

# **A SZÁMLAVEZETÉS ÉS A PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOK ÜZLETSZABÁLYZATA**

**Hatályos: 2014. március 15. – 2015. augusztus 31.**

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>1. FOGALMAK</b> .....	<b>4</b>
<b>2. ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK</b> .....	<b>6</b>
2.1. AZ ÜZLETI FELTÉTELEK HATÁLYA.....	6
2.2. SZERZŐDÉSES EGYÜTTMŰKÖDÉS, A KAPCSOLATTARTÁS MÓDJA.....	7
2.3. FELELŐSSÉG, TITOKTARTÁS .....	8
2.4. A BETÉTEK BIZTOSÍTÁSA.....	9
2.4.1. Az OBA által fizetett kártalanítás.....	10
2.4.2. Kifizetés az OBA -ból.....	11
2.4.3. Adatnyilvántartás – adatszolgáltatási kötelezettség.....	12
2.5. ÉRTESETÉSEKRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK.....	12
<b>3. A SZÁMLATULAJDONOSOK TÁJÉKOZTATÁSA</b> .....	<b>12</b>
3.1. ELŐZETES TÁJÉKOZTATÁS .....	12
3.2. FOLYAMATOS TÁJÉKOZTATÁS A KERETSZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA .....	12
3.3. UTÓLAGOS TÁJÉKOZTATÁS .....	13
3.4. AZ ÜGYFELEK TÁJÉKOZTATÁSA A KHR TV. ÉRTELMEBEN.....	14
<b>4. KAMATOK, DÍJAK JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK</b> .....	<b>14</b>
<b>5. A SZÁMLAVEZETÉS SORÁN FELMERÜLŐ TARTOZÁSOK RENDEZÉSE</b> .....	<b>15</b>
5.1. KÖLTSÉGELSZÁMOLÁS MÓDJA.....	15
5.2. KAMATJÖVEDELMEK TERHELŐ KÖZTEHERVISELÉSI KÖTELEZETTSÉGEK.....	15
5.3. KÖZVETÍTETT SZOLGÁLTATÁS KÖLTSÉGE .....	16
5.4. A KAMATSZÁMÍTÁS MÓDJA.....	16
<b>6. A BANK ÁLTAL VEZETETT BANKSZÁMLÁK TÍPUSAI</b> .....	<b>16</b>
6.1. FIZETÉSI SZÁMLÁK.....	16
6.1.1. Pénzforgalmi számla.....	17
6.1.2. Elkülönített bankszámla.....	17
6.1.3. Lakossági bankszámla .....	17
6.1.4. Folyószámlahitel a pénzforgalmi számlán.....	17
6.2. EGYÉB SZÁMLÁK .....	17
6.2.1. Lekötött betétszámla .....	17
6.2.2. Egyedi hitelszámlák.....	17
6.2.3. Bankgarancia számla.....	18
<b>7. A BANKSZÁMLASZERZŐDÉS LÉTREJÖTTÉNEK FELTÉTELEI</b> .....	<b>18</b>
7.1. AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS .....	18
7.1.1. Természetes személyek azonosítása.....	19
7.1.2. Jogi személy azonosítása .....	19
7.2. PÉNZFORGALMI SZÁMLASZERZŐDÉS .....	20
7.2.1. Jogi személyek pénzforgalmi számlái .....	20
7.2.2. Egyéni vállalkozók pénzforgalmi számlái.....	20
7.2.3. Magánszemélyek pénzforgalmi számlái.....	21
7.3. LAKOSSÁGI BANKSZÁMLASZERZŐDÉS.....	21
<b>8. SZÁMLANYITÁS FELFÜGGESZTÉSE</b> .....	<b>22</b>
<b>9. A BANKSZÁMLÁK JELÖLÉSE</b> .....	<b>22</b>
<b>10. RENDELKEZÉS A BANKSZÁMLA FELETT</b> .....	<b>22</b>
10.1. SZABAD RENDELKEZÉS A BANKSZÁMLA FELETT .....	22
10.2. A RENDELKEZÉS MÓDJA.....	22
10.3. MEGHATALMAZÁS .....	24
10.3.1. Haláleseti kedvezményezett.....	24
10.4. A RENDELKEZÉSI JOG MÓDOSÍTÁSA .....	25

10.5.	A SZÁMLATULAJDONOS RENDELKEZÉSE NÉLKÜLI JOGOSULTSÁGOK .....	25
10.6.	A RENDELKEZÉS MÓDJA CSÓD-, FELSZÁMOLÁSI-, ÉS VÉGELSZÁMOLÁSI ELJÁRÁS ESETÉN .....	25
<b>11.</b>	<b>PÉNZFORGALOM LEBONYOLÍTÁSA A FIZETÉSI SZÁMLÁKON .....</b>	<b>26</b>
11.1.	FIZETÉSI MŰVELETEK .....	26
11.2.	FIZETÉSI MÓDOK.....	26
11.3.	A FIZETÉSI MÓDOK SZABÁLYAI .....	27
11.3.1.	Átutalás .....	27
11.3.2.	Beszedés .....	28
11.3.3.	Készpénzbefizetés fizetési számlára .....	29
11.3.4.	Készpénz kifizetés fizetési számláról.....	30
11.3.5.	Költségmentes készpénzfelvétel fizetési számláról.....	30
11.3.6.	A tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozattétel .....	31
11.4.	FIZETÉSI RENDSZEREK .....	31
11.4.1.	InterGiro1.....	31
11.4.2.	InetrGiro2.....	31
11.4.3.	Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer.....	32
<b>12.</b>	<b>A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK ÁTVÉTELÉNEK FORMAI ÉS TARTALMI FELTÉTELEI .....</b>	<b>32</b>
12.1.	TELEFAXON BENYÚJTOTT MEGBÍZÁSOK KÜLÖN SZABÁLYA .....	33
<b>13.</b>	<b>A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK ÁTVÉTELÉNEK IDŐPONTJA .....</b>	<b>33</b>
<b>14.</b>	<b>A FIZETÉSI MŰVELET ELŐZETES JÓVÁHAGYÁSA .....</b>	<b>34</b>
<b>15.</b>	<b>A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSÉNEK HATÁRIDEJE.....</b>	<b>34</b>
<b>16.</b>	<b>A MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSÉNEK EGYÉB FELTÉTELI .....</b>	<b>35</b>
16.1.	BŐVÍTETT ADATTARTALOM.....	36
<b>17.</b>	<b>A RENDELKEZÉSRE JOGOSULTSÁG VIZSGÁLATA .....</b>	<b>37</b>
<b>18.</b>	<b>A FIZETÉSI MŰVELET VÉGREHAJTÁSÁRA VONATKOZÓ FIZETÉSI MEGBÍZÁS VISSZAUTASÍTÁSA AZ ÜGYFÉL FELÉ .....</b>	<b>37</b>
<b>19.</b>	<b>A TELJESÍTÉSHEZ SZÜKSÉGES PÉNZÜGYI FEDEZET, A FIZETÉSI MEGBÍZÁS SORBA ÁLLÍTÁSA, RÉSZTELJESÍTÉS .....</b>	<b>37</b>
<b>20.</b>	<b>A FIZETÉSI MEGBÍZÁS TELJESÜLÉSÉNEK IDŐPONTJA.....</b>	<b>38</b>
<b>21.</b>	<b>FELELŐSSÉGI ÉS KÁRVISELÉSI SZABÁLYOK.....</b>	<b>38</b>
21.1.	A MEGBÍZÁSOK ELLENŐRZÉSÉNEK FELELŐSSÉGE.....	38
21.2.	A MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉNEK FELELŐSSÉGE .....	40
21.3.	A FIZETÉSI MŰVELET ÖSSZEGÉNEK VÉDELME .....	41
21.4.	VISSZA MŰVELETEK.....	41
<b>22.</b>	<b>BANKSZÁMLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK .....</b>	<b>41</b>
22.1.	HITELEK .....	42
22.1.1.	Folyószámlahitel .....	42
22.1.2.	Egyedi hitelek.....	42
22.1.3.	Bankgarancia .....	42
22.2.	LEKÖTÖTT BETÉT.....	42
22.2.1.	Betételhelyezés pénzforgalmi bankszámláról.....	43
22.2.2.	Betételhelyezés lakossági bankszámláról.....	44
22.2.3.	A betét felmondása.....	44
22.2.4.	A kamatjövedelmet terhelő közteherviselési kötelezettségek elszámolása .....	44
<b>23.</b>	<b>A KERETSZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE .....</b>	<b>44</b>
23.1.	A KERETSZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE FELMONDÁSSAL.....	44

23.1.1.	<i>Rendes felmondás</i> .....	45
23.1.2.	<i>Azonnali hatályú felmondás</i> .....	45
23.2.	A KERETSZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSÉNEK TOVÁBBI ESETEI .....	45
23.2.1.	<i>A pénzforgalmi számlaszerződés megszűnése</i> .....	45
23.2.2.	<i>A lakossági bankszámlaszerződés megszűnése</i> .....	45
23.3.	JOGORVOSLAT .....	46
23.3.1.	<i>Jogviták peren kívüli elintézése</i> .....	46
23.3.2.	<i>Illetékességi kikötés</i> .....	46
<b>24.</b>	<b>AZ ÜZLETSZABÁLYZAT VÁLTOZTATÁSA</b> .....	<b>46</b>

## 1. Fogalmak

**átutalás:** a fizető fél rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél bankszámláját (fizetési számláját) a kedvezményezett javára megterhelik, valamint a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás.

**bankszámlához kapcsolódó fizetési megbízások:** a fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalás és az átutalási végzés

**BBAN:** belföldi bankszámlaszám (pénzforgalmi jelzőszám) a vonatkozó jogszabály szerint képzett egyedi azonosító, amely a bankszámla (fizetési számla) egyértelmű azonosítására szolgál

**belföldi fizetési forgalom:** azon fizetési műveletek összessége, amelynek 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 bankszámlájának (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.

**BKR:** Bankközi Klíring Rendszer: A GIRO ZRT. által működtetett bruttó fizetési rendszer, amely a különböző pénzforgalmi szolgáltatóknál fizetési számlával rendelkező Számlatulajdonosok fizetési megbízásainak egymás közötti belföldi elszámolására szolgál.

IG1: InterGiro1 éjszakai elszámolási rendszer

IG2: InterGiro2 napközbeni többszöri elszámolási rendszer

**4 órás szabály:** A pénzforgalmi szolgáltatók által, az IG2 rendszerben továbbított megbízások teljesítésének maximális ideje

**értéknap:** az a nap, amelyet a Bank a bankszámla javára vagy a bankszámla terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

**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 ügyfele nevére megnyitott számla, azaz a bankszámla

**fizető fél:** az a (jogalany) ügyfél, aki a bankszámla tulajdonosaként bankszámlájáról fizetési megbízást hagy jóvá, vagy akinek a bankszámláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.

**fogyasztó:** A Ptk. meghatározása szerint, a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy

**IBAN:** International Bank Account Number, a fizetési számlák jelölésére szolgáló nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám, amely a fizetési számla nemzetközi azonosítására szolgál, és amelyet 2012. július 01-jét követően a belföldi elektronikusan benyújtott átutalási megbízásokon is alkalmazni lehet.

**kedvezményezett:** az a (jogalany) ügyfél, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja

**keretszerződés:** a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél között létrejött a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, amely határozatlan időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla (bankszámla) megnyitását is. A Bank keretszerződésként határozza meg a Bankszámlaszerződést, illetve annak elválaszthatatlan részét képező, mindenkor hatályos Díjjegyzéket, valamint a jelen, általános szerződési feltételeket tartalmazó Üzletszabályzatot.

**KHR:** Központi Hitelinformációs Rendszer

**munkanap:** az a nap, amelyen a Bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart

**munkanap záró időpontja:** az az időpont, ameddig a Bank az adott fizetési megbízást átveszi vagy jóváírást teljesít. A munkanap záró időpontja után beérkezett fizetési megbízást a következő munkanapon átvettnek tekinti a Bank.

**papíralapú fizetési megbízás:** olyan írásban adott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikus úton írtak alá.

**pénzforgalmi számla:** az a fizetési számla, amelyet a számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából, törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott.

**pénzforgalmi szolgáltatás:** a fizetési számlára történő készpénz be- és kifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység, a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése (ideértve a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretből történő teljesítést is)

**pénzforgalmi szolgáltató:** a számlavezető hitelintézet

**rendelkezésre jogosult:** a számlatulajdonos, a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy.

**sorba állítás:** a Bank által vezetett bankszámlára érkező fizetési megbízás fedezethiány miatt történő nem teljesítése (függőben tartása) és várakozási sorba helyezése a jövőbeni teljesítés céljából, ide nem értve azt az esetet, amikor a fizető fél

az ütemezett fizetések céljából, a beérkezett fizetési műveletek tervszerű teljesítése érdekében sorba helyezésről állapodik meg a Bankkal.

