtatvány**

Ha meghatározott Megbízás vagy Értesítés formájaként a Bank adott Nyomtatvány használatát írja elő, a Bank jogosult megtagadni a Megbízás vagy Értesítés teljesítését, amelyet a Számlatulajdonos nem a Bank által e célból előírt Nyomtatványon ad meg. A Bank által alkalmazott Nyomtatványokat a Számlatulajdonos a Bank fiókjában igényelheti, a Bank fiókjaiban átveheti. A Nyomtatványok tartalmazzák a Számlatulajdonos által megjelölendő, a Megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat vagy egyedi azonosítót.

### **4.5. A Megbízások és Értesítések**

#### **4.5.1. Általános szabályok**

- 4.5.1.1. A Megbízások és Értesítések formája a Felek között – amennyiben a Szerződés rendelkezéseiből más nem következik – írásbeli. A Megbízások szabályszerű megadására és teljesítésére vonatkozó további rendelkezéseket a mindenkor hatályos jogszabályok, valamint a Számlatulajdonosnak a Bankkal kötött Szerződésének rendelkezései tartalmazzák.
- 4.5.1.2. Azt, hogy a Megbízást vagy Értesítést a Számlatulajdonos vagy a Rendelkező milyen tartalommal és milyen időpontban adta, az Elektronikus banki szolgáltatások esetében elektronikus adat, egyéb esetben a Bank által érkeztetett papír alapú Megbízást vagy Értesítést tartalmazó dokumentum igazolja.
- 4.5.1.3. A papír alapú Megbízásokat és Értesítéseket a Számlatulajdonosnak vagy a Rendelkezőnek egy munkamenetben (átírással) jól olvasható módon, csak fekete vagy kék színű tintával író tollal vagy írógéppel, illetve nyomtatóval kell kiállítania úgy, hogy utólagos betoldás, egyéb módosítás és a hamisítás lehetősége kizárt legyen. A papír alapú Megbízásokat és Értesítéseket továbbá keltezni szükséges, és ezt követően minden esetben a Bankhoz bejelentett módon – egyes esetekben cégszerűen – kell aláírnia.
- 4.5.1.4. A Bank viseli az egyes ügylettipusoknál és ügyfélcsoportoknál szabályozott értesítési és tájékoztatási kötelezettség teljesítésének költségeit, kivéve a Hirdetményben megjelölt postaköltséget, valamint a Pft. átmeneti rendelkezései szerinti beszédési megbízás, a hatósági átutalás, átutalási végzés teljesítéséről, sorba állításáról történő, jogszabályon alapuló kötelező értesítés költségeit, amelyet a Bank a kötelezett Számlatulajdonos terhére felszámíthat. A Számlatulajdonos kérésére történő további tájékoztatás költségeit a Számlatulajdonos viseli.
- 4.5.1.5. A Számlatulajdonos által vitatott Megbízás esetén az ÁSZF-nek a helyesbítési kérelemre és kárviselési szabályokra vonatkozó rendelkezései irányadóak.
- 4.5.1.6. Bármilyen Átutalási Megbízás esetén a Bank jogosult – biztonsági okokból – telefonon szóbeli megerősítést kérni a Számlatulajdonostól, abból a célból, hogy meggyőződjön arról, hogy valóban a Számla felett rendelkezésre jogosult adta a Megbízást. A Bank e telefoni megerősítés kérés során jogosult az általa meghatározott ellenőrző kérdéseket feltenni. Amennyiben a telefonon történő ellenőrzés alapján feltételezhető, hogy a Megbízás nem a Számla felett rendelkezésre jogosulttól származik, a Banknak jogában áll a választása szerint az adott Megbízás teljesítését megtagadni, vagy a körülmények tisztázásáig felfüggeszteni.
- 4.5.1.7. A Bank a Számlatulajdonos kérésére, a Szerződésen alapuló Megbízására irányuló jognyilatkozatát megelőzően a következő adatokról tájékoztatja a Számlatulajdonost: a Szolgáltatás teljesítésének időtartamáról, és tételesen a Bank részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy fizetési kötelezettségről.
- 4.5.1.8. A Bank írásban, vagy elektronikus úton értesíti a Számlatulajdonost a nem teljesített Megbízásokról.

#### **4.5.2. A Megbízások Bankhoz történő érkezése**

- 4.5.2.1. A Bank a Banki Munkanapon belül meghatározhatja azt a kezdő és záró időpontot, amelyek között a Megbízásokat átveszi a Számlatulajdonosoktól, ezen belül pedig meghatározhatja azt a végső benyújtási határidőt, ameddig a benyújtott és átvett Megbízások teljesítéséből a rá háruló feladatokat – ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik – még ugyanazon Banki Munkanapon teljesíti. A fentiekől eltérően a Bank az Azonnali Átutalási Megbízás teljesítéséből rá háruló feladatok teljesítését, beleértve a fizetési művelet összegének terhelési vagy jóváírási értéknappal való ellátását is, - törvény vagy az MNB rendelet eltérő rendelkezése hiányában - folyamatosan, minden naptári napon 0 órától 24 óráig biztosítja. A Bank indokolt esetben az Azonnali Átutalási Megbízás benyújthatóságát naptári évenként összességében legfeljebb 24 óra karbantartási szünet útján korlátozhatja, feltéve, hogy arra a legalacsonyabb

forgalmi időszakban kerül sor, és erről a Számlatulajdonosokat előzetesen tájékoztatja. Az egyes Megbízás típusokra vonatkozó benyújtási határidőket a Bank mindenkor Hirdetményében szereplő Teljesítési rend tartalmazza. A Bank a Számla megterhelésére vonatkozó Megbízásokat – a Számlatulajdonos vagy pénzforgalmi jogszabály eltérő rendelkezésének hiányában – az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére a Bank nyilvántartása az irányadó. Az átvétel sorrendje tekintetében az Azonnali Átutalási Megbízás benyújtása a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének minősül, így az Azonnali Átutalási Megbízás a Számlatulajdonos más azonos időpontban benyújtott vagy Fedezetre váró Átutalási Megbízásaihoz képest előbb teljesül.

- 4.5.2.2. A Számlatulajdonos a Hirdetmény szerinti Megbízásnak – az Azonnali Átutalási Megbízás kivételével – a Bank általi teljesítésére értéknapot határozhat meg. Ilyen meghatározás esetén – feltéve, hogy a meghatározott időpont nem korábbi, mint az egyébként az adott Banki napon végrehajtható Megbízásra irányadó benyújtási időpontok – a Bank a megadott értéknapon teljesíti a Megbízást. Amennyiben a megadott értéknapi nem Banki Munkanap, úgy a Bank a megbízást a következő Banki Munkanapon teljesíti. A meghatározott értéknapon teljesítendő, és a Bankhoz értéknapi előtt beérkezett Megbízást a Bank az adott fizetési határnapon beérkező és esedékes Megbízás – kivéve az Azonnali Átutalási Megbízás – előtt érkezettnek tekinti. A Bankhoz történő beérkezés időpontjának a Felek a Megbízást tartalmazó irat Bank általi – jogszabály szerinti – érkezését tekintik.
- 4.5.2.3. Fedezet hiányában a Bank csak azokat a Megbízásokat köteles nyilvántartásba venni és függőben tartani, amelyek esetében ezt jogszabály írja elő, vagy a Számlatulajdonossal így állapodott meg. Minden más Megbízást ilyen esetben a Bank jogosult visszautasítani.

#### **4.5.3. A Megbízások átvétele és teljesítése**

- 4.5.3.1. A Megbízást a Bank csak akkor veszi át, ha azt a Számlatulajdonos az erre a célra rendszeresített Nyomtatványon, illetve – külön megállapodása alapján – elektronikus vagy telefonos úton a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályi előírásoknak, és a Szerződés rendelkezéseinek maradéktalanul megfelelően adja meg és a Fedezet rendelkezésre áll. A Megbízást a Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyottnak tekinti a Bank, amennyiben azt papíralapon a Banknál bejelentett aláírással, vagy elektronikusan, illetve telefonon a megfelelő Hitelesítést követően nyújtotta be. Amennyiben a forint Átutalási Megbízás Nyomtatványon a Számlatulajdonos nem tölti ki a „fizetési rendszer” rovatot, vagy abba a VIBER megjelölésen kívül mást ír, a Bank úgy tekinti, hogy a Számlatulajdonos a belföldi fizetésforgalmi rendszert (GIRO-t) jelölte meg.
- 4.5.3.2. A Bank Megbízást papír alapon, vagy – erre vonatkozó külön Szerződés alapján – elektronikus vagy telefonos úton fogad el. A SWIFT-en, Telefax Üzenetben érkező Megbízást – feltéve, ha az összes szükséges információt tartalmazza – teljes értékű Megbízásként fogadja el a Bank. A fentiekől eltérően az Azonnali Átutalási Megbízást kizárólag olyan Hirdetményben meghatározott Elektronikus banki szolgáltatás útján benyújtva fogadja el a Bank, amelyen benyújtott Megbízásokat a Bank emberi beavatkozást nem igénylő módon dolgozza fel.
- 4.5.3.3. A Bank biztosítja az Ügyfeleknek, hogy az Átutalási Megbízásaikat Banki ügyintézővel érkeztessék. A Bank nem felel a rajta kívülálló okból bekövetkezett vis maior eseményekből eredő károkért.
- 4.5.3.4. A Bank 3,6 millió forint összeget meghaladó forint Átutalási Megbízást postai úton nem fogad el. A Bank deviza Átutalási Megbízást (konverzióval vagy konverzió nélkül) postai úton nem fogad el.
- 4.5.3.5. A Bank a 3,6 millió forint összeget meghaladó, illetve az ennek megfelelő deviza I. közép árfolyamon számolt deviza összeget meghaladó papír alapú Átutalási Megbízást kizárólag személyesen a

bankfiókban megjelenő (i) bejelentett Rendelkező(k)től, valamint (ii) a külön megállapodásban megjelölt kézbesítő(k)től fogadja el.

- 4.5.3.6. Amennyiben a fenti feltételeknek nem megfelelő Átutalási Megbízás kerül benyújtásra, úgy a Bank az Átutalási Megbízás visszautasításával felmerült késedelemért, kárért nem felel.
- 4.5.3.7. Ha a Megbízás vagy annak Bank általi teljesítése jogszabályba ütközik, vagy bármely okból célszerűtlen, illetve szakszerűtlen, a Bank a Megbízás teljesítését megtagadja, és erről a Számlatulajdonost értesíti.
- 4.5.3.8. A pénzforgalmi jogszabály előírásainak meg nem felelő módon kiállított és benyújtott fizetési megbízások teljesítését a Bank visszautasíthatja. A hiányosan vagy helytelenül, továbbá érthetetlenül vagy ellentmondásosan megadott Megbízást, továbbá azt, amelyen törlés, módosítás, vagy javítás van, vagy amelyen a pénzüsszeget számokkal és betűkkel megnevezve eltérően határozták meg, vagy amelynek előnyomott tartalmában betoldást vagy törlést, áthúzást alkalmaztak, illetve amelyet nem keltezték, vagy előre keltezték, valamint ha az szakadt vagy bepiszkolódott, a Bank nem veszi át teljesítésre. Ilyen esetben új Megbízást kell kiállítani.
- 4.5.3.9. A Bank a Megbízásokat – amennyiben azok maradéktalanul megfelelnek a mindenkor hatályos jogszabályokban és a Szerződésben meghatározott feltételeknek – a Hirdetményben közzétett teljesítési rend szerint teljesíti.
- 4.5.3.10. A Bank a Megbízásokat csak abban az esetben köteles teljesíteni, ha a Fedezet a Megbízással érintett Számlán szabad rendelkezésre áll **legkésőbb az adott értéknapon a Hirdetményben meghatározott időpontig, kivéve az Azonnali Átutalási Megbízást ahol a Fedezetnek a Megbízás megadásakor rendelkezésre kell állnia.** A Bank a Megbízás részbeni teljesítését – a jogszabályban meghatározott kötelező eseteken kívül – nem vállalja. Az Azonnali Átutalási Megbízásra részfizetés nem teljesíthető.
- 4.5.3.11. Átutalási Megbízás esetén a Telefonos Megbízás teljesítés szempontjából elektronikus megbízásnak minősül.

