

DEVIZAKÜLFÖLDI HITELINTÉZETEK SZÁMÁRA VEZETETT HUF SZÁMLA ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1.1. Jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: **ÁSZF**) hatálya kiterjed az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. (továbbiakban: **Bank**) - székhely: H- 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., cégjegyzékszám és nyilvántartó bíróság: Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041054; tevékenységi engedély száma és kelte: 2061/2004., 2004. augusztus 26. – által nyújtott, ezen ÁSZF-ben meghatározott pénzügyi szolgáltatásokra, valamint a Bank által bármely a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 5. §-ban meghatározott, devizakülföldi hitelintézet (a továbbiakban: **Hitelintézet**) (együtt: **Felek**) számára nyitott bankszámlákra.

1.2. Az ÁSZF rendelkezései mind a Számlatulajdonosra, mind a Bankra nézve kötelezőek, de az egyes szolgáltatások kapcsán – a jogszabályok keretein belül – azoktól kölcsönös egyetértéssel, írásban el lehet térni. Ebben az esetben a szóban forgó megállapodás rendelkezései irányadóak az ÁSZF-el szemben.

1.3. A Bankszámlaszerződésben illetve jelen ÁSZF-ben nem szabályozott kérdésekben a Bank Üzletszabályzatának rendelkezései, valamint Magyarország és az Európai Unió jogszabályai az irányadók. Az ÁSZF és az Üzletszabályzat közötti esetleges eltérés esetén az ÁSZF, az irányadó.

1.4. Az ÁSZF-et a Bank honlapján (www.erstebank.hu) közzéteszi, valamint a Hitelintézet kérésre nyomtatott formában vagy e-mail-en térítésmentesen rendelkezésre bocsátja.

2. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

A jelen ÁSZF-ben előforduló meghatározások, a Pénzforgalmi jogszabályokban meghatározottakon túlmenően, vagy azoktól eltérően:

Bankszámla: Olyan a Számlatulajdonos részére a mindenkor hatályos Polgári Törvénykönyv, a Pft. és a Bankszámlaszerződés alapján nyitott fizetési számla, amely pénzforgalmi bankszámlának nem minősül, tekintettel arra, hogy a Számlatulajdonos a pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezetett.

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

Bankszámlaszerződés: a Bank és a Számlatulajdonos között a mindenkor hatályos Polgári Törvénykönyv, Pft. alapján Bankszámla, mint fizetési számla nyitására és vezetésére, bizonyos, jelen ÁSZF-ben meghatározott pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására, a Számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére létrejött bankszámlaszerződés, amely meghatározza a Bankszámlaszerződésen alapuló Fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit. A Bankszámlaszerződésnek, mint Pft. szerinti keretszerződésnek elválaszthatatlan részét képezi a jelen ÁSZF, a Bank Üzletszabályzata, amelyek együttesen szabályozzák a számlavezetés szabályait, kondícióit (díjak, jutalékok, költségek stb.), valamint teljesítési rendjét.

BIC (SWIFT) kód: A SWIFT rendszerben használt banki azonosító kód (Bank Identifier Code).

Fedezet: a Fizetési megbízások teljesítéséhez, a megbízásokban, szerződésekben/megállapodásokban meghatározott Bankszámlán a Számlatulajdonos szabad rendelkezésre álló egyenleg.

Fizetési megbízás: a Számlatulajdonosnak saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.

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

Nemzetközi Bankszámlaszám (International Bank Account Number – IBAN): a nemzetközi fizetési forgalomban a bankszámlák jelölésére szolgáló egyedi azonosító. A nemzetközi Fizetési megbízások esetén IBAN számlaszám megadása szükséges a megbízás teljesítése érdekében. Az IBAN számlaszámot a Bank a Pénzforgalmi jogszabály alapján képi a Bankszámlaszerződés szerinti egyedi azonosítóból.

Pénzforgalmi jogszabályok: A Pft. és a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009 (VIII.6.) MNB rendelet.

Pft.: A pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény.

Számlatulajdonos: Hitelintézet, aki a Banknál Bankszámla nyitása és vezetése, valamint az ahhoz kapcsolódó pénzforgalmi és egyéb szolgáltatások tárgyában szerződés(eke)t, megállapodás(oka)t köt, és ezen szolgáltatásokat igénybe veszi.

SWIFT: Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (S.W.I.F.T.). Minden vitában, amely a SWIFT által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos kifejezések értelmezésére vonatkozik, a SWIFT által használt meghatározások és értelmezések az irányadók.

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

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

Végső benyújtási határidő: a Bank által különböző ismérvek alapján a Bankszámlaszerződésben meghatározott azon végső időpont, ameddig a Bank a Fizetési megbízást a benyújtással azonos értéknapra teljesítésre befogadja.

3. SZÁMLAVEZETÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSES FELTÉTELEI

3.1. A Bank és a Számlatulajdonos alapvető jogai és kötelezettségei

3.1.1. A Számlatulajdonos kötelezi magát arra, hogy pénzforgalmát a mindenkor hatályos Pénzforgalmi jogszabályoknak, a jelen ÁSZF, Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően bonyolítja le, és a Bank által nyújtott szolgáltatások bankköltségeit megfizeti és a Fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges pénzügyi Fedezetet a Bankszámlán rendelkezésre bocsátja.