**számlatulajdonos:** a Bankkal mint pénzforgalmi szolgáltatóval bankszámlaszerződést kötő fél.

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

**ügyfél:** a fizető fél és a kedvezményezett

**üzleti órák:** a munkanapon belül az az időtartam, amely alatt a Bank a fizetési megbízásokat átveszi

**VIBER:** Valós idejű Bruttó Elszámolási Rendszer, amely a nagy összegű, kis tételszámú átutalási megbízások tárgynapi elszámolására szolgál

**Vissza műveletek:** a visszavonás, a visszahívás, a visszautalás.

## 2. Általános feltételek

### 2.1. Az üzleti feltételek hatálya

Jelen Üzletszabályzat (a továbbiakban: ÜSZ) hatálya kiterjed a Merkantil Váltó- és Vagyonbefektető Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság - ügyfélszolgálat telefonszáma: **(06 1) 2-68-68-68**; e-mail címe [informacio@mail.merkantil.hu](mailto:informacio@mail.merkantil.hu). Folyószámla-vezetés faxszáma: **(06 1) 429-7641**; (a továbbiakban Bank) által a vállalkozói, illetve lakossági ügyfelek számára megnyitott fizetési számlákra (pénzforgalmi-, és elkülönített bankszámla, lakossági bankszámla), továbbá a pénzforgalmi bankszámlán nyilvántartott folyószámlahitelekre, valamint a pénzforgalmi számla megnyitására, törvény alapján kötelezett ügyfelek részére a finanszírozási üzletággal megkötött kölcsönszerződés alapján vezetett egyedi hitelszámlákra és a lekötött betétszámlákra, valamint ezen bankszámlákon - a készpénzben végzett pénztári műveletek kivételével – lebonyolított pénzforgalomra.

A jelen Üzletszabályzat hatálya – tekintettel arra, hogy a Folyószámla osztály tevékenységi körébe nem tartoznak - nem terjed ki a fogyasztókkal kötött finanszírozási szerződésekre.

Az Internet bank szolgáltatás speciális szerződési feltételeit az Internet bank szolgáltatás üzletszabályzata tartalmazza.

Az ÜSZ hatálya kiterjed mindazon szerződésekre, amelyek az ÜSZ-ben foglaltak kötelező alkalmazásáról rendelkeznek.

A Bank a **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2002. december 19. napján kelt I-2729/2002. számú határozata** alapján jogosult pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtani, önálló jogi személyiséggel rendelkező gazdasági társaságok, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok egyéb szervezetek, valamint

egyéni vállalkozók részére pénzforgalmi számlát, valamint bankszámla nyitására nem kötelezett természetes személyek részére lakossági bankszámlát vezetni, továbbá lekötött betétszámlákat kezelni.

A Bank tevékenységét a mindenkor hatályos jogszabályok keretei között, így különösen a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: **Hpt.**), a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (továbbiakban: **Pft.**), a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet (továbbiakban: **Rendelet**), a csődeljárásról és felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (továbbiakban: **Cstv.**), a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (továbbiakban: **Vht.**), a fizetési meghagyásos eljárásról szóló 2009. évi L. törvény, a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (továbbiakban: **Pmt.**), valamint az 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (továbbiakban: **Ptk.**) továbbá a vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezései alapján végzi.

A Bank és a Számlatulajdonosai között létrejövő jogviszony tartalmát az egyes szerződések, így különösen a bankszámlaszerződés, az Internet bank szolgáltatási szerződés, a Betéti szerződés határozzák meg. Az egyes szerződésekben nem szabályozott kérdésekben a jelen Üzletszabályzat, az Internet bank szolgáltatási üzletszabályzat, továbbá a mindenkor hatályos Betéti kamattáblázat - és Díjjegyzék feltételei az irányadók.

A Keretszerződést a Bank az ügyfél keretszerződés-kötésre irányuló jognyilatkozatát megelőzően papír alapon az ügyfél rendelkezésére bocsátja, továbbá az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben kifüggeszti.

## 2.2. Szerződéses együttműködés, a kapcsolattartás módja

A Bank és a Számlatulajdonos tartoznak a szerződés folyamatos, kölcsönös teljesíthetősége érdekében kapcsolataikban együttműködni, ennek megfelelően a bankszámlaügylet szempontjából jelentős tényekről, körülményekről, az azokban bekövetkező változásokról késedelem nélkül kötelesek egymást értesíteni. Tartoznak továbbá az ügylettel összefüggő, egymáshoz intézett kérdésekre ésszerű időn belül válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre, mulasztásokra felhívni.

A Bank a Pmt.-ben meghatározott esetekben, így különösen az ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, az írásbeli szerződéskötés alkalmával végzi el a ügyfél (Számlatulajdonos) meghatalmazottja, valamint a rendelkezésre jogosult személy(ek) kötelező átvilágítását, illetve ügyfél-azonosítását.

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról a Számlatulajdonos köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Bankot értesíteni.

A Bank és a Számlatulajdonos haladéktalanul értesítik egymást, ha jogi státuszukat vagy tulajdonosi szerkezetüket érintő lényeges változás történt, elnevezésük, címük vagy egymáshoz bejelentett képviselőjük megváltozott. E kötelezettség elmulasztásából eredő kár a mulasztó felet terheli.



Amennyiben az ügyfél számláján – kivéve a kifejezetten megtakarítási célú vagy meghatározott rendeltetésű (pl.: vagyoni biztosíték, óvadék) számlát – két naptári évet meghaladóan nem történik forgalmazás - ide nem értve a többéves futamidejű ügyleti megbízásokat, az esedékes kamat jóváírását, illetve a díjak automatikus terhelését – a két év eltelte után 30 napon belül, írásban vagy a következő egyenlegközlő értesítésben a Bank felhívja az ügyfél figyelmét az adatokban bekövetkezett változások közlésére.

### **2.3. Felelősség, titoktartás**

A Bank nem felel az erőhatalomból (*vis maior*), belföldi, vagy külföldi hatósági rendelkezésekből, vagy a bank működésének megzavarásából eredő kárért, érvényes ez arra az esetre is, ha a Bank jogszabályban meghatározott esetekben - a Felügyeletnek és a Magyar Nemzeti Banknak előzetesen bejelentve - bankszünnapot tart, illetve, ha jogszabályokban meghatározott szervek a Bank tevékenységének szüneteltetését rendelik el.

A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek hatósági rendelkezés, hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következtek be.

A Bank az elvállalt fizetési megbízás teljesítése érdekében jogosult közreműködőt igénybe venni, annak tevékenységéért teljes felelősséggel tartozik. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály korlátozza, a Bank felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

Ha a Bank a megbízás teljesítése során külföldi pénzforgalmi szolgáltatót vesz igénybe, a külföldi közreműködőért való felelősségére nemzetközi szerződések, szabályzatok (szokványok) az irányadóak.

A Bank, ha a Számlatulajdonos fizetési megbízása alapján köteles átvenni vagy továbbítani az okmányokat, azokat csak abból a szempontból köteles megvizsgálni, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak.

Nem felel azonban a Bank az okmányok eredetiségéért, érvényességéért, az okmányokon említett áruk típusáért, mennyiségéért és minőségéért.

Az okmányok kiszolgáltatása és fizetés esetén a Bank annak teljesít, akit igazoló okiratainak megvizsgálása alapján az okmányok, illetve a fizetés elfogadására jogosultnak tart.

A Bank a tőle elvárható gondossággal vizsgálja a személyazonosság, vagy a meghatalmazás igazolására neki bemutatott okmányokat, ezek valódiságáért azonban semmiféle felelősséget nem vállal.

Nem vállal a Bank felelősséget azokért – a fizetési megbízások teljesítésével kapcsolatos - kisebb hibákért, amelyek a fizetési megbízások nem személyes úton történő benyújtása miatt esetleg keletkeznek és amelyek esetében a Bank mulasztása nem bizonyítható.

A Bank a Számlatulajdonossal létesített üzleti kapcsolatával összefüggően - a Számlatulajdonos gazdálkodására, vagyoni helyzetére, személyi körülményeire vagy a

Bankkal megkötött szerződéseire vonatkozóan - tudomására jutott adatokat banktitokként kezeli, azokat az üzleti kapcsolatok megszűnése után is banktitokként megőrzi; azokról harmadik személy részére - kivéve a jogszabályban meghatározott eseteket - csak a Számlatulajdonos kifejezett, a kiszolgáltatható banktitok-kört pontosan megjelölő, közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt felhatalmazása, illetve rendelkezésében előírt keretek között ad felvilágosítást.

A Céglözlönyben történő közzététel időpontjáig a Bank banktitokként kezeli az ügyfél - csődjelzés iránti kérelmének benyújtására vonatkozó - értesítését.

Nem jelenti a banktitok sérelmét mindazon (a Hpt. - ben meghatározott esetekben és tartalommal készült) adatszolgáltatás és információnyújtás, amelyet e törvény kifejezetten ilyennek minősít.

Amennyiben a titoktartási kötelezettséget jogszabály korlátozza, illetve az alól felmentést ad, az ebből eredő következményekért a Bank nem felel.

A Számlatulajdonos tudomással bír arról, hogy a Bank az OTP Bankcsoport tagja. A Számlatulajdonos a Bankszámlaszerviz (Betétszerződés) aláírásával tudomásul veszi, hogy a Bank a Hpt. - ben foglalt, a bankcsoporttagok tőkefelelésének és prudens működésének biztosítására vonatkozó kötelezettség teljesítése céljából az általa aláírt szerződésekben foglalt adatokat és információkat (beleértve személyes adatait, illetve a banktitoknak minősülő információkat is) átadhatja a bankholding vállalat OTP Bank Nyrt.-nek. A Számlatulajdonos a bankszámlaszerviz aláírásával hozzájárul ahhoz is, hogy az így átadott adatokat az OTP Bank Nyrt. kezelje, továbbá kijelenti, hogy hozzájárulását önkéntesen adta az adatok átadásához és kezeléséhez.

A fizetési rendszert működtető pénzügyi vállalkozás a Bank és az ügyfél közötti pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés szerint rendelkezésére álló, személyes adatnak minősülő banktitkot, fizetési titkot legfeljebb a fizetési műveletből eredő követelés elévüléséig jogosult kezelni a fizetéssel kapcsolatos csalások, valamint a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történő visszaélések megelőzése, vizsgálata és felderítés céljából.

#### **2.4. A betétek biztosítása**

A Bank kizárólag névre szóló számlán elhelyezett betéteket kezel. A Bank és a Számlatulajdonos között létrejött bankszámlaszerviz alapján fennálló pozitív számlaegegenlegre, illetve a lekötött betétek mindenkor állományára a Hpt. 212.§ -a szerint terjed ki az Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban OBA) által nyújtott biztosítás.

Nem terjed ki az OBA által nyújtott biztosítás

- a költségvetési szerv,
- a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- az önkormányzat,
- a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- a befektetési alap,

- a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- az elkülönített állami pénzalap,
- a pénzügyi intézmény,
- az MNB,
- befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- 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,
- az előző pontban említett személy minősített befolyásával működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett,
- a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap
- betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.
- 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
- az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,
- olyan betétre, amelyet nem euróban vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

A Bank a Számlatulajdonossal megkötött bankszámlaszerződésben minden esetben feltünteti, hogy a szerződés alapján kezelt betét az Alap által biztosított vagy nincs biztosítva.

Amennyiben a betétre nem terjed ki az Alap által nyújtott biztosítás, akkor a szerződést a Bank a következő záradékkal látja el:

“A jelen szerződés tárgyát képező betét a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény alapján nincs biztosítva.”

#### **2.4.1. Az OBA által fizetett kártalanítás**

Az Alap a kártalanításra jogosult személy részére azon betétkövetelésből, amely olyan hitelintézettel szemben áll fenn, amelynek engedélyét a Felügyelet a Hpt. 33.§ (1) bekezdése alapján vonta vissza, vagy amelynek felszámolását a bíróság elrendelte, először a tőke, majd a kamat összegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb százezer euró összeghatárig forintban fizeti ki kártalanításként. A kártalanítás forintösszegét a kártalanítás Hpt.217.§ (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.

Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott tőkeösszeg után a még nem tőkésített és ki nem fizetett kamatot a kártalanítás Hpt.217.§ (1) bekezdésében

meghatározott kezdő időpontjáig legfeljebb az (1) bekezdésben meghatározott összeghatárig, a szerződés szerinti kamatlábbal téríti meg.

Hitelintézetek egyesülése esetén az első bekezdés szerinti összeghatár szempontjából továbbra is külön betétnek minősülnek egyazon betétesnek az egyesülés időpontja előtt az összeolvadó, beolvadó vagy átvevő hitelintézetnél elhelyezett betétei legfeljebb öt évig, a lakástakarék- pénztári betétek megszűnésükig.

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

A Betétes elhalálása esetén - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - az örökhagyó és az örökösök betétjét a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig - a kettő közül a későbbi időpontig - külön betétnek kell tekinteni és a kártalanítási összeghatár meghatározásánál nem kell összevonni az örökösök más betéteivel. Az örökhagyó betétje után a kártalanítás az (1) bekezdésben meghatározott összeghatárig fizetendő ki, függetlenül az örökösök számától.