#### **4.5.4. A Megbízások módosítása, törlése és visszavonása**

- 4.5.4.1. A benyújtott és jóváhagyott Megbízások módosítása, törlése és visszavonása a Megbízásra vonatkozó jogszabályban, a Szerződésben, valamint a Hirdetményben foglaltak szerint lehetséges.  
A benyújtott és jóváhagyott Azonnali Átutalási Megbízás nem módosítható, nem törölhető.
- 4.5.4.2. Amennyiben a Számlatulajdonos az általa korábban jóváhagyott Megbízást módosítani, törölni kívánja, akkor az erre vonatkozó módosítási Megbízását, törlési Megbízását, a Bankhoz, az adott – módosítandó vagy törlendő – Megbízásra a Hirdetményben meghatározott határidőig kell eljuttatnia. Amennyiben a Bank elvégezte az adott Megbízás teljesítését, úgy a Megbízás nem módosítható és nem törölhető.
- 4.5.4.3. Amennyiben a Számlatulajdonos Átutalási Megbízása a GIRO azonnali elszámolás forgalomban vagy a GIRO napközbeni többszöri elszámolás forgalomban továbbításra került, illetve a Bankon belüli Átutalási Megbízás esetén a kedvezményezett Számláján jóváírása került, – azaz a Bank az Átutalási Megbízás teljesítését elvégezte – a Számlatulajdonos a Szerződésben, valamint a Hirdetményben foglaltak szerint nyújthat be Visszavonási Megbízást arra vonatkozóan, hogy a Bank az Átutalási Megbízás összegének visszakérése érdekében működjön közre az Elszámolóházon keresztül a kedvezményezett fizetési számláját vezető Pénzforgalmi szolgáltató felé, illetve a Bankon belüli Átutalási Megbízás esetén a kedvezményezett Számlatulajdonos felé.

- 4.5.4.4. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben a visszavonni kért Átutalási Megbízása már jóváírásra került a kedvezményezett fizetési számláján, akkor a Visszavonási Megbízás teljesítéséhez a kedvezményezett írásos hozzájárulása szükséges. Amennyiben a kedvezményezett ezen hozzájárulást nem adja meg, vagy kifejezetten megtagadja, akkor az Számlatulajdonos ebből eredő káráért a Bank nem felel.
- 4.5.4.5. A Számlatulajdonos a Bankkal, és a közreműködő Pénzforgalmi szolgáltatókkal szemben felelősséggel tartozik minden olyan kárért, amely abból ered, hogy a Számlatulajdonos által benyújtott Megbízások, illetőleg az általa szolgáltatott adatok nem megfelelőek, helytelenek, vagy hiányosak voltak.

#### **4.5.5. A Telefax Üzenetek (teljesítés, módosítás és törlés, felelősség)**

- 4.5.5.1. A Számlatulajdonos és a Bank – erre vonatkozó külön Szerződésben – megállapodhatnak, hogy a Szerződéssel kapcsolatos Megbízásokat és Értesítéseket kezelő banki egységhez Telefax Üzenetben (kulcsolt telefaxon) eljuttatott Megbízásokat és Értesítéseket a Bank érvényesnek tekintse, és azokat a Szerződés rendelkezései szerint teljesítse.
- 4.5.5.2. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank a 3,6 millió forint összeget meghaladó, illetve az ennek megfelelő deviza I. közép árfolyamon számolt deviza összeget meghaladó Telefax Üzenetben történő Átutalási Megbízás benyújtásakor minden esetben telefonon megerősítést kér a Számlatulajdonostól, abból a célból, hogy meggyőződjön arról, hogy valóban a Számlatulajdonos adta az Átutalási Megbízást.
- 4.5.5.3. A Számlatulajdonos nem veheti igénybe a Telefax Üzenetet olyan Megbízás adására, melynek teljesítéséhez a Banknak a Szerződés, vagy a jogszabályok értelmében a Számlatulajdonos, vagy valamely harmadik személy részéről okmánybenyújtási, illetve a Banknak vagy bármely harmadik személynek okmány-, vagy jogcímvizsgálati kötelezettsége kapcsolódik.
- 4.5.5.4. A Bank jogosult megtagadni a Telefax Üzenetben foglalt Megbízás teljesítését, ha a Telefax Üzenet kulcsolása eltér a Felek megállapodásától. Ebben az esetben a Bank a papíron beadott Megbízásra egyébként irányadó feltételek szerint jár el.
- 4.5.5.5. A Telefax Üzenetben foglalt Megbízás Bankhoz történő érkezési időpontjára a Megbízások Bankhoz történő érkezésének általános szabályai az irányadók.
- 4.5.5.6. Amennyiben a Számlatulajdonos a Telefax Üzenet útján küldött Megbízását módosítani vagy törölni kívánja, azt az adott Megbízását kezelő banki egységnél, a Megbízás módosítására, törlésére vonatkozó általános szabályok szerint teheti meg.
- 4.5.5.7. A Bank nem vállal felelősséget a Bank által bizonyítottan a Telefax Üzenet tartalmának és aláírásának hamisításából, vagy az üzenettovábbítás e módjából eredő bármely más visszaélésből származó károkért, amennyiben arra bizonyíthatóan a Számlatulajdonos súlyos gondatlansága vagy szándékos magatartása miatt került sor.
- 4.5.5.8. A Bank nem felel azért, ha a Telefax Üzenetben foglalt Megbízást – annak minőségi elégtelensége miatt – nem képes teljesíteni. Ilyen Telefax Üzenet vétele esetén a Bank nem köteles semmilyen intézkedés megtételére a Megbízás mibenlétének meghatározása érdekében. A Bank csak akkor köteles a Telefax Üzenet tartalmát helyreállítani, megállapítani, ha az bizonyíthatóan a Bank által okozott hiba miatt sérült, vagy semmisült meg, feltéve, hogy a Számlatulajdonos együttműködik a Bankkal abban, hogy a Telefax Üzenet tartalma megállapítható legyen. Ha a Telefax Üzenet minősége miatt a Megbízás bármely adata felől kétség merül fel, a Bank jogosult a Megbízás teljesítését megtagadni, amelyről a Számlatulajdonost értesíti.

- 4.5.5.9. A Bank nem felel azokért a károkért, amelyek a Telefax Üzenet adatainak nem megfelelő átviteléből, valamint helytelen, illetőleg hiányos adatokból erednek, kivéve, ha azok bizonyíthatóan a Bank hibájából következnek be.
- 4.5.5.10. A Bankot semmiféle felelősség nem terheli olyan kárért, amely abból ered, hogy a Számlatulajdonos Megbízása a Telefax Üzenet továbbítása alatt a telefax, az adatátviteli kapcsolat hibás működése, vagy működésképtelensége miatt sérül, értelmezhetetlenné válik, vagy illetéktelen kézbe jut.
- 4.5.5.11. A Telefax Üzenettel kapcsolatos Szolgáltatásra vonatkozó külön Szerződés a Számlára vonatkozó Szerződés bármely okból történő megszűnésével – annak megszűnési időpontjában – automatikusan megszűnik. Egyéb esetekben a Felek külön megállapodása irányadó.

## 4.6. Bankköltségek, Kamat, Árfolyam

### 4.6.1. Bankköltségek

- 4.6.1.1. A Bankköltségek, kiszámításának módját, és az elszámolás(ok) időpontját a Hirdetmény, esetlegesen a Bank és a Számlatulajdonos között megkötött Szerződés(ek) tartalmazzák. **Az olyan Számlához kapcsolódó Bankköltség mértékét, amelyről az Ügyfélszerződés nem rendelkezik, a Bank Hirdetményben teszi közzé és a Hirdetményben meghatározott devizanemben számítja fel.**
- 4.6.1.2. A **Számlához kapcsolódó** Bankköltségek megváltoztatásáról a Bank a Számlatulajdonost jogszabályban meghatározott időben, a Hirdetmény útján értesíti. A Bankköltségek változása csak az értesítés utáni időre vonatkozhat, amennyiben az értesítésben egyéb időpont nincs feltüntetve.

### 4.6.2. A Bankköltségek megfizetésének módja, késedelmi kamat

- 4.6.2.1. **A Bank jogosult a Bankköltségek számításaiban kerekítést alkalmazni.** A Bankköltségek megfizetése a Bankköltség típusától függően eltérő időpontokban – tranzakciónként, összegyűjtve, periodikusan vagy esetileg – történik.
- 4.6.2.2. A Számlatulajdonos a fizetési kötelezettsége késedelmes teljesítése esetén az ügyleti kamaton felül késedelmi kamatot köteles fizetni. A késedelmi kamat mértékét – jogszabály kötelező rendelkezése hiányában – a Felek a Szerződésben határozzák meg. A Bank által az egyes Szolgáltatásoknál felszámított késedelmi kamat mindenkori mértékét a Hirdetmény tartalmazza. Meghirdetett késedelmi kamat hiányában a törvényes (a jogszabályban meghatározott) mérték az irányadó.
- 4.6.2.3. **A Bank jogosult a Bankköltségek és kamatok összegével – azok esedékessé válásakor – a Számlát a Számlatulajdonos hozzájárulása nélkül megterhelni fedezet hiányában is.** A Számlatulajdonos felhatalmazza és megbízza a Bankot, hogy a Bankköltségek és kamatok összegével – a jogszabály által előírt és előnyösen rangsorolt Megbízások teljesítési sorrendjét követően, de minden más Megbízást megelőzően - a Számlatulajdonos Számláját megterhelje.
- 4.6.2.4. A Számlatulajdonos kifejezetten tudomásul veszi, hogy a Banknál vezetett Számláinak mindenkori egyenlege a Bankkal szembeni fizetési kötelezettségeinek fedezeteként szolgál, és amennyiben a Bankkal szembeni bármely fizetési kötelezettségét határidőben nem teljesíti, a Bank a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül követelését a Számlatulajdonos Banknál vezetett bármely Számlájának **fedezete** terhére kielégítheti.
- 4.6.2.5. **Amennyiben a Számla ilyen módon történő megterhelése bármely ok miatt nem lehetséges, akkor a Számlatulajdonos köteles megfelelő időben gondoskodni az ellenérték megfizetéséről.**
- 4.6.2.6. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségének elmulasztása esetén a Banknak jogában áll a Számlatulajdonosnak a Számlával kapcsolatos Megbízásait – követelésének kielégítéséig – függőben tartani.

4.6.2.7. Amennyiben a Számlatulajdonos a Bankköltségeket **és kamatokat** a Bank felhívására, a felhívásban meghatározott időpontig nem fizeti meg, a Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani, és a meg nem fizetett Bankköltségek **és kamatok** behajtása érdekében bármely törvényes eszközt igénybe venni.

#### 4.6.3. Bankot terhelő fizetési kötelezettségek teljesítése

4.6.3.1. A Bankot terhelő ellenérték (pl. kamat) megfizetése – az adott Szolgáltatás feltételeinek megfelelően – a Számlatulajdonos Banknál vezetett Számláján való jóváírással, más banknál vezetett pénzforgalmi bankszámlára történő átutalással, vagy – **a Bank arra alkalmas pénztáráiban a pénztári órák alatt**– készpénzkifizetéssel történhet.

