



# **BANKSZÁMLAVEZETÉS ÉS BETÉTI ÜGYLETEK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI**

## **MIKROVÁLLALKOZÁSOK RÉSZÉRE**

**Hatálybalépés:**  
2011. szeptember 1.

## 1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1.1. Jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁSZF) hatálya kiterjed az **ERSTE BANK HUNGARY Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (továbbiakban: Bank) - székhely: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.; cégjegyzékszám: Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041054; adószám: 10197879-4-44; tevékenységi engedély száma és kelte: 2061/2004., 2004. augusztus 26. – által a Bank Hirdetménye szerint meghatározott mikrovállalkozás ügyfélkörbe tartozó ügyfelek számára nyitott bankszámlákra, pénzforgalmi bankszámlákra, elkülönített számlákra, valamint a Bank és a Számlatulajdonos között létrejövő betéti jogviszonyokra. Az ÁSZF hatálya kiterjed mindazon szerződésekre, amelyek az itt írt Általános Szerződési Feltételek kötelező alkalmazásáról rendelkeznek.

1.2. A jelen ÁSZF rendelkezései mind a Számlatulajdonosra, mind a Bankra nézve kötelezőek, de az egyes szolgáltatások kapcsán – a jogszabályok keretein belül – azoktól kölcsönös egyetértéssel, írásban el lehet térni.

1.3. A jelen ÁSZF-ben nem szabályozott kérdésekben a Szerződésnek, a Bank Üzletszabályzatának és Hirdetményének rendelkezései az irányadók.

1.4. A jelen ÁSZF-et, az Üzletszabályzatot és a Hirdetményeket a Bank az ügyfélforgalom lebonyolítására szolgáló helyiségeiben kifüggeszti, a Bank honlapján ([www.erstebank.hu](http://www.erstebank.hu)) elérhetővé teszi, továbbá a szerződéskötést megelőzően, valamint bármikor a szerződés hatálya alatt a Számlatulajdonos kérésére térítésmentesen rendelkezésre bocsátja.

1.5. A jelen ÁSZF és az Üzletszabályzat közötti esetleges eltérés esetén a jelen ÁSZF, a jelen ÁSZF és a Szerződés közötti eltérés esetén a Szerződés, Hirdetmény és jelen ÁSZF közötti eltérés esetén a Hirdetmény, a Hirdetmény és Szerződés esetén a Szerződés az irányadó.

1.6. A Szerződésben, jelen ÁSZF-ben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.), a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pft.), a pénzforgalom lebonyolításáról 18/2009. sz. MNB rendelet (MNB Rendelet) és egyéb, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabály rendelkezései az irányadók.

## 2. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

**Aláírás bejelentő karton:** a Banknál rendszeresített nyomtatvány, amelynek alkalmazásával a Számlatulajdonos a bankszámlája felett rendelkezni jogosult személyeket, aláírás mintájakat, a rendelkezés módját (együttes vagy önálló rendelkezési jog), és az általuk használandó, a Számlatulajdonos géppel vagy kézzel kiírt betűszerinti cégnevét/nevét (elnevezését) vagy bélyegző lenyomat használatát esetén a bélyegző lenyomat mintáját jelenti be a Banknak, és amelyet a Bank érvénybe helyez.

**Aláírás (típusok):**

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

- nem természetes személy esetén a Számlatulajdonos nyilvántartásba bejegyzett betű szerinti rövid/teljes neve betűvel kiírva, felette a képviselője(i) aláírása vagy bélyegző lenyomata felett a képviselője(i) aláírása.
- egyéni vállalkozó esetén a betűvel kiírt név (aláírás) mellett az egyéni vállalkozói minőséget – e.v. vagy egyéni vállalkozó – és a nyilvántartási számot is jelölni kell a szabályszerű aláíráshoz.
- természetes személy esetén a személyazonosító okmányban szereplő nevének aláírása.

Cégszerű aláírás:

- Jogi személy illetve jogi személyiség nélküli gazdasági társaság esetén:

- a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányon vagy az ügyvédi aláírás mintán rögzített Számlatulajdonos képviselőjének (képviselőinek) aláírás mintájával egyező kézzel írt aláírás(ok)ból és

- a Számlatulajdonos nyilvántartásba bejegyzett illetve bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített cégnevével megegyezően leírt névből áll (betűvel kiírt rövid/teljes nevét /a teljes név a cégformát is tartalmazza/ vagy az ezt tartalmazó bélyegző lenyomat)

- Egyéb szervezet esetén: szervezet neve mellett a képviselő(i) aláírása a szervezet formájának és alapítás dokumentumainak megfelelően.

Banknál bejelentett mód szerinti aláírás: a Számlatulajdonos Banknál vezetett pénzforgalmi bankszámlájához tartozó Aláírás bejelentő katonon rendelkezőként bejelentett természetes személy(ek), mint számla feletti rendelkezésre bejelentett(ek) aláírása, kiegészítve az Aláírás bejelentő katon erre kijelölt helyén szerepeltetett, a Számlatulajdonos cégnevével (cégjegyzékbe bejegyzett teljes vagy rövidített név), illetve nyilvántartott nevével (elnevezésével) és módjával (bélyegzőlenyomat vagy géppelt vagy kézzel írt betű szerinti név).

**Árfolyam:** a Bank által az Árfolyamjegyzékben közzétett magyar forint és valuta/deviza vonatkozásában naponta hivatalosan jegyzett vételi, eladási és középárfolyam. A Bank által az adott banki munkanapra jegyzett árfolyamok megtekinthetők a Bank fiókjaiban, a Bank honlapján ([www.erstebank.hu](http://www.erstebank.hu)), illetve az elektronikus csatornán közzétett Árfolyamjegyzékben.

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

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

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

**Bankszámlakivonat:** A bankszámla forgalmáról és egyenlegéről a Bank által 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 Ptk. 529.§ és a Pft. alapján Bankszámla, mint Fizetési számla nyitására és vezetésére, pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására, a Számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére létrejött bankszámlaszerződés, amely meghatározza a bankszámlaszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit. A bankszámlaszerződésnek, mint Pft. szerinti keretszerződésnek elválaszthatatlan részét képezi a Bankszámlavezetés és Betéti Ügyletek Általános Szerződési Feltételek Mikrovállalkozások részére c. ÁSZF, a Bank Üzletszabályzata, a Bank mindenkor hatályos Mikrovállalati Hirdetménye, a fizetési megbízás megadásra szolgáló banki nyomtatványok, aláírási karton, Árfolyamjegyzék, amelyek együttesen szabályozzák a számlavezetés szabályait, kondícióit (díjak, jutalékok, költségek stb.), valamint teljesítési rendjét.

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

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

**Betét:** a Polgári Törvénykönyv szerinti betétszerződés alapján Banknál Számlatulajdonos, mint betétes által elhelyezett betéti összeg, ideértve a bankszámlaszerződés alapján fennálló pozitív számlaeigenleget is.

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

**Betétszerződés:** A Bank és a Számlatulajdonos között a betétszámla nyitása és vezetése tárgyában létrejövő megállapodás a teljes dokumentációval, amelynek egymástól elválaszthatatlan részét képezi a Betétlekötéshez/Betétmegszüntetéshez adott rendelkezés, a Bank Üzletszabályzata, a Bankszámlavezetés és Betétszerződések Általános Szerződési Feltételei Mikro vállalkozások részére és a Hirdetmények. A betétszerződés alapján a Bank köteles a Számlatulajdonos által lekötött pénzeszközök után a betétszerződés szerinti kamatot és a betét összegét a betétszerződés szerint megfizetni.

**Betétlekötéshez/Betétmegszüntetéshez adott rendelkezés:** A betétlekötés/betétmegszüntetés történhet írásban a Banknál rendszeresített nyomtatvány kitöltésével vagy Hirdetményben meghatározott esetekben, az ott meghatározott feltételek szerint elektronikus csatornán.

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

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

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

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

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

**Elektronikus csatorna:** a Bank által nyújtott készpénz-helyettesítő fizetési eszközök - így különösen: bankkártya, Telebank, Electra, Multicash és a NetBank rendszer - összefoglaló neve. Elektronikus csatornán kizárólag abban az esetben adható megbízás, ha a Számlatulajdonos a Banknál bankszámlával rendelkezik és az adott elektronikus csatornára vonatkozó külön megállapodást kötött a Bankkal.

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

**Elkülönített számlaszerződés:** a Bank és a Számlatulajdonos között elkülönített számla nyitására és vezetésére létrejött bankszámlaszerződés, amelynek, mint a Pft. szerinti keretszerződésnek elválaszthatatlan részét képezi a Bankszámlavezetés és Betéti Ügyletek Általános Szerződési Feltételek Mikro vállalkozások részére c. ÁSZF, a Bank Üzletszabályzata, valamint a Bank mindenkor hatályos Mikro vállalkozási Hirdetménye.

**Eseti betétlekötés:** meghatározott futamidőre történő betétlekötés. Az eseti lekötött betét a lejáratának napján megszűnik.

**Értéknap:** az a nap, amelyet a Bank a fizetési művelet tekintetében a kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

**Értéknapos konverzió:** Az a művelet, melynek során egyik pénznemről a másik pénznemre, adott napon az átváltási művelet ténylegesen megtörténik.

**Fedezet:** a fizetési megbízások teljesítéséhez, a megbízásokban, szerződésekben meghatározott bankszámlán a Számlatulajdonos szabad rendelkezésére álló egyenleg.

**Fizetési megbízás:** a fizető félnek vagy a kedvezményezettnek saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízásra, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.

**Fizetési művelet:** a fizető fél, a kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás - valamely fizetési mód szerinti - lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól.

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

**Fizető fél (Kötelezett):** az a jogalany, a) aki a fizetési számla tulajdonosaként fizetési számlájáról fizetési megbízást hagy jóvá, vagy b) aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy c) akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik. A Bank fizető félnek tekinti a Számlatulajdonos felhatalmazása alapján a számla felett rendelkezésre jogosult személyt (rendelkező, kártyabirtokos, elektronikus csatorna felhasználó stb.) egyaránt.

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

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

**Futamidő:** a betét lekötésének kezdő és lejáratú időpontja között eltelt időtartam, amely magába foglalja a betét kezdőnapját, de a lejáratú napját nem.

**Hirdetmény:** a Bank mikro vállalati ügyfelei által igénybe vehető szolgáltatásokra vonatkozó, a jogszabályban meghatározott módon közzétett „ Mikro vállalati Hirdetmény 200 millió Ft-nál alacsonyabb éves nettó árbevételű vállalkozások számára” elnevezésű tájékoztató, mely minden ügyfél fogadásra nyitva álló helyiségben, valamint a Bank honlapján (www.erstebank.hu) megtekinthető. A Hirdetménynek az adott szerződésre vonatkozó részei az adott bankszámlára vonatkozó szerződés elválaszthatatlan részét képezik. A szolgáltatások felsorolásán kívül tartalmazza a szolgáltatásokért fizetendő díjakat, jutalékokat és egyéb költségeket (együttesen: jutalékok), a jutalékok elszámolásának esedékességét, az alkalmazott árfolyam típust, a fizetett kamatok típusait, mértékét, a fizetési megbízások tárgynapi feldolgozása történő átvételi és végső benyújtási határidejét, a megbízások teljesítés rendjét, valamint a fizetési megbízások, fizetési műveletek teljesítésének feltételeit.