Az Alap által biztosított betétek esetében a Bank és a betétes között beszámításnak van helye akkor, ha a betétesnek a Bankkal szemben hitellel vagy más üggyel kapcsolatban lejárt tartozása is van. A Bank a betétekre vonatkozó adatok átadásával egyidejűleg köteles a beszámítási igényét az OBA - val közölni. A Bank köteles okirattal igazolni, hogy a betétest (az adóst) a beszámítási igényéről tájékoztatta. Ha a beszámításra sor kerül, akkor az OBA a Hpt. 214. § szerinti összegből a Bankot megillető és részére átutalt összeg levonása után fennmaradó összeget fizeti ki a betétes részére.

A kártalanítás mértékének megállapítása során az ügyfélnek a Banknál fennálló valamennyi betétkövetelését össze kell számítani. Ha a Banknak az ügyféllel szemben lejárt követelése van, azt a kártalanítás megállapítása során az ügyfél követelésébe be kell számítani.

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

#### **2.4.2. Kifizetés az OBA -ból**

Az OBA a kártalanítás kezdő időpontjában megkezdi és húsz munkanapon belül befejezi a Betétesek részére a kártalanítás kifizetését. Kivételesen indokolt esetben az OBA kérésére a Felügyelet engedélyezheti a kifizetési határidő meghosszabbítását legfeljebb egy alkalommal és legfeljebb tíz munkanappal.

Az OBA legalább két országos napilapban, valamint honlapján közzéteszi a betétesek kártalanításának feltételeit és a lebonyolításával kapcsolatos információkat. Az OBA által közzétett információkat a kártalanítással érintett hitelintézet honlapján is közzé teszi.

A kifizetések teljesítése hitelintézetnek adott megbízás, a kártalanítási összeg hitelintézethez, a betétes részére történő átutalás, fizetési számláról a Posta Elszámoló Központot működtető intézményen keresztül történő készpénz kifizetés vagy közvetlen kifizetés útján forintban történik. Az ötszáz forintnál kisebb összegű kártalanítás nem fizethető ki.

#### **2.4.3. Adatnyilvántartás – adatszolgáltatási kötelezettség**

A Bank köteles a betétekre és a betétesekre vonatkozó – azonosító adatokat oly módon nyilvántartani, hogy azok a kártalanítás végrehajtása céljából az OBA kérésére öt munkanapon belül átadhatóak legyenek.

#### **2.5. Értesítésekre vonatkozó szabályok**

A Bank a Számlatulajdonosnak címzett értesítéseket, a Számlatulajdonos által megadott címre küldi, vagy a Számlatulajdonossal történő megállapodás alapján a Bank épületében, bérelhető fiókba helyezi el.

A postán feladott értesítések elküldését megtörténtnek kell tekinteni, ha az elküldést igazoló kézjeggyel ellátott postakönyv a Bank birtokában van, az igazolt postára adástól számított ötödik munkanapon.

A Számlatulajdonostól a Bankhoz érkezett írásos értesítések, bizonylatok érkezésére – ellenkező hitelérdemlő bizonyításig – a Bank nyilvántartása az irányadó.

### **3. A Számlatulajdonosok tájékoztatása**

#### **3.1. Előzetes tájékoztatás**

A Bank potenciális ügyfeleit még a keretszerződés-kötésre irányuló jognyilatkozatukat megelőzően, kellő időben, a keretszerződés egy példányának átadásával tájékoztatja a keret-szerződésben foglaltakról.

#### **3.2. Folyamatos tájékoztatás a keretszerződés módosítása**

A Bank a pénzforgalmi szolgáltatással, illetve a lekötött betétekkel kapcsolatos szolgáltatásai igénybevételének feltételeiről, a feltételek módosulásáról, a szolgáltatással kapcsolatban a Számlatulajdonosokkal szemben érvényesített és térített kamatok, díjak, jutalékok és költségek mértékéről, az azokban bekövetkezett változásokról valamint a késedelmes teljesítés jogkövetkezményeiről - üzleti helyiségben a Hirdetményen kifüggesztett, mindenkor hatályos Díjjegyzékben, és Betéti Kamattáblázatban, a jelen Üzletszabályzatban, továbbá az Bank honlapján tájékoztatja Ügyfeleit.

A Bank a keretszerződés – Számlatulajdonos részére kedvezőtlen - módosításáról papíron vagy tartós adathordozón – a módosítás hatályba lépését megelőzően legalább

hatvan nappal, kedvező változás esetén tizenöt nappal - értesíti a Számlatulajdonost. A határidő azon a napon jár le, amely számánál fogva a kezdőnapnak megfelel, ha pedig ez a nap a lejárat hónapjában hiányzik, a hó utolsó napja.

A Bank a keretszerződés módosítását akkor tekinti a Számlatulajdonos által elfogadottnak, ha annak hatálybalépése előtt a Számlatulajdonos nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadta el. A módosítás hatálybalépése előtti napig a Számlatulajdonos jogosult a keretszerződést azonnal és díj- költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség nélkül felmondani. A költségmentesség azonban nem vonatkozik a Bank - felmondás időpontjában már esedékes, a Számlatulajdonossal szemben fennálló - követeléseire.

A Bank az általa, a Számlatulajdonosok lekötött betétei után térített betétkamatok mértékét – a hatálybalépést megelőző 15 nappal történő közzététel mellett - jogosult megváltoztatni. A változás a ténylegesen lekötött betéteket a futamidő alatt nem érinti. A Bank a lekötött betétek után térített kamatok - mindenkor hatályos, illetve kamatváltozás esetén, a 15 nap elteltével hatályba lépő – mértékét a Hirdetményen kifüggesztett és bank honlapján megtekinthető Betéti Kamattáblázatban teszi közzé.

A Számlatulajdonos és a Bank között létrejött, a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó bankszámlaszerződés tartalmazhat az általánostól eltérő feltételeket is.

### **3.3. Utólagos tájékoztatás**

A Bank a keretszerződésen alapuló fizetési megbízás alapján a fizető fél számlájának megterhelését, illetve jóváírását követően papíralapú bankszámla kivonattal értesíti a Számlatulajdonost.

A bankszámlakivonat a fizetési számlán végrehajtott valamennyi fizetési művelet azonosításához szükséges valamennyi adatot tartalmazza.

A Bank a Számlatulajdonos javára az IG2 rendszerben, bővített adattartalommal érkező jóváírásokról szintén a bankszámlakivonaton tájékoztatja a kedvezményezettet.

A Bank a pénzforgalmi számlával rendelkező Számlatulajdonosok részére minden olyan munkanapot követő napon készít és továbbít bankszámlakivonatot, amelyen a bankszámlán terhelés vagy jóváírás történt, függetlenül attól, hogy a bankszámla egyenlege a fizetési műveletek következtében megváltozott-e.

A keretszerződés kötésére nem kötelezett, lakossági bankszámlával rendelkező Számlatulajdonosok részére a Bank havonta készít bankszámlakivonatot, amelyen a hónap folyamán végrehajtott fizetési műveletek valamennyi adatát feltünteti.

A Számlatulajdonosok részére készített bankszámlakivonatot a Bank legkésőbb a teljesítést követő munkanapon továbbítja.

A Bank a jelen fejezetben meghatározott, a Számlatulajdonos értesítését szolgáló bankszámlakivonatot térítésmentesen készíti el és bocsátja a Számlatulajdonos rendelkezésére. Kívánsága szerint részére személyesen átadja, banki fiókbérletben helyezi el, illetve postai úton (ajánlott vagy nem ajánlott küldeményként) továbbítja.

A Bank jogosult a fiókbérlet igénybevételéért díjat felszámítani, illetve a postai úton továbbított küldeményekkel kapcsolatban a jelen üzletszabályzat 5.2. pontja szerinti közvetített szolgáltatási díjat érvényesíteni.

A Bank a bankszámlakivonaton szereplő fizetési műveleteket a Számlatulajdonos által elfogadottnak tekinteni, ha a kézbesítésétől számított 90 napon belül a Számlatulajdonos írásban nem emelt kifogást, ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét.

A Számlatulajdonos - saját költségére - a kérést megelőző öt évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet. Az ilyen kimutatást a Bank legkésőbb 90 napon belül köteles a Számlatulajdonosnak írásban megküldeni.

### **3.4. Az ügyfelek tájékoztatása a KHR tv. értelmében**

#### **KHR átadás:**

A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (KHR tv.) értelmében a Bank a KHR -t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak a KHR tv. mellékletének II. fejezet 2.1 és 2.3 pontja szerinti referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben - fedezethiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

#### **KHR utólagos értesítés:**

A Bank a KHR tv. szerinti, a KHR -t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadást követően legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a számlatulajdonost az adatátadás megtörténtéről.

## **4. Kamatok, díjak jutalékok, költségek**

A Bank a bankszámlán nyilvántartott látra szóló vagy lekötött pénzeszközökért betéti kamatot térít a Számlatulajdonos részére.

A Bank a pénzforgalmi szolgáltatásokért a Keretszerződésben meghatározott és a Hirdetményen kifüggesztett Díjjegyzékben, illetve a bank honlapján közzétett jutalékokat, díjat és költséget számítja fel.

A bankköltségek felszámításának alapja a Bank szolgáltatása, annak munkai igényessége, illetve a szolgáltatásokkal kapcsolatos külön igények.

Kamatot, díjat, vagy egyéb szerződési feltételt a Bank csak abban az esetben jogosult az ügyfél számára kedvezőtlenül, egyoldalúan módosítani, ha a szerződés ezt külön pontban, egyértelműen meghatározott feltételek illetve körülmények esetére lehetővé teszi.

A szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével.

Új díj vagy költség bevezetése esetén a Bank a jelen üzletszabályzat 3.2. pontja 2. bekezdés szerint jár el, ez azonban megkötött szerződést nem érint.

A szerződés kamatot, díjat jutalékot, illetve költséget érintő – az ügyfél számára kedvező módosítását a hatályba lépést megelőző 15 nappal a Bank a jelen üzletszabályzat 4. pont második bekezdés szerint közzéteszi.

A bankköltséget mindazoknak fizetniük kell, akik a Bank szolgáltatásait igénybe veszik.

A szolgáltatás SZJ száma: 651210 Egyéb monetáris közvetítés tevékenység, amely a 2007. évi CXXVII. tv. alapján mentes az adó alól.

## **5. A számlavezetés során felmerülő tartozások rendezése**

A Bank - a Számlatulajdonos bármely, általa vezetett és szabad rendelkezése alatt álló bankszámlája terhére - jogosult a Számlatulajdonos és a Bank között létrejött bármely jogviszonyból keletkezett, esedékes követelését a törvényben meghatározott teljesítési sorrendet, illetve beszámítási jogát figyelembe véve érvényesíteni.

### **5.1. Költségelszámolás módja**

A jutalék, díj, költség, valamint - ha az egyedi szerződés másképp nem rendelkezik - a folyószámlahitel kamatának, továbbá az igénybe nem vett hitelkeret után felszámított rendelkezésre tartási jutalék megfizetése minden naptári hónap utolsó napján esedékes, amelyet a Bank minden tárgyhónapot követő hó 1. munkanapján számol el oly módon, hogy ennek összegével a Számlatulajdonos bankszámláját a kötelező teljesítési sorrendet figyelembe véve megterheli.

Az egyedi hitelek kamatának, kezelési költségének megfizetése az egyes kölcsönszerződésekben foglalt feltételekkel történik.

Amennyiben a Számlatulajdonos bankszámlája a Bank követelésére nem nyújt fedezetet, a Bank jogosult a mindenkori jogszabályoknak megfelelő késedelmi kamatot felszámítani.

A bankszámla megszűnése esetén a kamatok, jutalékok, díjak és költségek a megszűnés napján esedékesek, elszámolásuk a megszüntetés napján történik.

A pénzforgalmi és lakossági bankszámla betétek után járó betétkamat szintén minden naptári hónap utolsó napján, illetve a számla megszüntetése időpontjában esedékes, elszámolása az esedékességet követő hónap első naptári napján, a számla megszüntetése esetén a megszüntetés napján történik.

A lekötött betétek után járó betétkamat a betét lejáratára időpontjában esedékes, amelyet a Bank a lejárat napján számol el.

### **5.2. Kamatjövedelmet terhelő közteherviselési kötelezettségek**

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. számú törvény értelmében 2011. január 01. napjától kezdve a lakossági betétek után ügyfeleinknek évi 16%-os kamatadót kell fizetniük azon betétek kamatai után, amelyek kamatperiódusa 2010.



december 31-ét megelőzően indult és amelyek kamatjováírása 2010. december 31-ét követően történik.

A jogszabály értelmében a kamatjövedelmet 2013. augusztus 01.napjától kezdődően 6%-os egészségügyi hozzájárulás (EHO) is terheli.

Az áthúzódó betétek esetében, ahol a kamatperiódus 2013. augusztus 01-e előtt kezdődött és augusztus 01-jét követően fejeződik be, a 6% egészségügyi hozzájárulást az augusztus 01-vel kezdődő időszakban megszolgált kamatrészre kell kiszámítani és érvényesíteni.