4.6.3.2. A Számlatulajdonos csak abban az esetben jogosult követeléseivel kapcsolatában beszámítással élni a Bankkal szemben, ha a követeléseket a Bank nem vitatja, vagy azokat bíróság már jogerősen megállapította.

#### 4.6.4. Kamat

4.6.4.1. **A Bank a Számlán történt jóváírás első napjától kezdődően a Számla napi pozitív Kamatozó Záróegyenlege után a tárgynapra érvényes, Hirdetményben közzétett mértékű Láttra szóló Kamatot számol el (kivéve a Szerződésben meghatározott nem kamatozó Számlákat), melyet a Hirdetményben meghatározott Kamatperiódus gyakorisággal, a Kamatperiódus utolsó napján könyvel le. A Bank az esedékes kamatot a Kamatperiódus első napjától a Kamatperiódus utolsó napjáig, számlazárás esetén az azt megelőző napig számolja el.**

4.6.4.2. A Bank a **Láttra szóló Kamat** összegét az alábbi képlet alapján számolja ki:

$$\frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma}}{36500}$$

4.6.4.3. A Banknak joga van a kamatokat számításaiban kerekítve alkalmazni.

#### 4.6.5. Árfolyam

4.6.5.1. A külföldi pénznemben adott, nem pénztári jellegű Megbízásokra a Bank által a Hirdetményben meghatározott deviza Árfolyamot kell alkalmazni.

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

4.6.5.3. A Nemzetközi Fizetések és devizában meghatározott Megbízások teljesítése során, ha a Megbízás devizaneme különbözik azon Számla devizanemétől, melynek terhére az adott Megbízást a Bank végrehajtja, a Bank – ellenkező megállapodás hiányában – nem vállal felelősséget a Számla és a Megbízás devizanemének különbözőségéből, valamint az alkalmazott Árfolyamok változásából eredő kockázatokért, károkért. Ha a Banknak ebből az Árfolyamváltozásból eredően költsége vagy kára keletkezik, azt a Számlatulajdonos köteles a Banknak, annak felszólítására megtéríteni.

4.6.5.4. Ha a Megbízás devizanemében a Bank nem jegyez Árfolyamot, vagy ha az adott devizanemmel a Bank nem rendelkezik (azaz a Bank az adott devizanemben nem vezet ún. nostro számlát), a Bank választása szerint jogosult a Megbízást visszautasítani, vagy a Számlatulajdonost felhívni a Megbízás módosítására. **Ha bármely okból eredően egy adott időszakban a Megbízás devizanemének jegyzése szünetel vagy nincs hivatalos jegyzett Árfolyama, a Bank a választása szerint jogosult a Megbízást az utolsó hivatalos jegyzett Árfolyamon teljesíteni, vagy visszautasítani.**



A Megbízás teljesítésének fenti okokból történő visszautasítása illetve az utolsó hivatalos jegyzett Árfolyamon történő teljesítése miatti károkért a Bank felelősséget nem vállal.

#### **4.7. Bankhiba, helyesbítési kérelem, kárviselési szabályok**

##### **4.7.1. Bankhiba**

A bankhiba, tévedés miatti helyesbítés körében a Bank jogosult megterhelni a Számlatulajdonos bármely, a Banknál vezetett Számláját, a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül, a téves bejegyzés helyesbítése érdekében (beszámítási jog).

##### **4.7.2. Helyesbítési kérelem**

A Számlatulajdonos a jóvá nem hagyott, vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített Megbízása helyesbítésére irányuló kérelmével a vonatkozó Bankszámlakivonat tárgyhónapja utolsó napjától számított 30 naptári napon belül írásban vagy telefonos ügyfélszolgálaton keresztül teheti meg, meghatározva a kérdéses tételt, és megjelölve a vélt helyes értéket. A kérelem – az abban foglaltak bizonyításáig – nem érinti a Számlatulajdonosnak a Bankszámlakivonat szerint esedékes banki követelések megfizetésére vonatkozó kötelezettségét.

##### **4.7.3. Kárviselési szabályok**

A Bank a jóvá nem hagyott Megbízás teljesítése esetén a kérelem megvizsgálását követően, haladéktalanul, de legkésőbb a következő munkanap végéig eleget tesz a helyesbítés iránti kérelemnek, kivéve csalás gyanúja esetén, ha ezen okból a Felügyeletet tájékoztatja. A Bank a jóvá nem hagyott Megbízás összegét megtéríti és a Számla terhelés előtti állapotát helyreállítja, valamint megtéríti a Számlatulajdonos hitelt érdemlően bizonyított, a Bank által elismert és közvetlen kárát. A Bankot nem terheli a fenti kötelezettség, amennyiben a Számlatulajdonos a jóvá nem hagyott Megbízást fizetéskezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kezdeményezte.

A Számlatulajdonos által közvetlenül a Banknál kezdeményezett Átutalási Megbízás hibás teljesítésért a Bank felel, kivéve, ha a Megbízás a kedvezményezett Pénzforgalmi szolgáltatójához már beérkezett, úgy a kedvezményezett Pénzforgalmi szolgáltatója felel. A Bank felelőségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített Megbízás összegét a Számlatulajdonos részére haladéktalanul visszatéríti és a Számlát olyan állapotba visszaállítja, mintha a hibás teljesítésre nem került volna sor. A Számlatulajdonos Számláján a jóváírás értéknapja az a nap, amikor a hibásan teljesített Megbízás összegével a Számlát a Bank megterhelte.

Amennyiben a Bankhoz beérkezett a Számlatulajdonos javára kezdeményezett Megbízás összege, úgy annak hibás teljesítéséért a Bank felel. A Bank felelőségének fennállása esetén, a Számlatulajdonos Számláján haladéktalanul jóváírja a hibásan teljesített összeget, a jóváírás értéknapja az a nap, ami a hibátlan teljesítés esetén lett volna,

A Bank a felelőségétől függetlenül az adott helyzetben általában elvárható segítséget nyújt a hibásan teljesített Megbízás nyomon követése és visszaszerzése érdekében, és erről a Számlatulajdonost tájékoztatja. Amennyiben a Megbízás összegének Bank általi visszaszerzése nem lehetséges a Bank a Számlatulajdonosnak – annak írásbeli kérelmére – megad minden olyan rendelkezésére álló lényeges információt, amely szükséges ahhoz, hogy a hibásan teljesített Megbízás összegének visszaszerzése érdekében a megfelelő jogi lépéseket megtehesse.

A jogosult Számlatulajdonos Beszedési Megbízása és a hatósági átutalás teljesítése során, a Bank felelős a Megbízás továbbításáért, valamint a beérkezett összegnek a jogosult Számláján történő jóváírásáért.

A kötelezett Számlatulajdonos ellen benyújtott Beszedési Megbízás, hatósági átutalás, átutalási végzés hibás teljesítése esetén a Bank a hibásan teljesített Megbízás összegét a Számlatulajdonos részére

haladéktalanul visszatéríti, a Számláját olyan eredeti állapotba visszaállítva, mintha a hibás teljesítés meg sem történt volna.

## **5. AZ EGYES FIZETÉSI MÓDOKRA VONATKOZÓ KÜLÖNLEGES FELTÉTELEK**

### **5.1. A Csoportos Megbízásokra vonatkozó külön feltételek**

**5.1.1.** Csoportos Megbízások benyújtására és teljesítésére a Felek Szerződése alapján kerülhet sor. Az ilyen Megbízásokra vonatkozó jelen fejezet akkor lép hatályba, ha a Felek a Szerződésüket erre vonatkozóan megkötötték.

**5.1.2.** A Csoportos Beszedési Megbízás teljesítésének feltétele, hogy a kötelezett a Csoportos beszedésre felhatalmazásában felhatalmazza a Csoportos Beszedési Megbízások teljesítésére a fizetési számláját vezető hitelintézetet, azok benyújtására pedig a jogosult Számlatulajdonost. Csoportos beszedésre felhatalmazás kizárólag forint devizanemben vezetett fizetési számla vonatkozásában nyújtható be és Csoportos Beszedési Megbízást a Bank kizárólag ilyen fizetési számla terhére teljesít. A Bank, a hozzá a belföldi fizetési rendszer útján eljuttatott Csoportos beszedésre felhatalmazást a jogosult Számlatulajdonos részére továbbítja, és a jogosult Számlatulajdonos nyugtázását, vagy a Csoportos beszedésre felhatalmazással kapcsolatos véleményeltérését a belföldi fizetési rendszeren keresztül visszaküldi a kötelezett hitelintézete számára. Csoportos beszedésre felhatalmazásban megjelölt teljesítési felső értékhatárról (limit összegéről) a Bank kizárólag a kötelezett írásbeli hozzájárulása esetén értesíti a jogosult Számlatulajdonost. A jogosult Számlatulajdonos általános jogutódlása esetén – a jogosult Számlatulajdonos kérésére – a kötelezettek által adott Csoportos beszedésre felhatalmazásokon a beszedői azonosító, illetve a fogyasztó azonosító tömeges cseréjét a Bank jogosult elvégezni, új Csoportos beszedésre felhatalmazások bekérése nélkül is.

### **5.1.3. A Megbízások benyújtása, továbbítása, teljesítése**

5.1.3.1. A Számlatulajdonos a Csoportos Megbízását az elektronikus banki rendszer útján nyújthatja be a Bankhoz.

5.1.3.2. A Bank elvégzi a Csoportos Megbízás és a Csoportos beszedésre felhatalmazás alaki, továbbá a Csoportos Megbízás tartalmi vizsgálatát, nyilvántartásba veszi a teljesítés napjáig beérkezett Csoportos Megbízásokat, és Csoportos Átutalási Megbízás esetén megvizsgálja azt, hogy a Fedezet rendelkezésre áll-e. Ha a Fedezet nem áll rendelkezésre, a Bank a Csoportos Átutalási Megbízást visszautasítja. A Bank fenntartja a jogot, hogy meghatározza mely Csoportos Megbízás jogosultja javára nem vesz át Csoportos beszedésre felhatalmazást és Csoportos Megbízást.

5.1.3.3. Csoportos Beszedési Megbízás esetén a Megbízásra a Szerződésben és a jogszabályokban meghatározottakon kívül a Bank vizsgálja, hogy a tételeket azonos jogcímen nyújtották-e be.

5.1.3.4. A Számlatulajdonos (mint a Csoportos Megbízás jogosultja) köteles a Csoportos Beszedési Megbízást a Bankkal kötött Szerződésben meghatározott helyen, módon és gyakorisággal a Beszedési Megbízáson megjelölt terhelési napot legalább 5 munkanappal megelőzően a Bankhoz benyújtani.

5.1.3.5. Amennyiben a Csoportos beszedésre felhatalmazásban teljesítési felső értékhatár (limit összeg) szerepel, a Bank csak a limit összegéig teljesít Csoportos Beszedési Megbízást. A Bank a teljesített Csoportos Beszedési Megbízás összegének ésszerűségét és a Számlatulajdonos általi ismertségét az 5.1.3.6. pontban foglaltak szerint egyedileg vizsgálja, a felhatalmazásban megadott feltételek figyelembe vételével.

5.1.3.6. Amennyiben a Csoportos beszedésre felhatalmazásban limit összeg nem szerepel, úgy a Bank a teljesített Csoportos Beszedési Megbízás összegének az ésszerűségét és a Számlatulajdonos általi ismertségét egyedileg vizsgálja. Különösen, de nem kizárólag a teljesített Csoportos Beszedési

Megbízás összege (i) ésszerűnek minősül, ha az adott havi teljesített összeg nem haladta meg a megelőző legfeljebb 13 hónap során a Csoportos beszedésre felhatalmazás szerint teljesített legmagasabb havonta beszedett összeget, vagy (ii) ismertnek minősül, ha a Számlatulajdonos a teljesítést megelőző 5 munkanapon belül e-bankot vett igénybe, és nem tiltotta le a Csoportos Beszedési Megbízás teljesítését.