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

3.1.3. A Bank a Bankszámla egyenlege után a Bankszámlaszerződésben rögzítettek szerint kamatot fizet, a Számlatulajdonos pedig köteles a Bankszámlaszerződésben a számlavezetéshez kapcsolódóan megállapított költségeket a Bank részére megfizetni.

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

3.1.5. A Bank a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül is megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett Bankszámláját a pénzügyi-, illetve a kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével.

3.1.6. A Számlatulajdonos a Bankszámlaszerződés aláírásával visszavonhatatlanul felhatalmazza a Bankot, hogy nála vezetett Bankszámláját jogosult a Számlatulajdonossal kötött bármely szerződése szerinti, bármilyen jogcímen keletkezett esedékes (lejárt) követelését – tőke, kamatok, bankköltségek, egyéb díjak, költségek, jutalékok stb. - a Számlatulajdonos Bankszámla követeléseibe beszámítani esedékességkor vagy azt követően bármikor, a Számlatulajdonos mindenkor fennálló követelése erejéig, akként, hogy a Bank a Számlatulajdonos Banknál vezetett Bankszámláját, a Bankszámlaszerződés 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 Bankszámláján a megfelelő pénzügyi Fedezet rendelkezésre álljon.

3.2. Bankszámlajogviszony létrejötte, Bankszámlaszerződés

A Bankszámlaszerződés annak mindkét fél általi cégszerű aláírásával jön létre. Az aláírások igazolása mindkét fél részéről kulcsolt SWIFT üzenet útján történik. A Bankszámlaszerződés aláírásával az ÁSZF és az Üzletszabályzat megfelelő részei automatikusan a Bankszámlaszerződés részévé válnak, bármilyen külön megállapodás nélkül.

3.3. A Bankszámlaszerződés megkötése, dokumentációs feltételek

3.3.1. Általános feltételek

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

3.3.1.2. A Bankszámlaszerződés 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.

3.3.2. Számlatulajdonos ügyfelek köre

A Bank jelen ÁSZF-ben meghatározott szolgáltatásokat kizárólag Hitelintézetnek minősülő ügyfelei részére nyújtja.

3.3.3. A Bankszámlanyitás dokumentációs feltételei

3.3.3.1. Közös feltételek

A Bank a Bankszámlát azt követően nyitja meg, hogy leellenőrizte a Számlatulajdonos jogállását, létrejöttét és nyilvántartásba vételét. Amennyiben a Bank szükségesnek ítéli a Számlatulajdonos köteles a Bankszámla nyitásához szükséges ellenőrzés alapjául szolgáló dokumentációt eredeti vagy hiteles másolatban a Bank rendelkezésére bocsátani. Amennyiben arra szükség van, a Számlatulajdonos cégjegyzésre, illetve számla feletti rendelkezésre jogosult képviselőjének személyét, annak adatait, képviseleti jogát, aláírás mintáját a Bank részére írásban küldi meg / jelenti be, és SWIFT üzeneten keresztül igazolja.

3.3.3.2. Külföldön kiállított és idegen nyelvű okiratok

A külföldön kiállított és idegen nyelvű okiratokra az alábbi szabályok érvényesek, amennyiben a Bank szükségesnek ítéli:

- Amennyiben az adott országgal Magyarország kétoldalú polgári jogsegély egyezményt kötött, úgy az adott országban kiállított közokirat további hitelesítés nélkül elfogadható,

- kétoldalú egyezmény hiányában, ha az adott ország aláírta, a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok felülhitelesítésének mellőzéséről szóló hágai egyezményt, úgy a közokirathoz kérni kell a tanúsítványt (Apostille-t) is,
- fentiek hiányában az okiratot az adott országban működő magyar külképviseleti (diplomáciai, vagy konzuli) hatósággal kell felülhitelesíttetni.

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

3.3.4. A Bankszámlaszerződés hatálya, megszűnése

3.3.4.1. A Bankszámlaszerződés a Bank és a Számlatulajdonos között határozatlan időre jön létre, amely megszűnik:

- a) bármelyik fél rendes írásbeli felmondásával;
- b) bármelyik fél azonnali hatályú írásbeli felmondásával;
- c) Felek közös írásbeli megegyezésével a Bank és az Számlatulajdonos által meghatározott időpontban;
- d) a Számlatulajdonos jogutód nélküli megszűnésével.

3.3.4.2. Rendes felmondás esetén a felmondási idő mindkét fél számára 30 nap, mivel a Számlatulajdonosa Pft. alapján nem minősül mikrovállalkozásnak.

3.3.4.3. A Számlatulajdonos felmondását a Bank abban az esetben fogadja el, ha a számlavezetéssel és ahhoz kapcsolódó szolgáltatásokkal kapcsolatosan a Bankkal szemben felmerülő tartozásait rendezte, illetve fennálló valamennyi fizetési kötelezettségét teljesítette, illetve a Bankszámlaszerződés megszűnésével hátralékos tartozása nem marad. A Számlatulajdonosnak, a felmondásban rendelkezni kell a számlán lévő, kamatokkal növelt, költségekkel csökkentett egyenlegről.