A megállapított és levont közteherviselési kötelezettségeket a Bank fizeti meg és vallja be, ügyfeleinknek adóbevallási kötelezettsége e tekintetben nincs.

A közteherviselési kötelezettségeket a kamat- jóváírásakor, tőkésítése időpontjában, illetve kifizetésekor állapítja meg, számolja el, illetve vonja le a bank.

### 5.3. Közvetített szolgáltatás költsége

A Számlatulajdonos a bankszámlaszerződésben megbízza a Bankot azzal, hogy amennyiben a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenysége során más szolgáltató megbízásos pénzforgalmi közvetítő szolgáltatását veszi igénybe, úgy e közvetített szolgáltatás nyújtásáért, a Számlatulajdonost illető és elsődlegesen a Bank által viselt jutalékok, díjak és költségek összegét a Bank helyette kifizesse, majd utólag a havi elszámolás keretében a Számlatulajdonosra áthárítsa.

### 5.4. A kamatszámítás módja

Folyószámlabetét és folyószámla-, beruházási –és fixhitel kamatok számítása

$$\frac{\text{tőke (számlaegyenleg)} \times (\text{éves bruttó kamatláb}/100) \times \text{napok száma}}{360 (\text{nap})}$$

Lekötött betétek kamatának számítása

$$\frac{\text{tőke (Ft)} \times (\text{éves bruttó kamatláb}/100) \times \text{futamidő(naptári nap)}}{365 (\text{nap})}$$

Átlagkamat-számítás módja (kamatos kamat)

$$\frac{(\text{teljes futamidő(nap)})}{\text{tőke (Ft)} \times (1 + \text{éves bruttó kamat \%} \times (\text{ciklus (nap)} / 365 (\text{nap})))}$$

## 6. A Bank által vezetett bankszámlák típusai

A Bank a jelen Üzletszabályzat alapján az alábbi típusú HUF bankszámlákat vezeti.

### 6.1. Fizetési számlák

### **6.1.1. Pénzforgalmi számla**

az a fizetési számla, amelyet a számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit.

### **6.1.2. Elkülönített bankszámla**

Az a pénzforgalmi jellegű fizetési számla, amelyet a Számlatulajdonos kérése vagy jogszabály alapján a pénzforgalmi számla mellett nyit meg a Bank Az elkülönített bankszámla - kivéve ha a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök kezelésére szolgál – a pénzforgalmi bankszámlával egy bankszámlának tekintendő a hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítése szempontjából .

### **6.1.3. Lakossági bankszámla**

Az a fizetési számla, amelyet a Bank természetes személy kívánsága alapján nyit meg, illetve minden olyan fizetési számla, amely nem a Számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenységével kapcsolatos – a jelen Üzletszabályzat 6.1.pontjában meghatározott – kötelezettsége teljesítése céljából kerül megnyitásra, illetve az a fizetési számla, amelynek megnyitása és vezetése feltételeit rögzítő Bankszámlaszerződésében nincs kifejezett utalás arra, hogy a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlaként kérte megnyitni a számlát.

### **6.1.4. Folyószámlahitel a pénzforgalmi számlán**

Kölcsönszerződés alapján, pénzforgalmi számlán nyilvántartott, a fizetési műveletek lebonyolítására, rulírozó módon felhasználható hitelkeret.  
A Bank fogyasztók részére nem nyújt folyószámlahitelt.

## **6.2. Egyéb számlák**

### **6.2.1. Lekötött betétszámla**

Az a bankszámla, amelyet a Bank a pénzforgalmi számlával vagy lakossági bankszámlával rendelkező Számlatulajdonosok részére, szabad pénzeszközeik elhelyezése céljából nyit meg és amely bankszámla mindenkor betétállománya után a Bank a Betétes részére kamatot fizet. A lekötött betétek után a Bank a mindenkor hatályos Betéti Kamattáblázatban meghatározott és a Hirdetményben közzétett - a mindenkor látra szóló betétkamatnál magasabb - mértékű, fix kamatot fizet.

### **6.2.2. Egyedi hitelszámlák**

A Bank finanszírozási üzletága és a Számlatulajdonos között létrejött kölcsönszerződés alapján megnyitott, egy éves, illetve éven túli lejáratú kölcsön nyilvántartására szolgáló hitelszámla, amely a szerződésben meghatározott célra és feltételekkel használható fel.

### **6.2.3. Bankgarancia számla**

A Bank finanszírozási üzletága és a Számlatulajdonos között létrejött garanciaszerződés alapján megnyitott a garanciakeret, illetve a beváltott garancia nyilvántartására szolgáló számla.

## **7. A bankszámlaszerződés létrejöttének feltételei**

### **7.1. Az ügyfél-átvilágítás**

A bankszámlaszerződés létrejöttének feltétele az ügyfeleknek a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítása, illetve azonosítása, amelyet a Bank az alábbi esetekben hajtja végre:

- a szerződéses kapcsolat létrejöttékor (ideértve a szerződés alanyait érintő szerződésmódosítást is),
- a hárommillió-hatszázézer forint összeghatárt elérő vagy meghaladó készpénzes ügyletek esetében, illetve az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás esetében, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázézer forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a hárommillió-hatszázézer forintot.
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, amennyiben azt megelőzően az átvilágításra még nem került sor,
- abban az esetben, ha a korábban rögzített adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel .

Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az ügyfélre, annak meghatalmazottjára, a számla feletti rendelkezésre jogosult személyekre terjednek ki.

Az ügyfél-átvilágítás fent felsorolt eseteiben az ügyfél köteles a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját vagy a Pmt. szerinti tényleges tulajdonos nevében, illetve érdekében jár el. A Bank nyilvántartásba veszi a tényleges tulajdonos családi és utónevét, születéskori nevét, állandó lakcímét, valamint állampolgárságát.

Az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzése nélkül is megnyitható a bankszámla. Ebben az esetben, a személyazonosság igazoló ellenőrzésének lefolytatásáig a Bank a számlát zárolja, azon művelet nem végezhető.

Ha a Bank nem tudja végrehajtani az ügyfél-átvilágítást, akkor az érintett ügyfélre vonatkozóan köteles megtagadni az ügyfél megbízása alapján bankszámlán keresztül művelet végrehajtását, üzleti kapcsolat létesítését és ügyleti megbízás teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

**A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az alábbi okmányok bemutatása szükséges:**

#### **7.1.1. Természetes személyek azonosítása**

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolvány,  
- külföldi természetes személy útlevéle vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya.

##### **7.1.1.1. A banki nyilvántartásba vett személyi adatok**

- családi és utónév (előző név)
- születési név
- születési hely, idő
- anyja neve
- állampolgárság
- állandó lakcíme
- értesítési cím (ügyfél kívánságára)
- az azonosító okmány száma és típusa
- külföldi esetében a magyarországi tartózkodási hely

A Bank a személyazonosság igazolására bemutatott okiratokról fénymásolatot készít, amelyet „Hozzájárulok személyi okmányaim másolásához” záradékkal lát el. Az ügyfél a záradékot aláírásával hitelesíti.

Amennyiben az ügyfél nem járul hozzá, hogy a Bank fénymásolatot készítsen személyazonossága igazolására bemutatott okiratairól, írásban kell nyilatkozatot tennie hozzájárulása megtagadásáról.

#### **7.1.2. Jogi személy azonosítása**

Ügyfél-átvilágításhoz a szervezet nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult természetes személy fentiek szerinti azonosításán túl a bankszámlaszerződés megkötéséhez, illetve a számlanyitáshoz egyébként szükséges, a jelen szabályzat 7.2. pontjában megjelölt okmányok benyújtása szükséges.

A Bank az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében a Számlatulajdonostól bekért okmányok alapján győződik meg a Számlatulajdonos cégjogi helyzetéről, illetve a Számlatulajdonos képviselőjében eljáró személyek képviselői, illetve a bankszámla feletti rendelkezési jogosultságáról.

### 7.1.2.1 A banki nyilvántartásba vett adatok

#### A Társaság

- teljes és rövidített elnevezése
- székhelye, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe
- telephelye
- alapításának dátuma
- adószáma
- KSH számjel
- a hatósági nyilvántartásba vétel száma
- a cégjegyzésre és képviselőre jogosultak személyi adatai
- kézbesítési megbízottjának azonosítására alkalmas adatait.

## 7.2. Pénzforgalmi számlaszerződés

### 7.2.1. Jogi személyek pénzforgalmi számlái

Jogi személyek részére pénzforgalmi számlát a Bank csak akkor nyit, ha

- a jogi személy a létrejöttéhez szükséges *nyilvántartásba már bejegyezték* és a társaság a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi hiteles okirattal igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint közli adószámát és statisztikai számjelét.,
- a *nyilvántartásba még be nem jegyzett* jogi személy létesítő okiratát (társasági szerződését, alapszabályát, stb.) a Banknak bemutatja és csatolja a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbíróságtól kapott elektronikus Tanúsítványt, vagy annak hiteles papíralapú másolatát.
- A Bank a pénzforgalmi számlát azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő kilencven napon belül a pénzforgalmi számla nyitására kötelezett személy a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.
- a nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy - *ha a cégbejegyzési kérelme benyújtásának feltétele a pénzforgalmi számla megnyitása* - alapító okiratát (társasági szerződését, alapszabályát, stb.) a Banknak bemutatja.

### 7.2.2. Egyéni vállalkozók pénzforgalmi számlái

Egyéni vállalkozó esetén a személyi azonosságot igazoló okmányokon felül az alábbi okiratok bemutatása szükséges:

a.) Egyéni vállalkozók részéről, akik tevékenységüket az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény alapján végzik:

- vállalkozói igazolvány vagy az egyéni vállalkozók nyilvántartását vezető szerv (jelenleg: KEKKH) vagy az önkormányzat által kibocsátott igazolás,

b.) Tevékenységet egyéb jogszabály alapján végző vállalkozók részéről:

- a NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya – adószám közlése,
- a tevékenység végzéséhez szükséges igazolvány (pl. a kamarai tagságot igazoló dokumentum, stb.),

Mezőgazdasági őstermelők részéről - a fenti okmányokon felül - az alábbi okiratok bemutatása szükséges::

- igazolvánnyal rendelkező mezőgazdasági őstermelők
  - a NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya – adószám közlése,
  - mezőgazdasági őstermelői igazolvány értékesítési betétlappal,
- igazolvánnyal nem rendelkező mezőgazdasági őstermelők
  - adóazonosító jel közlése.

### **7.2.3. Magánszemélyek pénzforgalmi számlái**

Pénzforgalmi számlát *magánszemély részére* a Bank akkor nyit, ha

- a magánszemély tevékenysége következtében általános forgalmi adó fizetésére kötelezett és a bankszámlaszerződés megkötéséhez átadja az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okiratát, valamint személyi azonosságát igazoló okmányát,
- vagy ha
- a magánszemély kifejezetten pénzforgalmi számla megnyitására vonatkozó rendelkezést ad.

A Bank a bankszámlaszerződés létrejöttéhez - a Számlatulajdonostól - bekért eredeti okiratokról "Az eredetivel megegyezik" záradékkal ellátott fénymásolatot készít, az eredeti példányt pedig visszaszolgáltatja.

### **7.3. Lakossági bankszámlaszerződés**

Lakossági bankszámlát *magánszemély részére* a Bank akkor nyit, ha

- a magánszemély nem az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett tevékenységével kapcsolatos pénzforgalma lebonyolítása céljából kíván Bankkal szerződést kötni és
- a magánszemély személyi azonosságát igazoló okiratait a Banknak bemutatja és a Bank az okiratokban szereplő adatait nyilvántartásba veszi.

Lakossági bankszámlának kell tekinteni továbbá minden olyan bankszámlát amely, megnyitására nem pénzforgalmi számlaszerződés alapján került sor és így a vonatkozó szerződésben nincs kifejezett utalás arra, hogy a bankszámlát pénzforgalmi számlaként nyitották meg.

## 8. Számlanyitás felfüggesztése

A Bank jogosult technikai okokból új számlák nyitását meghatározott ideig felfüggeszteni.

## 9. A bankszámlák jelölése

Valamennyi bankszámla a Számlatulajdonos nevét viseli, amelyhez a Bank, belföldi számlaszámot (pénzforgalmi jelzőszámot) rendel. A pénzforgalmi jelzőszám a fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges, a Számlatulajdonos egyedi azonosítására is alkalmas 16 vagy 24 számjegyből álló számjel, amelynek első nyolc karaktere a Merkantil Bank azonosító száma, második nyolc karaktere pedig a Számlatulajdonos egyedi száma.

A Bank 16 számjegyből álló bankszámlaszámmal jelöli a pénzforgalmi és lakossági bankszámlákat (főszámlák) és 24 számjegyből álló bankszámlaszámmal a főszámlák mellett megnyitott elkülönített fizetési számlákat, illetve a lekötött betétszámlákat.

Az IG2 rendszerben a nemzetközi bankszámlaszám használatra is lehetőség van.