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

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

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

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

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

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

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

**Mikrovállalkozás:** a Bank Hirdetményében meghatározott feltételeket teljesítő, mikrovállalkozás ügyfélkörbe tartozó devizabelföldi, illetve devizakülföldi vállalkozások (gazdálkodó szervezetek, gazdasági társaságok, egyéni vállalkozók), egyéb jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek, társadalmi szervezetek, pénzforgalmi bankszámla nyitására kötelezett természetes személyek (továbbiakban együttesen: *mikrovállalkozás*). A Bank Hirdetménye szerinti mikrovállalkozás ügyfélkör eltérhet a Pft. 2.§ 17. pontja szerinti mikrovállalkozás fogalma szerinti ügyfélkörtől.

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

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

**PEK:** Magyar Posta Zrt. Postai Elszámoló Központja.

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

**Pénzforgalmi bankszámlaszámszerződés:** a Bank és a Számlatulajdonos között a Ptk. 529.§ és a Pft. alapján pénzforgalmi bankszámla nyitására és vezetésére, pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására létrejött bankszámlaszámszerződés, amely meghatározza a számlaszámszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit. A Pénzforgalmi számlaszámszerződésnek, mint keretszerződésnek elválaszthatatlan részét képezi a Bankszámlavezetés és Betéti Ügyletek Általános Szerződési Feltételek Mikrovállalkozások részére c. ÁSZF, a Bank Üzletszabályzata, valamint a Bank mindenkor hatályos Mikrovállalkozási Hirdetménye, amelyek együttesen szabályozzák a számlavezetés általános szabályait, valamint kondícióit (díjak, jutalékok, költségek stb.).

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

**Rendelkezésre jogosult:** a Számlatulajdonos, képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve a bankszámla, pénzforgalmi bankszámla, elkülönített és/vagy betétszámla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy.

**Sávós betétekötés:** olyan eseti vagy ismétlődő betétekötés típus, amelynél a betét futamideje a Bank Hirdetményében meghatározott részidőszakokból áll. A betét kamatozása az adott futamidő alatt fix, az egyes részidőszakokban más-más fix kamatlábbal kamatozik.

**Számlatulajdonos:** a Bank azon mikrovállalkozási ügyfélkörbe tartozó ügyfele, aki a Banknál bankszámla, pénzforgalmi bankszámla, elkülönített számla, betétszámla nyitása és vezetése, valamint az ahhoz kapcsolódó pénzforgalmi és egyéb szolgáltatások tárgyában szerződés(eke)t, megállapodás(oka)t köt és ezen szolgáltatásokat igénybe veszi.

**Szerződés:** a jelen ÁSZF vonatkozásában a Bankszámlaszámszerződés, a Pénzforgalmi bankszámlaszámszerződés, az Elkülönített számlaszámszerződés és a Betétszerződés együtt.

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

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

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

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

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

### 3. A SZÁMLAVEZETÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

#### 3.1. A Pénzforgalmi bankszámla jogviszony létrejötte

3.1.1. A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi bankszámlaszámszerződés aláírásával megbízza a Bankot, hogy gazdálkodási tevékenységével kapcsolatos forint, illetve deviza pénzeszközeinek nyilvántartás, kezelése, valamint pénzforgalmának lebonyolítása céljából a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályok és rendelkezések, illetve a Pénzforgalmi bankszámlaszámszerződés szerint forintban, illetve a Hirdetményben meghatározott devizanemben a Számlatulajdonos részére pénzforgalmi bankszámlát nyisson és vezessen. A Pénzforgalmi bankszámlaszámszerződés, annak mindkét fél általi cégszerű aláírásával jön létre.

3.1.2. A Pénzforgalmi bankszámlaszámszerződés megkötése előtt a Számlatulajdonos és annak képviselőinek, rendelkezésre jogosult személyeinek, meghatalmazottainak azonosítására a pénzmegosztás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok rendelkezései az irányadóak.

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

#### 3.2. Pénzforgalmi bankszámlanyitás dokumentációs feltételei

3.2.1. A Bank a pénzforgalmi bankszámlát a pénzforgalomra és számlavezetésre vonatkozó hatályos jogszabályok figyelembevételével, a Számlatulajdonos létesítését (alapítását vagy működésének engedélyezését) meghatározó okirat és - amennyiben a Számlatulajdonos nyilvántartásba vételre kötelezett – nyilvántartásba vételét, vagy annak kezdeményezését igazoló okmányok alapján nyitja meg. A Pénzforgalmi bankszámlaszámszerződést a Bank azon személlyel (személyekkel) köti meg, aki(k) az alapító okirat, illetve a Számlatulajdonos nyilvántartásba vételéről szóló határozat szerint jogosult(ak) a Számlatulajdonos képviselőjére és bejelentheti(k) a pénzforgalmi bankszámla felett rendelkező személyeket is. A számlanyitáshoz szükséges okmányokat eredeti példányban, vagy hiteles másolatban kell bemutatni ellenőrzés céljából. Az

eredetiben bemutatott okiratokról a Bank másolatot készít, amelyre rávezeti, hogy az a bemutatott okirattal megegyező. A Banknál a másolt okiratok kerülnek lefűzésre.

3.2.2. Devizabelföldi és a devizakülföldi jogi személynél és a jogi személyiség nélküli gazdasági társaságnál a pénzforgalmi bankszámla nyitás feltétele, hogy a létrejöttéhez szükséges cégbírósági vagy egyéb nyilvántartásba már bejegyzett jogi személy és jogi személyiség nélküli társaság a nyilvántartást vezető szervezettől származó 30 napnál nem régebbi okirattal (gazdasági társaságok, egyéni cég esetén cégbírósági vagy az Igazságügyi Minisztérium Céginformációs Szolgálat által kiadott, aláírt és lebélyegzett vagy közjegyző által hitelesített cégbírával vagy cégbírával) igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelet közölje, továbbá a cégbejegyzésre kötelezett Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy (képviselő, illetve vezető) a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányát, vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintáját, valamint a létesítő okiratát (pl. társasági szerződést, alapító okiratot, alapszabályt) eredetiben bemutatja, amelynek egy, az eredetivel megegyező másolati példánya a Banknál marad. A Bank olyan ügyvéd által ellenjegyzett aláírás- mintát fogad el, amelyet az eljáró ügyvéd kizárólag a Számlatulajdonos cégbejegyzési (változásbejegyzési) eljárása során jegyzett ellen, abban az esetben, amennyiben a Számlatulajdonos létesítő okiratát vagy a létesítő okirata módosítását is ő készítette és jegyezte ellen, és az aláírás-minta a cégbejegyzési (változásbejegyzési) kérelem mellékletét képezi, illetve annak mellékletként került kiállításra. További követelmény az ügyvéd által ellenjegyzett aláírási-mintával kapcsolatban, hogy az a cégeljárásról szóló 2006. évi V. törvény szerinti tartalmi és formai követelményeknek megfelel. Mindazon esetben, ahol a jelen ÁSZF ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintát említ, ott a jelen pont szerinti követelményeknek megfelelő aláírás-mintát kell érteni.

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

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

a) gazdasági társaság és szövetkezet esetén a nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelem benyújtásának igazolását (tanúsítvány bemutatása eredetiben, amelynek egy, az eredetivel megegyező másolati példánya a Banknál marad, továbbá közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-minta eredetiben történő bemutatását, valamint adószámának és statisztikai számjelinek közlését

b) a nyilvántartásba vétellel létrejövő egyéb jogi személy esetén az a) pontban meghatározott feltételek teljesítése esetén is kizárólag a nyilvántartásba vétel megtörténtének igazolását követően nyitja meg a Számlatulajdonos részére, egyidejűleg a törzstőke számlán elhelyezett pénzügyi összeget átvezeti a Pénzforgalmi bankszámlára, majd ezt követően a törzstőke számlát megszünteti.

3.2.4. Az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy Számlatulajdonosnak - ideértve az egyéni vállalkozónak minősülő Számlatulajdonost - az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal nyilvántartásba vételről szóló okirat eredeti példányának bemutatása szükséges, amelyről a Bank másolatot készít. Egyéni vállalkozó esetén az egyéni vállalkozói státuszt igazoló, az önkormányzat által aláírt és lepecsételt eredeti igazolás vagy hatósági bizonyítvány vagy az egyéni vállalkozói igazolvány, östermelő esetében az ilyen státuszt igazoló östermelői igazolvány vagy kamarai igazolvány eredetiben történő bemutatása is szükséges, amelyről a Bank másolatot készít.

3.2.5. Külföldön bejegyzett (nem rezidens) devizakülföldi részére történő pénzforgalmi bankszámlanyitásnak feltétele, hogy a Számlatulajdonos jogállását, cégét vagy szervezetének létét (külföldi cégbírával, illetve annak igazolása, hogy a céget/szervezetet a hazai jog szerint nyilvántartásba vették) 30 napnál nem régebbi okirattal, továbbá devizakülföldi cégjegyzésre, illetve számla feletti rendelkezésre jogosult képviselőjének személyét és annak adatait arra alkalmas személyi okmányokkal, a Bank részére igazolja.

3.2.6. A Pénzforgalmi bankszámla nyitására nem kötelezett szervezet pénzforgalmi bankszámla nyitásának feltétele, hogy - a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó, 30 napnál nem régebbi okmányait, iratait eredeti példányban a Banknak bemutatta.

Társadalmi szervezetek (egyesület, alapítvány stb.) esetében: alapító okirat, bírósági/hatósági nyilvántartásba vételt igazoló okirat (30 napnál nem régebbi), képviselőre jogosult személyek kijelölésére vonatkozó közgyűlési/taggyűlési határozat vagy egyéb igazoló okirat.

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

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

Idegen nyelvű okiratok esetén azok hiteles - az Országos Fordító- és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI) által készített - fordítása is szükséges, azzal, hogy a Bank jogosult más fordító iroda fordítását is elfogadni egyedi döntése alapján.

3.2.8. Ha a pénzforgalmi bankszámla megnyitására úgy került sor, hogy a pénzforgalmi bankszámla vezetésére kötelezett Számlatulajdonos a nyilvántartást vezető szervnél még nem került bejegyzésre, úgy a Számlatulajdonos köteles a pénzforgalmi bankszámla megnyitását követő 90 napon belül a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal igazolni, hogy a nyilvántartásban szerepel. A Számlatulajdonos tudomásul veszi és vállalja, hogy a bejegyzést igazoló okiratokat legkésőbb a pénzforgalmi bankszámla megnyitását követő 90. napon a Hirdetmény szerinti időpontig a Bank rendelkezésére bocsátja, ellenkező esetben a Bank a 3.15.5. pontban foglaltak szerint jár el. Amennyiben az okiratok benyújtására előírt 90. nap nem banki munkanap, akkor az okiratok benyújtására előírt határidő az azt megelőző banki munkanapon a Hirdetmény szerinti időpontban jár le.