3.3.4.4. A felek azonnali hatállyal (rendkívüli felmondás), a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal, indokolási kötelezettséggel megszüntethetik a Bankszámlaszerződést, ha a másik fél a Bankszámlaszerződésben, jelen ÁSZF-ben vagy Üzletszabályzatban foglalt valamely kötelezettségét ismételtelen vagy súlyosan megszegi.

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

3.3.4.6. Amennyiben a Bankszámla bármely okból megszűnik, és a Bank a Számlatulajdonos fennmaradó szabad rendelkezése alatt álló számlaegyenlegéről a megszűnés napjától számított 10 banki munkanapon belül nem rendelkezik, úgy a Bank a Számlatulajdonos fennmaradó szabad rendelkezése alatt álló számlaegyenlegét az átutalás napján érvényes átváltási árfolyamon konvertálja, és átutalja a Számlatulajdonos a www.bankersalmanac.com honlapon publikált bármelyik bankszámlájára, amelyről a Bank értesíti a Számlatulajdonost.

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

3.3.4.8. A Bankszámlán nyilvántartott követelés kimerülése a Bankszámlaszerződést nem szünteti meg.

3.4. Bankszámlavezetés általános feltételei

3.4.1. Rendelkezési jogosultságok

3.4.1.1. A Bank kizárólag a SWIFT rendszeren keresztül fogad el Fizetési megbízásokat, az aktuális SWIFT sztenderdek megfelelően, és fenntartja a jogot, hogy visszautasítsa azon megbízásokat, amelyek más formában érkeznek, vagy a hatályos jogszabályoknak nem felelnek meg. A Bank nem fogad el feltételes, valamint készpénzkifizetésre szóló Fizetési megbízásokat.

3.4.1.2. Még ha a Bank saját döntése alapján esetleg el is fogad bármilyen, a SWIFT-től eltérő forrásban érkező kommunikációt, kérheti a dokumentum, illetve az azon szereplő aláírások hitelességének igazolását SWIFT-en keresztül, vagy más szükséges formában.

3.4.1.3. A Számlatulajdonos köteles biztosítani, hogy SWIFT üzeneteket csak a Bankszámla felett rendelkezni, és annak terhére megbízásokat adni jogosult személyek küldhessenek. A Bank nem köteles vizsgálni a Számlatulajdonos SWIFT címéről érkező üzeneteket küldő személyek jogosultságát, és nem tehető felelőssé az adott SWIFT üzenetben érkező megbízások teljesítéséért.

3.4.2. Számlatulajdonos tájékoztatása

3.4.2.1 Szerződéskötést megelőző ügyfél-tájékoztatás

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

3.4.2.2. Általános tájékoztatás

A Bank a Számlatulajdonos kérésére, a Bankszámlaszerződés fennállása alatt papíron vagy tartós adathordozón bármikor rendelkezésére bocsátja a jelen ÁSZF-et, Üzletszabályzatot, valamint ezen dokumentumok hatályos változata a Bank internetes honlapján a Számlatulajdonos részére folyamatosan rendelkezésre áll és megtekinthető.

3.4.2.3. Fizetési megbízást megelőző tájékoztatás

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

3.4.2.4. Fizetési megbízásokkal kapcsolatos utólagos tájékoztatása (Bankszámlakivonat)

A Bank a Számlatulajdonost a Bankszámlán történt könyvelésről Bankszámlakivonatban értesíti. A Bankszámlakivonat a Bankszámlán végrehajtott megbízások azonosításához szükséges valamennyi adatot (így különösen a Bankszámla nyitó és záró egyenlegét; a jóváírt ill. terhelte tételeket a referenciaszámmal, értéknappal, valamint a könyvelés napjával; a megbízásokhoz kapcsolódó, a Bank által felszámított jutalékot és költségeket) tartalmazza. A Bank Bankszámlakivonatot készít minden olyan napon, amelyen a Bankszámlán terhelés vagy jóváírás történt. A Bankszámlakivonat SWIFT MT950 üzenet formájában kerül kiküldésre a könyvelés napját követő banki munkanapon.

3.4.2.5.

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

3.4.2.6.

A Számlatulajdonos, a Bankszámlakivonat tartalmára és mellékleteire vonatkozó észrevételeit a Bankkal a kézhezvételt követő 30 napon belül teheti meg. Amennyiben a Számlatulajdonos a Bankszámlakivonatra 30 napon belül írásban észrevételt nem tesz, a Bank úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat a Számlatulajdonos elfogadta.

3.5. Fizetési megbízások, fizetési műveletek lebonyolításának általános szabályai

3.5.1. Fizetési megbízások átvétele, azonosítása

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

3.5.1.2. A Bank jogosult visszautasítani azon Fizetési megbízás teljesítését, amennyiben a Számlatulajdonos nem a megfelelő SWIFT üzenet formátumot használja vagy nem megfelelően (hiányos, hibás stb.) vagy nem a SWIFT dokumentációban meghatározottak szerint tölti ki.

3.5.1.3. A Bank kizárólag Forint megbízásokat fogad el a Bankszámla terhére és javára.

3.5.1.4. A Bank átvételnek tekinti a Fizetési megbízás Banknál történő érkeztetését SWIFT rendszeren benyújtott Fizetési megbízás esetén, ha a benyújtó által a Bank számára megküldött Fizetési megbízás SWIFT üzenete a Bankhoz beérkezett és a Fizetési megbízásra vonatkozó üzenet a Bank nyilvántartása alapján a Bank számára hozzáférhetővé válik.