## **5.2. Beszedési megbízásra, hatósági átutalásra, átutalási végzésre vonatkozó külön feltételek**

**5.2.1.** A Bank a jogosult által hozzá benyújtott a Pft. átmeneti rendelkezései szerint a felhatalmazás nélküli Beszedési megbízás, valamint a hatósági átutalás esetében annak átvétele előtt ellenőrzi a jogosultra vonatkozó adatokat, továbbá, hogy a jogosult bankszámla javára a Beszedési megbízás, illetve a hatósági átutalás benyújtható-e.

A Bank ennek körében ellenőrzi többek között, hogy a jogosult a Banknál bejelentett módon írt alá, továbbá, ha okmányt kell csatolni, akkor az okmányon szereplő jogosult, és a Beszedési megbízásban megjelölt jogosult számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám egyezőségét.

A Pft. átmeneti rendelkezése szerint végrehajtható okirat csatolásos beszedés esetén a Beszedési megbízást „Végrehajtás” jelzéssel kell ellátni és a „benyújtás indoka” rovatba „2”-est kell írni. A Bank az ezen szempontoknak, illetve a jogszabályoknak meg nem felelő Beszedési megbízás, hatósági átutalás átvételét visszautasítja.

**5.2.2.** A Bank nem vállal felelősséget az olyan Beszedési megbízás, hatósági átutalás teljesítéséből eredő károkért, amelyek esetében a jogosult számlavezető bankja az 5.2.1. pontban írt, jogszabályban foglalt ellenőrzési kötelezettségének nem, vagy nem megfelelően tett eleget.

**5.2.3.** A Bank nem vállal felelősséget az olyan (jogosulatlan) Beszedési megbízás, hatósági átutalás, átutalási végzés teljesítéséből eredő károkért, amelyek esetében az ellenőrzési kötelezettséget azok közvetlen benyújtása következtében nem lehetett elvégezni.

**5.2.4.** A Bank fedezethiány esetén a hatályos jogszabályi rendelkezések szerint kötelezően függőben tartandó hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint - a felhatalmazó levél erre vonatkozó kikötése esetén - a felhatalmazó levélen alapuló beszedést állítja sorba, és a sorba állítással érintett bankszámla devizanemében tartja nyilván. A Bank a felhatalmazó levélen alapuló fedezetlen Beszedési megbízást a hatályos jogszabály szerint kötelezően sorba állítandó megbízások és a saját követeléseit követően állítja sorba.

A Bank jogosult a (rész)teljesítésről, illetve sorba állításról történő, jogszabályon alapuló kötelező értesítés költségeit a kötelezett Számlatulajdonos terhére felszámítani.

**5.2.5.** Amennyiben a Beszedési megbízást, hatósági átutalást, átutalási végzést a jogosult a Bank ügyfelével szemben devizaösszegekre szólóan nyújtja be, a Bank a devizaösszeget SWIFT-en továbbítja, és az ebből eredő költségeket jogosult a kötelezett Számlatulajdonos terhére felszámítani. Devizaösszeg sorba állítása esetén a Bank a (rész)fizetést a sorba állítás lejártakor egy összegben teljesíti. A Bank SEPA beszedést nem fogad és nem teljesít.

**5.2.6.** A Bank jogosult a beszedési megbízás benyújtására feljogosító felhatalmazó levél átvételét megtagadni, amennyiben a felhatalmazó levél alapján benyújtandó beszedési megbízás a Bank megítélése alapján veszélyezteti a kötelezett Számlatulajdonosnak a Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségei teljesítését. A Bank a felhatalmazó levélen alapuló Beszedési megbízásra, a rendelkezésre álló fedezet erejéig részfizetést teljesít. Amennyiben a Beszedési megbízásra irányuló felhatalmazásban teljesítési felső értékhatár (limit összeg) szerepel, az alapján a Bank csak a limit összegéig teljesít Beszedési megbízást. A Bank a teljesített beszedési megbízás összegének az ésszerűségét és a Számlatulajdonos általi ismertségét egyedileg vizsgálja, a felhatalmazásban megadott feltételek figyelembe vételével.

**5.2.7.** Beszedést a Bank abban az esetben teljesít, ha a jogosult és a kötelezett Számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatója a Magyarország területén belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását. Részfizetést Bankunk – a mindenkor érvényes hirdetemény szerinti – minimum összeg figyelembevételével teljesíti.

### **5.3. Visszatérítés**

**5.3.1.** A Bank a Pft. szerinti visszatérítési jogot kizárólag a Mikroállalkozások részére biztosítja a Csoportos Beszedési Megbízás, illetve a felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás (együtt: Megbízás) esetén, az alábbi feltételek szerint. A Bank kizárja – a Mikroállalkozásokon kívül – jelen ÁSZF hatálya alá tartozó más Számlatulajdonosok fenti visszatérítési jogát. A visszatérítési kérelem a bankfiókban, a banki nyomtatványon, a Banknál bejelentett aláírással nyújtandó be. A visszatérítési kérelmet a Bank akkor tekinti benyújtottnak, ha ahhoz a feltételek okirati bizonyítékai hiánytalanul csatolásra kerültek. A visszatérítési kérelem Bankhoz történő benyújtására a visszatéríteni kért összeg terhelése napjától számított 56 napig jogosult a Számlatulajdonos.

**5.3.2.** A kötelezett Számlatulajdonos az alábbi nyilatkozatokat köteles benyújtani, illetve hitelt érdemlő okiratokkal bizonyítani az együttes feltételek fennállását:

- (i) a Számlatulajdonos nyilatkozata arról, hogy a Megbízás összegét annak teljesítése előtt a kötelezett Számlatulajdonos nem ismerte és arról nem is lehetett tudomása,
- (ii) a visszatérítési kérelemmel érintett fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, ami a Számlatulajdonos részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt,
- (iii) a Számlatulajdonos nyilatkozata arról, hogy a jogosult által nem került a visszatéríteni kért összeg visszatérítésre, beszámításra, vagy kompenzálásra a javára.

A Bank a hiánytalanul benyújtott visszatérítési kérelmet 10 munkanapon belül bírálja el, amely során jogosult egyéb iratokat, információkat bekérni és az eset összes körülményét megvizsgálni. A Bank a pozitívan elbírált kérelem alapján legkésőbb a 10. munkanapon a visszatéríteni kért Megbízás teljes összegét jóváírja a Számlatulajdonos Számláján, a jóváírás értéknapja a visszatéríteni kért Megbízás összegével való megterhelés napja. Amennyiben az elbírálás eredményeként a Bank a visszatérítési igényt elutasítja, erről indoklással írásban értesíti a Számlatulajdonost.

### **5.4. Nemzetközi Okmányos Beszedési Megbízások (export és import inkasszók)**

Sima (clean)- és okmányos beszedési megbízások alapján a Bank valamilyen ellenérték beszedését vállalja, fizetést teljesíthet, és a fizetés vagy az elfogadás ellenében okmányokat szolgáltatathat ki.

A Bank külföldi levelező bankot csak akkor bíz meg nemfizetés vagy váltó el nem fogadása esetén óvás felvételére, ha a Számlatulajdonos erre kifejezett utasítást adott.

A Nemzetközi Beszedési Megbízások lebonyolítása a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara (ICC) által közzétett, az adott Megbízás teljesítésekor hatályos „A beszedésekre vonatkozó egységes szabályok” szerint történik. Ezen szokványokat a Számlatulajdonos elismeri, mint a Bankkal szemben fennálló jogviszonyára vonatkozó szabályokat.

### **5.5. Export Okmányos Meghitelezés (export akkreditív)**

Az export akkreditív keretében a Bank értesíti a kedvezményezett Számlatulajdonost a javára megnyílt akkreditívről, kezeli és vizsgálja az okmányokat és kapcsolatot tart a partnerbankkal.

Amennyiben a Bank az (export) Okmányos Meghitelezés igénybevételénél az okmányvizsgálat során „fenntartást” alkalmazott, a Bank a fizetést megtagadhatja, illetve a Számlatulajdonos Számláját a kifizetett összeggel visszatérítheti, ha a Bank az eltérések ellenére lehívta az összeget, és azt levelező partnere visszakövetelte.

Az Okmányos Meghitelezés a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara (ICC) által közzétett, az adott Megbízás teljesítésekor hatályos „Az okmányos meghitelezésre vonatkozó egységes szabályok és szokványok” szerint történik. Ezen szokványokat a Számlatulajdonos elismeri, mint a Bankkal szemben fennálló jogviszonyára vonatkozó szabályokat.

## **5.6. Készpénzfizetés**

### **5.6.1. A pénztárszolgáltatásra vonatkozó külön feltételek**

- 5.6.1.1. A Bank pénztárszolgáltatást az ügyélforgalom számára nyitva álló, Hirdetményben meghatározott helyiségeiben, a meghirdetett pénztári órák alatt tart. A Bank csak a Hirdetményében meghatározott valutanevekben tart készpénzt.
- 5.6.1.2. Bank az üzleti órák alatt, az aznapi teljesítésre meghirdetett időpontig pénztáiraiban lebonyolított be- és kifizetéseket a fizetés napján könyveli le.
- 5.6.1.3. A Bank kérheti a Banknál igényelhető készpénzfelvételi utalvány(tömb) használatát, ha nem a Számla felett önálló rendelkezésre jogosult végzi a készpénzfelvételt.

### **5.6.2. Külföldi fizetőeszköz (valuta) megvásárlása**

5.6.2.1. A Bank által megvásárolható konvertibilis valuták azok, amelyek(et):

- a Bank hivatalosan jegyez, illetve amelyeknek árfolyamát a valuta árfolyamlapján közli,
- leírásukat a Keesing-féle valutatájékoztató tartalmazza, amely szerint érvényesek és forgalomképesek,
- nem állnak címletkorlátozás alatt,
- nem állnak letiltás alatt.

5.6.2.2. A Bank kizárólag a Hirdetményben meghatározott valutaérmék címleteit vásárolja meg.

### **5.6.3. Korlátozások a valutakiszolgálással és visszavásárlással kapcsolatban**

- 5.6.3.1. A Bank a vonatkozó jogszabályok előírásai, illetve az MNB rendelkezései szerint jár el az egyes országok bankjegyeinek kiszolgáltatásával és visszavásárlásával kapcsolatos eljárása során, ideértve az esetleges tartós vagy átmeneti korlátozásokat is.
- 5.6.3.2. A Bank a külföldi fizetőeszközök forgalmazásánál címletkorlátozásokkal élhet, amelyek az árfolyamlapon feltüntetésre kerülnek.

### **5.6.4. Nagyösszegű készpénz be- és kifizetésre, valutaváltásra, címletváltásra vonatkozó külön feltételek**

- 5.6.4.1. A Bank a Hirdetményben meghatározott összeghatárt elérő forint, illetve az ennek megfelelő összegű valuta felett nem fogad be készpénz befizetést, illetve készpénz kifizetést, valutaváltást nem teljesít.
- 5.6.4.2. A Nagyösszegű Készpénz be- és kifizetést (i) a Számlatulajdonos által személyesen, (ii) a Bank által rendszeresített nyomtatványon, (iii) a Számlatulajdonos által a Banknál bejelentett módon aláírva, (iv) legalább 2 Banki Munkanappal a Megbízás tervezett időpontja előtt (v) a Bank bármely bankfiókjában szükséges bejelenteni.
- 5.6.4.3. A Bank a Nagyösszegű Készpénz kifizetésre irányuló bejelentést kizárólag abban az esetben fogadja be, amennyiben a kifizetés fedezetéül szolgáló összeg (ideértve a kifizetéssel kapcsolatban felmerülő Hirdetményben meghatározott díjakat is) a Számlatulajdonos Számláján az

igénybejelentéskor rendelkezésre áll. A Bank a kifizetés fedezetéül szolgáló összeget mindaddig zárolja a Számlatulajdonos Számláján, amíg a kifizetés meg nem történik, vagy a Bank a kifizetést megtagadja.