3.2.9. Amennyiben a Számlatulajdonos már rendelkezik a Banknál pénzforgalmi bankszámlával és újabb (további) pénzforgalmi bankszámlát kíván nyitni, úgy annak megnyitásához 30 napnál nem régebbi cégkivonattal, amennyiben nyilvántartását nem cégbíróság, hanem más szervezet, hatóság vezeti, úgy ezen szervezet, hatóság 30 napnál nem régebbi igazolásával köteles igazolni, hogy a nyilvántartásban még szerepel (azaz még létező szervezet), illetve, hogy ki a szervezet képviselője. Amennyiben a cégkivonat vagy igazolás alapján a cég vagy szervezet adataiban bármilyen változás következett be a Banknál a korábbi pénzforgalmi bankszámla vonatkozásában nyilvántartott adatokhoz képest, úgy köteles az új pénzforgalmi bankszámla nyitásához mindazon, 3.2.2. pontban kért okiratokat benyújtani, amelyek az új pénzforgalmi bankszámla nyitásához szükségesek.

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

### 3.3. Számlavezetés általános feltételei

#### 3.3.1. Aláírás bejelentése, pénzforgalmi bankszámla feletti rendelkezés

3.3.1.1. A Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos szervezet esetében annak jogi formáját szabályozó jogszabályban a Számlatulajdonos képviselőjére jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy (továbbiakban: vezető) a számlanyitási alkalmával az e célra rendszeresített nyomtatványon, az Aláírás bejelentő kartonon írásban a pénzforgalmi bankszámla feletti rendelkezésre jogosult(ak) nevét és aláírás mintáját kézzel (bankszerű aláírás) köteles bejelenteni. Amennyiben a pénzforgalmi bankszámla felett a bejelentett személy csak elektronikus csatornán keresztül rendelkezhet, úgy a rendelkezésre jogosult bejelentése az adott elektronikus csatorna esetében rendszeresített nyomtatványon történik az elektronikus csatornára vonatkozó szerződési feltételek szerint. A pénzforgalmi bankszámlára vonatkozó aláírás (elektronikus csatorna esetében az elektronikus felhasználási jogosultság) bejelentésekor a Számlatulajdonos határozza meg a pénzforgalmi bankszámla feletti rendelkezés módját (együttes vagy önálló). Önálló rendelkezési jogosultságot a Bank csak abban az esetben fogad el, ha a Számlatulajdonos létesítő okirata ezt kifejezetten lehetővé teszi vagy jogszabály ezt nem zárja ki. A bejelentő személy kizárólag olyan rendelkezési módot határozhat meg a rendelkezésre jogosultak részére, amellyel a létesítő okirata, illetve a jogszabály alapján maga is rendelkezik.

A bejelentés során a rendelkezés módján kívül meg kell határozni a megbízásokon alkalmazásra kerülő 1 db bélyegző lenyomatot vagy betűkkel meg kell adni a cégnevét. A bélyegzőlenyomatnak és a megadott cégnevnél is a Számlatulajdonos nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített nevét (cégnevét) kell tartalmaznia, más – különösen összehatárhoz kötött – korlátozás nem tehető. A pénzforgalmi bankszámla feletti rendelkezés céljára rendszeresített nyomtatvány, az aláírás bejelentő karton 2 példányban készül, amelyből egy példányt a Bank az átvétel és a hatályba helyezés időpontjának igazolásával aláírva visszaad a Számlatulajdonosnak. Az aláírás bejelentő kartont a Számlatulajdonos cégszerűen/szabályszerűen köteles aláírni (a jelen ÁSZF 2. fejezet Értelmező rendelkezések, Aláírás típusok, Számlatulajdonos aláírása és cégszerű aláírás fogalmak alatt meghatározottak szerint, pl.: nem természetes személy Számlatulajdonos nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített cégnev/név mellett a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult képviselő, illetve képviselői saját névaláírásukkal látják el a kartont). A Bank nem vizsgálja, hogy a pénzforgalmi bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban írt feltételeknek megfelel-e.

3.3.1.2. A Számlatulajdonos vezetője bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha megválasztását, kinevezését (cégbírósági nyilvántartás esetén cégkivonattal, egyéb nyilvántartás esetén a nyilvántartást végző hatóság, szerv határozatával vagy igazolásával és a kinevezésre vonatkozó okirattal), valamint aláírását hitelt érdemlő módon (pl. közjegyző által hitelesített aláírási címpéldánnyal vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírási mintával) igazolja. Ha a vezető megbízása megszűnik, az általa bejelentett rendelkezésre jogosultak rendelkezését a Bank mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az új vagy más képviselő másként nem rendelkezik.

Ha a Számlatulajdonos szervezet vezetőjének személyében el nem bírált változás bejegyzése van folyamatban a nyilvántartást vezető bíróságnál/hatóságnál, úgy szükséges a módosított egységes szerkezetbe foglalt létesítő okirat módosítására és a képviselő megválasztására (kinevezésére) vonatkozó jogszabályoknak megfelelő okiratok bemutatása, az aláírás hitelt érdemlő igazolása, és a nyilvántartást vezető bíróság/hatóság igazolása arra vonatkozóan, hogy a képviselő személyében történő változásra vonatkozó kérelem benyújtásra került. A Bank kizárja a felelősségét azon károkért, amely abból adódik, hogy a képviselőt az adott nyilvántartásba mégsem jegyzik be. A Bank a legutolsó változásra vonatkozó bejelentést fogadja el, amennyiben a jelen rendelkezéseknek megfelel.

3.3.1.3. Ha a Számlatulajdonos szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályból következően a szervezetnek több, önálló képviselői joggal rendelkező vezetője van, bármelyik vezető bejelentése érvényes. Ha a Számlatulajdonos szervezet létesítő okirata alapján a vezetők közül egy vagy több személy kizárólagosan jogosult a bejelentésre, akkor az általuk tett bejelentés érvényes. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a legutolsó bejelentés az érvényes. Együttes képviselői jog esetében a jogosultak bejelentést csak együttesen tehetik meg.

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

3.3.1.5. Az aláírás-bejelentést a Bank mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg a Számlatulajdonos az aláírási jogban beállott változást írásban a Banknak be nem jelenti.

3.3.1.6. A Bank a Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámlája felett rendelkezést - hacsak jogszabály vagy a felek közötti megállapodás kifejezetten eltérően nem rendelkezik - kizárólag a Számlatulajdonostól fogad el.

3.3.1.7 A Pénzforgalmi bankszámla feletti írásbeli (papír alapú) rendelkezéshez a Számlatulajdonos az Aláírás bejelentő kartonon rendelkezésre jogosult személy(ek) az Aláírás bejelentő kartonon meghatározottakkal megegyező, az aláírási típusának (önálló vagy együttes) megfelelő saját kézzel írt aláírása(i) és az Aláírás bejelentő kartonon meghatározott, a Számlatulajdonos cégjegyzékbe vagy más hatósági nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített nevének, illetve az Aláírás bejelentő kartonon bejelentett név (elnevezés) betű szerinti vagy - bélyegzőlenyomat bejelentése esetén – ezt tartalmazó bélyegzőlenyomatának alkalmazása szükséges.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **a) Csőd**

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

#### **b) Felszámolás**

A Bank a felszámolást kezdő időpontját (Céggközlönyben történő közzététel napja) követő naptól a Számlatulajdonos nevét „felszámolás alatt”, illetve a pénzforgalmi bankszámla elnevezését „f.a.” toldattal látja el. A pénzforgalmi bankszámla felett kizárólag az igazolt felszámoló és az általa bejelentett rendelkezők a Számlatulajdonos „felszámolás alatt” vagy „f.a.” toldattal ellátott neve megjelölésével jogosultak rendelkezni. Felszámolás esetén az ÁSZF 3.31.2. pontja szerint dokumentumok becsatolása illetőleg feltételek igazolása szükséges az ott meghatározottak szerint, azzal ez eltéréssel, hogy az alapító okirat (társasági szerződés) módosítása Banknak történő benyújtása helyett a felszámolást elrendelő és a felszámoló személyét kijelölő jogerős bírósági végzés benyújtása szükséges. Felszámoló cég kijelölése esetén az eljáró felszámoló kijelölési dokumentumának bemutatása is szükséges.

#### **c) Végelszámolás**

A végelszámolás alatt álló Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámlája feletti rendelkezésre a végelszámoló a végelszámolás Céggközlönyben történő közzétételét követően jogosult, vagy amennyiben a megválasztott végelszámoló a végelszámolás megindítását változásbejegyzési kérelemben bejelentette a cégbírósághoz, és ezen változást a Banknak a jelen ÁSZF 3.3.1.2. pontja szerint megfelelően igazolta. Ezen értesítések Bank által történő kézhezvételét követően, a Bank a Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámlájára vonatkozó rendelkezést, fizetési megbízást kizárólag a végelszámolótól, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosulttól fogad el. A Bank fenti értesítések kézhezvételét követően a Számlatulajdonos „végelszámolás alatt” vagy „v.a.” toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhet.

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

### 3.4. Egyéb bankszámlák

#### 3.4.1. Elkülönített számlák

3.4.1.1. A Bank meghatározott célból a pénzforgalmi bankszámla mellett egyéb, elkülönített számlák (pl. akkreditív import fedezeti számla, óvadéki számla, csekkfedezeti számla, letéti számlák, fedezetigazolási számla, stb.) megnyitását és vezetését is vállalja. Az elkülönített számla megnyitásának előzetes feltétele, hogy a Számlatulajdonos a Banknál pénzforgalmi bankszámlával rendelkezzen.

3.4.1.2. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi bankszámlához kapcsolódóan elkülönített számla nyitását olyan pénzeszközök kezelése céljából kérheti, amelyek szabad rendelkezése alól kikerültek. Az elkülönített számlákon kezelt összegeket a Bank az elkülönítés tartama alatt csak az elkülönített számla céljának megfelelő megbízások teljesítésébe vonja be, egyéb megbízások fedezete szempontjából figyelmen kívül hagyja.

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

3.4.1.4. Fedezeti számla, mint elkülönített számla: A Számlatulajdonos megbízásából a Bank fedezetigazolást ad ki. A fedezetigazolásban megjelölt összeget a Bank elkülönítetten kezeli, és azt kizárólag a fedezetigazolásban foglaltak szerint használja fel. A fedezetigazolás tartalmazza különösen a fedezetként elkülönített összeget, az elkülönítés célját, a jogosult megjelölését és a fedezet elkülönítésének időtartamát. A fizetési mód tekintetében a Számlatulajdonos és a Bank megállapodása az irányadó.