3.5.1.5. A Bankszámlaszerződés tartalmazza a banki munkanapon belül azt a végső benyújtási határidőt, ameddig a Bank az átvett és befogadott Fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat a tárgynapon teljesíti. A Bank a végső benyújtási határidő és záró időpont között átvett Fizetési megbízások, valamint a nem banki munkanapon beérkezett Fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat – ha a Számlatulajdonos későbbi határidőt nem jelöl meg vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik - legkésőbb a következő banki munkanapon teljesíti.

3.5.1.6. Az elektronikus úton továbbított megbízások tekintetében a beérkezés időpontja a Bank számítógépes rendszere által rögzített számítógépes érkezési időként szereplő időpont.

3.5.1.7. A Fizetési megbízások átvétele a megbízások Bankhoz történő beérkezés sorrendjében történik. A Bank a Bankszámla terhelésére vonatkozó Fizetési megbízásokat – törvény vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában – a nemzetközi pénzforgalmi gyakorlatnak és sztenderdeknek megfelelően teljesíti.

3.5.2. Fizetési művelet jóváhagyása

A Bank a fizetési műveletet – a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – akkor teljesíti, ha azt a Számlatulajdonos előzetesen jóváhagyta. A Bank a Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési műveletet visszautasítja. A Bank a fizetési művelet jóváhagyásának tekinti, ha a Számlatulajdonos a SWIFT rendszerre vonatkozó dokumentáció szerinti módon a Fizetési megbízást befogadható, autentikált SWIFT üzenetben a Banknak megadta/megküldte.

3.5.3. Fizetési megbízás befogadása

3.5.3.1. A Bank a Fizetési megbízás teljesítésére – a Számlatulajdonos által megjelölt későbbi időpont vagy jogszabály eltérő rendelkezésének hiányában - a teljesítési határidőt a Fizetési megbízás befogadásának időpontjától számítja. A Fizetési megbízás befogadásának időpontja a pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott időpont. A Bank hatósági átutalási megbízást vagy átutalási végzést kizárólag banki munkanapon fogad be.

3.5.3.2. A Fizetési megbízás az átvétel és pénzügyi Fedezet rendelkezésre állása esetén is kizárólag abban az esetben minősül a Bank által befogadottnak, ha a vonatkozó jogszabályban előírt követelmények, a Bankszámlaszerződésben, jelen ÁSZF-ben, Üzletszabályzatban, nemzetközi pénzforgalmi szabályokban/szabványokban előírt feltételek szerint teljesítésre alkalmas.

3.5.4. Fizetési megbízás visszavonása és módosítása

3.5.4.1. Általános szabályként, egy fizetési megbízás addig vonható vissza, vagy módosítható (kizárólag kulcsolt SWIFT üzenet útján), amíg az nem került jóváírásra vagy avizálásra egy harmadik fél felé. Az ennél később érkező törlési vagy módosítási kérések kizárólag „best effort” alapon kerülnek kezelésre, a kedvezményezett együttműködésétől és beleegyezésétől függően.

3.5.4.2. Beszedési megbízást és terhelési naphoz kötött átutalási megbízást, amennyiben azt nem teljesítette a Bank, a Számlatulajdonos a terhelést megelőző banki munkanap végéig jogosult visszavonni. Olyan Fizetési megbízás esetén, amelyet a kedvezményezett kezdeményezett vagy rajta keresztül kezdeményezték, a Fizetési megbízás visszavonásához a kedvezményezett hozzájárulása szükséges.

A Bank a visszavonási, illetve módosítási igény bejelentését követően a tőle elvárható gondosság mellett megteszi az intézkedést a visszavonási kérelem teljesítése érdekében. A Bank a Fizetési megbízás visszavonása miatt a Számlatulajdonost ért károkért felelősséget nem vállal.

3.5.4.3. A Bank jogosult a visszavonásért díjat, költséget felszámítani, melynek mértékét a Bankszámlaszerződés tartalmazza. A Számlatulajdonos viseli a Fizetési megbízás visszavonása miatt felmerülő költségeket.

3.5.5. Fizetési megbízás visszautasítása

3.5.5.1. Amennyiben a Fizetési megbízás a jogszabályokban, jelen ÁSZF-ben, Üzletszabályzatban, vagy a nemzetközi pénzforgalmi szabályokban/szabványokban előírt követelményeknek nem felel meg, a Bank a Fizetési megbízás teljesítését visszautasítja.

3.5.5.2. A Bank a Fizetési megbízás átvételét, Bankban történő beérkezését követően ellenőrzi a Fizetési megbízás adattartalmát. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy visszautasítsa a hiányosan, helytelenül, érthetetlenül vagy ellentmondásosan megadott Fizetési megbízást.

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

3.5.5.4. A Bank megindokolt visszautasítás esetén jogosult díjat felszámítani, melynek mértékét a Bankszámlaszerződés tartalmazza.

