

ERSTE BEFUTÓ SZÁMLACSOMAG ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI MIKROVÁLLALKOZÁSOK RÉSZÉRE

Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26., Cégjegyzékszám: Fővárosi Bíróság 01-10-041054, tevékenységi engedély száma és kelte: 2061/2004., 2004. augusztus 26. (továbbiakban: Bank) által meghatározott mikrovállalati ügyfélkörbe tartozó vállalkozások - ideértve különösen a gazdasági társaságokat, a szövetkezeteket, az egyéni cégeket, egyéni vállalkozókat, östermelőket - (továbbiakban együttesen: Számlatulajdonos) számára a „Erste befutó számlavezetési szolgáltatási szerződés” (továbbiakban: Szerződés) keretében a következő tartalmú számlavezetési és kapcsolódó szolgáltatásokat (a továbbiakban: Befutó számlacsomag) nyújtja:

Számlavezetés+Bankkártya+Erste TeleBank(TeleBank)+Erste NetBank(NetBank) +Erste Electra Light t(Electra Light)

I. Általános rendelkezések

1. Az Erste Befutó Számlacsomag Általános Szerződési Feltételei mikrovállalkozások részére (továbbiakban: ÁSZF) a Szerződés részét képezik, az ÁSZF tartalmazza a Szerződésre vonatkozó mindazon rendelkezéseket, amelyeket a Szerződés és/vagy a Szerződésre vonatkozó Mikrovállalati Pénzforgalmi Hirdetmény 200 millió forintnál alacsonyabb éves nettó árbevételű vállalkozások (mikrovállalatok) részére elnevezésű dokumentum és annak mellékletei (a továbbiakban: Hirdetmény) nem tartalmaznak. Az ÁSZF és a Szerződés között bármely eltérés esetén a Szerződés rendelkezései az irányadók. A jelen ÁSZF és az egyes szolgáltatásokra vonatkozó ÁSZF-ek közötti eltérés esetén a jelen ÁSZF rendelkezései az irányadók.

2. A Szerződő felek megállapodnak, hogy a Bank a Szerződés tárgyát képező, II. fejezetben megjelölt szerződéses rendelkezések alapján nyújtott szolgáltatásait „csomagban” értékesíti, a szolgáltatáscsomagban lévő szolgáltatások külön-külön nem szüntethetők meg, bármelyiknek bármely okból történő megszűnése a szolgáltatáscsomagban lévő további szolgáltatás(ok) egyidejű megszűnését is jelenti minden külön jogcselekmény nélkül. Tekintettel arra, hogy a jelölt szerződések nem külön-külön kerülnek megkötésre, hanem a Szerződés keretében, a II. fejezetben külön-külön nevesített szolgáltatási szerződések alatt értelemszerűen a Szerződést kell érteni.

3. A szolgáltatáscsomagban nyújtott szolgáltatások jelen ÁSZF bevezető részében rögzített összetétele - az I.4. pont szerinti kivétellel - nem változtatható meg, azonban a Számlatulajdonos a Szerződés hatálya alatt bármikor írásban kérheti a választott szolgáltatáscsomag típusának módosítását. A szolgáltatáscsomag típusának módosítása nem jelenti a Szerződés megszűnését, hanem attól függően, hogy a szolgáltatáscsomag tartalma bővül vagy csökken, új szolgáltatás tekintetében a szolgáltatásra vonatkozóan új szerződés jön létre, a megszűnő szolgáltatás esetén az arra vonatkozó szerződés megszűnik. A szolgáltatáscsomag típusának módosításával egyidejűleg a Bank a módosított szolgáltatáscsomagban biztosított szolgáltatásokat nyújtja.

4. A TeleBank szolgáltatás csak abban az esetben képezi a számlacsomag részét, ha a Számlatulajdonosnak van - a mindenkor hatályos jogszabályok és a társasági szerződés (alapszabály, alapító okirat) rendelkezéseivel összhangban - bankszámla felett önállóan rendelkezésre jogosult képviselője (rendelkezője).