#### 3.4.2. Pénzforgalmi bankszámlának nem minősülő bankszámla

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

### 3.5. A Bank és a Számlatulajdonos alapvető jogai és kötelezettségei

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

3.5.2. A pénzforgalmi bankszámlaszerződés aláírásával a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámláján rendelkezésre álló pénzeszközöket kezeli, és nyilvántartja, az azok terhére, valamint javára szóló szabályszerű fizetési megbízásokat teljesíti, a Számlatulajdonost a pénzforgalmi bankszámla javára és terhére írt összegekről, a számlaforgalomról, valamint a bankszámla egyenlegéről bankszámlakivonattal értesíti.

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

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

3.5.5. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi bankszámlaszerződés 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 bármely 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 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 az alábbi árfolyamok alkalmazásával érvényesíti:

- amennyiben a Bank forint követelésével terheli meg a Számlatulajdonos forinttól eltérő pénznemű Pénzforgalmi bankszámláját, úgy a terhelés a Bank terhelés napjára jegyzett számlakonverziós deviza vételi árfolyamán kerül sor a konverzióra,

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

Amennyiben a Banknál vezetett egyik számla sem nyújt fedezetet a banki követelés kiegyenlítésére a Bank jogosult a pénzkövetelések behajtására vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok szerint eljárást indítani.

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

### **3.6. Fizetési megbízások, fizetési műveletek lebonyolításának általános szabályai**

#### **3.6.1. Fizetési megbízások átvétele, azonosítása**

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

3.6.1.2. A Számlatulajdonosnak a pénzforgalmi bankszámlára vonatkozó papíralapú fizetési megbízásait a Bank és jogszabály által meghatározott nyomtatványokon kell megadnia. A Bank jogosult visszautasítani azon papíralapú fizetési megbízás teljesítését, amennyiben a Számlatulajdonos nem a megfelelő nyomtatványt használja vagy nem megfelelően (hiányos, hibás, olvashatatlan stb.) tölti ki. A Bank nem vállal felelősséget a fizetési megbízások közlemény rovatának tartalmáért, a közleményeknél a nem egyértelmű vagy olvashatatlan karaktereket a fizetési megbízások feldolgozásakor a legjobb tudása szerint értelmezi vagy „?” jellel helyettesíti és így továbbítja a fizetési megbízást. A nyomtatványokat a Számlatulajdonos térítés nélkül igényelheti, illetve veheti át a Banktól. A Számlatulajdonos által elektronikus csatornán megadásra kerülő fizetési megbízásokra vonatkozó speciális feltételekre az adott elektronikus csatornára vonatkozó ÁSZF, Hirdetmény vonatkozik.

3.6.1.3. Az 1.000.000,- HUF összeghatár alatti papír alapú eseti forint átutalási megbízás – a fizetési megbízás érkezését követően – a Bank fiókjaiban elhelyezett gyűjtőládában is benyújtható Az 1.000.000,- HUF összeghatárt elérő, vagy azt meghaladó összegű papír alapú forint eseti átutalási megbízásokat, a papír alapú eseti deviza átutalási megbízásokat, valamint papír alapú VIBER átutalási megbízásokat a Bank a bankfiókban kizárólag az átutalási megbízást benyújtó személy banki ügyintéző általi személyazonosítását követően veszi át. Amennyiben az 1.000.000,- HUF összeghatárt elérő vagy azt meghaladó papír alapú eseti forint átutalási megbízást, a papír alapú deviza eseti átutalási megbízást vagy papír alapú VIBER átutalási megbízást benyújtó személy a személyazonosítást megtagadja, vagy a személyazonosítás sikertelen, úgy a Bank jogosult az átutalási megbízás átvételét megtagadni. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben az 1.000.000,- HUF összeghatárt elérő, vagy azt meghaladó papír alapú forint eseti átutalási megbízás, a papír alapú deviza eseti átutalási megbízás vagy VIBER átutalási megbízás nem a jelen pontban írtaknak megfelelően kerül a Bankhoz benyújtásra, úgy a Bank az átutalási megbízás teljesítését visszautasíthatja. Jelen pontban foglalt azonosítást a Bank, kizárólag a benyújtó személy érvényes személyazonosító igazolványa, útlevelé, vagy kártyaformátumú vezetői engedélye alapján végzi el.

3.6.1.4. A papíralapú fizetési megbízások esetén a Bank megvizsgálja az Aláírás bejelentő kartonon lévő aláírás mintákkal, cégnévvel, bélyegzővel való egyezőséget. A Bank nem felel a Számlatulajdonost ért azon kárért, amely abból következett be, hogy a papíralapú fizetési megbízáson lévő aláírás és/vagy bélyegző valótlanosága, hamissága a Banktól elvárható gondossági vizsgálat mellett sem volt megállapítható. A Bank nem felel azért a Számlatulajdonost ért kárért, amely azért következett be, hogy a papír alapú fizetési megbízást a Számlatulajdonos nem az 1.6.1.3. pontban előírt módon, az ott előírt feltételek betartásával nyújtotta be, és ennek következtében a Bank a fizetési megbízás átvételét, vagy annak teljesítését megtagadta. Elektronikus csatornákon megadott fizetési megbízások esetében a Bank csak azt vizsgálja, hogy a rendelkezéshez szükséges személyazonosító kódok helyesen megadásra kerültek-e. A helyesen közölt személyazonosító kódok megadása esetén a Bank a fizetési megbízást minden további vizsgálat nélkül a Számlatulajdonostól származónak tekinti.

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

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

3.6.1.7. A Bankhoz eljuttatott bármilyen megbízás beérkezésének tényét és beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a Bank érkeztető rendszere által a megbízásra nyomtatott adatok igazolják. Az elektronikus úton továbbított megbízások tekintetében a beérkezés időpontja a Bank számítógépes rendszere által rögzített számítógépes érkezési időként szereplő időpont.

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

#### **3.6.2. Fizetési művelet jóváhagyása**

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

- a) *Papíralapú átutalási megbízás esetén:* ha a fizető fél Számlatulajdonos az átutalási megbízást kitöltötte és a Banknál bejelentett módon aláírta és azt a jelen ÁSZF-ben és a Hirdetményben meghatározott előírások szerint a Banknak átadta vagy a Bank hálózati egységében az átadás céljára elhelyezett gyűjtőládában érkeztetve bedobta.
- b) *Elektronikus banki úton benyújtott átutalási megbízás esetén:* ha a fizető fél Számlatulajdonos az adott elektronikus csatornára vonatkozó ÁSZF szerinti módon, a személyazonosító adatok/kódok megadását követően a fizetési megbízást a Banknak megadta/megküldte, TeleBank esetén azt szóban megerősítette.
- c.) *Csoportos átutalás esetén:* a Számlatulajdonos az adott elektronikus csatornára vonatkozó ÁSZF szerinti módon, a személyazonosító adatok/kódok megadását követően a fizetési megbízást a Banknak megadta/megküldte,
- d) *Felhatalmazáson alapuló csoportos beszédés esetén:* ha a fizető fél Számlatulajdonos írásban az erre rendszeresített pénzforgalmi nyomtatványt kitöltve és Banknál bejelentett vagy, ha a felhatalmazás megadására elektronikus csatormán lehetőség van, úgy az elektronikus csatornán az arra vonatkozó ÁSZF szerinti módon felhatalmazta a Bankot csoportos beszédési megbízás teljesítésére.
- e) *Felhatalmazó levélen alapuló beszédés esetén:* ha a fizető fél Számlatulajdonos az erre rendszeresített pénzforgalmi nyomtatványt (felhatalmazó levél) kitöltve és a Számlatulajdonos Banknál bejelentett módon aláírva a Banknak a felhatalmazást megadta.
- f) *POS terminálon bankkártyával kezdeményezett fizetés esetén:* ha a Számlatulajdonos által felhatalmazott Kártyabirtokos a bankkártyáját az Üzleti Bankkártya Mikrovállalkozások ÁSZF előírásainak megfelelő módon (pl. helyes PIN kód megadás, személyazonosság igazolása, bizonylat aláírása stb.) használta és a kártya művelet (tranzakció) engedélyezés (autorizáció) megtörtént.
- g) *Okmányos meghitelezés (akkreditív) esetén:* a fizető fél Számlatulajdonos az akkreditív nyitására vonatkozó megbízást a Banknak megadta.
- h) *Okmányos beszédés esetén:* ha a fizető Számlatulajdonos az okmányos beszédés kifizetésére vonatkozó megbízását megadta.
- i) *Késspénzbefizetés/kifizetés Bank pénztárában:* ha a Számlatulajdonos a késspénzbefizetésre/kifizetésre vonatkozó megbízást a Banknak megadta és a késspénzfizetésről Bank által kiállított bizonylatot a Banknál bejelentett módon aláírta.
- j) *Késspénzfelvételi utalvány útján történő késspénzfelvétel:* ha a fizető Számlatulajdonos a Banknál bejelentett módon a késspénzfelvételi utalványt aláírta.
- k) *Fióki zsákos befizetés:* Reverzális szerződéseseten történő késspénzbefizetéskor a Számlatulajdonos vagy megbízottja a befizetésre kerülő bankjegyeket és érméket a Bank által elfogadott tartalmú, 2 példányban készített (1 példány a lezárt zsákban, 1 példány zsákon kívül) kísérőjegyzékkel ellátott, biztonságosan lezárt csomagban átadta a fióki pénztárosnak.
- k.) *„Megállapodás zsákos késspénzbefizetés feldolgozás előtti jóváírása tárgyában”* esetén 3 oldalú (Számlatulajdonos-Pénzszállító, Számlatulajdonos-Bank és Pénzszállító-Bank) megállapodás jött létre. A Számlatulajdonos a Pénzszállító által aláírt címletjegyzéket és szállítólevelet a Bank részére továbbította.
- l.) *„Megállapodás (Zsákos valuta és forint késspénzbefizetés tárgyában)”* esetén a Számlatulajdonos a telephelyén a Pénzszállítónak a befizetett összeget tartalmazó zsákot átadta.

### 3.6.3. Fizetési megbízás befogadása

3.6.3.1. 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) *átutalás esetén:* az az időpont, amikor a Bank az átutalási megbízást a teljesítéshez szükséges valamennyi adat – így különösen a számla feletti rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában átvette és a pénzügyi fedezet rendelkezésre áll.
- b) *beszédés esetén:* ba) ha a Számlatulajdonos a beszédés kedvezményezettje (jogosult), úgy a befogadás a Bank szempontjából az az időpont, amikor a beszédési megbízást a Bank a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – ideértve a számla feletti rendelkezésre jogosult azonosítását is - és okirat birtokában átvette; bb) ha a Számlatulajdonos a beszédés kötelezettje (fizető fél), úgy a befogadás a Bank szempontjából az az időpont, amikor a beszédési megbízást a Bank a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette.
- c) *késspénzfizetés esetén:* ca) pénztári befizetésnél befogadás az az időpont, amikor a Bank a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a fizető féltől a késspénzt átvette; cb) a kifizetésnél a befogadás az az időpont, amikor a fizetési megbízást a Bank a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.
- d) *hatósági átutalás és átutalási végzés* alapján történő fizetési megbízás befogadásának időpontja az az időpont, amikor a Bank a fizetési megbízást a jogszabályban, a jelen ÁSZF-ben, Üzletszabályzatban, Hirdetményben, bankszámlaszerződésben foglalt, a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette.