- 5.6.4.4. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank kizárólagos joga a bejelentéstől számított 2 Banki Munkanapon belül a Nagyösszegű Készpénz be- és kifizetés engedélyezése, továbbá meghatározni a Megbízás teljesítésének időpontját és a helyszínéül szolgáló bankfióko(ka)t. A Bank engedélye kizárólag az abban megjelölt időpontra, illetve a Bank által kijelölt bankfiók(ok)ra vonatkozik. A Bank az igénybejelentőt a Bank által rendszeresített nyomtatványon megadott elérhetőségén értesíti.
- 5.6.4.5. A Hirdetményben meghatározott összeghatárt elérő forint, illetve az ennek megfelelő összegű valuta alatti, de az egyes bankfiókok által egyedileg meghirdetett összegű forint vagy más valuta feletti készpénz kifizetésre a fenti szabályok alkalmazandóak.
- 5.6.4.6. A Nagyösszegű Készpénz be- és kifizetésre alkalmazandó rendelkezések irányadóak és megfelelően alkalmazandóak az ilyen összeghatárt elérő valutaváltás tranzakciók, valamint forint fizetőeszköz címletváltási tranzakciók esetén (ideértve a forgalomban lévő forint fizetőeszköz újonnan kibocsátott azonos címletű fizetőeszközre történő cseréjét, valamint a sérült, hiányos, szennyezett forint fizetőeszközök azonos címletű, forgalomképes fizetőeszközre történő átváltását is).

### **5.6.5. Zsákos készpénzbefizetésre vonatkozó külön rendelkezések**

#### **Központi Értéktárba értékszallítóval történő zsákos készpénzbefizetés**

- 5.6.5.1. A Bank a Központi Értéktárban zsákos befizetés formájában forint bankjegy és érme, valamint a Bank valuta árfolyamlapján jegyzett valuták bankjegyeinek és egyes, a Hirdetményben meghatározott érmeinek befizetését fogadja el a Hirdetmény, a jelen ÁSZF, valamint a zsákos befizetésre vonatkozó Szerződés szerinti korlátozásokkal és feltételek mellett.
- 5.6.5.2. A Bank a Központi Értéktár működtetése, valamint fizetőeszközök feldolgozása során jogosult teljesítési segédet igénybe venni, mely teljesítési segéd tevékenységéért teljes körű felelősséget vállal. A teljesítési segéd – a Bank megbízása alapján – a pénzfeldolgozást kézi feldolgozással és pénzfeldolgozó berendezésekkel végzi.
- 5.6.5.3. A Számlatulajdonos az értékek Központi Értéktárba történő beszállításáról – a zsákos befizetésre vonatkozó Szerződés irányadó rendelkezéseinek megfelelően – Értékszallító útján intézkedik. A Bankhoz történő értékszallítás során bekövetkezett károkért a Bankot semminemű felelősség nem terheli. Az Értékszallító igénybevételeivel a Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az Értékszallítóval fennálló szerződéséből eredő károkért a Bankot semminemű kötelezettség nem terheli.
- 5.6.5.4. A Számlatulajdonos a fizetőeszközök Központi Értéktárba történő beszállításával értékszallítási tevékenység végzésére jogosult Értékszallítót köteles megbízni. A Számlatulajdonos az értékek beszállítására kizárólag olyan Értékszallítót jogosult igénybe venni és a Bank a Központi Értéktáron keresztül kizárólag olyan Értékszallítótól vesz át zsákos befizetést, amely a Központi Értéktárba behajtási engedéllyel rendelkezik.
- 5.6.5.5. A Számlatulajdonos a fizetőeszközök csomagolása során köteles a Bank által előírt rendelkezések betartásával eljárni, amelyre vonatkozóan a részletes rendelkezéseket a Szerződés, illetve a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza. A Számlatulajdonos a csomagolás során csak ép, sértetlen csomagoló anyagot használhat fel és az értéküldemények lezárásánál fokozott körültekintéssel köteles eljárni. A Számlatulajdonos a Bank által erre a célra rendszeresített

tartalommal és formátumban a beszállításra kerülő fizetőeszközökről tasakonként kíséző dokumentumot (címlétejegyzéket) köteles kiállítani. A Számlatulajdonos köteles a fizetőeszközöket a kiállított címlétejegyzék egy példányával együtt az értékszállító tasakba helyezni. Az értékszállító tasaknak meg kell felelnie a Bank Központi Értéktárát üzemeltető teljesítési segédje által meghatározott követelményeknek, ennek hiányában a Központi Értéktár az értékszállító tasak átvételét megtagadja.

- 5.6.5.6. Központi Értéktáron keresztül történő befizetés esetén a Számlatulajdonos által megbízott Értékszállító értékszállítást végző munkatársai járatigazolványukkal, arcképes értékszállítói igazolványukkal, szükség esetén személyazonosító okmányai(k) egyikével (személyazonosító igazolvány, útlevél, vagy kártyaformátumú vezetői engedély) igazolják magukat. A Bank az értékek átvételét megtagadja, amennyiben az értékeket átadó személy(ek) nem tudják magukat igazolni, vagy bármelyikük adatai a jogosultak listáján nem szerepel. Az átvétel megtagadásáról a Bank a Számlatulajdonost haladéktalanul értesíti. Az átvétel fenti okból történő meghiúsulása miatt bekövetkezett esetleges károkért a Bank a felelősségét kizárja.
- 5.6.5.7. A Bank a Központi Értéktáron keresztül kizárólag a Számlatulajdonos zsákos befizetésre vonatkozó Szerződésben meghatározott telephelyeiről fogad be zsákos befizetést. A Szerződésben nem szereplő telephelyekről érkező befizetést a Bank nem vesz át. Az átvétel fenti okból történő meghiúsulása miatt bekövetkezett esetleges károkért a Bank a felelősségét kizárja.
- 5.6.5.8. A Bank a Központi Értéktáron keresztül sérült értéküldeményt nem vesz át. Amennyiben a zsákos befizetés átadás-átvétele során a Központi Értéktár munkatársai az értékszállító tasak(ok)on sérülést állapítanak meg vagy a tasak(ok) lezárásával kapcsolatban manipuláció vagy visszaélés gyanúja merül fel, a Bank a Számlatulajdonost haladéktalanul értesíti. Az átvétel fenti okból történő meghiúsulása miatt bekövetkezett esetleges károkért a Bank a felelősségét kizárja.
- 5.6.5.9. Központi Értéktáron keresztül történő befizetés esetén a Bank felelőssége a küldeményekért attól kezdve áll fenn, amikor az Központi Értéktár az Értékszállító átadásra jogosult munkatársa(i)tól az értékeket tartalmazó tasako(ka)t szabályszerűen átvette és bizonylattal igazolta. A Bank teljesítési segédje az értéküldemények átvételének megtörténtét az értékszállítási kíséződokumentum aláírásával igazolja. Az átvételt követően a Bank felelőssége az átvett szállítmányban lévő, lezárt értékszállító tasakok darabszámáért, tasakazonosító szám szerinti egyezőségéért áll fenn.
- 5.6.5.10. A Központi Értéktárban a pénzfeldolgozás során a befizetést tartalmazó értékszállító tasakok bizottsági ellenőrzés mellett kerülnek felbontásra és feldolgozásra.
- 5.6.5.11. A Központi Értéktáron keresztül átvett küldemények esetén Bank – amennyiben az a szabályszerű átvételre alkalmas – a zsákos befizetés tételes feldolgozás során megállapított összegét a Hirdetményben meghatározott teljesítési rend szerint jóváírja a Számlatulajdonos a zsákos befizetésre vonatkozó Szerződésben megjelölt bankszámláján. A jóváírásról a Bank a Számlatulajdonost írásban, bankszámlakivonat útján értesíti.
- 5.6.5.12. Amennyiben a feldolgozás során a Bank vagy teljesítési segédje eltérést állapít meg az értéküldeményben elhelyezett címlétejegyzék, illetve az értéküldeményben lévő befizetett készpénzmennyiség között, vagy hamisgyanús fizetőeszközt állapít meg, arról jegyzőkönyvet vesz fel és az eltérésről a Számlatulajdonost – a Hirdetményben meghatározott határidőn belül – a jegyzőkönyv megküldésével értesíti. A hamisgyanús fizetőeszközt a Bank az MNB részére megküldi szakértői vizsgálatra, amelynek eredményéről a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően a Számlatulajdonost értesíti. Amennyiben a hamisgyanúsként bevont fizetőeszköz valódinak bizonyul, annak ellenértékét a Bank a szakértői vélemény kézhezvételét követően 10 (tíz) banki munkanapon belül a Számlatulajdonos



zsákos készpénz befizetések elszámolására szolgáló, Szerződésben meghatározott számláján jóváírja.

5.6.5.13. Központi Értéktáron keresztül történő zsákos készpénz befizetési szolgáltatásért fizetendő térítési díj mértékét, továbbá a szolgáltatáshoz kapcsolódó egyéb díjakat és azok esedékességét – Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a Bank mindenkor hatályos Hirdetménye tartalmazza.

#### **Zsákos készpénzbefizetés Automata Bedobó Trezoron keresztül**

5.6.5.14. A Bank a Számlatulajdonossal kötött, erre vonatkozó Szerződés alapján biztosítja Automata Bedobó Trezoron keresztül zsákos készpénzbefizetés szolgáltatás igénybevételének lehetőségét. A Bank a szolgáltatás nyújtása során a **CRITERION Készpénzlogisztikai Korlátolt Felelősségű Társaság, mint teljesítési segéd** szolgáltatását veszi igénybe.

5.6.5.15. Zsákos készpénzbefizetés kezdeményezése céljából az Automata Bedobó Trezor az év minden napján, a nap 24 órájában igénybe vehető, az Automata Bedobó Trezorok ürtése kizárólag banki munkanapokon történik.

5.6.5.16. A Bank az Automata Bedobó Trezoron keresztül történő zsákos befizetés keretében forint bankjegy és érme, valamint a Bank valuta árfolyamlapján jegyzett valuták bankjegyeinek és egyes, a Hirdetményben meghatározott érmeinek befizetését fogadja el a Hirdetmény, a jelen ÁSZF, valamint a vonatkozó Szerződés szerinti korlátozásokkal és feltételek mellett.

5.6.5.17. A zsákos készpénzbefizetést fogadó Automata Bedobó Trezorok pontos megjelölését és az adott Automata Bedobó Trezorban az Ügyfél által elhelyezhető zsákok darabszámát (ún. napi bedobható zsák darabszám) a zsákos befizetésre vonatkozó Szerződés tartalmazza. A Bank jogosult a naponta egy Automata Bedobó Trezorba bedobható értékcsomagok számát a berendezések kapacitását figyelembe véve korlátozni. A kapacitás korlát felett az Automata Bedobó Trezor további zsákos készpénz befizetést nem képes fogadni.

5.6.5.18. Az Automata Bedobó Trezoron keresztül történő zsákos készpénz befizetési szolgáltatásért fizetendő térítési díj mértékét, továbbá a szolgáltatáshoz kapcsolódó egyéb díjakat és azok esedékességét (ideértve különösen, de nem kizárólagosan a zsáklimit túllépése esetén fizetendő díjat, valamint az elveszett azonosító eszköz pótlása esetén felszámított díjat) – Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a Bank mindenkor hatályos Hirdetménye tartalmazza.