5. Ahol a jelen ÁSZF „vonatkozó ÁSZF-et”, „vonatkozó általános szerződési feltételeket” vagy „a szolgáltatásra vonatkozó ÁSZF-et vagy általános szerződési feltételeket” ír, azon az alábbi szolgáltatások vonatkozásában az alábbi ÁSZF-ek értendők:

Számlavezetés: Bankszámlavezetés és betéti ügyletek Általános Szerződési Feltételei Mikrovállalkozások részére (továbbiakban: Számlavezetési ÁSZF)

Bankkártya: Üzleti Bankkártya Általános Szerződési Feltételek Mikrovállalkozások részére (továbbiakban: Bankkártya ÁSZF)

TeleBank: Erste TeleBank és SMS Szolgáltatás Általános Szerződési Feltételei vállalkozások részére (továbbiakban: TeleBank ÁSZF)

NetBank és Electra Light: Elektronikus Banki Szolgáltatások (Erste Electra, Erste Electra Light, Vállalati NetBank és Vállalati Mobilbank) Általános Szerződési Feltételei (Vállalati ügyfelek és Mikrovállalatok részére) (továbbiakban: Elektronikus Banki Szolgáltatások ÁSZF).

6. A Szerződés, a jelen ÁSZF, a jelen ÁSZF I.1. pontjában megjelölt Hirdetmény és a III.7.3. pontjában megjelölt, a szolgáltatáscsomag részét képező szolgáltatásokra vonatkozó ÁSZF-ek, továbbá a Bank Pénzügyi- és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzata (a továbbiakban: Üzletszabályzat) együtt képezi a szolgáltatáscsomag szerinti szolgáltatások vonatkozásában a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pénzforgalmi törvény) szerinti keretszerződést és ezen dokumentumok együtt tartalmazzák a Pénzforgalmi törvényben a keretszerződés vonatkozásában meghatározott tartalmi követelményeket.

II. Különös rendelkezések

1. Bankszámlavezetés

1.1. A Bank a Számlatulajdonos megbízása alapján a Számlatulajdonos pénzeszközeinek nyilvántartására és kezelésére, valamint fizetési forgalmának lebonyolítására forintban (HUF) vezetett pénzforgalmi bankszámlát nyit és vezet a Számlatulajdonos részére.

1.2. A bankszámla napi záró egyenlege után a Számlatulajdonosnak mindenkor a Bank által meghirdetett látra szóló kamatot fizeti. A kamat mértékéről, annak megváltozásáról, esedékességéről a Bank a Hirdetményben tájékoztatja a Számlatulajdonost.

1.3. A Számlatulajdonos jogosult a bankszámláról betétet lekötni.

1.4. A bankszámlavezetésre és a betéti ügyletekre vonatkozó jelen ÁSZF-ben nem szabályozott rendelkezéseket a Számlavezetési ÁSZF tartalmazza.

2. Bankkártya szolgáltatás

2.1. A Bank vállalja, hogy a Számlatulajdonos megbízása alapján az általa, írásban megnevezett személy(ek) (továbbiakban: Kártyabirtokos) részére a bankszámla terhére történő vásárlások, kifizetések, készpénzfelvetelek, valamint a bankszámla javára történő befizetések lebonyolítása, továbbá számlaegyenleg lekérdezése céljára a Hirdetményben meghatározott típusú bankkártyát (továbbiakban: bankkártya) szolgáltat ki. A bankkártya használatához szükséges azonosító kódot (PIN kód) a Kártyabirtokos saját maga választhatja meg. Amennyiben a Kártyabirtokos PIN kódot nem ad meg, abban az esetben a PIN kódot a Bank gyártja le részére, amelyet a Kártyabirtokos személyazonosságának igazolását követően személyesen vehet át. A Kártyabirtokos köteles a PIN kódot titkosan kezelni, biztosítani azt, hogy a PIN kód ne váljon hozzáférhetővé, megismerhetővé más személyek részére.

2.2. A bankkártya a Bank tulajdonát képezi, és azt a Bank a jelen ÁSZF-ben meghatározott esetekben az érvényességi időn belül is letilthatja, illetve visszavonhatja. A bankkártyát kizárólag az azon feltüntetett Kártyabirtokos használhatja, az más személyre át nem ruházható, másnak használatra át nem engedhető, azt a Kártyabirtokos ügyleti biztosítékként zálogba vagy óvadékba nem adhatja. A bankkártya átvételét követően a Kártyabirtokos felel a bankkártya rendeltetészerű használatáért. A bankkártya használat részletes szabályaita Bankkártya ÁSZF tartalmazza.

2.3. A Kártyabirtokos a bankkártyát a bankszámla mindenkori egyenlege erejéig, a napi összeg és tranzakciós limitek figyelembevételével használhatja, Magyarországon forintban, külföldön az adott ország pénznemében történő fizetésre, készpénzfelveletre.