3.6.3.2. 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 pénzforgalmi bankszámlaszerződésben, jelen ÁSZF-ben, Üzletszabályzatban, Hirdetményben, nemzetközi pénzforgalmi szabályokban/szabványokban előírt feltételek szerint teljesítésre alkalmas (pl.: megfelelő pénzforgalmi nyomtatványon, megfelelő adattartalommal hiánytalanul és szabályosan kitöltve került benyújtásra, a számla feletti rendelkezésre jogosultak aláírása egyező stb.)

### 3.6.4. Fizetési megbízás visszavonása

3.6.4.1. A Számlatulajdonos a fizetési megbízását, annak Bank általi átvételét követően – a 3.6.4.2. pontban írt eseteket kivéve – nem vonhatja vissza. Ha a fizetési megbízást a Számlatulajdonos, mint kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízásnak vagy a fizetési művelet teljesítése jóváhagyásának a Számlatulajdonos részére való átadását követően a fizető fél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza.

3.6.4.2. Beszédési megbízást és terhelési naphoz kötött átutalási megbízást a fizető fél Számlatulajdonos a terhelést megelőző munkanap végéig jogosult visszavonni. Olyan beszédési megbízás esetén, amelyet a kedvezményezett kezdeményezett vagy rajta keresztül kezdeményezték, a beszédési megbízás visszavonásához a kedvezményezett hozzájárulása szükséges. A nem terhelési naphoz kötött átutalási megbízások (ideértve az egyszeri, rendszeres, csoportos átutalási megbízásokat is) visszavonására kizárólag, addig van lehetőség, amíg az adott fizetési megbízás teljesítését a Bank nem kezdte meg a fizetési

megbízás kedvezményezettjének pénzforgalmi szolgáltatója felé. A teljesítés megkezdésének időpontjára a Bank nyilvántartása az irányadó. A visszavonásra vonatkozó megbízás Bank által történő átvétele nem minősül a visszavonás teljesítésére vonatkozó kötelezettségvállalásnak a Bank részéről. A Bankon belüli bankszámlák közötti átutalási megbízások (ideértve az egyszerű, rendszeres, csoportos átutalási megbízásokat is) és beszédési megbízások nem vonhatók vissza, amennyiben a fizető fél Számlatulajdonos bankszámláján már terhelésre került. A visszavonásra vonatkozó megbízás bank általi átvétele nem minősül a visszavonásra vonatkozó kötelezettségvállalásnak a Bank részéről.

A Számlatulajdonos a jelen pontban írt fizetési megbízásokat írásban - forint fizetési megbízás esetén a Bank által erre rendszeresített formanyomtatványon - a fizetési megbízásokra előírtak szerint vagy TeleBankon keresztül vonhatja vissza. A Bank a visszavonásra vonatkozó igény bejelentését követően a tőle elvárható gondosság mellett megteszi az intézkedést a visszavonási kérelem teljesítése érdekében. A Bank a fizetési megbízás visszavonása miatt a Számlatulajdonost ért károkért felelősséget nem vállal.

A sikeresen visszavont megbízás után a Bank a visszavonással érintett fizetési megbízásra vonatkozó Hirdetményben meghatározott díjat számítja fel, amelynek fedezetét a Számlatulajdonos a visszavonással érintett pénzforgalmi bankszámlán köteles biztosítani. Ezzel összefüggésben a Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy viseli a fizetési megbízás visszavonásából származó jogkövetkezményeket, így különösen a terhelési naphoz kötött deviza átutalás esetén az árfolyamkockázatot.

### **3.6.5. Fizetési megbízás visszautasítása**

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

3.6.5.2. A Bank a fizetési megbízás átvételét, Bankban történő beérkezését követően ellenőrzi a fizetési megbízás adattartalmát, a megbízás szabályszerű kitöltését, illetve megadását (rajta szereplő aláírásokat). A Bank fenntartja magának a jogot, hogy visszautasítsa a hiányosan, helytelenül, érthetetlenül vagy ellentmondásosan megadott fizetési megbízást, továbbá azt a papíralapú fizetési megbízást, amelyen a rendelkező(k) aláírás képi mintája nem egyezik a Banknál érvényben lévő Aláírás-bejelentő kartonon lévő aláírással és nem felel meg a 3.3.1.7. pontban leírtaknak, vagy amelyen törlés, módosítás vagy javítás van, illetve amelyen a pénzüsszeget számokkal és betűkkel eltérően határozták meg, vagy amelynek előnyomott tartalmában betoldást, törlést vagy áthúzást alkalmaztak, amely olvashatatlant, valamint, ha a fizetési megbízás elszakadt, vagy bepiszkolódott.

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

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

3.6.5.5. A Bank a visszautasítás tényéről a Számlatulajdonost – törvény eltérő rendelkezése hiányában – levélben vagy elektronikus úton értesíti.

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

3.6.5.7. A Bank a visszautasított fizetési megbízást teljesítésre át nem vetnek tekinti.

### **3.6.6. Fizetési művelet helyesbítése**

3.6.6.1. A Bank és Számlatulajdonos megállapodnak, hogy a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legkésőbb a fizetési műveletet tartalmazó bankszámlakivonat zárónapjától számított 60 napon belül kezdeményezheti a Banknál a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de a Bank által hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését.

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

### **3.6.7. Fizetési megbízások teljesítése, sorba állítás, részteljesítés**

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

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

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

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

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

3.6.7.6. A Bank a pénzforgalmi bankszámla terhére benyújtott fizetési megbízásokat a Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámlájához kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

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

3.6.7.8. A Bank a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat - amennyiben a Számlatulajdonos a beszedési megbízások sorba állítását a felhatalmazó levélen kérte - 35 napig, de ezen időtartamon belül legfeljebb a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig sorba állítja. A Bank az általa rendszeresített tartalmú felhatalmazó levél minta alapján kiállított felhatalmazó levelet vagy azzal azonos tartalmú olyan felhatalmazó levelet vesz nyilvántartásba, amelyet külön írásbeli nyilatkozattal fogadott el (banki záradék) a beszedési megbízás teljesítésére és amennyiben a Számlatulajdonos a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás sorba állítását kéri, annak időtartama legfeljebb 35 nap lehet. Amennyiben a Számlatulajdonos a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás sorba állítást nem kért, úgy a Bank a beszedési megbízást fedezethiány esetén nem állítja sorba.

3.6.7.9. A Bank a Pft. 66 § (1) bek. szerinti végrehajtható okiraton alapuló beszedési megbízásokat a Bank nem állítja sorba, kivéve ha a függőben tartást a kedvezményezett kifejezetten kéri, amely esetben a Bank a fizetési megbízást 35 napra állítja sorba. A Pft. 66. § egyéb rendelkezései alapján benyújtott beszedési megbízásokat a Bank nem állítja sorba.

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

3.6.7.11. A sorba állítási határidő lejártát követően még fedezethiányos fizetési megbízásokat a Bank visszautasítja. A Bank a megbízás visszautasításáról a Számlatulajdonost a 3.6.5.5. pont szerint értesíti.

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

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

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

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

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

### **3.8. Visszatérítés**

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

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

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

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

3.8.4. A kötelezett Számlatulajdonos nem jogosult a visszatérítésre, ha a beszedésre vonatkozó jóváhagyását (beszedésre felhatalmazást) a Banknak adta meg, és a beszedési megbízásra vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettségét a Bank vagy kedvezményezett a számla, értesítés megküldésével vagy egyéb módon a fizetési megbízás esedékességét megelőzően 28 nappal teljesítette. Amennyiben a Számlatulajdonos a beszedésre vonatkozó felhatalmazást a pénzforgalmi bankszámlaszerződés aláírását követő 28 napon túl adja meg a Bank részére, úgy - tekintettel a jelen ÁSZF 3.11. pontjára foglaltakra - a jelen pont szerinti előzetes tájékoztatást megadottnak tekinti. Amennyiben a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található, úgy a Számlatulajdonost a visszatérítési igényre nem jogosult. Nem jogosult továbbá a visszatérítésre a Pft. 2.§ 17. pont szerinti mikrovállalkozásnak nem minősülő Számlatulajdonos.

### 3.9. Felelősség fizetési művelet teljesítéséért

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.9.11. A fenti 3.9.5-10. pontban foglaltak nem alkalmazandók, ha kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található.

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

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

### 3.10. Fizetési módok

A Bank által alkalmazott fizetési módok:

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

A fizetés módok altípusai:

1) *Fizetési számlák közötti fizetési módok:*

- a) az átutalás,
- b) a beszedés,
- c) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés,

d) az okmányos meghitelezés (akkreditív);

2) *Fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok különösen:*

a) a készpénzbefizetés fizetési számlára,

b) a készpénzkifizetés fizetési számláról.

### 3.10.1. Átutalás

#### 3.10.1.1. Átutalás általános szabályai

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

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

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

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

#### 3.10.1.2. Átutalás típusai

##### a) Eseti átutalás

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

##### b) Csoportos átutalás

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

##### c) Rendszeres átutalás

A Számlatulajdonos rendszeres átutalási megbízást is adhat a Bank részére forintban, amely alapján a Bank a forint pénzforgalmi bankszámlájáról az általa megadott időpontokban (terhelési napokon) meghatározott összeget (fix vagy változó összeg) átutal a kedvezményezett fizetési számlája javára. A Bank jogosult a rendszeres átutalási megbízás befogadását megtagadni, ha azon a terhelési nap nem egyértelműen van feltüntetve. A rendszeres átutalási megbízást a Bank mindaddig teljesíti, amíg azt a Számlatulajdonos vissza nem vonja vagy a megbízásban megjelölt teljesítések száma vagy az utolsó teljesítési időpont be nem következik. Rendszeres átutalási megbízás deviza pénzforgalmi bankszámlára nem adható, valamint forint pénzforgalmi bankszámlára sem, ha a megbízás a forint pénzforgalmi bankszámla terhére deviza átutalással lenne teljesíthető. A megbízás érvényességének kezdete a megbízás befogadása napját követő munkanap. Amennyiben a Számlatulajdonos a rendszeres átutalási megbízás nyomtatványon csak egyszeri ismétlődést jelöl meg vagy többet jelöl ugyan meg, de egyet kivéve mindegyiket visszavonja, úgy ezen átutalást a Bank nem tekinti rendszeres átutalásnak és az ilyen megbízást az Eseti átutalásként kezeli, az erre vonatkozó rendelkezések szerint és szedi be akár utólagos elszámolással annak díját.