5.6.5.19. A Számlatulajdonos az értékek Bankhoz történő beszállításáról és Automata Bedobó Trezoron keresztül történő befizetéséről saját érdekkörében és kockázatára intézkedik. A Bankhoz történő értékszállítás során bekövetkezett károkért a Bankot semminemű felelősség nem terheli.

5.6.5.20. A Bank az Automata Bedobó Trezor igénybevételéhez - átadás-átvételi jegyzőkönyv kíséretében - a Számlatulajdonos által meghatározott darabszámú, kártya alapú azonosító eszközt biztosít, amely azonosító eszköz(öke)t a Számlatulajdonos köteles bizalmasan kezelni. Az Automata Bedobó Trezor használatához szükséges kártya alapú azonosító eszközt a Számlatulajdonos saját kockázatára bocsátja a befizetés során a Számlatulajdonos érdekében eljáró személy(ek) rendelkezésére.

5.6.5.21. A Számlatulajdonos köteles gondoskodni arról, hogy megbízottjai az Automata Bedobó Trezort a Bank által rendelkezésre bocsátott használati utasításnak megfelelően kezeljék és az Automata Bedobó Trezor nyitására szolgáló kártyát rendeltetésszerűen használják. A kártya(ák) elvesztése, a Számlatulajdonosnak, vagy megbízottjának felróható megrongálódása esetén a pótlás, illetve a javítás költségeit a Számlatulajdonos köteles viselni. A Számlatulajdonos felel azért, hogy a kiadott kártyá(ka)t csak a készpénz kezelésével általa megbízott személyek kezelhessék, használhassák,

azok illetéktelen személyhez/személyekhez ne kerülhessenek. A Számlatulajdonos teljes anyagi felelősséggel tartozik minden kárért, amely a kártya(ák) nem megfelelő használatából, azok sérülésből és eltűnéséből adódik.

5.6.5.22. A Számlatulajdonos az Automata Bedobó Trezoron keresztül történő befizetés során az értékek csomagolására kizárólag a Bank által meghatározott szolgáltató (teljesítési segéd) által térítés ellenében biztosított csomagolóeszközt használhatja. A Számlatulajdonos a csomagolás során csak ép, sértetlen csomagoló anyagot használhat fel és az értékküldemények lezárásánál fokozott körültekintéssel köteles eljárni. A Számlatulajdonos vállalja, hogy az Automata Bedobó Trezorhoz rendszeresített csomagoló anyagokon nem hajt végre módosítást, javítást, és nem készít másolatokat.

Átmeneti rendelkezésként a Számlatulajdonos – a zsáklimiték és egyéb rendelkezések betartása mellett, a Számlatulajdonosnál rendelkezésre álló készlet erejéig – az értékek csomagolására felhasználhatja a közte és a Bank között korábban érvényben volt zsákos készpénzbefizetési szolgáltatásra vonatkozó szerződés kapcsán a Banktól beszerzett csomagoló eszközöket.

5.6.5.23. A Számlatulajdonos a fizetőeszközök beszállítása során köteles a Bank által előírt rendelkezések betartásával eljárni. A Számlatulajdonos a Bank által erre a célra rendszeresített tartalommal és formátumban a beszállításra kerülő fizetőeszközökről tasakonként kíséző dokumentumot (címetjegyzéket) köteles kiállítani, amelynek egy példányát a befizetésre szánt fizetőeszközökkel együtt köteles az értékszállító tasakba helyezni. Az egy értékszállító tasakban elhelyezhető fizetőeszközök maximális értékét, valamint az értékcsomagok előállításának részletes szabályait a Hirdetmény tartalmazza.

5.6.5.24. Automata Bedobó Trezoron keresztül kezdeményezett befizetésről a berendezés papír alapú bizonylatot állít ki, amely tartalmazza a Számlatulajdonos nevét, a befizetés dátumát, idejét, helyét és a befizetés során leolvasott tasak(ok) egyedi azonosítóit. A kiállított bizonylat nem alkalmas a befizetés tényleges megtörténtének valamint annak összegének igazolására, az kizárólag az Automata Bedobó Trezor igénybevételét igazolja. A Bank felelősége az Automata Bedobó Trezor igénybevétele esetén a felnyitás alkalmával fellelhető értékküldemények darabszámáért áll fenn.

5.6.5.25. A Bank az Automata Bedobó Trezort banki munkanapokon legalább egyszer üríti és az Automata Bedobó Trezorban talált értékküldeményeket a Hirdetményben meghatározott feldolgozási határidőn belül feldolgozza. A Bank jogosult a fizetőeszközök feldolgozása során teljesítési segéd (pénzszállítási és pénzfeldolgozási tevékenységet végző vállalkozás) igénybevételére, mely teljesítési segéd tevékenységéért teljeskörű felelősséget vállal. A teljesítési segéd – a Bank megbízása alapján – a pénzfeldolgozást kézi feldolgozással és pénzfeldolgozó berendezésekkel végzi.

5.6.5.26. Amennyiben a feldolgozás során a Bank vagy teljesítési segédje eltérést állapít meg az értékküldeményhez csatolt címetjegyzék, illetve az értékküldeményben lévő befizetett készpénzmennyiség között, vagy hamisgyanús fizetőeszközt állapít meg, arról jegyzőkönyvet vesz fel és az eltérésről a Számlatulajdonost – a Hirdetményben meghatározott határidőn belül – a jegyzőkönyv megküldésével értesíti.

A hamisgyanús fizetőeszközt a Bank az MNB részére megküldi szakértői vizsgálatra, amelynek eredményéről a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően a Számlatulajdonost értesíti. Amennyiben a hamisgyanúsként bevont fizetőeszköz valódinak bizonyul, annak ellenértékét a Bank a szakértői vélemény kézhezvételét követően 10 (tíz) banki munkanapon belül a Számlatulajdonos zsákos készpénz befizetéseinek elszámolására szolgáló, Szerződésben meghatározott számláján jóváírja.

5.6.5.27. A Bank – amennyiben az a szabályszerű átvételre alkalmas – a zsákos befizetés tételes feldolgozás során megállapított összegét a Hirdetményben meghatározott teljesítési rend szerint jóváírja a Számlatulajdonos a zsákos befizetésre vonatkozó Szerződésben megjelölt bankszámláján. A jóváírásról a Bank a Számlatulajdonost írásban, az Ügyfélszerződésben rögzítettek szerint, bankszámlakivonat útján értesíti.

5.6.5.28. A Bank a Számlatulajdonos kérésére, a vonatkozó Szerződésben megadott elérhetőségére történő megküldésével – a Hirdetményben meghatározott díjszabás mellett – a tárgynapi befizetések adatairól az alábbi tartalmú analitikus riportot biztosítja: feldolgozás dátuma, Számlatulajdonos telephelyének neve, befizetés dátuma, tasakazonosító, feldolgozott készpénz összege címletenként, feldolgozott készpénz összege összesen.

## **5.7. Postai fizetésekre vonatkozó rendelkezések**

**5.7.1.** A Bank a Hirdetményben meghatározott elektronikus Csatornákon – a Hirdetmény és a vonatkozó elektronikus Csatorna szolgáltatási szerződés rendelkezései szerint – biztosítja egyes, a postai szolgáltató (Magyar Posta Zrt.) által közzétett szabályok alapján és közreműködésével nyújtott postai fizetési megbízások kezdeményezését, illetve azokhoz kapcsolódó szolgáltatások elérését a jelen pontban meghatározottak szerint.

### **5.7.2. Postai kifizetési utalvány benyújtása elektronikus Csatornán keresztül:**

5.7.2.1. A Bank a Hirdetményben meghatározott elektronikus Csatornákon biztosítja postai kifizetési utalvány megbízások egyedi vagy összesített megbízáscsomag keretében történő benyújtását.

5.7.2.2. A Bank a kifizetési utalvány megbízás szerinti összegét a Számlatulajdonos által a teljesítésre kiválasztott fizetési számlán, míg – amennyiben eltér – a kifizetési utalvány benyújtásának Hirdetmény szerinti díját a Számlatulajdonos által az adott fizetési számlához kapcsolódóan megadott díjelszámoló számlán terheli.

5.7.2.3. A Bank a befogadott postai kifizetési utalvány megbízást, illetve összesített megbízáscsomagot kizárólag teljes fedezet esetén teljesíti, amennyiben mind a megbízás(ok), mind a Hirdetmény szerinti díj a fentiek szerint meghatározott fizetési számlán rendelkezésre áll. Amennyiben a fedezet a kifizetési utalvány benyújtásakor nem áll rendelkezésre, a Bank megbízást/összesített megbízáscsomagot visszautasítja.

5.7.2.4. A postai szolgáltató a postai kifizetési utalványokat feldolgozáskor egyedi azonosító adatokkal látja el, amelyeket a Bank a Számlatulajdonos rendelkezésére álló elektronikus Csatorna útján továbbít a Számlatulajdonosnak.

### **5.7.3. Postai készpénzátutalási analitika átadása elektronikus Csatornán keresztül:**

5.7.3.1. A Bank a Hirdetményben meghatározott elektronikus Csatornákon biztosítja a postai szolgáltató által kiadott engedéllyel rendelkező Számlatulajdonos részére az OC31/OC32 készpénzátutalási megbízások postai szolgáltató által feldolgozott adatainak elektronikus továbbítását és megjelenítését.

5.7.3.2. A Bank a Számlatulajdonos erre vonatkozó kifejezett megbízása alapján elvégzi a Számlatulajdonos postai szolgáltatónál történő bejelentését. A bejelentéshez a Számlatulajdonos – használni kívánt OC kódonként – 6 db kitöltött készpénzátutalási megbízás mintát köteles rendelkezésre bocsátani. A postai szolgáltató a megbízásmintákat bevizsgálja és megfelelő adattartalom esetén jóváhagyja.

**5.7.4.** A jelen pontban meghatározott szolgáltatások nyújtása automatikusan megszűnik az elektronikus

Csatorna szolgáltatási szerződés megszűnésével. A jelen pontban nem szabályozott kérdésekben a fizetési megbízások adására vonatkozó általános rendelkezések irányadók.

## **5.8. A Nemzetközi Fizetésekre vonatkozó külön feltételek**

- 5.8.1.** Minden olyan Nemzetközi Fizetésre, amely mögött a Bank és a Számlatulajdonos hitelviszonya (is) áll, a Bank Vállalati Aktív Banki Szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételeit is alkalmazni kell.
- 5.8.2.** A Számla devizanemétől eltérő devizanemben adott Megbízás esetén a Bank a Számlát az adott Számla devizanemében terheli meg.
- 5.8.3.** A Bank a bejövő deviza átutalás összegét a levelező banki partnerektől kapott bankközi szabvány értesítések alapján jóváírja a kedvezményezett Számláján. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a kedvezményezett Számláján csak abban az esetben végzi el a jóváírást, amennyiben meggyőződött arról, hogy a fedezet a Bankhoz megérkezett. Amennyiben a bankközi szabvány értesítésben szereplő átutalás fedezete nem érkezik meg a Bankhoz, a Bank jogosult az előzetesen jóváírt összeggel megterhelni a Számlatulajdonos Számláját.
- 5.8.4.** Az USD devizanemben, valamint az Amerikai Egyesült Államokba bármilyen devizanemben adott Átutalási Megbízások esetén a kedvezményezettre vonatkozó adatokat (pontos név, cím) teljes körűen kell megadni, illetve magánszemély kedvezményezett esetén további azonosító (személyazonosító okmány szám) megadása is szükséges. A Megbízáson az átutalás pontos jogcímét (szolgáltatás megnevezése) is szükséges megadni. A Megbízáson rövidítések, betűszók nem használhatók. A hatályban lévő nemzetközi pénzügyi korlátozó intézkedéseknek való megfelelés biztosítása és érvényre juttatása érdekében, az USD devizanemben, valamint az Amerikai Egyesült Államokba bármilyen devizanemben adott Átutalási Megbízások teljesítésében közreműködő külföldi pénzügyi intézmények az átutalás kedvezményezettjére vonatkozóan további adatokat, illetve dokumentumokat is bekérhetnek az átutalást kezdeményezőjétől. A kiegészítő adatok bekérésének igényéről a Bank a megbízó Számlatulajdonost minden esetben tájékoztatja, illetve kéri az adatok és dokumentumok rendelkezésre bocsátását.
- 5.8.5.** Amennyiben az Átutalási Megbízás végrehajtásában közreműködő külföldi pénzügyi intézmény bármilyen érvényben lévő ENSZ, Európai Unió és az Amerikai Egyesült Államok által hozott pénzügyi korlátozó intézkedések vagy pénzmosási, terrorizmusfinanszírozás kockázata miatt nem teljesíti a Megbízást, az ebből eredő károkért a Bankot felelősség nem terheli.