2.4. A bankkártya csak a rajta feltüntetett érvényességi idő lejártáig használható. A bankkártya útján adott megbízás visszavonhatatlan.

2.5. A Szerződő felek megállapodnak, hogy amennyiben a Számlatulajdonosnál kizárólag együttes számla feletti rendelkezési jog került kikötésre, a Bank bármely Kártyabirtokos kártyahasználatát, a Számlatulajdonos által felhatalmazott személyek együttes rendelkezésének tekinti, az ezzel ellentétes rendelkezésből eredő károk a Számlatulajdonost terhelik.

2.6. A Kártyabirtokos köteles a Banknak bejelenteni és a bankkártya letiltását kezdeményezni, ha a bankkártyáját elveszti, ellopják, vagy bármely más módon kikerül a birtokából. A letiltás szabályait, az ezzel kapcsolatos felelősségi szabályokat a Bankkártya ÁSZF tartalmazza.

3. TeleBank szolgáltatás

3.1. A Szerződés alapján a Számlatulajdonos a Bank által üzemeltetett telefonos banki csatornán (Erste TeleBank) keresztül rendelkezhet a bankszámlája(i) felett, nyújthat be fizetési megbízásokat, illetve vehet igénybe a TeleBank által biztosított

szolgáltatásokat. A TeleBank hívószámát a Bank Hirdetménye és a TeleBank Használati Útmutató tartalmazza.

3.2. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a TeleBank szolgáltatás nyújtásának feltétele, hogy a Számlatulajdonos a Banknál az aláírási katonon írásban bejelentett, a bankszámla felett önálló rendelkezési jogosultsággal rendelkező személyt (TeleBank felhasználó) tudjon állítani.

3.3. A TeleBank használatához szükséges TeleBank azonosító kódot, valamint TeleBank PIN kódot (TPIN) a Bank gyártja le és személyesen a Számlatulajdonos által megnevezett, a bankszámla felett önálló rendelkezési joggal bíró Felhasználónak adja át. A TeleBank azonosító kódot és a TPIN kódot a Felhasználó köteles mindenkiel szemben titkosan kezelni és megőrizni, továbbá biztosítani, hogy arról illetéktelen személyek tudomást ne szerezzenek.

3.4. A TeleBank szolgáltatásra vonatkozó részletes rendelkezéseket a TeleBank ÁSZF tartalmazza.

4. NetBank szolgáltatás

4.1. A Szerződés alapján a Bank a Számlatulajdonos részére a Bank internetes honlapján (www.erstebank.hu) keresztül elérhető elektronikus banki- és egyéb szolgáltatásokat nyújt.

4.2. A Vállalati NetBank leírását és használatának módját, és NetBank szolgáltatásra vonatkozó részleteket, továbbá a működtetéshez szükséges eszközök (hardver, szoftver) elengedhetetlen műszaki jellemzőinek leírását a Szerződés részét képező Elektronikus Banki Szolgáltatások ÁSZF, valamint a Bank honlapján elhelyezett Használati útmutató tartalmazza. A NetBank szolgáltatás keretében a Számlatulajdonos által megnevezett Felhasználó(k) számítógép segítségével elektronikus úton megbízást nyújthat be a Bankba és információt, tájékoztatást kérhet. A NetBankon keresztül benyújtható megbízások és igénybe vehető szolgáltatások köre a NetBank megfelelő menüpontjában ismerhető meg.

4.3. A Számlatulajdonos írásban, erre rendszeresített nyomtatványon (Felhasználói adatlap) bejelenti a bankszámla felett rendelkezési jogosultsággal rendelkező személy(eke)t (továbbiakban: NetBank felhasználó) és hozzáférési jogosultságuk terjedelmét. A Bank a Számlatulajdonos rendelkezése alapján a NetBank rendszerbe bekapcsolt - a Felhasználói adatlapon megjelölt - pénzforgalmi bankszámla(ák) tekintetében lehetővé teszi a NetBank szolgáltatás igénybevételét.

4.4. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a szolgáltatásba bevont bankszámlakör módosítása, a felhasználó(k) személyében történő módosítása, vagy az érvényben lévő hozzáférési jogosultságok változtatása esetén új felhasználói adatlap kitöltése szükséges.

4.5. A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a Szerződésben, a Elektronikus Banki Szolgáltatások ÁSZF-ben és a Használati Útmutatóban leírt banki- és adatbiztonsági előírásokat ismeri, és kötelezettséget vállal azok maradéktalan betartására.