3.5.5.5. A Bank a visszautasított Fizetési megbízást teljesítésre át nem vettnek tekinti.

3.5.6. Fizetési művelet helyesbítése

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

3.5.6.2. A Számlatulajdonos a helyesbítésre irányuló kérelmét szabályszerű SWIFT üzeneten keresztül juttathatja el. Amennyiben a kérelem elbírálásához a Bank megítélése szerint további adatok, dokumentumok szükségesek, és azokat a Számlatulajdonos a Bank felhívását követően nem bocsátja a Bank rendelkezésére a felhívás Számlatulajdonos általi kézhezvételétől számított 15 napon belül, úgy a Bank a kérelmet érdemi bírálat és intézkedés nélkül elutasíthatja. Amennyiben Bank a Számlatulajdonos helyesbítési kérelmének helyt ad, annak megfelelően jár el.

3.5.7. Fizetési megbízások teljesítése, sorba állítás, részteljesítés

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

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

3.5.7.3. A Bank csak azokat a Számlatulajdonos által adott Fizetési megbízásokat köteles teljesíteni, amelyekhez a szükséges pénzügyi Fedezet (ami jelentheti a Bankszámlával kapcsolatosan a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátott hitelkeretet is) - ideértve a Fizetési megbízások teljesítése esetére felszámításra kerülő azon díjak, költségek összegét, amelyek a megbízás megadásával egyidejűleg esedékesek - a Bankszámlán szabadon, hiánytalanul rendelkezésre áll.

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

3.5.7.5. A pénzügyi Fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesített átutalást a kedvezményezett azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges Fedezet biztosításáig – legfeljebb azonban 35 napig – a Bank sorba állítja (függőben tartja). A sorba állítási határidő lejártát követően még fedezethiányos hatósági átutalást és átutalási végzést a Bank visszautasítja.

3.5.7.6. A Bank a fedezethiány miatti nem teljesítésről a Számlatulajdonost a Bankszámlakivonaton értesíti.

3.5.7.7. A Bank a Bankszámlán a jóváírást a részére megadott BIC kód, vagy bankszámlaszám, a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítését pedig a bankszámlaszám és a Számlatulajdonos nevének ellenőrzése mellett végzi el.

3.6. Visszatérítés

Tekintettel a Számlatulajdonosra, a Számlatulajdonos Pft. szerinti visszatérítésre nem jogosult.

3.7. Felelősség fizetési művelet teljesítéséért

3.7.1. A fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért hibás egyedi azonosító használata esetén a Bankot nem terheli felelősség. A Bank azonban köteles a fizetési művelet összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani. A Bank jogosult a fizetési művelet összegének visszaszerzése esetén külön díjat, költséget felszámítani.

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

3.7.3. Ha a fizetési művelet összege a kedvezményezett Számlatulajdonos Bankszámláját vezető Bankhoz beérkezett, a fizetési művelet teljesítéséért a Bank felel. A Bank felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a fizetési művelet összegét a kedvezményezett a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátani, és a Számlatulajdonos Bankszámláján jóváírni.

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

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

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

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

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

3.8. Fizetési módok

3.8.1. Átutalás

3.8.1.1. Átutalás általános szabályai

Az átutalási megbízást a fizető fél Számlatulajdonos a Bankhoz nyújtja be SWIFT rendszeren keresztül. A Számlatulajdonos az átutalási megbízást kizárólag terhelési nap feltüntetésével nyújthatja be a Banknak. A Számlatulajdonos legfeljebb 5 nappal előre jelölhet meg terhelési napot. Ha a terhelési nap a ténylegesen teljesíthetőnél korábbi, vagy a Bank által előírt időszakon túli napot tartalmaz, a Bank a Fizetési megbízás teljesítését visszautasítja. Ha a terhelési napként meghatározott nap nem munkanapra esik vagy az adott hónapban nincs olyan nap, akkor az azt követő munkanapot tekinti a Bank a terhelési napnak.

3.8.1.2. Átutalás típusai

a) Eseti átutalás

Eseti átutalási megbízással a fizető fél Számlatulajdonos megbízza a Bankot, hogy a Banknál vezetett Bankszámlája terhére eseti jelleggel meghatározott összeget utaljon/vezessen át (számoljon el) a kedvezményezett fizetési számlájára.

aa) Bankon belüli átutalás: amennyiben a fizető fél Számlatulajdonos a Banknál vezetett Bankszámlája terhére meghatározott forint összeget átutal a Banknál vezetett kedvezményezett Számlatulajdonos Bankszámlájára.

ab) Bankon kívüli átutalás: amennyiben a fizető fél Számlatulajdonos a Banknál vezetett Bankszámlája terhére meghatározott forint összeget átutal más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla javára.

ac) A Bank csoportos-, illetve rendszeres átutalási megbízást nem fogad be a Bankszámla terhére.

b) Hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalás

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

A hatósági átutalás megbízás adására jogosult az átutalási megbízást az erre rendszeresített pénzforgalmi nyomtatványon a saját pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül közvetve és a fizető fél Számlatulajdonos Bankszámláját vezető Bankhoz közvetlenül is benyújthatja. Amennyiben a kedvezményezett a saját pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül kezdeményezi a hatósági átutalást, úgy a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató ellenőrzi a kedvezményezettre vonatkozó adatokat (hatósági átutalási megbízásban megjelölt kedvezményezett számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, számla feletti rendelkezésre jogosult(ak)nak a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett aláírását). Ez utóbbi esetben a Bank a

kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltató által részére továbbított hatósági átutalás adattartalmát, ideértve a kedvezményezett számlatulajdonos adatait, a hatósági átutalási megbízás jogalapját, a Számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, a rendelkezésre jogosultak aláírását ellenőrzés nélkül elfogadja és megbízásban foglaltak szerint teljesíti a hatósági átutalást. A Bank nem felel azért a kárért, amely a kötelezett Számlatulajdonost éri amiatt, hogy a kedvezményezett saját pénzforgalmi szolgáltatója a rajta keresztül benyújtott hatósági átutalás ellenőrzése során a rá háruló ellenőrzési feladatok teljesítésekor nem a tőle elvárható gondosság szerint járt el. Amennyiben a hatósági átutalás kedvezményezettje a hatósági átutalási megbízást közvetlenül a kötelezett Számlatulajdonos Bankszámláját vezető Bankhoz nyújtja be, úgy a benyújtó – tekintettel arra, hogy nem ügyfele a Banknak – köteles a Bank felé a hatósági átutalási megbízás benyújtásával egyidejűleg hiteles dokumentummal igazolni benyújtói minőségét és pénzforgalmi jelzőszámát. A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történt átutalás esetén a fizető fél Számlatulajdonos nem gyakorolhatja a jelen ÁSZF 3.5.6. pontja szerinti helyesbítéshez való jogot.

3.8.2. Beszedés

3.8.2.1. A Banknak a Bankszámlaszerződésben adott felhatalmazáson alapuló beszedés általános szabályai

A Számlatulajdonos a 3.1.6 pontban adott beszedési megbízással megbízza a Bankot, hogy a Banknál vezetett Bankszámlája terhére a Bank javára meghatározott összeget szedjen be.

3.8.2.2. Beszedés típusai

a) Felhatalmazó levélen alapuló beszedés

A Banknak a Bankszámlaszerződésben adott felhatalmazáson alapuló beszedésen kívül más felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást a Számlatulajdonos nem adhat.

b) Végrehajtható okiraton alapuló beszedés

Amennyiben a bírósági végrehajtás általános feltételei a Pft. 2009. november 1-jei hatályba lépését megelőzően már fennálltak, a pénzkövetelés pénzforgalmi úton történő behajtására a jogosult a kötelezett fizetési számlája, Bankszámlája terhére azonnali beszedési megbízást nyújthat be a kötelezett (fizető fél) erre vonatkozó felhatalmazása hiányában is, ha: a) a jogosult fizetési számlával, Bankszámlával, a kötelezett Bankszámlával rendelkezik, b) a követelés teljesítését bírósági, közjegyzői határozat írja elő vagy az a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. Törvény (Vht.) 21.§-ának megfelelő közjegyzői okiraton foglalt kötelezettségvállaláson alapul, és c) a jogosult a behajtást végző pénzügyi szolgáltatónak nyilatkozik arról, hogy nincs folyamatban a követelése behajtására irányuló végrehajtási eljárás, illetőleg nem terjesztett elő végrehajtás elrendelése iránti kérelmet, vagy ilyen kérelme alapján a követelése nem nyert kielégítést. Az azonnali beszedési megbízást „Végrehajtás” jelzéssel kell ellátni, „A benyújtás indoka” rovatba „2”-est kell írni. A „Végrehajtás” jelzéssel ellátott azonnali beszedési megbízáshoz - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - csatolni kell a végrehajtás alapjául szolgáló okirat hiteles kiadmányát vagy annak hitelesített másolatát. Amennyiben a végrehajtás alapjául szolgáló másodfokú határozat rendelkező része nem tartalmazza a marasztalás összegét, az első fokú határozatot is mellékelni kell. Ha a végrehajthatóság feltételnek vagy időpontnak a bekövetkezésétől függ, csatolni kell a feltétel vagy időpont bekövetkezését tanúsító közokiratot is. A végrehajtás alapjául szolgáló okiraton alapuló követelés érvényesítésére benyújtott azonnali beszedési megbízáshoz a jogosultnak csatolnia kell fenti c) pont szerinti nyilatkozatot is. Fedezethiány esetén a Bank a végrehajtás alapjául szolgáló okiraton alapuló követelés érvényesítésére benyújtott azonnali beszedési megbízást a kedvezményezett azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges Fedezet biztosításáig – legfeljebb azonban 35 napig – a Bank sorba állítja (függőben tartja). A sorba állítási határidő lejártát követően még fedezethiányos azonnali beszedési megbízást a Bank visszautasítja.

c) Váltóbeszedés

Váltóbeszedésre vonatkozó megbízás a Bankszámla terhére nem nyújtható be.

d) Csekkbeszedés

Csekkbeszedésre vonatkozó megbízás a Bankszámla terhére nem nyújtható be.

e) Csoportos beszédés

Csoportos beszédésre vonatkozó megbízás a Bankszámla terhére nem nyújtható be.

f) Okmányos beszédés

Okmányos beszédésre vonatkozó megbízás a Bankszámla terhére nem nyújtható be.