## **5.9. Az Azonnali Átutalási Megbízásra vonatkozó különös feltételek**

- 5.9.1.** A Bank biztosítja, hogy az Azonnali Átutalási Megbízás a GIRO azonnali elszámolási forgalomba úgy kerüljön beküldésre, hogy az Azonnali Átutalási Megbízás Átvételétől számított 5 (öt) másodpercen belül, de legkésőbb 20 (húsz) másodpercen belül az Azonnali Átutalási Megbízás összege a kedvezményezett Pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján jóváírásra kerülhessen.
- 5.9.2.** A Bank a Hirdetményben megjelölt összeghatárig biztosítja a GIRO azonnali elszámolási forgalomból érkező, valamint a Bankon belüli Azonnali Átutalási Megbízások fogadását és jóváírását. Jóváíráskor az Azonnali Átutalási Megbízás összegét a Bank oly módon teszi elérhetővé a kedvezményezett Számlatulajdonos Számláján, hogy azzal azonnal rendelkezni tudjon.
- 5.9.3.** Fenti teljesítési határidők vonatkoznak a Bankon belüli Azonnali Átutalási Megbízásra, ideértve a feltételeinek megfelelő Átvezetést is.
- 5.9.4.** Az Azonnali Átutalási Megbízás benyújtása esetén a Számlatulajdonos a terhelendő Számlán a fedezetet az Azonnali Átutalási Megbízás Átvételekor köteles biztosítani, ellenkező esetben a Bank a megbízást

haladéktalanul visszautasítja. A fedezethiány miatt nem teljesíthető Azonnali Átutalási Megbízás nem állítható sorba. A nem teljesíthető Azonnali Átutalási Megbízást a Bank haladéktalanul visszautasítja és az erről szóló értesítést haladéktalanul elérhetővé teszi a Számlatulajdonos részére az Elektronikus banki szolgáltatás útján, amelyen keresztül az Azonnali Átutalási Megbízás benyújtásra kerül. Az Azonnali Átutalási Megbízás esetén a Bank a terhelést illetve a jóváírást azzal az értéknapal teljesíti, amely napon a Számlatulajdonos Számlájának a megterhelése, illetve a Bank számlájának a jóváírása megtörténik. A Bankon belüli Azonnali Átutalási Megbízás esetén a terhelést illetve a jóváírást azzal az értéknapal teljesíti, amely napon a fizető fél Számlatulajdonos Számlájának a megterhelése, illetve a kedvezményezett Számlatulajdonos Számlájának a jóváírása ténylegesen megtörténik.

**5.9.5.** A Bank eljuttatja a Megbízás adattartalmát a kedvezményezett Pénzforgalmi szolgáltatójához. Ha a benyújtott Azonnali Átutalási Megbízás adattartalmán kívül a Megbízás teljesítése során egyéb, a fizetési művelethez kapcsolódó adat is megadásra került, a Bank a Megbízás teljes adattartalmával együtt ezen - nem a Számlatulajdonos által megadott - adatokat is továbbítja a fizetési művelet teljesítésében közreműködő többi Pénzforgalmi szolgáltató részére.

**5.9.6.** Az Azonnali Átutalási Megbízás a Számlatulajdonos által oly módon is benyújtható a Bankhoz, hogy abban a kedvezményezett neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett a kedvezményezett fizetési számlájához a Központi adatbázisban hozzárendelt Másodlagos számlaazonosító és annak típusa szerepel. A Bank a Megbízást arra a fizetési számlára továbbítja, amelyhez a benyújtás időpontjában a Másodlagos számlaazonosító hozzá van rendelve a Központi adatbázisban. A Bank semmilyen felelősséget nem vállal a Másodlagos számlaazonosítóhoz hozzárendelt fizetési számla időközbeni megváltozásából vagy hibás ismeretéből adódóan tévesen kezdeményezett Azonnali Átutalási Megbízások teljesítéséből fakadó károkért.

**5.9.7.** Ha a Számlatulajdonos az Azonnali Átutalási Megbízást a kedvezményezett Másodlagos számlaazonosítójának a feltüntetésével nyújtotta be, úgy a Bank a Bankszámlakivonaton a kedvezményezett adataként ezen Másodlagos számlaazonosítót tünteti fel. A Számlatulajdonos Számlája javára Másodlagos számlaazonosító megadásával érkező jóváírás esetén a Bank a Bankszámlakivonaton az eredetileg megadott Másodlagos számlaazonosítót is feltünteti.

## **5.10. Másodlagos számlaazonosító**

**5.10.1.** Másodlagos számlaazonosító hozzárendelése és törlése a Banknál vezetett Számlához

5.10.1.1. A Bank Hirdetményben meghatározott szabad rendelkezésű Számla típusokhoz biztosítja Másodlagos számlaazonosító bejelentésének lehetőségét.

5.10.1.2. Egy Számlához több Másodlagos számlaazonosító is hozzárendelhető, de egy Másodlagos számlaazonosító egyidejűleg kizárólag egy belföldi fizetési számlához rendelhető hozzá.

5.10.1.3. A Bank bankfiókjaiban és a Hirdetményben meghatározott Elektronikus banki szolgáltatásokon keresztül biztosítja a Másodlagos számlaazonosító hozzárendelésének és törlésének lehetőségét. Hozzárendelésre vagy törlésre vonatkozó nyilatkozatot a Számlatulajdonos, illetve annak törvényes képviselőjére jogosult személy(ek), valamint a Hirdetményben meghatározott jogosultsággal bíró Rendelkező tehet. A jogosultsági kör tekintetében a Számlatulajdonos ettől eltérően nem rendelkezhet.

5.10.1.4. Elektronikus banki szolgáltatáson keresztül Másodlagos Számlaazonosítóként kizárólag mobiltelefonszám, elektronikus levelezési cím, valamint a Számlatulajdonos banki nyilvántartásban szereplő adószáma rendelhető hozzá a Számlához.

- 5.10.1.5. Másodlagos számlaazonosító hozzárendelését a Számlához a Bank kizárólag abban az esetben biztosítja, ha a Másodlagos számlaazonosító hozzárendelésének kezdeményezésével egyidejűleg az annak használatára való jogosultság is igazolásra kerül.
- 5.10.1.6. Mobiltelefonszám és elektronikus levelezési cím esetén a bejelenteni kívánt Másodlagos azonosító használatára való jogosultságról a Bank a hozzárendelni kívánt Másodlagos számlaazonosítóra küldött egyedi azonosító kód ("One time password") regisztrációs felületen történő, lejáratí időn belüli sikeres megadásával győződik meg.
- 5.10.1.7. A Bank által nyilvántartott, Számlatulajdonoshoz kapcsolódó adószám mind Elektronikus banki szolgáltatáson, mind bankfiókban hozzárendelhető a Számlához. A törvényes képviselő és a Rendelkező saját adóazonosító jelét kizárólag a Bankfiókban rendelheti hozzá a Számlához. Egyéb adószám vagy adóazonosító jel Másodlagos számlaazonosítóként történő hozzárendelésének lehetőségét a Bank kizárólag a bankfiókban biztosítja azzal a feltétellel, hogy a hozzárendelés bejelentésével egyidejűleg – a Bank által előírt tartalommal – bemutatásra kerül a Másodlagos azonosítóval rendelkezni jogosult természetes vagy jogi személy, jogi személyiség nélküli szervezet közjegyzői okiratba foglalt hozzájárulása az azonosító ilyen célú használatára vonatkozóan.
- 5.10.1.8. Abban az esetben, amennyiben a Másodlagos számlaazonosítóként hozzárendelni kívánt adattal nem a Számlatulajdonos vagy a hozzárendelést kezdeményező Rendelkező jogosult rendelkezni, a Számlatulajdonos köteles a Másodlagos számlaazonosítóként hozzárendelni kívánt adattal rendelkezni jogosult természetes vagy jogi személy, jogi személyiség nélküli szervezet hozzájárulását beszerezni az azonosító Számlához való hozzárendeléséhez, amit a Bank ezirányú kérésére haladéktalanul igazolni köteles.
- 5.10.1.9. Természetes személy Számlatulajdonos Számlája vonatkozásában Másodlagos számlaazonosító Központi adatbázisba történő hozzárendelésére kizárólag abban az esetben kerülhet sor, ha a Természetes személy Számlatulajdonos hozzájárul a személyes adatok Központi adatbázisba történő átadásához és Központi adatbázis általi továbbításához a fizetésforgalomban.
- 5.10.1.10. Amennyiben a Számlához hozzárendelni kívánt Másodlagos számlaazonosító a Központi adatbázis adatai alapján a Banknál vagy más pénzügyi szolgáltatónál vezetett fizetési számlához van hozzárendelve, a Banknál vezetett Számlához való hozzárendelés csak akkor lehetséges, ha a hozzárendelést kezdeményező a Számlához való hozzárendeléssel egyidejűleg kezdeményezi a korábbi hozzárendelés törlését. Másodlagos számlaazonosító más pénzügyi szolgáltatónál vezetett fizetési számlához való hozzárendelésének törlése a Központi Adatbázisból kizárólag a Banknál vezetett Számlához való egyidejű hozzárendeléssel együtt kezdeményezhető.
- 5.10.1.11. A hozzárendelésre való jogosultság sikeres igazolása esetén a Bank az MNB rendeletben meghatározott adatokat továbbítja a Központi adatbázisba. A Bank a hozzárendelés sikertelenségéről a Központi adatbázistól kapott visszaigazolás alapján a tájékoztatja a Számlatulajdonost.
- 5.10.1.12. A Számlához hozzárendelt Másodlagos számlaazonosító törlésére a hozzárendelés esetén irányadó rendelkezések irányadók azzal az eltéréssel, hogy a Másodlagos számlaazonosító használatára való jogosultság igazolására nincs szükség. A Bank a törlés sikertelenségéről a Központi adatbázistól kapott visszaigazolás alapján a tájékoztatja a Számlatulajdonost.
- 5.10.1.13. A Számla megszűnése egyidejűleg a Számlához megadott Másodlagos számlaazonosító Központi adatbázisból történő törlését is jelenti. Ilyen esetben a Bank a Másodlagos számlaazonosító törléséről külön értesítést nem küld.

5.10.1.14. Számlatípus váltás esetén a Bank kizárólag akkor biztosítja a korábban a Számlához megadott Másodlagos azonosító hozzárendelését, amennyiben az új számlatípushoz Másodlagos számlaazonosító bejelentésének lehetősége biztosított.