4.6. A Számlatulajdonos kötelezettséget vállal, hogy a bejelentkezési jelszavakat és az aláírási jelszavakat titokban tartja, más személyek részére nem adja át, és az azokhoz való hozzáférést harmadik személy számára nem teszi lehetővé. A Számlatulajdonosnak ezen kötelezettsége a felhasználóra is – ideértve az együttes aláírási joggal rendelkező személyeket is – kiterjed.

4.7. A Számlatulajdonos a Felhasználói adatlapon felhasználónként kiegészítő szolgáltatásként Vállalati NetBank szolgáltatáshoz kapcsolódó Erste Vállalat NetBank SMS szolgáltatásokat is igényelhet. A Vállalati NetBank SMS szolgáltatás díja a Számlatulajdonost terheli, melynek mértékét és esedékességét a Bank mindenkor hatályos Hirdetménye tartalmazza.

5. Electra Light szolgáltatási szerződés

5.1. A Bank kijelenti, hogy rendelkezik az Electra programrendszer használati jogával. A Bank a Szerződés aláírásával az Erste Electra programrendszer részét képező „Erste Electra Light” elnevezésű ügyfélprogram (továbbiakban: számítógépes program) tekintetében a Számlatulajdonos részére felhasználási jogot engedélyez a jelen Szerződés hatályának fennállása alatt.

5.2. A számítógépes program telepítését a Számlatulajdonos maga végzi el. Amennyiben a Számlatulajdonos a telepítést a Banktól írásban külön nyomtatvány kitöltésével kéri, a Bank Hirdetményben meghatározott díj ellenében elvégzi a telepítést.

5.3. Az Erste Electra rendszer leírását és használatának módját, továbbá a működéséhez szükséges technikai eszközök (hardver, szoftver) elengedhetetlen műszaki jellemzőinek a leírását az Elektronikus Banki Szolgáltatások ÁSZF-je, valamint a CD lemezen olvasható Felhasználói Kézikönyv tartalmazza, amelyet a Bank a

Számlatulajdonos rendelkezésre bocsát a Szerződés aláírásával egyidejűleg.

5.4. A Számlatulajdonos írásban, erre rendszeresített nyomtatvány (Felhasználó adatlap) kitöltésével bejelenti a bankszámla felett rendelkezési jogosultsággal rendelkező személy(eke)t (továbbiakban: Electra felhasználó) és a hozzáférési jogosultságuk terjedelmét. A Bank a Számlatulajdonos rendelkezése alapján az Erste Electra rendszerbe bekapcsolt - a Felhasználói adatlapon megjelölt – pénzforgalmi bankszámlák tekintetében lehetővé teszi az Erste Electra Light szolgáltatás igénybevételét.

5.5. A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a Szerződésben, a Elektronikus Banki Szolgáltatások ÁSZF-ében és a Felhasználói Kézikönyvben leírt banki- és adatbiztonsági előírásokat ismeri, és kötelezettséget vállal ezek maradéktalan betartására.

5.6. A Számlatulajdonos kötelezettséget vállal, hogy a bejelentkezési jelszavakat és az aláírási jelszavakat titokban tartja, más személyek részére nem adja át, és az azokhoz való hozzáférést harmadik személy számára nem teszi lehetővé. A Számlatulajdonosnak ezen kötelezettsége a felhasználóra is – ideértve az együttes aláírási joggal rendelkező személyeket is – kiterjed.

III. Közös (II.1-5. pontban megjelölt szolgáltatásokra egyaránt vonatkozó) rendelkezések

1. Kamatok, díjak, jutalékok

1.1. A Bank a Szerződésben meghatározott szolgáltatásokhoz kapcsolódóan a Hirdetményben meghatározott kamatot, jutalékot, díjat - így különösen a bankszámla vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért, a készpénz-helyettesítő fizetési eszközök (bankkártya, TeleBank, NetBank elektronikus banki rendszer) használatáért, letiltásáért, pótlásáért stb. - egyéb költséget (továbbiakban együttesen: Jutalék) jogosult felszámítani. A szolgáltatásokhoz kapcsolódó Jutalékok konkrét típusáról, mértékéről, annak megváltozásáról, számítási módjáról és esedékességéről a Bank a mindenkor hatályos Hirdetményben tájékoztatja a Számlatulajdonost. A szerződéskötéskor hatályos Hirdetmény a Szerződés mellékletét képezi.