## 10. Rendelkezés a bankszámla felett

### 10.1. Szabad rendelkezés a bankszámla felett

A Számlatulajdonos a bankszámlája felett, jogszabály eltérő rendelkezése, illetve saját korábbi szerződéses kötelezettségvállalásai figyelembevételével szabadon rendelkezik.

A meghatározott célból elkülönített, a számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök az elkülönítés tartama alatt csak a meghatározott célra használhatóak fel.

### 10.2. A rendelkezés módja

A Számlatulajdonos a bankszámlája feletti rendelkezésre feljogosított személy(eke)t - aláírás mintáik egyidejű megadásával - a Bank által erre a célra rendszeresített aláírás bejelentő lapon köteles írásban bejelenteni.

A bankszámla felett - a jelen Szabályzat 7.1.1. pontja szerint előzetesen azonosított - **természetes személy Számlatulajdonos**, illetve az általa **meghatalmazott** személy a Számlatulajdonos által bejelentett módon, önállóan rendelkezhet..

Ettől kizárólag jogszabályban meghatározott esetekben és módon lehet eltérni.

**Számlatulajdonos szervezettől**, bankszámla feletti rendelkezésre vonatkozó bejelentést a Bank a jogi formáját szabályozó jogszabályban, illetve a létesítő okiratban - jogosultként meghatározott személy(ek)től (továbbiakban: Vezetőtől) fogad el.

Jogi személy pénzforgalmi számla feletti rendelkezéshez a nyilvántartásba bejegyzett, illetve bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített nevének (cégnevének) betű szerinti használata, valamint a vezető által - a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre - bejelentett személy vagy személyek aláírása szükséges.

A vonatkozó jogszabályok előírása szerint egyéb szervezet a létesítő okiratban, ennek hiányában a bankszámlaszerződésben meghatározott módon rendelkezhet pénzforgalmi számlája felett.

A Vezető bejelentési és rendelkezési jogosultságát akkor gyakorolhatja, ha hitelt érdemlő módon igazolja a megválasztását, illetve kinevezését és aláírását.

Az aláírás hitelt érdemlő módon történő igazolása az alábbi dokumentumokkal történhet:

- közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány
- ügyvéd által készített és ellenjegyzett aláírás-minta (elektronikus cégeljárás során abban az esetben, amennyiben a cég létesítő okiratát vagy a létesítő okirat módosítását is ő készíti (szerkeszti) és jegyzi ellen, és az aláírás-minta a cégbejegyzési (változásbejegyzési) kérelem mellékletét képezi.
- elektronikus címpéldányról készített tanúsítvány (amennyiben a cég kérelmére a cégjegyzés tartalmazza a tanúsítványt, akkor az a cégjegyzésre jogosult cégszerű aláírásának minősül.

A cégjegyzésre jogosult vezető tisztségviselő(k) az - aláírásukat hitelesítő okiratuk alapján érvénybehelyezett - aláírás bejelentő lapon szereplő aláírásukkal rendelkezhetnek további, a bankszámla felett rendelkezni jogosult személyekre (továbbiakban Rendelkezők) vonatkozóan.

A bankszámla felett Rendelkező személyek rendelkezési joga nem terjed ki a szerződéskötésre, illetve a bankszámlaszerződés módosítására, vagy megszüntetésére

A létesítő okirat szerint önálló cégjegyzésre jogosult Vezető, Rendelkező személy részére, akkor adhat a bankszámla feletti önálló rendelkezési jogot, ha ezt az általa cégszerűen aláírt aláírás bejelentő lapon a Banknak bejelenti és egyúttal biztosítja, hogy a bank a bejelentett személyt a Pmt. szerint előzetesen azonosítsa.

A Bank nem vizsgálja, hogy a számlatulajdonos, illetve a vezető által a bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e.

Amennyiben megszűnik a vezető megbízása, az általa bejelentett aláírók rendelkezését a Bank mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az új vezető másként nem rendelkezik.

A cégjegyzésre jogosult vezető tisztségviselő meghatározhatja, hogy az általa aláírásra bejelentett személyek közül ki, kivel írhat alá, egyéb korlátozást (pl. összeghatárra vonatkozó vagy meghatározott személyek aláírási jogának az egyes megbízásokra vonatkozó korlátozás) a Bank csak rendkívüli esetben fogad el.



Ugyanaz a személy csak egyféle módon – vagy önállóan vagy mással együttesen – jegyezheti a céget.

A bankszámla feletti rendelkezéshez általában a Banknál bejelentett, két képviseleti joggal felruházott személy aláírása szükséges.

Egy bejelentett képviselő aláírása is elegendő abban az esetben:

- ha a Számlatulajdonos társasági szerződése (alapszabály, alapító okirat) önálló cégjegyzési jogosultságot állapít meg az adott képviselő vonatkozásában;
- ha a Számlatulajdonos egyéni vállalkozó
- ha a Számlatulajdonos magánszemély

### **10.3. Meghatalmazás**

Magánszemély a bankszámlája feletti teljes körű rendelkezésre, általános vagy egy alkalomra szóló – teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt – eseti meghatalmazást adhat harmadik személy(ek) részére.

Abban az esetben, ha a meghatalmazást adó nem jelenik meg személyesen a Bankban, csak közjegyző által hitelesített és záradékkal ellátott meghatalmazás (közokirat) fogadható el.

Közokirat szükséges, abban az esetben is, ha a Betétes aláírásának valódiságát illetően kétség merül fel.

Az eseti meghatalmazásnak tartalmaznia kell a jogosultság körét és érvényességi idejét.

A Bank elhárít minden felelősséget a meghatalmazás és a személyi azonosító okmányok valódiságát illetően.

#### **10.3.1. Haláleseti kedvezményezett**

Természetes személy a lakossági bankszámlájának mindenkor fennálló egyenlegére, illetve a lekötött betétszámláján (betétszámláin) elhelyezett pénzüsszегre nézve haláleseti kedvezményezett(ek)re vonatkozó Elhalálozási rendelkezést tehet. A rendelkezésnek tartalmaznia kell a haláleseti kedvezményezett(ek) személyi adatait és aláírás mintái(ját).

Az elhalálozási rendelkezésben megjelölt haláleseti kedvezményezett(ek) személyi azonosságának ellenőrzése a számlatulajdonossal azonos módon történik. Több haláleseti kedvezményezett megnevezése esetén az egyes kedvezményezettek részesedési arányát is meg kell határozni.

A számlatulajdonos halála esetén a haláleseti kedvezményezett(ek), az elhunyt bankszámláin fennálló pénzüsszегek felett, a halálesetről - a Bank által - történt,

minden kétséget kizáró tudomásszerzést követően, a fenti rendelkezés alapján rendelkezhet(nek).

#### **10.4. A rendelkezési jog módosítása**

A Bank jogosult a hozzá bejelentett képviselők képviseleti és aláírási jogát érvényesnek tekinteni mindaddig, amíg a képviseleti (aláírási) jog visszavonásáról szóló, cégszerűen aláírt értesítés hozzá meg nem érkezett.

Cégbejegyzési, vagy változásbejegyzési kérelem utóbb történő elutasítása esetén a számlatulajdonosnál bekövetkezett károkért a Bank nem felel.

#### **10.5. A Számlatulajdonos rendelkezése nélküli jogosultságok**

A Bank a Számlatulajdonos rendelkezésére tekintet nélkül (eseti rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére) csak az alábbi esetekben terheli meg a bankszámlát:

- a Számlatulajdonosnak címzett, a helyesbítés tényére és okára vonatkozó egyidejű értesítés mellett végrehajtott, a Bank saját tévedésén alapuló téves jóváírás vagy terhelés helyesbítése, mely műveletet a bank nem tekinti fizetési műveletnek;
- a bankszámla terhére benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése;
- a pénzkövetelés pénzforgalmi úton történő behajtására, a jogosult által benyújtott beszedési megbízás teljesítése, abban az esetben, ha a bírósági végrehajtás feltételei a Pft. hatálybalépését megelőzően már fennálltak;
- a Bank által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatban felmerült költségek jelen üzletszabályzat, a bankszámlaszerződés, illetve a Díjjegyzék szerinti érvényesítése.
- a Számlatulajdonos egyszeri rendelkezése alapján, meghatározott ideig vagy visszavonásig nyilvántartásba vett rendszeres megbízások teljesítése,
- a Számlatulajdonos által a Banknak adott felhatalmazás alapján benyújtott beszedési megbízások teljesítése,
- a Számlatulajdonos által a Banknak adott felhatalmazás alapján benyújtott csoportos beszedési megbízások teljesítése.

#### **10.6. A rendelkezés módja csőd-, felszámolási-, és végelszámolási eljárás esetén**

Az adós (Számlatulajdonos) az általa benyújtott csődeljárás iránti kérelemhez csatolt kötelezettségvállalási nyilatkozat szerint a cégbírósággal egyidejűleg - mint pénzforgalmi szolgáltatót - hitelt érdemlő módon értesíteni köteles a Bankot. Az értesítést az ideiglenes fizetési moratórium közzétételének napját megelőző munkanapon 15 óráig kell eljuttatnia.

A Bank a bejelentést tudomásul veszi, banktitokként kezeli és a Számlatulajdonos bankszámlájával szemben ettől az időponttól kezdve nem érvényesíti a vele szemben fennálló jogviszonyán alapuló követeléseket, továbbá nem tesz más olyan intézkedést sem, amely a Bankot, vagy más hitelezőt a többi hitelezőhöz képest előnyös helyzetbe hozza.

A csődeljárás kezdő időpontja, a csődeljárás elrendeléséről szóló bírósági végzés cégközlönyben történt közzétételének napja. Az ideiglenes fizetési haladék a Számlatulajdonost ettől az időponttól illeti meg.

A csődeljárás kezdő időpontjától kezdve a Bank a Számlatulajdonos cégnevét „cs.a.” toldattal látja el és az ideiglenes fizetési haladék, valamint a fizetési haladék időtartam alatt bankszámlája terhére a Cstv. 11. §. ban meghatározott, a vagyonfelügyelő ellenjegyzésével ellátott fizetéseket-, és a Számlatulajdonos számlájára történt téves átutalás visszatérítését teljesíti, illetve az általa felszámított számlavezetési díjat érvényesíti.

Az ideiglenes fizetési haladék és a fizetési haladék időtartama alatt a Számlatulajdonossal szemben beszámításnak helye nincs, a Bank a Számlatulajdonos bankszámlájának terhére beszedési megbízást nem fogad be, illetve nem teljesít. A moratórium időtartama alatt a Számlatulajdonossal szemben a pénzkövetelések végrehajtása a Cstv. 11.§ -ban foglalt követelések kivételével szünetel

A Bank a Számlatulajdonos elleni felszámolási eljárás kezdő időpontjától (a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételének napjától) a Számlatulajdonos bankszámláját "f.a." toldattal látja el. Ezen időpontot követően a bankszámla felett kizárólag az igazolt felszámolók által bejelentett aláírók a Számlatulajdonosnak "felszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.

A Bank a Cégközlönyben közzétett a jogutód nélküli megszűnésről rendelkező határozatban megállapított időponttól kezdve (mely nem lehet korábbi, mint e határozat kelte) a Számlatulajdonos fizetési számláját „va” toldattal látja el és ezen időponttól kezdve kizárólag a kijelölt végelszámolótól fogad el bankszámla feletti rendelkezést.

## **11. Pénzforgalom lebonyolítása a fizetési számlákon**

### **11.1. Fizetési műveletek**

A pénzforgalmi szolgáltatás keretében a Bank a következő fizetési műveletekre szóló fizetési megbízásokat teljesít:

- átutalás
- beszedés
- készpénzfizetés

### **11.2. Fizetési módok**

A fizetési számlákat (pénzforgalmi számlák és lakossági bankszámlák) érintő fizetési művelet során a Számlatulajdonosok által alkalmazható fizetési módok a következők

- a) fizetési számlák közötti fizetés
- b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetés

Fizetési mód kötelező alkalmazását csak törvény vagy kormányrendelet írhatja elő.

### **11.3. A fizetési módok szabályai**

A Számlatulajdonosok által a fizetési műveletek lebonyolítására alkalmazható fizetési módok altípusai a következők:

a.) Fizetési számlák közötti fizetés

- a.a.) átutalás
- a.b.) beszedés

b.) Fizetési számlához kötődő készpénzfizetés

- b.a) készpénzbefizetés fizetési számlára
- b.b.) készpénzkifizetés fizetési számláról

#### **11.3.1. Átutalás**

Az átutalásra szóló fizetési megbízással a fizető fél számlatulajdonos a fizetési számlája terhére, meghatározott összeg átutalására adhat megbízást a kedvezményezett fizetési számlája javára

Az átutalási megbízást a Számlatulajdonos terhelési nap feltüntetésével is benyújthatja. Ha a terhelési napként meghatározott nap nem munkanapra esik vagy az adott hónapban nincs olyan nap, akkor a Bank az azt követő munkanapot tekinti terhelési napnak.