3.9. A Bankszámlavezetés díjai, kamata, árfolyamok

3.9.1. Díjak

3.9.1.1. A Bank, a Bankszámla kezeléséért, a pénzforgalom lebonyolításáért, a számlavezetéssel kapcsolatos különböző szolgáltatásokért díjat, kamatot, jutalékot, költséget (továbbiakban együttesen: bankköltségek) számít fel. A Bank, az általa mindenkor felszámított bankköltségek, típusáról, mértékéről, elszámolásának módjáról, gyakoriságáról (esedékességéről) a Bankszámlaszerződés rendelkezik.

3.9.1.2. A Bank fenntartja a jogot, hogy a Fizetési megbízás teljesítésekor a más pénzforgalmi szolgáltatók által felszámításra kerülő egyéb díjak, költségek összegével a Számlatulajdonos Bankszámláját megterhelje. A külföldi bankköltségek minden esetben a Bankszámlaszerződésben megállapított díjakon felül értendők.

3.9.1.3. A Bank a bankköltségeket a Bankszámla devizanemével azonos devizanemben számolja fel.

3.9.1.4. A Számlatulajdonos a díjfizetési kötelezettségét akként köteles teljesíteni, hogy annak összegét esedékességkor biztosítja a Banknál vezetett Bankszámláján. A Bank a Számlatulajdonos jelen ÁSZF 3.1.6. pontjában adott felhatalmazása és hozzájárulása alapján és a Bankszámlaszerződésben meghatározottak szerint a díjak összegével - azok esedékessé válásakor megterheli a Számlatulajdonos Bankszámláját.

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

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

3.9.2. Kamat

3.9.2.1. A Bank a Bankszámla látra szóló betéti összegének napi záró állománya után a Számlatulajdonosnak a Bankszámlaszerződésben szereplő mértékű látra szóló kamatot fizeti, a Bankszámla devizanemében, napi kamatszámítással.

A Bankszámla negatív napi záró egyenlege esetén a Bank a Bankszámlaszerződésben meghatározott overdraft (számlahitel-) kamatot számít fel, napi kamatszámítással.

3.9.2.2. A Bank, a kamatjövedelmet terhelő esetleges adót a jóváíraskor/kifizetéskor hatályban lévő magyar adójogszabályoknak megfelelően vonja le.

3.10. Betétbiztosítás

A Számlatulajdonos Hitelintézetnek minősül, így a Bankszámlaszerződés tárgyát képező betét a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény alapján nincs biztosítva.

4. KÖZÖS RENDELKEZÉSEK

4.1. Tájékoztatás, értesítések, együttműködés, titoktartás

4.1.1. A Bank és a Számlatulajdonos a mindenkor hatályos Polgári Törvénykönyv szerinti együttműködési kötelezettségük alapján minden olyan tényről, körülményről, esetleges változásról kötelesek haladéktalanul tájékoztatni egymást, mely a Bankszámlaszerződés teljesítése tekintetében jelentőséggel bírhat.

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

4.1.3. A Bank a Számlatulajdonosnak megküldendő értesítéseket (ideértve a Bankszámlakivonatokat) - amennyiben a felek a Bankszámlaszerződésben eltérően nem állapodnak meg - a Számlatulajdonos SWIFT címére, SWIFT üzenet formájában küldi meg. A SWIFT-en nem továbbítható küldeményeket a Bank a Számlatulajdonos által a Bankszámlaszerződésben megadott levelezési címre, ennek hiányában a székhely címre küldi meg. A Bank az értesítés kézhezvételének elmaradásáért és az ebből származó esetleges károkért a felelősségét kizárja.

4.1.4. A bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény alapján a Bankszámlaszerződés alapján kezelt összegekre a pénzügyi intézményeknél kezelt összegre irányadó szabályokat kell alkalmazni.

4.1.5. A Számlatulajdonos a Bankszámlaszerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Bankot, hogy a Számlatulajdonosra és annak Bankkal kötött pénzügyi szolgáltatási szerződéseire vonatkozó a Banknál nyilvántartott és kezelt, egyes szerződésekkel kapcsolatosan alábbiakban megnevezett banktitoknak minősülő tényeket, adatokat, megoldásokat és információkat (összefoglalóan: Adat), amely a Számlatulajdonos személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Bank által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára vonatkozik, így különösen - Számlatulajdonos neve, székhelye, cégjegyzékszám, adószáma, KSH száma; Számlatulajdonos számlaszám, egyenlege, forgalma; a Számlatulajdonos Bankkal kötött Hitel-, kölcsön-, bankgarancia megbízási szerződéseivel kapcsolatos adatok (szerződéseinek azonosítója, a szerződéskötés időpontja, típusa, összege, futamideje, biztosítéka, a Bank követelésének összege; a Számlatulajdonos fizetési készsége és képessége).- hitel- és ügyfél minősítési, kockázatkezelési, statisztikai elemzési, valamint ellenőrzési célokra a hitelintézeti, valamint az adatvédelmi jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően a Bank befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa, az Erste Group Bank AG (Ausztria), valamint az Erste Bank Hungary Zrt. bankcsoportjába tartozó jogalanyok (melynek mindenkori pontos felsorolása a Bank internetes honlapján megtalálható) számára átadja, az Adatokat ezen jogalanyok kezeljék és nyilvántartsák a Számlatulajdonos és a Bank közötti pénzügyi szolgáltatási jogviszony fennállásáig. A Számlatulajdonos a Bankszámlaszerződés aláírásával kifejezetten kijelenti, hogy nyilatkozata a Hpt. 51.§ (1) bekezdés a) pontja szerinti felhatalmazás. A Számlatulajdonos a Bankszámlaszerződés aláírásával hozzájárul adatainak a fentiekben meghatározottak szerinti adatkezeléshez- és átadásához. A Számlatulajdonos a Bankszámlaszerződés aláírásával elismeri, hogy az adatkezelésre-, átadásra vonatkozó előzetes tájékoztatást a Banktól teljes körűen megkapta, és annak ismeretében írta alá a felhatalmazást.