1.2. A Szerződő felek megállapodnak, hogy a Szerződéssel összefüggő és esedékes fizetési kötelezettség(ek) késedelmes teljesítése esetén a Bank a hátralékos összeg után a Hirdetményben közzétett mértékű késedelmi kamatot számíthat fel.

1.3. Bank jogosult a Szerződést – ideértve a jelen ÁSZF-et, a Szerződés szerinti szolgáltatásokra vonatkozó ÁSZF-eket, az Üzletszabályzatot és a Hirdetményt is –, az azokban foglalt szerződéses feltételeket, kamatot, késedelmi kamatot, díjat, jutalékot vagy költséget egyoldalúan módosítani.

1.4. A Bank a Számlatulajdonos és/vagy Bankkártya birtokos és/vagy NetBank felhasználó és/vagy TeleBank felhasználó és/vagy Electra Light felhasználó számára kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosításra az alábbi feltételek és körülmények bármelyikének külön vagy együttes bekövetkezése esetén jogosult:

- a) a jogi, szabályozói környezet változása; amely különösen lehet
 - a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelet vagy a Bankra kötelező egyéb jogszabályok ill. hatósági előírások megváltozása,
 - nemzetközi minősítő intézetek (elismerett külső hitelminősítő szervezetek) által rendszeresen közzétett országkockázati mutató negatív irányú változása,
 - a Bank közteher- (pl. illeték, adó-) fizetési kötelezettségének növekedése,
 - a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása,
 - a Szolgáltatásra vonatkozó az állami támogatások változása, megszűnése;
- b) a belföldi vagy nemzetközi pénz- vagy tőkepiaci feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása; amely különösen lehet:
 - a Bank forrásköltségeinek változása,
 - a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- vagy betéti kamatlábak változása,
 - a pénz- vagy tőkepiaci forrásszerzési lehetőségek változása,
 - a pénz- vagy tőkepiaci kamatlábak, refinanszírozási és referencia kamatlábak változása,
 - a bankközi hitelkamatok változása,
 - a fogyasztói- vagy termelői ártindexváltozása,
 - a Bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának emelkedése,
 - az éven túli lejáratú állampapírok hozamának emelkedése;

- c) a Szolgáltatás nyújtásához, illetőleg az Ügyfél személyéhez fűződő kockázatokban beállt változások, így különösen
- az Ügyfélért vállalt kockázatok tényezőinek - a Bank megítélése szerinti – kedvezőtlen változása; ide érteve az ügyfél és/vagy biztosítékot nyújtó fizetési képességének, készségének változását, a biztosítékok értékében bekövetkezett változást, illetve a biztosítékok értékesíthetőségében bekövetkezett változást,
 - a Bank által nyújtott Szolgáltatás kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása portfólió szinten;
- d) a szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban, a Bank működési feltételeinek biztosításában bekövetkezett változás, így különösen
- a Bank által igénybevetett technikai eszközök, ingatlanok használatáért ill. bérletéért fizetett bankköltségek hátrányos változása,
 - dologi, informatikai, illetőleg biztonságtechnikai feltételeinek biztosításáért fizetett bankköltségek hátrányos változása,
 - számítástechnikai ill. adatvédelmi alkalmazások követelményeinek változásából eredő bankköltségek hátrányos változása;
 - banki szolgáltatásokra vonatkozó külső és belső folyamatokban-, eljárásokban-, banki szolgáltatások igénybevételeiben-, valamint informatikai és biztonságtechnikai feltételekben történő változás
 - a Bank működési költségeinek hátrányos változása;
 - postai-, távközlési-, internet- szolgáltatás feltételeiben, illetve ezek szolgáltatási díjaiban történő hátrányos változás
 - külső szolgáltató által biztosított szolgáltatások elvégzéséért felszámított, továbbterhelt díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása;
 - a bankközi elszámoláshoz kapcsolódó díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása.