##### d) Bank által alkalmazott átutalási/átvezetési altípusok:

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

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

dc) *Számlatulajdonos Banknál vezetett pénzforgalmi bankszámlái közötti átvezetés deviza konverzió nélkül:* a Számlatulajdonos a Banknál azonos pénznemben vezetett pénzforgalmi bankszámlái között átvezetési megbízást ad.

dd) *Számlatulajdonos Banknál vezetett pénzforgalmi bankszámlái közötti átvezetés deviza konverzióval:* a Számlatulajdonos a Banknál különböző pénznemben vezetett pénzforgalmi bankszámlái között átvezetési megbízást ad devizakonverzióval.

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

##### e) Hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalás

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

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

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

A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történt átutalás esetén a fizető fél Számlatulajdonos nem gyakorolhatja a jelen ÁSZF 3.6.6. pontja szerinti helyesbítéshez való jogot.

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

### **3.10.2. Beszedés**

#### **3.10.2.1. Beszedés általános szabályai**

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

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

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

#### **3.10.2.2. Beszedés típusai**

##### *a) Felhatalmazó levélen alapuló beszedés*

A kötelezett Számlatulajdonos felhatalmazó levélben a Banknál bejelentett módon jelenti be azon kedvezményezett(ek) nevét és fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszámát, amely(ek)/aki(k) jogosult(ak) a bankszámlája terhére beszedési megbízást benyújtani. A felhatalmazó levélben a Számlatulajdonosnak a felhatalmazással érintett pénzforgalmi bankszámlájának pénzforgalmi jelzőszámát meg kell jelölnie. „A benyújtás indoka” rovatába „1”-est kell írni.

A Bank az általa rendszeresített felhatalmazó levél minta alapján kiállított felhatalmazó levelet vagy azzal azonos tartalmú felhatalmazó levelet vesz nyilvántartásba, amelyet külön írásbeli nyilatkozattal fogadott el (banki záradék) beszedési megbízások teljesítésére.

A kötelezett Számlatulajdonos a felhatalmazó levélben rendelkezhet a beszedési megbízások 35 napra történő sorba állításáról, a beszedési megbízásonkénti felső értékhatárról és a visszavonás módjáról is. A Bank és Számlatulajdonos megállapodnak abban, hogy benyújtási gyakoriság, illetve 35 napos időtartamtól eltérő sorbaállítás, valamint egy adott felhatalmazó levélen alapuló összes beszedés együttes összegére vonatkozó, vagy a beszedésenkénti teljesítési felső értékhatár nem kerül megadásra.

A Bank felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást - amennyiben a Számlatulajdonossal a felhatalmazó levélben a felhatalmazásra lejáratú időpontot nem jelölt meg a felhatalmazó levél eltérő rendelkezés hiányában – addig fogadja be, illetve teljesít annak alapján beszedési megbízást, ameddig az erre vonatkozó felhatalmazást a Számlatulajdonos írásban vissza nem vonja.

A Bank nem fogad be megszüntetés alatt álló pénzforgalmi bankszámlára felhatalmazó levelet.

A Bank a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást, amennyiben a felhatalmazó levélben a Számlatulajdonos a felhatalmazásra lejáratú időpontot nem jelölt meg, úgy a Bank a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást a pénzforgalmi bankszámlaszerződés megszűnéséig vagy a felhatalmazó levél visszavonásáig fogad el.

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

A Bank jogosult bármikor a felhatalmazó levél lejártá előtt is, indoklás nélküli rendes vagy azonnali hatályú felmondással felmondani a pénzforgalmi bankszámlaszerződést. A Bank tájékoztatja a kedvezményezettet a pénzforgalmi bankszámlaszerződés megszüntetéséről.

##### *b) Pft. 66. §-on alapuló beszedés*

###### *b.1.) Végrehajtható okiraton alapuló beszedés*

Amennyiben a bírósági végrehajtás általános feltételei a Pft. 66. §-a szerint 2009. november 1-jei hatályba lépését megelőzően már fennálltak, a pénzkövetelés pénzforgalmi úton történő behajtására a jogosult a kötelezett fizetési számlája, bankszámlája terhére beszedési megbízást nyújthat be a kötelezett (fizető fél) erre vonatkozó felhatalmazása hiányában is, ha: a) a jogosult fizetési számlával, bankszámlával, a kötelezett pénzforgalmi számlával rendelkezik, b) a követelés teljesítését bírósági, közjegyzői határozat írja elő vagy az a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. Törvény (Vht.) 21.§-ának megfelelő közjegyzői okiratban foglalt kötelezettségvállaláson alapul, és c) a jogosult a behajtást végző pénzügyi szolgáltatónak nyilatkozik arról, hogy nincs folyamatban a követelése behajtására irányuló végrehajtási eljárás, illetőleg nem terjesztett elő végrehajtás elrendelése iránti kérelmet, vagy ilyen kérelme alapján a követelése nem nyert kielégítést. A 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 a beszedési megbízáshoz a jogosultnak csatolnia kell fenti c) pont szerinti nyilatkozatot is.

#### b.2.) Egyéb beszedés

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

#### c) Váltóbeszedés

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

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

#### d) Csekkbeszedés

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

#### e) Csoportos beszedés

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### f) Határidős beszedés

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

#### g) Okmányos beszedés

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

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

### 3.10.3. Fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

A bankkártyával kezdeményezett fizetési műveletek szabályait az Üzleti Bankkártya Általános Szerződési Feltételek Mikrovállalkozások részére szabályozza.

#### **3.10.4. Okmányos meghitelezés (akkreditív)**

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

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

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

#### **3.10.5. Készpénzbe- és kifizetés**

##### **3.10.5.1. Készpénzbefizetés pénzforgalmi bankszámlára fiókban**

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

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

##### **3.10.5.2. Készpénzkifizetés pénzforgalmi bankszámláról fiókban**

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

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

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

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

##### **a) Banki készpénzfelvételi utalvány**

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

Amennyiben a határidőn belül bemutatott készpénzfelvételi utalvány összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámláján nem áll rendelkezésre, a Bank a készpénzfelvételi utalványt érvényteleníti és kifizetést nem teljesít. A Bank az érvénytelenített készpénzfelvételi utalványt a benyújtó részére nem adja vissza.

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

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

A készpénzfelvételi utalványt a Banknál bejelentett módon kell aláírni. A Bank nem teljesít kifizetést a keltezés nélküli vagy előre keltezett és az olyan készpénzfelvételi utalványra sem, amelyet hibásan vagy érthetetlenül állítottak ki, javítottak, amelyen a pénzforgalmi jelzőszámot, a készpénzfelvételre felhatalmazott személy nevét nem vagy nem megfelelően tüntették fel, amelynek előnyomott szövegében betoldást alkalmaztak, vagy amelyen az összeget eltérően tüntették fel betűkkel és számokkal, illetve, ha az összeg a készpénzfelvételi utalványon és a terhelési értesítésen eltérően szerepel.

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

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

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

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

##### **b) Készpénzfelvétel meghatalmazással**

A pénzforgalmi bankszámla terhére készpénzkifizetés, egyszeri alkalomra szóló - eseti meghatalmazással is történhet. Az eseti megbízások esetén a Bank a meghatalmazás valódiságát nem vizsgálja, azért felelősséget nem vállal. A Bank felelőssége csak a Számlatulajdonosnak a meghatalmazáson lévő cégszerű aláírás ellenőrzésére és a meghatalmazott személyének azonosítására terjed ki. A Számlatulajdonos eseti meghatalmazást közokiratban (belföldi közjegyző vagy külföldi aláírás-hitelesítésre jogosult hatóság vagy külföldön működő magyar konzulátus által hitelesített megbízás) vagy belföldön ügyvédi

kamarai tagsággal rendelkező ügyvéd által ellenjegyzett/kiállított teljes bizonyító erejű magánokiratban (cégszerűen aláírt) vagy a Bank bármely fiókjában személyesen megtett írásbeli nyilatkozattal, a pénzforgalmi bankszámla felett rendelkezési joggal fel nem ruházott személy részére adhat. A meghatalmazásnak tartalmaznia kell a pénzforgalmi bankszámla számát, amelyre a Számlatulajdonos a meghatalmazást adja, a Számlatulajdonos, a meghatalmazott beazonosításhoz szükséges adatait, valamint a konkrét (kifizethető) összeget. A Bank a meghatalmazott személy azonosítását a meghatalmazásban rögzített ügylet teljesítésével egyidejűleg elvégzi. A Bank jogosult megtagadni a meghatalmazás alapján történő fizetési megbízást, ha meghatalmazás alaki és tartalmi előírásoknak nem felel meg – így különösen, ha nem áll rendelkezésre elegendő adat a meghatalmazó és a meghatalmazott személyéről, vagy a Számlatulajdonos cégszerű aláírását a Bank nem tudja ellenőrizni. A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított meghatalmazás elfogadásából eredő károkért, amelynek hamis meghamisított voltát tőle elvárható gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni. A meghatalmazás elutasítása miatt a Bank felelőssége kizárt.

### 3.10.5.3. Kézpénz befizetés és kifizetés Magyar Posta pénzforgalmi közvetítőn keresztül

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Magyar Posta Zrt. (továbbiakban: Posta) pénzforgalmi közvetítő tevékenysége keretében az általa rendszeresített előírt bizonylatokat fogadja el. A Posta által kizárólagosan elfogadott postai pénzforgalmi nyomtatványok mintáját, részletes kitöltési szabályait illetve az egyes nyomtatványok pontos műszaki leírását a Posta határozza meg, a Posta honlapján elérhető. A szolgáltatásokért a Számlatulajdonos a mindenkor hatályos Hirdetmény szerinti díjat köteles fizetni.

#### **Postai Kézpénzbefizetések, Kézpénz-átutalási megbízások („sárga csekk”) feldolgozására vonatkozó szolgáltatások**

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

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

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

#### **Postai kézpénzkifizetési szolgáltatások**

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

#### **Postai Kifizetési utalványszolgáltatás**

A Bank a Számlatulajdonossal kötött az e szolgáltatásra vonatkozó külön megállapodással (továbbiakban a Postai kifizetési utalványszolgáltatás tekintetében: **Szerződés**) a kitöltött utalvány címében megjelölt rendeltetési helyen történő a Posta által való kézpénzkifizetésre vállalt kötelezettséget. A "kifizetési utalvány" nyomtatvánnyal illetve Elektronikus csatornán adott fizetési megbízásokat a Bank csak abban az esetben teljesíti, amennyiben a feladójegyzékben illetve a megbízásban és annak teljesítéséhez a Postának fizetendő utalványdíjjal összesített teljes fedezet a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámláján biztosított. A Bank részteljesítést nem végez. Amennyiben a teljes fedezet nem áll rendelkezésre, a Bank teljesítés nélkül visszaküldi a megbízást a Számlatulajdonos részére.