4.1.6. A Számlatulajdonos felhatalmazza továbbá a Bankot, hogy a Bank az Erste Bank Hungary Zrt. bankcsoportjába tartozó jogalanyok (melynek pontos felsorolása a Bank internetes honlapján megtalálható) számára a Számlatulajdonos nevét, székhelyét, telefonszámát és elektronikus levelezési címét átadja abból a célból, hogy azok saját szolgáltatásaikat a Számlatulajdonos számára közvetlenül ajánlhassák fel. A Bankszámlaszerződés aláírásával a Számlatulajdonos kifejezetten hozzájárul, hogy a Bank hirdetési célból közvetlen levél útján vagy Elektronikus csatornán (pl. telefon, számítástechnikai kapcsolat, e-mail) hirdetésben tájékoztassa a Számlatulajdonost a saját, illetve az Erste Csoportba tartozó társaságok szolgáltatásairól, és e célból a Számlatulajdonos adatait kezelje. A hirdetés küldője (közzevetője) az Erste Bank Hungary Zrt. (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő u.

24-26., Cégjegyzékszám: 01-10-041054, Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság). A Számlatulajdonos továbbá a Bankszámlaszerződés aláírásával kifejezetten hozzájárul, hogy a Bank a Számlatulajdonost az elektronikus hirdetések küldéséhez hozzájárult ügyfelek nyilvántartásában szerepeltesse. A Számlatulajdonos bármikor jogosult a Banknál kérni, hogy részére a Bank közvetlen üzletszerzési célú reklámanyagot ne küldjön, a hirdetések küldésére és adatainak e célbóli kezelésére vonatkozó hozzájáruló nyilatkozatát a Számlatulajdonos bármikor korlátozás és indokolás nélkül ingyenesen visszavonhatja. A Számlatulajdonos ezirányú igényét az uszolg@erstebank.hu e-mail címen, SWIFT-en, vagy a 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26. címre küldött postai levélben jelentheti be.

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

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

4.2. A Szerződésmódosítás szabályai

4.2.1. A Számlatulajdonos számára kedvezőtlen, a Bankszámlaszerződésre – ideértve a jelen ÁSZF-t és Üzletszabályzatot is – és azokban foglalt szerződéses feltételekre, kamatokra, késedelmi kamatokra, díjakra, jutalékokra vagy költségekre vonatkozó egyoldalú módosítást a Bank jogosult annak hatályba lépése előtt legalább 15 nappal kezdeményezni. A Bank a Pft. 2.§ 17. pont szerinti mikrovállalkozásnak nem minősülő Számlatulajdonos esetében a módosítást nem köteles papíron vagy tartós adathordozón kezdeményezni, ezért a Bank - a módosítás tartalmától függően – a kommunikációra választhatja az alábbi formák bármelyikét: a Bank internetes honlapja, SWIFT, levél, vagy e-mail.

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

4.2.3. A Bank a Számlatulajdonos számára nem kedvezőtlen, a Bankszámlaszerződésre - ideértve a jelen ÁSZF-t és Üzletszabályzatot is – és azokban foglalt szerződéses feltételekre, kamatokra, késedelmi kamatokra, díjakra, jutalékokra vagy költségekre vonatkozó módosítás kezdeményezésére bármikor, feltételek nélkül jogosult. A Bank a módosításról a Számlatulajdonost a Bank honlapján keresztül, SWIFT-en, levélben, vagy e-mail-ben értesíti, legkésőbb a módosítás hatályba lépésének napját megelőző banki munkanapon.

4.3. Egyéb rendelkezések, hatálybalépés

4.3.1. A Bank és a Számlatulajdonos között a Bankszámlaszerződés szerinti jogviszony fennállása alatt a kapcsolattartás nyelve az angol. A Bankszámlaszerződésre a magyar jog az irányadó.

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

4.3.3. A Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a Bankszámlaszerződésben, továbbá a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kötelezettségeinek teljesítését tevékenységi körén kívül

eső elháríthatatlan ok (vis maior), vagy jogszabály vagy közösségi jogi aktusban előírt rendelkezések zárták ki.

4.3.4. Bankszámlaszerződés bármely rendelkezésének érvénytelensége nem vonja maga után a Bankszámlaszerződés egészének az érvénytelenségét.

4.3.5. A jelen ÁSZF **2010. augusztus 1. napján lép hatályba és egyidejűleg hatályát veszti a 2010. április 30-án hatályba lépett ÁSZF**. A Jelen ÁSZF rendelkezései határozatlan időtartamra szólnak.

ERSTE BANK HUNGARY ZRT.