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

A Bank a Számlatulajdonost az egyoldalú, a Számlatulajdonosra nézve kedvezőtlen módosításról legalább 2 hónappal megelőzően papíron vagy tartós adathordozón tájékoztatja. Amennyiben a Számlatulajdonos a számára kedvezőtlen módosítást nem fogadja el, úgy jogosult költség-, illetve díjmentesen a Szerződést a módosítás hatálybalépését megelőzően írásban azonnali hatállyal felmondani a módosítás hatálybalépése előtti napig, ellenkező esetben a Számlatulajdonosra vonatkozóan a módosítás hatályba lép. A Bank a Számlatulajdonos által a Bank részére, a módosítás hatályba lépését megelőző napig tett írásbeli értesítést, miszerint a módosítást nem fogadja el a Számlatulajdonos felmondásának tekinti. A felmondás esetén a Számlatulajdonos Bankkal szembeni valamennyi tartozása egyösszegben esedékessé válik, amelyet köteles a felmondáskor megfizetni.

A Bank jogosult a Szerződés, jelen ÁSZF, a Szerződés szerinti szolgáltatásokra vonatkozó ÁSZF-ek és Hirdetmény feltételeit, kamatot, díjat, jutalékot vagy költséget a Számlatulajdonos és/vagy Bankkártya birtokos és/vagy NetBank felhasználó és/vagy TeleBank felhasználó és/vagy Electra Light felhasználó számára nem kedvezőtlenül bármikor, feltételek nélkül módosítani, amelyet a Számlatulajdonos a Szerződés aláírásával kifejezetten elfogad. A módosításról legkésőbb annak hatályba lépését megelőző banki munkanapon a Bank Számlatulajdonost a bankfiókokban kifüggesztett módosított dokumentum - ÁSZF, Hirdetmény, Üzletszabályzat - útján értesíti és a módosított ÁSZF-et és/vagy Hirdetményt és/vagy Üzletszabályzatot honlapján is közzéteszi.

1.5. A szolgáltatásokkal kapcsolatos jutalékok a Hirdetményben meghatározott időpontban esedékes(ek) kivéve, ha a Szerződés bármely ok miatt esedékesség előtt szűnik meg, mert ebben az esetben a jutalék megfizetése a megszűnés napján esedékes.

1.6. A Számlatulajdonos a Szerződés aláírásával visszavonhatatlanul felhatalmazza a Bankot, hogy bármely nála vezetett pénzforgalmi bankszámlája – kivéve az elkülönített számlát, amelyen elhelyezett összeg csak az elkülönítés céljára használható az elkülönítés időtartama alatt – és a betétszámláján elhelyezett betéti összeg terhére - ez utóbbi esetben a lejáratától függetlenül – valamint a bankszámlához kapcsolódó hitelkeret terhére jogosult a Számlatulajdonossal kötött Szerződése szerinti, bármilyen jogcímen keletkezett esedékes (lejárt) követelését – tőke, kamatok, díjak, költségek, jutalékok stb. - a Számlatulajdonos pénzforgalmi

bankszámla követeléseibe beszámítani esedékességkor vagy azt követően bármikor, a Számlatulajdonos mindenkori fennálló követelése erejéig, akként, hogy a Bank a Számlatulajdonos Banknál vezetett bármely pénzforgalmi bankszámláját, betétszámláját a Szerződés szerinti esedékes összeggel jogosult megterhelni a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére is. A Számlatulajdonos szerződéses kötelezettségei teljesítése érdekében felhatalmazza a Bankot, hogy a beszámítási jogát - a Banki tévedés helyesbítését és a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő fizetési megbízásokat követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően - gyakorolja. A Számlatulajdonos köteles arról gondoskodni, hogy esedékességkor a Banknál vezetett a Szerződés pénzforgalmi bankszámláján a megfelelő pénzügyi fedezet rendelkezésre álljon. Amennyiben a Bank követelésének pénzneme és a terhelendő pénzforgalmi bankszámla pénzneme eltér egymástól a Bank a követelését a Számlavezetési ÁSZF-ben meghatározott árfolyamokon érvényesíti.

1.7. A külföldi pénznemben történő forgalmazások esetén alkalmazott árfolyamokról, konverziós költségekről, az átszámításról a Bank a Szerződés szerinti szolgáltatásokra vonatkozó ÁSZF-ekben és a Hirdetményben tájékoztatja a Számlatulajdonost.