#### **Postai Kézpénzfelvételi utalványszolgáltatás**

A Bank a Számlatulajdonossal kötött az e szolgáltatásra vonatkozó külön megállapodással (továbbiakban a Postai kézpénzfelvételi utalvány tekintetében: **Szerződés**) a postahelyeken történő kézpénzfelvételhez szükséges Kézpénzfelvételi utalványfüzetet (csekkömböt) gyártat le és ad át a Számlatulajdonos részére. Az utalványon a kézpénzfelvételre jogosultként megjelölt személy a számlaszerűen a Számlatulajdonos által kiállított, az utalványfüzetből származó postai kézpénzfelvételi utalvány birtokában veheti fel az adott utalványon szereplő összeget az utalványfüzeten megjelölt postai szolgáltatóhelyen.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3.11. Ügyfelek tájékoztatása pénzforgalmi szolgáltatás körében

#### 3.11.1. Szerződéskötést megelőző ügyfél-tájékoztatás

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

#### 3.11.2. Számlatulajdonos tájékoztatása

##### 3.11.2.1. Általános tájékoztatás

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

##### 3.11.2.2. Fizetési megbízást megelőző tájékoztatás

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

##### 3.11.2.3. Fizetési megbízásokkal kapcsolatos utólagos tájékoztatás (bankszámlakivonat)

A Bank a Számlatulajdonost a pénzforgalmi bankszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról, a bankszámla egyenlegéről, a fizetési művelet azonosítását lehetővé tevő hivatkozásokról / fizetési művelettel továbbított egyéb információkról, a fizetési művelet fizetési megbízásban meghatározott/bankszámláján jóváírt pénznemben számított összegéről, a Banknak fizetendő díjakról, költségekről vagy egyéb fizetési kötelezettségekről, a Bank által alkalmazott átváltási árfolyamról, az átváltást megelőző összegéről, valamint a terhelés/jóváírás értéknapjáról, továbbá a bankszámlán végrehajtott megbízások azonosításához szükséges valamennyi, a pénzforgalmi jogszabályokban tételesen meghatározott adatról (így különösen a bankszámla nyitó és záró egyenlegéről, a bankszámlán végrehajtott fizetési megbízásokról, azok tartalmáról, összegéről, jellegéről, és a könyvelés időpontjáról, a megbízásokhoz kapcsolódó, felszámított bankköltségekről, a halmozott tartozik és követel forgalomról, és a sorban álló és a fedezethiány miatt sorbanálló vagy fedezethiány miatt visszautasított fizetési

megbízásokról) bankszámlakivonat útján tájékoztatja. A Bank a be nem fogadott és egyéb ok miatt elutasított fizetési megbízásokat nem jeleníti meg a bankszámlakivonaton, hanem a Számlatulajdonost külön értesíti a nem teljesült tranzakcióról.

A Bank a bankszámlakivonatot a pénzforgalmi bankszámlaszerződésben meghatározott, de legalább havi gyakorisággal állítja elő és a Számlatulajdonos rendelkezése szerinti módon küldi meg illetve bocsátja a Számlatulajdonos rendelkezésére.

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

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

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

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

A Bank az általános forgalmi adóról szóló jogszabály szerinti számla (számveteli bizonylat) kibocsátási kötelezettségét számviteli gyűjtőszámla alkalmazásával jogosult teljesíteni, a Bank által kiállított számlakivonat gyűjtőszámlának minősül.

3.11.2.4. A Pft. 2.§ 17. pont szerinti mikrovállalkozásnak nem minősülő Számlatulajdonos vonatkozásában a Bank jogosult eltérni a jelen 3.11.2.1-3. pontok szerinti előzetes és utólagos tájékoztatásra vonatkozó szabályok alkalmazásától, így ezen tájékoztatásokat nemcsak papíron vagy tartós adathordozón teheti meg, hanem a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján egyéb módon is.

### **3.12. A számlavezetés díjai, kamata, használandó árfolyamok**

#### **3.12.1. Díjak**

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

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

3.12.1.3. A Bank a díjakat a pénzforgalmi bankszámla pénznemével azonos pénznemben számolja el.

3.12.1.4. A Számlatulajdonos a díjfizetési kötelezettségét akként köteles teljesíteni, hogy annak összegét esedékességkor biztosítja a Banknál vezetett pénzforgalmi bankszámláján. A Bank a Számlatulajdonos jelen ÁSZF 3.5.4. pontjában adott felhatalmazása és hozzájárulása alapján és az ott meghatározottak szerint a díjak összegével - azok esedékessé válásakor megterheli a Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámláját.

3.12.1.5. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bankot megillető díjak késedelmes megfizetése esetén, a késedelem idejére a Hirdetmény szerinti késedelmi kamatot köteles fizetni.

3.12.1.6. A Bank jogosult a Pft. 2.§ 17. pont szerinti mikrovállalkozásnak nem minősülő Számlatulajdonos részére a 3.11.2. fejezet szerint nyújtott tájékoztatásért díjat felszámítani.

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

### **3.13. Látra szóló kamat**

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

A napi kamatszámítás módja:

$$\text{Kamatösszeg (pénznerm)} = \frac{\text{számlaegyenleg (pénznerm)} \times \text{kamatláb (\%)} \times \text{napok száma}}{36000}$$

A Bank látra szóló kamatozás esetén a jelen ÁSZF 4.1.15. pontja szerinti ismétlődő betétnek megfelelő EBKM-et alkalmazza. A Bank a kamatot az elhelyezés napjától a megszüntetést megelőző napjáig számolja. A Bank a kamatjövendelmet esetleg terhelő adót a jóváíráskor/kifizetésekor hatályban lévő adójogszabályoknak megfelelően levonja.

### 3.14. Árfolyamok

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

### 3.15. A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés hatálya, megszűnése

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

- Rendes felmondással,
- Bank által rendkívüli felmondással,
- Közös megegyezéssel a Bank és az Számlatulajdonos által meghatározott időpontban,
- Számlatulajdonos jogutód nélküli megszűnésével.

3.15.2. A pénzforgalmi bankszámlaszerződést a Számlatulajdonos egy hónapos, a Bank két hónapos felmondási idővel, a másik félhez címzett írásbeli nyilatkozattal, indokolás nélkül, rendes felmondással megszüntetheti. A Pft. szerinti mikrovállalkozásnak nem minősülő Számlatulajdonos esetében a felmondási idő mindkét fél számára 1 hónap.. Amennyiben a pénzforgalmi bankszámlához egyéb szolgáltatások (pl.: bankkártya) is tartoznak és az egyéb szolgáltatásra vonatkozó szerződés felmondási ideje a fentiek szerint hosszabb, úgy a bankszámla csak ezen felmondási idő leteltekor szűnik meg.

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

3.15.4. A Bank jogosult a pénzforgalmi bankszámlaszerződést írásban, indokolással, azonnali hatállyal felmondani, ha a Számlatulajdonos súlyos vagy ismételt szerződésszegését követ el. (rendkívüli felmondás) Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen a Számlatulajdonos részéről a pénzforgalmi bankszámlaszerződésben, a jelen ÁSZF-ben foglalt bármely kötelezettsége megszegése – így különösen bármely fizetési kötelezettség esedékességkori nem teljesítése, az előírt tájékoztatási/bejelentési kötelezettségek elmulasztása, az együttműködés szabályainak megszegése.

3.15.5. A pénzforgalmi bankszámlát a Bank - 3.2.8. pontra figyelemmel - azonnali hatállyal megszünteti, ha a pénzforgalmi bankszámla megnyitását követő 90 napon belül a pénzforgalmi bankszámlanyitásra kötelezett Számlatulajdonos a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

3.15.12. A pénzforgalmi bankszámlaszerződés megszűnésekor a Bank és a Számlatulajdonos kötelesek egymással elszámolni a Bank a jelen ÁSZF rendelkezései szerint, a Bank számára meg nem fizetett díjak, kamatok, költségek, jutalékok összegei a pénzforgalmi bankszámlaszerződés megszűnésének napján egy összegben esedékessé válnak.

3.15.13. Az elszámoláskor számlaegyenleg felvehető a Bank bármely fiókjának pénztárában készpénzben, vagy tovább utalható egy másik pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára. A Bank a számlakövetelést a Számlatulajdonos kérése szerinti, a Bank által jegyzett devizában vagy forintban bocsátja rendelkezésre.

3.15.6. Az elszámolást követően a pénzforgalmi bankszámla - költségek és díjak levonása után fennmaradó - egyenlege felvehető a Bank bármely fiókjának pénztárában készpénzben vagy átutalható más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára. Ugyanez irányadó a bankszámláról lekötött betétekre is, melyeknek a lekötése a pénzforgalmi bankszámla megszüntetésével egyidejűleg megszűnik. A fennmaradó egyenleget annak felvételéig a Bank egy nem pénzforgalmi bankszámlának minősülő, nem kamatozó számlán felelős őrzésbe veszi, és ennek szabályai szerint kezeli.

3.15.7. Amennyiben a Számlatulajdonos bankkártyával is rendelkezett, vagy egyéb banki szolgáltatások igénybevételéből eredő függő kötelezettségei lehetnek, úgy a fennmaradó egyenleget a Bank a pénzforgalmi bankszámla megszüntetését követő 30 napig óvadékként zárolja. Amennyiben ezen időszak alatt a Számlatulajdonosnak tényleges fizetési kötelezettsége keletkezik, úgy a Bank az óvadéket 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.

3.15.8. 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.

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

3.15.10. A pénzforgalmi bankszámla megszüntetési igény befogadását vagy a Bank általi rendes, rendkívüli) felmondást követően, a Bankhoz érkezett beszedési megbízások, hatósági átutalás, átutalási végzés legfeljebb a pénzforgalmi bankszámlaszerződés megszűnésének időpontjáig kerülnek sorba állításra. Amennyiben a pénzforgalmi bankszámla megszüntetési igény befogadását vagy a Bank általi rendes, rendkívüli) felmondást megelőzően a Bankhoz beérkezett beszedési megbízások, hatósági átutalás, átutalási végzés érkezik, úgy a megszüntetés legkorábbi időpontja a felmondási időt is figyelembe véve az adott megbízás sorbaállításának utolsó napját követő nap.

3.15.11. A pénzforgalmi Bankszámlaszerződés bármely okból történő megszünése esetén a pénzforgalmi bankszámlához kapcsolódó egyéb szerződések, megállapodások, illetve megbízások a pénzforgalmi bankszámlaszerződés megszűnésével egyidejűleg külön jogcselekmény nélkül automatikusan megszűnnek.

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

## **4. BETÉTI ÜGYLETEK ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK**

### **4.1. Betétek általános szabályai**

4.1.1. A betétek felvételének feltétele, hogy a Számlatulajdonos rendelkezzen a Banknál a lekötés pénznemének megfelelő pénzforgalmi bankszámlával. A Bank betétek felvételére megadással („Betétek felvételére” és ezáltal a betétszerződés létrejöttével egyidejűleg a lekötő kívánt összeget a pénzforgalmi bankszámláról átvezeti a Számlatulajdonos nevére nyitott betétszámlára, a betétet azon kezeli és tartja nyilván, a betét után kamatot fizet és a lekötött betétet a betétszerződés szerint visszafizeti. Betétek felvételére hiányában a pénzforgalmi bankszámlán elhelyezett összeg látra szólóan kamatozik.