*Az átutalás fajtái:*

- egyszeri átutalás  
A Számlatulajdonos, mint fizető fél egyszeri megbízása, a kedvezményezett fizetési számlája javára meghatározott összeg átutalására.  
Az átutalási megbízáson a Számlatulajdonosnak a fizetési rendszer elnevezésű adatmezőben kell feltüntetnie, hogy megbízását a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának számláján következő munkanap végéig történő teljesítésre a Bankközi Klíring Rendszerben (BKR) vagy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának számláján történő aznapi teljesítésre, a Valós idejű Bruttó Elszámolás (VIBER) keretében kéri továbbítani.

Amennyiben a Számlatulajdonos átutalási megbízásán nem jelöl meg fizetési rendszert, a Bank a megbízást a BKR-en keresztül (IG2 rendszerben) továbbítja.

- rendszeres átutalás  
A fizető fél megbízása alapján a kedvezményezett fizetési számlája javára meghatározott összegnek, meghatározott időpontokban (terhelési napokon) történő ismételt átutalása.
- csoportos átutalás  
A fizető fél a Bankkal történő megállapodás alapján, a vonatkozó szerződésben meghatározott módon, azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló átutalási megbízásait kötegelve, csoportos formában nyújtja be.
- hatósági átutalás és végzés  
A bírósági végrehajtási eljárásban, valamint a közigazgatási végrehajtási- és adó- végrehajtási eljárásban a pénzkövetelést a hatósági átutalási megbízás adására vagy átutalási végzés meghozatalára jogosult erre irányuló kezdeményezésére - hatósági átutalással vagy a hatósági végzésben foglaltak szerint - hatósági átutalási megbízásban vagy az átutalási végzésben foglaltak szerint teljesíti a Bank  
A hatósági átutalás esetén a Bank a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére meghatározott pénzüsszeget utal át a hatósági átutalási megbízás adója által meghatározott fizetési számlára

### 11.3.2. Beszedés

A beszedési megbízással a kedvezményezett megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy fizetési számlája javára, a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be.

A kedvezményezett Számlatulajdonos által benyújtott beszedési megbízást a kedvezményezettre vonatkozó adatok, illetve a csatolt okmányok ellenőrzése után a Bank a fizető fél fizetési számláját vezető hitelintézethez továbbítja.

*A beszedés fajtái:*

- felhatalmazó levélen alapuló beszedés  
A fizető Számlatulajdonos a felhatalmazásban engedélyezheti a kedvezményezett számára beszedési megbízás benyújtását. A Bank a Számlatulajdonos által a felhatalmazásban meghatározott feltételekkel veszi át és teljesíti a kedvezményezett által benyújtott beszedési megbízást.
- Váltóbeszedés  
Az egyenes váltóadós Számlatulajdonos fizetési számlája ellen a kedvezményezett - a váltó eredeti példányának csatolása mellett - beszedési megbízást nyújthat be. A Bank a beszedési megbízást a jogszabály szerint teljesíti.
- csoportos beszedés  
Az érintett fizető felek felhatalmazás alapján a kedvezményezett a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójával történt megállapodás szerint az azonos jogcímű, különböző fizető felek fizetési számlái terhére szóló,

terhelési nappal ellátott beszédési megbízásokat kötegelve, csoportos formában nyújthatják be.

A Bank a fizető fél Számlatulajdonostól átvett csoportos beszédési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazást a jogszabályban előírt adattartalommal veszi át. Az átvételtől számított legfeljebb hat munkanapon belül a kedvezményezett számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján értesíti a kedvezményezettet a felhatalmazás átvételéről, módosításáról vagy annak megszüntetéséről. A teljesítés felső értékhatárának összegéről a Bank kizárólag a fizető fél hozzájárulása esetén értesíti a kedvezményezettet. A Bank a felhatalmazás kedvezményezett általi tudomásulvételének minősíti azt is, ha a kedvezményezett megkezdi a beszédést.

A Bank feltételezi, hogy a kedvezményezett a vele szerződéses viszonyban álló személyt a beszédés alapjául szolgáló számla vagy más okmány megküldésével, a terhelési napot legalább hat munkanappal megelőzően értesíti, ezért a csoportos beszédési megbízásról, annak teljesítése előtt a Számlatulajdonost külön értesítést nem küld.

A Számlatulajdonos a terhelési napot megelőző munkanap végéig a csoportos beszédési megbízás teljesítését letilthatja.

A Bank a Számlatulajdonos kérésére a bankszámláit érintő csoportos beszédési megbízásra vonatkozó érvényes felhatalmazásról a vonatkozó jogszabály szerinti igazolást ad ki. Az igazolás kérése a Számlatulajdonos erre vonatkozó rendelkezése hiányában nem jelenti az adott felhatalmazás törlését.

- **határidős beszédés**

A határidős beszédési megbízással a Számlatulajdonos megbízhatja a Bankot, hogy a kincstárnál vezetett számlával rendelkező fizető fél terhére meghatározott összeget szedjen be megállapodás alapján történt fizetési kötelezettség érvényesítése céljából.

- **Jogerős, végrehajtható határozaton alapuló beszédési megbízás**

Abban az esetben, ha a bírósági végrehajtás általános feltételei a Pft. hatálybalépését megelőzően már fennálltak, a pénzkövetelés pénzforgalmi úton történő behajtására kedvezményezett (jogosult) a fizető fél (kötelezett) fizetési számlája terhére beszédési megbízást nyújthat be a fizető fél erre vonatkozó felhatalmazása nélkül is, ha a követelés teljesítését bírósági, közjegyzői határozat írja elő, vagy az közjegyzői okiratban foglalt kötelezettségvállaláson alapul.

A kedvezményezett (jogosult) a beszédési megbízáshoz a jogerős és végrehajtható határozaton kívül a Pft. 66.§ (1) bekezdés c) pontja szerinti nyilatkozatot is köteles megbízásához csatolni.

### **11.3.3. Készpénzbefizetés fizetési számlára**

A Bank - nál fizetési számlával rendelkező Számlatulajdonosok bankszámlája javára a bankpénztárakban - a Folyószámla készpénzforgalom hívószám ügylettipus választása mellett - fizethetnek be készpénzt.

A Bank és a Magyar Posta Zrt. között létrejött megállapodás alapján a Számlatulajdonosok bankszámlája javára postahelyen készpénzátutalási megbízással teljesíthető készpénz befizetés.

A Bank a Magyar Posta Zrt. Elszámoló Központja által feldolgozott és részére átadott postai befizetések összegét azon a munkanapon írja jóvá a Számlatulajdonos bankszámláján, amelyen tudomást szerez ugyanazon összegnek a saját MNB-nél vezetett bankszámláján történő jóváírásáról.

A Bank vállalja, hogy a – Magyar Posta Zrt. által a közvetítő szolgáltatásért felszámított - költségeket a Számlatulajdonos helyett elsődlegesen kifizeti. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank az - általa a Számlatulajdonos helyett megfizetett - postai költségeket jogosult a kifizetést követő naptári hónapban a hó végi elszámolás keretében a Számlatulajdonosra áthárítani.

#### **11.3.4. Készpénz kifizetés fizetési számláról**

A Bank által vezetett pénzforgalmi számlák- és lakossági bankszámlák terhére a Számlatulajdonosok, továbbá az általuk bejelentett a bankszámla feletti rendelkezésre jogosult személyek személyi azonosságuk igazolása mellett, egyéb személyek pedig készpénzfelvételi megbízás benyújtásával - a Folyószámla készpénzforgalom hívószám ügylet típus választásával - a bankpénztárakban vehetnek fel készpénzt.

5.000.000.- Ft feletti, valamint érmére vonatkozó készpénzfelvételi igényt a kifizetést megelőző munkanapon 13.00 óráig telefaxon, (esetleg telefonon) kell bejelenteni a Folyószámla osztálynak.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank az előrejelzést címletjegyzék átadása (eljuttatása) nélkül is elfogadja, de ebben az esetben csak az összeg kifizetésére vállal kötelezettséget, a címletigény kielégítését nem tudja garantálni.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben a bejelentést elmulasztotta, vagy az előre jelzett készpénzfelvételre nem kerül sor, úgy a Bank jogosult érvényesíteni a rendkívüli és meghíúsult készpénzfelvétel miatt - a Hirdetményben közzétett - különdíjat.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy 50.000.000.- Ft feletti készpénzkifizetést a Bank a számfejtés benyújtását követő három banki munkanapon belül vállalja teljesíteni.

#### **11.3.5. Költségmentes készpénzfelvétel fizetési számláról**

2013. december 1-jétől kezdve a fogyasztó jogosult a lakossági számlájáról legalább az adott naptári hónapban első két alkalommal forintban teljesített készpénzkifizetés együttes összegének százötvenezer forintot meg nem haladó részét díjtól és költségtől mentesen igénybe venni.

A Bank a díj-és költségmentes készpénzfelvételt annak a lakossági Számlatulajdonosnak (fogyasztónak) biztosítja, aki a 16. életévét betöltötte,

Magyarországon lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkezik, és írásbeli nyilatkozatot tesz.

A nyilatkozatban a Számlatulajdonosnak meg kell jelölnie a bankszámla számát, amelyen az ingyenes szolgáltatást igénybe kívánja venni, továbbá fel kell tüntetnie személyazonosító adatait.

A Számlatulajdonos a naptári hónap 20-ig tett nyilatkozata alapján a következő naptári hónaptól jogosult az ingyenes szolgáltatásra.

Ha a Számlatulajdonos több pénzforgalmi szolgáltatónál rendelkezik bankszámlával, egyidejűleg csak egy – a választása szerinti – pénzforgalmi szolgáltatónál igényelheti az ingyenes szolgáltatást.

Új nyilatkozatot a Számlatulajdonos azt követően tehet, hogy a korábbi nyilatkozatát visszavonta.

#### **11.3.6. A tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozattétel**

Abban az esetben, ha készpénz- befizetés vagy kifizetést végrehajtó személy nem a saját nevében jár el, akkor írásbeli nyilatkozatot kell tennie arra a személyre vonatkozóan, akinek a nevében, illetőleg javára eljár (tényleges tulajdonos).

Tényleges tulajdonosi nyilatkozatot kell tennie a készpénz befizetést vagy kifizetést végrehajtó személynek a hárommillió-hatszáz ezer forint összeghatárt elérő vagy meghaladó készpénzes ügyletek esetében, illetve az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás esetében, ha ezek együttes értéke eléri a hárommillió-hatszáz ezer forintot,

#### **11.4. Fizetési rendszerek**

A számlatulajdonosok között lebonyolított belföldi pénzforgalom, a fizető fél rendelkezésétől függően a következő fizetési rendszereken keresztül valósulhat meg

##### **11.4.1. InterGiro1**

A belföldi pénzforgalom lebonyolítására rendelkezésre álló éjszakai bruttó elszámolási rendszer. A fizető fél fizetési számláján, a tárgynapon terhelt fizetési megbízás összege, a tárgynapot követő munkanapon kerül jóváírásra a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a fizetési számláján.

##### **11.4.2. InetrGiro2**

A belföldi pénzforgalom lebonyolítására rendelkezésre álló napközbeni többszöri elszámolásra rendelkezésre álló bruttó elszámolási rendszer, amelyben a Bank



elsősorban az ügyfelei által - az Internetbanki szolgáltatás keretében - elektronikusan benyújtott, egyszeri átutalási megbízásait továbbítja.

A Bank vállalja továbbá, hogy a Számlatulajdonos által az üzleti órák alatt, nem elektronikus úton benyújtott és tőle átvett egyszeri- és rendszeres átutalási megbízásokat szintén az IG2 rendszerben továbbítja.

### **11.4.3. Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer**

A nagyszámú, kis tételszámú belföldi pénzforgalom lebonyolítására az ügyfelek rendelkezésére álló rendszer. A fizető fél fizetési számláján, a tárgynapon terhelt fizetési megbízás összege VIBER útján történő továbbítás esetén, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának fizetési számláján is a tárgynapon kerül jóváírásra. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a jóváírt összeget a kedvezményezett számára is hozzáférhetővé kell tennie a tárgynapon.

## **12. A fizetési megbízások átvételének formai és tartalmi feltételei**

A Bank Számlatulajdonosai fizetési megbízásait az általa rendszeresített-, és a jogszabályban meghatározott pénzforgalmi formanyomtatványokon egyaránt elfogadja.

A levelezőbank útján teljesített deviza átutalási megbízásokat a Bank a levelező bank által rendszeresített és a Számlatulajdonosnak költségmentesen rendelkezésre bocsátott formanyomtatványon veszi át.

A Bank és a Számlatulajdonos telefaxon, számítógépes adathordozón megadott rendelkezések benyújtására és elfogadására is megállapodhat egymással.