2. Szerződés megszűnése

2.1. A Szerződés határozatlan időre jön létre, azt a Számlatulajdonos egy hónapos a Bank két hónapos határidővel írásban, indokolás nélkül jogosult felmondani (rendes felmondás), vagy közös megegyezéssel megszüntetni a Bank és a Számlatulajdonos által meghatározott időpontban. Nem mondhatja fel a Számlatulajdonos a Szerződést, ha a felmondást a Számlatulajdonosnak a Bankkal kötött más szerződése kizárja. A Számlatulajdonos felmondását a Bank abban az esetben fogadja el, ha a számlavezetéssel és ahhoz kapcsolódó szolgáltatásokkal kapcsolatosan a Bankkal szemben felmerülő tartozásait rendezte, illetve fennálló valamennyi fizetési kötelezettségét teljesítette, illetve a pénzforgalmi bankszámlaszerződés megszűnésével hátralékos tartozása nem marad. A Számlatulajdonosnak, a felmondásban, a Bankban használatos nyomtatványon rendelkezni kell a pénzforgalmi bankszámlán lévő, kamatokkal növelt, költségekkel csökkentett egyenleg rendezésének módjáról.

2.2. A Számlatulajdonos, illetve a Kártyabirtokos köteles a bankkártyát a bankkártya érvényességi idejének megszűnésekor, továbbá a Kártyabirtokos halálakor, illetve felmondáskor a Banknak visszaadni vagy olyan módon fizikailag megsemmisíteni, hogy a rajta található valamennyi adat felismerhetetlen legyen. A Bank a Számlatulajdonos felmondását csak a bankkártya(ák) leadásakor tekinti hatályosnak.

2.3. A fenti esetekben a Bank – függetlenül a bankkártya visszaadásától - jogosult a bankkártya letiltására, amelynek költsége a Számlatulajdonost terheli. A bankkártya vissza nem adásából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.

2.4. A Bank az Üzletszabályzatban, a jelen ÁSZF-ben foglalt egyes szolgáltatásokra vonatkozó ÁSZF-ben meghatározott eseteken túl, a jelen ÁSZF-ben meghatározott alábbi esetek bármelyikének bekövetkezése esetén jogosult a Szerződést azonnali hatállyal, írásban, indokolás mellett felmondani:

- ha a Számlatulajdonos a Szerződésben, illetve annak mellékleteiben megjelölt bármely fizetési kötelezettség esedékességkor nem teljesíti.

- ha Számlatulajdonos és/vagy a Kártyabirtokos TeleBank/NetBank/Electra Felhasználó a Szerződés bármely pontjában meghatározott kötelezettségét megszegi vagy nem teljesíti,

- ha a Számlatulajdonos és/vagy a Kártyabirtokos TeleBank/NetBank/Electra Felhasználó a Szerződés megkötésekor, illetve a Szerződés fennállása alatt a Bankot valótlan adatok megadásával megtéveszti.

2.5. A Bank a Szerződés szerinti bankszámlán fennmaradó egyenleget a Bank a pénzforgalmi bankszámla megszűnését követő 30 napig óvadékként zárolja. Amennyiben ezen időszak alatt a Számlatulajdonosnak tényleges fizetési kötelezettsége keletkezik, úgy a Bank az óvadékat ennek kiegyenlítésére használja fel, az ezt követően esetlegesen fennmaradó egyenleg – melyet annak felvételéig a Bank felelős őrzésbe vesz - felvehető a Bank bármely fiókjának pénztárában, készpénzben. Amennyiben az említett időszak alatt a Számlatulajdonosnak tényleges fizetési kötelezettsége nem keletkezik, úgy a fennmaradó összeg – melyet annak felvételéig a Bank felelős őrzésbe vesz - felvehető a Bank bármely fiókjának pénztárában, készpénzben. Amennyiben a Bank a felelős őrzésért díjat számít fel, annak mértékét a Hirdetmény tartalmazza. A felelős őrzésbe vett, illetve óvadékként kezelt összeg után a Bank kamatot nem fizet.

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

3. Elektronikus rendszeren keresztül történő azonosítás

3.1. A Felek megállapodnak, hogy az elektronikus rendszereken (üzleti bankkártya-, TeleBank-, NetBank-, Electra rendszer) keresztül történő ügyfél azonosítás megegyezik a Bank Üzletszabályzatában, valamint a Számlavezetési ÁSZF-ben meghatározott azonosítással, valamint bankszámla feletti rendelkezési jogosultság vizsgálatával. Az elektronikus úton történő azonosító kódok, jelszavak (együttesen: kód) megadása a papír alapon benyújtott megbízáson található aláírással megegyező rendelkezési jogosultsággal egyenértékű, a Bank a szabályszerűen megadott elektronikus kódokat egyéb azonosítás nélkül a Számlatulajdonos rendelkezéseként minősíti.