**5.10.2.** A Banknál vezetett Számlához hozzárendelt Másodlagos számlaazonosító törlése más fizetési számlához történő hozzárendelése esetén

5.10.2.1. Amennyiben a Banknál vezetett Számlához hozzárendelt Másodlagos számlaazonosítót a Központi adatbázisban más fizetési számlához rendelik hozzá, a Bank a Központi adatbázisból kapott értesítést követően tájékoztatja a Számlatulajdonost a Másodlagos számlaazonosító Számlához való hozzárendelésének megszűnéséről.

### **5.10.3. Rendszeres éves adatellenőrzés**

5.10.3.1. A Másodlagos számlaazonosító a sikeres hozzárendeléstől a következő naptári év bejelentés napjának számával megegyező naptári napján 24:00 óráig érvényes. Az érvényesség évente meghosszabbítható.

5.10.3.2. A Bank a vonatkozó MNB rendelet rendelkezéseivel összhangban a Másodlagos számlaazonosító bejelentésétől évente egyezteteti a Számlatulajdonossal a bejelentett Másodlagos számlaazonosító érvényességét. Az egyeztetésre előírt határidő minden naptári évben a bejelentés napjának megfelelő napon 24:00 órakor jár le. Az egyeztetésre előírt határidő lejártát legalább 30 (harminc) nappal megelőzően a Bank a Hirdetményben meghatározott Elektronikus banki szolgáltatáson keresztül, annak hiányában postai úton értesíti a Számlatulajdonost az érvényesség lejártáról és a korábbi bejelentés megerősítésének szükségességéről.

5.10.3.3. A Másodlagos számlaazonosító érvényességének meghosszabbításáról a Másodlagos számlaazonosító hozzárendelésére jogosult személyek jogosultak nyilatkozni. A nyilatkozat megtehető a Hirdetményben meghatározott Elektronikus banki szolgáltatáson keresztül vagy a bankfiókban.

5.10.3.4. Amennyiben az előírt határidőig az érvényesség nem kerül meghosszabbításra, a Másodlagos azonosító az egyeztetésre nyitva álló határidő lejáratát követő nap 0:00 órától érvényét veszti. A Bank haladéktalanul intézkedik a Másodlagos számlaazonosító Központi adatbázisból való törlése iránt.

### **5.11. Kötegelt Megbízás ütemezett teljesítése**

Amennyiben pénzforgalmi jogi szabályozás ezt lehetővé teszi és a Bank mindenkor hatályos Hirdetménye ennek lehetőségét tartalmazza, abban az esetben a Bank a GIRO azonnali elszámolás forgalomban teljesíti a Számlatulajdonos Kötegelt Megbízását, amennyiben az az Azonnali Átutalási Megbízás fogalmában írt feltételeknek megfelel, és a Megbízás benyújtásakor a Számlatulajdonos kéri, hogy a Bank a teljesítést azonnali átutalásként a GIRO azonnali elszámolás forgalomba indítsa el. Ezen feltételek szerint benyújtott Megbízásokat a Bank ütemezve továbbítja minden nap 0:00 órától 24:00 óráig a GIRO azonnali elszámolás forgalomba és biztosítja, hogy a Kötegelt Megbízás átvételétől számított 4 órán belül a jóváírás a kedvezményezett Pénzforgalmi szolgáltatója számláján megtörténjen. A Bank vállalja a Számlatulajdonos kérésére a fenti feltételeknek megfelelő Kötegelt Megbízás ütemezett teljesítését a Bankon belüli Számlák vonatkozásban is.

Amennyiben a Bank mindenkor hatályos Hirdetménye a kötegelt beküldést a GIRO azonnali elszámolás forgalomba nem teszi lehetővé, abban az esetben a Bank a Kötegelt Megbízásként benyújtott megbízásokat a GIRO napközbeni többszöri elszámolás forgalomban teljesíti. Utóbbi esetben a

Másodlagos számlaazonosító használatával megadott megbízásokat a Bank visszautasítja.

## 6. VÁLLALATI BETÉTI SZOLGÁLTATÁSOK

### 6.1. Betételhelyezés (Betétlekötés)

- 6.1.1. A Bank Betétlekötési Megbízást fogad el, és teljesít a Betétes rendelkezése alapján. A Betétlekötési Megbízás megadása történhet személyesen írásban, vagy Elektronikus banki szolgáltatás keretében. Írásban adott megbízást a Bank kizárólag az általa rendszeresített formanyomtatványon fogad el.
- 6.1.2. A Betét elhelyezésének (lekötésének) igazolására a Betétlekötési visszaigazolás, vagy a Bankszámlakivonat szolgál
- 6.1.3. Az Elektronikus banki szolgáltatásokra vonatkozó szerződést kell kötnie a Betétesnek a Bankkal. Személyesen adott megbízás esetén a Bank Betétlekötési visszaigazolást ad, mely a Bank és a Betétes együttes aláírásával Betétszerződésnek minősül.
- 6.1.4. A Bank a Betétként elhelyezhető legkisebb összeget, valamint a lekötések futamidejét Hirdetményben teszi közzé.
- 6.1.5. Betétről való rendelkezés – egyéb megállapodás hiányában – a pénzforgalmi bankszámla (devizaszámla) feletti rendelkezéssel azonos módon történik.

### 6.2. Betéti jellemzők

- 6.2.1. Betét egyszeri vagy folyamatosan ismétlődő időtartamra köthető le. Folyamatosan ismétlődő lekötés esetén a Bank a Betétet a Lejárat napján ismét leköti.
- 6.2.2. A Betét összege a futamidő alatt nem változtatható.
- 6.2.3. A Betét (tőke)összege után a Bank a Hirdetményben közzétett kamatláb és a lekötési idő alapján, az alábbi képlet szerint számított **Lekötött Betéti Kamatot** fizet:

$$\frac{\text{Betét (tőke)összege} \times \text{kamatláb} \times \text{napok száma}}{36500}$$

- 6.2.4. Betétlekötési Megbízás benyújtása esetén lekötéskor a Bank – eltérő megállapodás hiányában – a futamidőnek, lekötött összegnek és devizanemnek megfelelő, mindenkor Hirdetményi kamatlábat alkalmazza.
- 6.2.5. A **Lekötött Betéti Kamat** számításának első napja a Betét elhelyezésének (lekötésének) napja. A kamatozás utolsó napja a Lejárat napját megelőző nap. Ha a futamidő utolsó napja munkaszüneti napra esik, akkor a Lejárat napja a munkaszüneti napot követő első Banki Munkanap.
- 6.2.6. A Betét kamatozása lehet fix vagy küszöbös. Fix kamatozású Betétek esetén a lekötés időtartama alatt a kamatláb nem változik. Küszöbös kamatozás esetén a Betét teljes egyenlege az adott összegrészre tartozó kamatlábbal kamatozik. Folyamatosan ismétlődő lekötés esetén az új lekötés kezdőnapján – a Banknál az adott betéttípusra, lekötési időtartamra, összegrészre és devizanemre meghirdetett – érvényes kamatlábbal kamatozik tovább a Betét.
- 6.2.7. A lekötött Betét összege után járó **Lekötött Betéti Kamat** jóváírása egy összegben, a lekötés Lejáratakor, illetve a Betét felmondásakor esedékes. Folyamatosan ismétlődő lekötés esetén a Bank a **Lekötött Betéti Kamatot** – más rendelkezés hiányában – tőkésíti: a tőkével együtt újból leköti a Lejárat napján.

### 6.3. Betétlekötés felmondása

- 6.3.1. A lekötött Betét lejáratára előtt csak teljes összegében mondható fel. Felmondás esetére irányadó kamatfizetési feltételeket – eltérő rendelkezés hiányában – az elhelyezés (lekötés) időpontjában hatályos Hirdetmény tartalmazza.



- 6.3.2.** A Betétesnek a Betét terhére adott azonnali rendelkezése a Betét leköttése azonnali hatályú felmondásának minősül. A Betét leköttésének felmondása esetén a Bank a Betét összegét visszavezeti a Betétes pénzforgalmi (látra szóló) számlájára.
- 6.3.3.** A Lejárat előtti Betét leköttés felmondása esetén – különös tekintettel a kamatvesztésre – a Bank a Hirdetményben vagy Ügyfélszerződésben meghatározott módon jár el.
- 6.3.4.** Folyamatosan ismétlődő Betét leköttés visszavonásig érvényes.
- 6.3.5.** A Bank jogosult az előre meghatározott időre leköttött Betét leköttését a leköttési időtartam lejáratá elöött azonnali hatállyal felmondani, ha azt Bank a Betétes valamely Bankkal szembeni lejárt tartozásának megfizetése érdekében szükségesnek tartja. Ebben az esetben a Bank úgy tekinti, hogy a Betét leköttését a Betétes maga mondta fel. Az így felmerüölő kamatvesztéséget a Bank nem téríti meg a Betétesnek.
- 6.3.6.** A Bank jogszabály szerint jogosult az előre meghatározott időre leköttött Betét leköttését a leköttési időtartam lejáratá elöött akkor is felbontani, ha a Betétes Banknál vezetett más számlája ellen a pénzforgalmi jogszabályok által meghatározott esetekben benyújtott, a Pft. átmeneti rendelkezése szerinti felhatalmazás nélküli Beszedési megbízásban, hatósági átutalásban és átutalási végzésben megjelölt követelésre a megjelölt számlán fennálló egyenleg nem vagy csak részben nyújt elegendő fedezetet. Ebben az esetben a Bank a követelés teljesítését a Betét összegére is kiterjeszti.

#### **6.4. Elkülönített betét**

- 6.4.1.** A meghatározott célra elkülönített Betétek esetén a Betéti Szerződésben meg kell jelölni a Betét leköttésének célját, és az ehhez kapcsolódó speciális feltételeket. Ha a meghatározott célra elkülönített Betét alapján a Bank harmadik személlyel szemben kötelezettséget vállalt, a Betétes a Betétet csak abban az esetben, és olyan feltételekkel mondhatja fel, ahogy azt a Betéti Szerződés, illetve jogszabály kifejezetten megengedi, és ebben az esetben is csak akkor, ha a felmondással egy időben vagy már azt megelőzően a banki kötelezettségvállalás is megszűnt.

#### **6.5. Betétbiztosítás**

- 6.5.1.** A Banknál elhelyezett Betétek - beleértve a leköttött Betét és a Számlán fennálló pozitív számlae egyenleg - a mindenkor hatályos, irányadó jogszabályi rendelkezések szerint az OBA által biztosítottak. Az OBA által fizetendő kártalanítás szempontjából összevontan kezelendők a Betétes által a Banknál Betétként elhelyezett összegek. A Hpt. szerint az OBA legfeljebb százezer euró összeghatárig – a jogszabályban megjelölt napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon – forintban fizet kártalanítást a jogosult Betétes részére. A betétbiztosítás részletes feltételeit a Hpt. tartalmazza.
- 6.5.2.** Kártalanítási esemény bekövetkezése esetén a Bank jogosult a Betétes szemben fennálló, a kártalanítás kezdő időpontját megelőzően lejárt követelését a Betétes biztosított Betét alapján fennálló követelésébe beszámítani. A beszámított összeg erejéig a Betétest megillető kártalanítási összeg csökken.
- 6.5.3.** Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki:
- a) költségvetési szerv,
  - b) a helyi önkormányzat,
  - c) a biztosító, a viszontbiztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
  - d) a befektetési alap, a befektetési alapkezelő,

- e) a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- f) az elkülönített állami pénzalap,
- g) a pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény,
- h) az MNB,
- i) a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató,
- j) a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja

Betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek Betéteire.

A fentiekől eltérően az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv Betétjére, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan Betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint a Bank szavatoló tőkéjére és a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra és saját váltóra.

A hitelintézet tagsági viszonyának megszűnését követően az OBA nem fizet kártalanítást azokra a betétekre, amelyekre más ország betétbiztosítása kiterjed.