A Bank az alábbi feltételek megléte esetén tekinti átvettnek a különböző fizetési megbízásokat:

Papíron benyújtott átutalás esetén,  
ha az átutalási megbízást a teljesítéshez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat – valamint a pénzügyi fedezet, részteljesítés esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete rendelkezésre áll;

Hatósági átutalás esetén,  
ha a fizető Számlatulajdonos terhére benyújtott megbízás teljesítéshez szükséges valamennyi adat a Bank rendelkezésére áll;

Átutalási végzés alapján történő átutalás esetén  
ha az átutalási végzés alapján a Bank átutalási kötelezettsége beállt. Ugyanez a szabály vonatkozik az átutalási végzésen alapuló kifizetésre és az átutalási végzésben megjelölt pénzösszeg visszatartására is;

Beszedés esetén

a.) ha Számlatulajdonos a benyújtó, ha a beszedési megbízást a Bank a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is – okirat birtokában átvette, illetve

b.) a Számlatulajdonos terhére benyújtott megbízás esetében, ha a megbízáshoz csatolt okiratot a Bank átvette a teljesítéshez szükséges adatok rendelkezésére állnak, non-klíring üzenetként érkező megbízások esetében az üzenetben szereplő teljesítéshez szükséges adatok megfelelnek a bank nyilvántartásában szereplő adatokkal.

#### Készpénzfizetés esetén

a.) Készpénzbefizetés esetén, ha a Bank a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a fizető féltől a készpénzt átvette.

b.) Készpénzkifizetésnél, ha a fizetési megbízást a Bank a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezet rendelkezésre áll.

### 12.1. Telefaxon benyújtott megbízások külön szabálya

Telefaxon továbbított megbízásokat a Bank kizárólag a Számlatulajdonos felelősségére veszi át és teljesíti.

A megbízások telefaxon történő továbbításának fokozottabb biztonsága érdekében a Bank - egyedi szerződés alapján - ún. kulcsszó nyilvántartást bocsát a Számlatulajdonos rendelkezésére, amely a faxon küldött megbízások azonosítására szolgál.

A kulcsszavak véletlenszerű betű-, illetve számkombinációból álló azonosítók, amelyeket lista formájában egy darab eredeti példányban ad át a Bank a Számlatulajdonosnak. A nyilvántartás kezelésének, és a kulcsszavak használatának feltételeit, az egyedi szerződés rögzíti.

### 13. A fizetési megbízások átvételének időpontja

A Bank a fizetési megbízásokat a beérkezésük sorrendjében, munkanapokon a meghirdetett üzleti órák alatt haladéktalanul veszi át:

A Számlatulajdonosok postán, személyesen, telefaxon (és az Internetbank szolgáltatás üzletszabályzatban részletezettek szerint) benyújtott megbízásait, az alábbiak szerint veszi át:

- postán érkező megbízásokat naponta egy alkalommal, a reggel postabontás alkalmával
- telefaxon érkező megbízásokat hétfőtől – csütörtökig 8 – 16<sup>45</sup> óráig, pénteken 8 – 15<sup>30</sup> óráig
- a személyesen átadott megbízásokat az ügyfélforgalmi idő alatt, hétfőtől – csütörtökig 8 – 15<sup>45</sup> óráig, pénteken 8 - 14 óráig.

Az átutalási végzés átvételének időpontja - az üzleti órák figyelembe vételével – az az időpont, amikor az átutalási végzés alapján a Banknak, mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának az átutalási kötelezettsége beáll. Ez a rendelkezés az irányadó az átutalási végzésen alapuló kifizetésre és az átutalási végzésben megjelölt pénzüsszeg visszatartására is.

A Bank az általa átvett fizetési megbízások beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a megbízásra történő bélyegzéssel rögzíti.

A Bank a fizetési számlák megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat – törvény vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezése hiányában – az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére a Bank nyilvántartása az irányadó.

#### **14. A fizetési művelet előzetes jóváhagyása**

A postai úton benyújtott, fizetési művelet végrehajtására vonatkozó és a banki nyilvántartással megegyező módon aláírt átutalási megbízásokat a Bank a *postára adás tényével* a Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyottnak tekinti.

A telefaxon benyújtott, fizetési művelet végrehajtására vonatkozó és a banki nyilvántartással megegyező módon aláírt átutalási megbízást a Bank a *sikeres továbbítást tanúsító dokumentum birtokában* a Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyottnak tekinti.

A személyesen benyújtott fizetési művelet végrehajtására vonatkozó és a banki nyilvántartással megegyező módon aláírt, átutalási és készpénzfizetési megbízásokat a Bank a számlavezetőnek, illetve banki ügyintézőnek történő átadással egyidejűleg a Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyottnak tekinti.

A Számlatulajdonosok terhére, benyújtott beszédési megbízások teljesítését a fizető fél által előzetesen jóváhagyottnak tekinti a Bank amennyiben az a banknál előzetesen nyilvántartásba vett, a fizető által fél által a banki nyilvántartással megegyező módon aláírt, formailag és tartalmilag megfelelő felhatalmazásban foglalt feltételek szerint történt

Az Internet banki szolgáltatás keretében elektronikusan benyújtott átutalási megbízásokat a Bank kizárólag a Felhasználó előzetes elektronikus jóváhagyását követően veszi át, és üzleti órák alatt teljesíti. Az üzleti órákon kívül benyújtott megbízásokat a következő munkanapon átvettnek tekinti.

#### **15. A fizetési megbízások teljesítésének határideje**

A Bank a hétfőtől – csütörtökig 8 – 15<sup>45</sup> óráig, illetve pénteken 8 - 14 óráig átvett és az ügyfél által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízások teljesítésével kapcsolatban rá háruló feladatokat - ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg, vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik a tárgynapon, azaz az átvétel napján teljesíti.

A tárgynapon terhelt és más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla javára szóló fizetési megbízásokat (hatósági átutalás, átutalási végzés, csoportos- és egyedi

beszedési megbízások) a Bank - a kedvezményezett fizetési számláján történő következő munkanapi teljesítésre - a BKR-ben az IG1 rendszerben szintén a tárgynapon indítja el.

Az üzleti órák alatt átvett egyszerű és rendszeres papíralapú átutalási megbízásokat, a Bank a napközbeni (IG2) elszámolási rendszerben dolgozza fel, illetve továbbítja. Ennek értelmében a papíralapú egyszeri és rendszeres átutalási megbízások összegével a fizető fél számláját megterheli és a napközbeni elszámolási rendszerben továbbítja oly módon, hogy az összeg az átvételt követő 4 órán belül a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának bankszámláján jóváírásra kerüljön.

A Bank a hozzá hétfőtől – péntekig 8 – 12 óráig benyújtott, az ügyfél által előzetesen jóváhagyott deviza átutalási megbízások teljesítésével kapcsolatban rá háruló feladatokat az átvétel napján teljesíti és megbízásokat a levelező bankhoz továbbítja. A jelzett időpont után benyújtott megbízásokat a következő munkanapon átvettnek tekinti a bank.

A Bank a hétfőtől – csütörtökig 15<sup>45</sup> óra után, illetve pénteken 14 óra után átvett és az ügyfél által jóváhagyott fizetési megbízások teljesítésével kapcsolatban rá háruló feladatokat - ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg, vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik az átvétel napját követő első munkanapon teljesíti.

A tárgynapon terhelt és más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla javára szóló fizetési megbízásokat a Számlatulajdonos kifejezett kérésére a Bank - a kedvezményezett fizetési számláján történő tárgynapi teljesítésre - a VIBER -ben a tárgynapon indítja el.

A Bank számlavezetési körébe tartozó fizetési számlák között lebonyolított pénzforgalom esetében a terhelést és a jóváírást azonos értéknappal teljesíti.

A Bank a nála befizetett készpénz összegét a kedvezményezett fizetési számláján a Számlatulajdonos azonnali rendelkezési jogának biztosítása mellett aznapi értéknappal haladéktalanul jóváírja.

A Bank a Számlatulajdonosai fizetési számlája javára az IG1 vagy IG2 rendszerből, érkező pénzüsszegeket a saját számláján történt jóváírással azonos napon haladéktalanul, a VIBER útján munkanapokon érkező pénzüsszegeket a tárgynapon oly módon írja jóvá a kedvezményezett bankszámláján, hogy a Számlatulajdonos s jóváírt összeg felett azonnal rendelkezni tudjon.

## **16. A megbízások teljesítésének egyéb feltételi**

A pénzforgalmi megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát, valamint a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat.

Ha a megbízást egy korábbi rendelkezés módosítása, megerősítése, vagy ismételt benyújtása céljából állították ki, akkor ezt a tényt megbízáson jól látható módon fel kell tüntetni.

Ha a Számlatulajdonos a megbízás - az általános gyakorlattól eltérő - teljesítését kívánja, úgy a megbízáson erre a Bank figyelmét fel kell hívnia.

Ha a megbízó a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, a Bank az ebből eredő károkért felelősséget nem vállal.

A Számlatulajdonos bankszámlája terhére érkező fizetési megbízások esetében a Bank köteles meggyőződni arról, hogy a terhelendő bankszámla elnevezése és pénzforgalmi jelzőszáma megegyezik-e.

A Számlatulajdonos bankszámlája javára érkező fizetési megbízásokat a Bank elsősorban a számlaszám alapján azonosítja. A Bank nem vállal felelősséget az olyan téves teljesítésért, amely a megbízáson szereplő bankszámlaszám és elnevezés eltéréséből adódik, azaz, ha a megbízáson feltüntetett számlaszám és elnevezés nem azonos Számlatulajdonosra vonatkozik.

Abban az esetben ha a megbízás a kedvezményezett Számlatulajdonos elnevezése alapján egyértelműen azonosítható, a kedvezményezett bankszámlaszáma azonban nem pontos, a Bank csak akkor teljesíti a megbízást, ha mód van a fizetővel írásban történő egyeztetésre, melynek alapján egyértelműen beazonosítható a tényleges kedvezményezett személye.

Abban az esetben, ha az bankközi elszámolási rendszerben továbbított jóváírási vagy terhelési megbízás teljesítését az azonosító adatok hibája, hiánya vagy egyéb ok miatt nem tudja elvégezni a Bank, erről a visszautasítás okának közlésével legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon, a fizetési megbízás visszautasításával értesíti a fizetési megbízást részére továbbító pénzforgalmi szolgáltatót.

Az fizetési megbízások közlemény rovatában legfeljebb 52 karakter, gépi úton kiállított megbízások esetében legfeljebb 96 karakter terjedelmű szöveg tüntethető fel írásjelekkel és szóközökkel együtt.

A közlemény rovatban feltüntetett utalások a fizetés címzettjének szólnak, azok helyességét a Bank nem vizsgálja, azok a Bank jogait és kötelezettségeit nem érintik.

A teljesítéshez szükséges további feltételek a következők:

- a bejelentettel megegyező aláírások
- amennyiben a benyújtás napjától, illetve az azt követő naptól eltérő napi a megbízás esedékessége, akkor a terhelés napjának feltüntetése
- a megbízás összegének javítás nélkül történt egyértelmű feltüntetése
- bizonylatszám (amelynek elmaradása esetén a Bank jogosult az adatmező feltöltésére)
- a megbízás teljesítéséhez szükséges pénzügyi fedezet
- a megbízás benyújtásának jogszerűsége

## 16.1. Bővített adattartalom

2012. július 01-jét követően a számlatulajdonosok javára bővített adattartalommal érkező megbízásokat a Bank fogadja és a számlatulajdonost a bankszámlakivonaton értesíti a megbízás teljes adattartalmáról.

### **17. A rendelkezésre jogosultság vizsgálata**

A Bank a Számlatulajdonos írásban adott rendelkezésein az aláírásoknak a Bank számára megadott mintával való azonosságát a tőle elvárható gondossággal vizsgálja, és ha a rendelkezésen az aláírásra jogosulatlan vagy a bejelentett mintától eltérő aláírás szerepel, a Bank a rendelkezést az ok megjelölésével teljesítés nélkül visszaküldi (adja) a benyújtónak. Az ilyen okból való nem-teljesítésből a Számlatulajdonosnál keletkező kárt teljes egészében a Számlatulajdonos viseli. A Bank nem felel az olyan hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelynek hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

### **18. A fizetési művelet végrehajtására vonatkozó fizetési megbízás visszautasítása az ügyfél felé**

A jogszabályi követelményeknek nem megfelelő, illetve jogszabályba ütköző fizetési megbízásokat, továbbá a jogszabály, illetve a keretszerződés alapján sorba állított fizetési megbízásokat a sorba állítás időtartamának eredménytelen elteltét követően a Bank visszautasítja.

A Bank a visszautasítás tényéről, továbbá okáról ügyfelét, haladéktalanul, de legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon, terhelési nap feltüntetése esetén a terhelés napját követő munkanapon, sorba állítás esetén a sorba állítás utolsó napját követő munkanapon írásban értesíti.

Beszedési megbízás teljesítésének visszautasítása esetén a Bank a kedvezményezettet pénzforgalmi szolgáltatója útján, a beszedés hozzá történt beérkezésével azonos módon, haladéktalanul, illetve sorbaállítás esetén a sorba állítás utolsó napját követő munkanapon értesíti.

A Bank a jogszabály rendelkezésén vagy megállapodáson alapuló, ellenjegyzéssel ellátott, valamint csatolt okiratot tartalmazó papíralapú fizetési megbízások teljesítésének visszautasítása esetén a fizetési megbízást és az okiratot visszaküldi a számlatulajdonosnak.