3.2. Az adott elektronikus rendszeren keresztül történő azonosítás részletes szabályait az adott szolgáltatásra vonatkozó ÁSZF tartalmazza.

4. Számlatulajdonos felelőssége

4.1. A Számlatulajdonos köteles gondoskodni arról, hogy a Kártyabirtokos, továbbá a TeleBank/NetBank/Electra Felhasználó (továbbiakban együttesen: Felhasználó) a Szerződés és az egyes készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó ÁSZF rendelkezéseit megismerje, és a Szerződésben, valamint a Szerződés szerinti szolgáltatásokra vonatkozó ÁSZF-ekben meghatározott kötelezettségeinek maradéktalanul eleget tegyen.

4.2. A Számlatulajdonos felelős a Kártyabirtokos, illetve Felhasználó - a Szerződésben és a vonatkozó ÁSZF-ben meghatározott - valamennyi kötelezettsége megszegéséből vagy teljesítése elmulasztásából származó károktól.

5. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (bankkártya, elektronikus rendszerek – Telebank, NetBank, Electra) letiltása

5.1. A Számlatulajdonos (Kártyabirtokos, Felhasználó egyaránt) köteles a Banknak - az adott készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó ÁSZF-ben foglaltak szerint - haladéktalanul bejelenteni:

- ha a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz a birtokából (őrzése alól) kikerült, ellopják, elveszti, stb.
 - ha a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz vagy a használatához szükséges személyazonosító kód vagy más hasonló azonosító adata jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott,
 - ha a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel felhatalmazás/jóváhagyás nélküli fizetési tranzakciót kezdeményez.
- A bejelentés megtételének módját, helyét, a kötelezően megadandó adatokat a vonatkozó ÁSZF-ek tartalmazzák. A Bank a bejelentés alapján intézkedik a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz letiltásáról.

5.2. A vonatkozó általános szerződési feltételek tartalmazzák a felelősség részletes szabályait, továbbá azokat a magatartásokat, amelyeket a felek a Számlatulajdonos (Kártyabirtokos, Felhasználó) szándékos vagy súlyosan gondatlan szerződésszegésének minősítenek.

6. A reklamációra és panaszra vonatkozó szabályok

6.1. A Számlatulajdonos a Bank Üzletszabályzatában meghatározottak szerint fordulhat panaszával a Bankhoz, illetve élhet reklamációs és jogorvoslati jogával.

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

6.3. A reklamáció, illetve panasz kivizsgálásának érdemi befejezéséig a Számlatulajdonos nem szüntetheti meg a Banknál a szerződés alapján vezetett pénzforgalmi bankszámlát.

7. Egyéb kikötések

7.1. A Szerződéssel kapcsolatban, illetve azzal összefüggésben a Bank birtokába került adatokra vonatkozó adattárolási, adatátadási, adatfeldolgozási és adattovábbítási rendelkezéseket, valamint a Központi Hitelinformációs Rendszert működtető szervezet, az MNB, a az adott logóval ellátott bankkártyát kibocsátó és elfogadó társbankok, a nemzetközi kártyatársaságok részére történő információ és adatátadás részletes szabályait az Üzletszabályzat és

a szolgáltatásokra vonatkozó III. 7.3. pontban megjelölt ÁSZF-ek tartalmazzák.

7.2. A Bank és a Számlatulajdonos között a Szerződés magyar nyelven jön létre, a Szerződés szerinti jogviszony fennállása alatt a kapcsolattartás nyelve a magyar. A Szerződésre a magyar jog az irányadó.

7.3. A jelen ÁSZF-ben nem szabályozott kérdések tekintetében a Bank Üzletszabályzata, a Bankszámlavezetés és betéti ügyletek mikrovállalkozások részére Általános Szerződési Feltételek, az Üzleti Bankkártya Általános Szerződési Feltételek Mikrovállalkozások részére, az Erste TeleBank és SMS Szolgáltatás Általános Szerződési Feltételei vállalkozások részére, Elektronikus Banki Szolgáltatások (Erste Electra, Erste Electra Light, Vállalati NetBank és Vállalati Mobilbank) Általános Szerződési Feltételei (Vállalati ügyfelek és Mikrovállalatok részére), valamint a Ptk. és az egyéb vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezései az irányadóak.

Jelen ÁSZF 2011. október 24 -én lép hatályba.

Közzétéve: 2011. október 21. napján

ERSTE BANK HUNGARY Zrt.