4.1.2. A betéti termék megnevezését, a betétek felvételének típusát, pénznemét, a kamatszámítás módját, a kamat mértékét, a betétek felvételének és a kamatfizetés feltételeit, a futamidőket (lekötési periódusokat), a betétbiztosítás szabályait, valamint a betétek felvételére egyéb szerződési feltételeket a betétek felvételére megadással („Betétek felvételére”), a jelen ÁSZF, a Bank Üzletszabályzata és a betétre vonatkozó Hirdetmény szabályozza, amely együttesen minősülnek betétszerződésnek. A betétszámla feletti rendelkezési jogosultság megegyezik a pénzforgalmi bankszámlán (amely pénzforgalmi bankszámláról a betétek felvételére történő) megadott rendelkezési jogosultsággal.

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

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

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

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

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

4.1.8. A betétek felvételére megszűnik a betétek felvételére futamidejének lejárt előtti (ismétlődő betét esetén a lekötési periódus fordulónapja előtti) felmondásával („Betétek megszüntetési rendelkezés”), illetve eseti betétek felvételére esetén a betétek felvételére futamidejének lejártakor.

4.1.9. A betétek felvételére történő betétek felvételére futamidejének lejárt előtt a Számlatulajdonos bármely bankfiókban írásban személyesen vagy - a Hirdetményben meghatározott betéti típusok esetében – elektronikus szolgáltatási szerződés esetén elektronikus csatornán (TeleBankon, NetBankon, Electra-n) is megszüntetheti. A Számlatulajdonos részéről történő felmondás napjának az a nap tekintendő, amely napon a Bank a betétek felvételére felmondására vonatkozó rendelkezést átvette. A Bank a lekötött betét határidő (futamidő lejárt) előtt történő felmondása esetén a kamat vonatkozásában a Hirdetményben foglaltak az irányadók. A betétek felvételére megszüntetésének díját, illetve kondícióit a megszüntetés napján hatályos Hirdetmény tartalmazza.

4.1.10. A betétszámlán lekötött betét összege és a betéti kamat a betétek felvételére megszüntetését követően a pénzforgalmi bankszámlán kerül jóváírásra (átvezetésre), a betétszámláról készpénzben közvetlenül felvenni nem lehet. A betétből részösszeg felvétele azonos módon történik, a felvett részösszeg a pénzforgalmi bankszámlára kerül átvezetésre. A Bank a kamatjövendőt esetleg terhelő adót a kamat jóváírásakor hatályban lévő adójogszabályoknak megfelelően levonja.

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

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

4.1.13. A sávós betétlekötés esetén a Bank a betét futamidejének egyes részidőszakokban - a mindenkor Hirdetmény szerint - eltérő mértékű kamatot fizet. A sávós betétlekötés felmondása esetén a Bank kamatot a futamidő első részidőszakának lejártát követően, a második és azt követő részidőszakokban történő felmondás esetén fizet. A sávós betétlekötés futamidő lejáta előtti felmondása esetén fizetendő kamat mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza. A sávós betétlekötés esetén a lekötött betétből részösszeget felvenni, illetve a tőke összeget növelni nem lehet. A sávós betétlekötés lehet eseti vagy ismétlődő jellegű. A részidőszakonként megállapított kamat jóváírása a pénzforgalmi bankszámlán a betét futamidejének lejártakor történik.

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

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

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

A kamatszámítás szempontjából a futamidő kezdő napja a lekötés napja, utolsó napja a futamidő lejáta előtti naptári nap; a betétlekötés megszüntetés (betétfeltörés) esetén a betétlekötés megszüntetés napját megelőző naptári nap. A futamidő lejáratának napjára illetőleg a betétlekötés megszüntetés (betétfeltörés) napjára a Bank kamatot nem fizet.

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

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

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

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

ahol: n: a kamatfizetések száma,  
r: az EBKM százdarésze,  
t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,  
(k+bv)<sub>i</sub>: az i-edik kifizetésekor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

## 4.2. Eseti betétlekötés

Az eseti betétlekötés a lekötés napján hatályos Hirdetményben meghatározott pénznemben, futamidőre és kamatfeltételek szerinti fix kamatozással történhet. A betétre a Bank a betétlekötés napján érvényes Hirdetmény szerinti kamatot fizeti.

A betét a futamidő lejáta után megszűnik, a lejáratkor a kamattal növelt betéti összeget a Bank visszavezeti arra a pénzforgalmi bankszámlára, amelyről a betétlekötés történt.

## 4.3. Ismétlődő betétlekötés

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

4.3.2. Amennyiben a lekötött összeg a leköthető legkisebb összeg változása miatt nem éri el a Hirdetményben megjelölt mértéket és azt a Számlatulajdonos a lejáratig nem egészíti ki, a Bank a betét összege után a lejáratától a legalacsonyabb összeghatársávról szóló kamatot fizet.

4.3.3. A Számlatulajdonos a Hirdetmény szerinti egyes betét típusoknál rendelkezhet arról, hogy a lekötési periódus hányszor ismétlődjön. Ezen rendelkezés alapján az utolsó periódus lejáratának napján a Bank a kamattal növelt tőkeösszeget visszavezeti a pénzforgalmi bankszámlára.

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

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

#### 4.4. Betétbiztosítás

4.4.1. A bankszámlán és betétszámlán nyilvántartott pénzkövetelés személyenként, a Számlatulajdonos Erste Bank Hungary Zrt-nél elhelyezett egyéb pénzeszközeivel összevontan kamatokkal együtt - az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: Alap) által, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. CXII. törvény (Hpt.) 99-107.§-ban foglaltak szerint - biztosított. Az Alap által nyújtott biztosítás csak névre szóló betétre terjed ki.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

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

betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá

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

A Hpt. 126.§-a alapján a Bank kizárása vagy a tagsági jogviszonyának megszűntetése - az 4.4.5. pontban írt eltéréssel - nem érinti a Bank tagságának fennállása alatt a Banknál elhelyezett betétekre vonatkozó betétbiztosítást. A Bank a Számlatulajdonos kérésére fiókaiban tájékoztatást ad arról, hogy mely betéti termékek esetébe áll fenn az Alap biztosítása.

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

4.4.3. Az Alap a befagyott tőkeösszeg után a még nem tőkésített és ki nem fizetett kamatot a kártalanítás kifizetésének a kezdő időpontjáig legfeljebb az 4.4.2. pontban meghatározott összeghatárig a szerződés szerinti kamatlábbal téríti meg a kártalanításra jogosult személy részére. A betétes a kártalanítást meghaladó kifizetésre az Alappal szemben semmilyen jogcímen nem tarthat igényt.

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

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

4.4.6. Közösségi betétek esetén a 4.4.2. pontban meghatározott kártalanítási összeghatárt – a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül – társasházak és lakásszövetkezetek esetén lakásonként kell számításba venni, építőközösségek és iskolai takarékosági csoportok esetén a közösséget alkotó minden személy esetén külön kell számításba venni.

4.4.7. A 4.4.2. pont alkalmazása során az egyéni vállalkozó által elhelyezett betét – elhelyezésének időpontjától függetlenül – ugyanazon személy által magán személyként elhelyezett betétől külön betétnek minősül.

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

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

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

## 5. KÖZÖS RENDELKEZÉSEK

### 5.1. Tájékoztatás, értesítések, együttműködés

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

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

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

5.1.4. A Szerződéssel összefüggésben tett jognyilatkozatok csak írásban érvényesek. Bármelyik fél – Számlatulajdonos, illetve Bank – részére küldött értesítést a következő időpontban kell kézbesítettnek tekinteni:

- személyes kézbesítés esetén: azon a napon, amikor a küldeményt a címzett félnek átadják. A címzett fél illetőleg a képviselőjében eljáró személy köteles az átvett küldemény másolati példányát a kézbesítés igazolása céljából keltezett aláírással ellátni.

- postai kézbesítés esetén: a postai feladást követő 5. banki munkanapon, továbbá, abban az esetben is, ha a kézbesítés eredménytelen volt, mert a címzett fél az iratot nem vette át, vagy az átvételt megtagadta vagy „ismeretlen” vagy „ismeretlen helyre költözött” vagy „nem kereste” vagy egyéb jelzéssel jött vissza.

## 5.2. Adatkezelés

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

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

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

## 5.3. Szerződés módosítás szabályai

5.3.1. A Bank jogosult a Szerződést – ideértve a jelen ÁSZF-et és/vagy Hirdetményt és/vagy Üzletszabályzatot is –, az azokban foglalt szerződéses feltételeket, kamatot, késedelmi kamatot, díjat, jutalékot vagy költséget egyoldalúan módosítani.

5.3.2. A Bank a Számlatulajdonos számára kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosításra az alábbi feltételek és körülmények bármelyikének külön vagy együttes bekövetkezése esetén jogosult:

- a) a jogi, szabályozói környezet változása; amely különösen lehet
  - a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelet vagy a Bankra kötelező egyéb jogszabályok ill. hatósági előírások megváltozása,
  - nemzetközi minősítő intézetek (elismert külső hitelminősítő szervezetek) által rendszeresen közzétett országkockázati mutató negatív irányú változása,
  - a Bank közteher- (pl. illeték, adó-) fizetési kötelezettségének növekedése,
  - a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása,
  - 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 árindexváltozása,
  - 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 igénybevett technikai eszközök, ingatlanok használatáért ill. bérletéért fizetett bankköltségek hátrányos változása,
  - dologi, informatikai, illetőleg biztonságtechnikai feltételeinek biztosításáért fizetett bankköltségek hátrányos változása,
  - számítástechnikai ill. adatvédelmi alkalmazások követelményeinek változásából eredő bankköltségek hátrányos változása;
  - banki szolgáltatásokra vonatkozó külső és belső folyamatokban-, eljárásokban-, banki szolgáltatások igénybevételében-, valamint informatikai és biztonságtechnikai feltételekben történő változás
  - a Bank működési költségeinek hátrányos változása;
  - postai-, távközlési-, internet- szolgáltatás feltételeiben, illetve ezek szolgáltatási díjaiban történő hátrányos változás

- külső szolgáltató által biztosított szolgáltatások elvégzéséért felszámított, továbbterhelt díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása;
- a bankközi 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.

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

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

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

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

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

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

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

#### **5.4. A Szerződéssel kapcsolatos panasz és jogorvoslati lehetőségek**

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

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

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

#### **5.5. Egyéb rendelkezések**

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

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

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

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

A jelen egységes szerkezetbe foglalt ÁSZF módosítása 2011. szeptember 1. napján lép hatályba és egyidejűleg hatályát veszti az új szerződésekre és szerződésmódosításokra 2011. március 31. napjától hatályos ÁSZF. A Jelen ÁSZF rendelkezései határozatlan időtartamra szólnak.

**ERSTE BANK HUNGARY ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**