Ha a megbízás teljesítését jogszabály hatósági engedélyhez köti és ennek vizsgálatát a Bank számára előírja, a Bank az engedély hiányában a megbízást visszautasítja.

### **19. A teljesítéshez szükséges pénzügyi fedezet, a fizetési megbízás sorba állítása, részteljesítés**

A Bank a Számlatulajdonos fizetési megbízásait a teljesítéshez szükséges pénzügyi fedezet – a bankszámla betétállománya vagy a rendelkezésre álló hitelkeret – erejéig teljesíti.

Ha a megbízás teljesítése bármely ok miatt akadályba ütközik, a Bank a Számlatulajdonost a késedelmes teljesítés okáról haladéktalanul értesíti. A fedezethiány miatt nem teljesíthető megbízásokról a Számlatulajdonost a bankszámlakivonaton tételes kimutatással értesíti a Bank.

A Bank a Számlatulajdonos által benyújtott és fedezethiány miatt nem teljesíthető átutalási megbízást, továbbá a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére, felhatalmazás alapján benyújtott beszedési megbízást - a jogszabályban megállapított, illetve a Számlatulajdonos rendelkezése szerinti időpontig, de legfeljebb 35 napig egészben vagy részben sorba állítja.

A fedezethiány miatt nem teljesíthető hatósági átutalást és átutalási végzést a jogszabály alapján legfeljebb harmincöt nap időtartamra sorba állítja és a sorba állítás időtartama alatt a mindenkor rendelkezésre álló fedezet erejéig részfizetést teljesít.

A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.

A Számlatulajdonos ellenkező rendelkezésének hiányában, a Bank a Számlatulajdonos által benyújtott és fedezethiány miatt sorba állított átutalási megbízások alapján a sorbaállítás időtartama alatt a mindenkor rendelkezésre álló fedezet erejéig részfizetést teljesít.

A Bank a fedezethiány miatt sorba állított hatósági átutalás és átutalási végzés esetén a fizető felet és benyújtót, beszedési megbízás esetén a kedvezményezettet pénzforgalmi szolgáltatója útján haladéktalanul értesíti.

Az értesítés a beszedési megbízás adatait és a sorba állítás utolsó napját tartalmazza.

A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Bank a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra sorba állítja, részfizetést a megbízásra azonban nem teljesít. Amennyiben a terhelési naptól számított negyedik munkanapon sem áll rendelkezésre a szükséges Ft fedezet, a Bank a megbízást visszautasítja.

## **20. A fizetési megbízás teljesülésének időpontja**

Törvény , illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás azon a napon teljesül, amikor a pénzüsszeget a kedvezményezett fizetési számláján jóváírták.

A fizetési számláról történő készpénzkifizetés (és készpénzkiutalás) akkor teljesül, amikor a készpénz a kedvezményezett részére kifizetik vagy a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a kifizetést teljesítő pénzforgalmi szolgáltató biztosítja.

## **21. Felelősségi és kárviselési szabályok**

### **21.1. A megbízások ellenőrzésének felelőssége**

A Bank az általa átvett - a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi adat és a pénzügyi fedezet szempontjából megvizsgált és ennek eredményeképpen elfogadott – a fizető fél által előzetesen jóváhagyott - valamennyi megbízás jogszabályoknak, valamint a jelen Üzletszabályzatnak megfelelően történő teljesítésért felelősséggel tartozik.

Így elsősorban az általa teljesített megbízások

- tőle elvárható gondossággal végrehajtott aláírás vizsgálatáért
- az átvett megbízás megfelelő terhelési napon történő teljesítéséért
- a megbízások teljesítésének sorrendjéért
- a banki feldolgozásra alkalmatlan megbízásoknak a Számlatulajdonos részére - legkésőbb a benyújtás napját követő munkanapon, a visszautasítás okának megjelölésével - levél kíséretében történő visszaküldéséért
- a Számlatulajdonos bankszámlája terhére - más számlatulajdonos által - benyújtott megbízások megfelelő jogcímének ellenőrzéséért

A Számlatulajdonos jogosult a Bank fentiekben felsorolt ellenőrzési kötelezettségei elmulasztása esetén írásban tett reklamációval élni.

A Bank köteles a reklamációs levelet nyilvántartásba venni és az abban foglaltak kivizsgálását haladéktalanul megkezdeni.

Abban az esetben, ha a Számlatulajdonos reklamációját a Bank nem fogadja el, úgy erről a Számlatulajdonost - annak további gyors ügyintézését lehetővé téve - köteles haladéktalanul írásban értesíteni.

Abban az esetben, ha a Bank a Számlatulajdonos reklamációját elfogadja, az alábbiak szerint köteles intézkedni:

- Amennyiben a teljes ügyintézés a reklamáció banki nyilvántartásba vételétől számított két banki munkanapnál több időt igényel - például, mert az intézkedés megtételéhez harmadik fél bevonása vagy további információk beszerzése szükséges – akkor erről a Számlatulajdonost haladéktalanul írásban értesíti.
- Amennyiben a reklamációs ügyintézés kizárólag banki hatáskörben végrehajtható, úgy a Bank haladéktalanul intézkedik és az általa végrehajtott helyesbítés végeredményéről - legkésőbb a reklamáció banki nyilvántartásba vételétől számított 15 naptári napon belül - a Számlatulajdonost írásban értesíti.

Ha Számlatulajdonos az általa - a Bank részére - adott megbízás aláírás vizsgálatának elmulasztásával vagy nem kellő gondossággal történt végrehajtásával kapcsolatban emel kifogást, úgy a Bank az alábbiak szerint jár el.

- Amennyiben a Bank mulasztása valóban fennáll, azaz a megbízáson szereplő aláírás(oka)t nem vagy nem kellő gondossággal vizsgálta meg, úgy az ennek alapján tett téves intézkedése vagy a jogtalanul végrehajtott könyvelés minden jogkövetkezményét viseli.



- Amennyiben azonban a Bank mulasztása nem állapítható meg, úgy a megbízás teljesítése következtében felmerülő, a Számlatulajdonost ért károk miatt a Bank semmilyen felelősséget nem vállal.

## 21.2. A megbízás teljesítésének felelőssége

A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési művelet teljesítését követő tizenharmadik hónapnak a fizetési számla megterhelésének napjával megegyező napjáig kezdeményezheti a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését. Ha a lejárat hónapjában nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejárt a hónap utolsó napja.

A Bank a helyesbítésre vonatkozó kérelem megvizsgálását követően, haladéktalanul intézkedik a téves teljesítés helyesbítése érdekében.

Jóvá nem hagyott vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítése iránti kérelem esetén a Bank köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt műveletet a fizető fél jóváhagyta, a fizetési művelet megfelelően került rögzítésre és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta.

A jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén a Bank haladéktalanul megtéríti a Számlatulajdonos fizető fél részére a fizetési művelet összegét és - értéknapos helyesbítéssel - helyreállítja a bankszámla megterhelése előtti állapotot, illetve megtéríti a fizető fél kárát.

Beszedési megbízás esetén a fizető fél Számlatulajdonos a megbízás teljesítésére vonatkozó - a Banknak adott - felhatalmazásban meghatározhatja azt a legmagasabb összeget (limitet), amelynek erejéig az általa megjelölt kedvezményezett fél, fizetési számlája terhére beszedési megbízást nyújthat be.

A Bank vállalja, hogy a Számlatulajdonos által megjelölt felső összeghatárnál magasabb összegű megbízásokat a kedvezményezett felé visszautasítja.

Amennyiben a fizető fél Számlatulajdonos a beszedési megbízásra vonatkozó felhatalmazásában a fizetési művelet lehetséges összegének felső határát nem határozta meg, úgy a Bank mentesül a visszatérítési kötelezettség alól az esetben, ha a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél - a teljesítés időpontjában megfogalmazott - álláspontja szerint, részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt, vagy a jóváhagyás időpontjában a fizető fél a fizetési művelet összegét nem ismerte.

A Számlatulajdonos beszedési megbízás teljesítése esetén visszatérítési igényét a terhelés napjától számított ötvenhat napig írásban jogosult benyújtani. Az igényhez a Számlatulajdonosnak csatolnia kell az elbírálásához szükséges, és a jogszabályban meghatározott feltételek fennállását bizonyító alábbi dokumentumokat:

- a beszedés alapját képező szerződést
- a számlatulajdonos nyilatkozatát arról, hogy a visszatérítési igény tárgyát képező fizetési művelet összegét a fizetési megbízás jóváhagyásakor nem ismerte

- a kedvezményezett által a számlatulajdonosnak megküldött számla és fizetési értesítő eredeti példányát

A Bank a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének a fentieknek megfelelő módon történő benyújtásától számított tíz munkanapon belül a fizetési művelet összegét visszatéríti vagy az igényt indoklással ellátva elutasítja. Egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésére álló fórumokról (békéltető testületi eljárás)

A Bank - a fizető fél Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési művelet hibás teljesítéséért semmiféle felelősséget nem vállal abban az esetben, ha bizonyítani tudja, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához a fizetési művelet összege megérkezett. A fizetési művelet hibás teljesítéséért ebben az esetben a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója fele. A fizetési megbízás visszavonására vagy módosítására vonatkozó szóban vagy telefonon történő bejelentést kizárólag a megbízás kezdeményezője tehet. A Bank a bejelentés írásbeli megerősítéséig a megbízás teljesítését függőben tartja. Telefaxon történő visszavonást a Merkantil Bank Zrt. kizárólag a saját Számlatulajdonosaitól fogad el..

Más pénzforgalmi szolgáltatónál bankszámlával rendelkező számlatulajdonos kizárólag - a pénzforgalmi szolgáltatója által igazolt - eredeti aláírásával ellátott levél útján vonhatja vissza az általa - a Számlatulajdonos terhére - benyújtott beszédési megbízást.

Az aláírás-hitelesítés alól kivételt képeznek az adóhatóságok.

A Bank - utólagos jogszabályváltozás esetén - a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt.

### **21.3. A fizetési művelet összegének védelme**

A Bank biztosítja, hogy a fizetési művelet teljes összege, bármiféle levonás – így különösen jutalék, díj vagy költség – nélkül a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója által igénybe vett közvetítő pénzforgalmi szolgáltató részére rendelkezésre bocsátásra kerüljön.

A Bank, mint a kedvezményezett számlavezetője, a számlatulajdonossal történt ellenkező megállapodás hiányában biztosítja, hogy a fizetési művelet hozzá vagy az általa igénybe vett közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóhoz beérkezett összeget, bármiféle levonás - így különösen jutalék, díj vagy költség – nélkül a kedvezményezett részére rendelkezésre bocsátja.

### **21.4. Vissza műveletek**

A vissza műveletek az IG2 rendszerben indított megbízások körét érintik. A részletes szabályozást az Internetbank szolgáltatás üzletszabályzat tartalmazza.

## **22. Bankszámlához kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások**

## **22.1. Hitelek**

### **22.1.1 Folyószámlahitel**

A Bank a Számlatulajdonos kérésére a Pénzkölcsön - nyújtás Üzletszabályzatában meghatározott feltételek szerint és módon nyújthat folyószámlahitelt.

A folyószámlahitel szerződés időtartama alatt a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája folyószámlaként működik. A Bank a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül, a hitelkeret terhére teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, amelyekre a Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámlája nem nyújt fedezetet. A bankszámlán jóváírt összegeket a Bank az igénybevett kölcsön összegének törlesztésére fordítja, amennyiben azok meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési megbízások összegét.

A számlatulajdonos a hitelkeret igénybe nem vett része után rendelkezésre tartási jutalékot, az igénybevett összeg után pedig kamatot, illetve egyszeri kezelési költséget fizet. A Bank jogosult a hitelkonstrukció kamat- jutalék- és költségfeltételeit a jogszabályban előírt módon és feltételekkel egyoldalúan módosítani.

A folyószámlahitel igénybevételével lebonyolított bankszámlaforgalommal kapcsolatos kamat- és jutalék-elszámolást a Bank a hónap végi zárlati elszámolás keretében hajtja végre.

### **22.1.2. Egyedi hitelek**

A Pénzkölcsön - nyújtás Üzletszabályzatában, illetve a kölcsönszerződésben meghatározott feltételek szerint és módon nyújtott, éven belüli és éven túli lejáratú hitelek, melyeknek kezelése és nyilvántartása, továbbá a kamatok és költségek elszámolása a Folyószámla osztályon történik.

### **22.1.3. Bankgarancia**

A Pénzkölcsön - nyújtás Üzletszabályzatában, illetve a Bankgarancia szerződésben meghatározott feltételek szerint, a Számlatulajdonos fizetési kötelezettségeivel kapcsolatban a Bank által vállalt garancia nyilvántartása, kezelése, illetve a garancia beváltása esetén az elszámolások lebonyolítása a Folyószámla osztályon történik.

## **22.2. Lekötött betét**

A Banknál pénzforgalmi- vagy lakossági bankszámlával rendelkező Számlatulajdonosok - ideiglenesen vagy tartósan felszabaduló - pénzeszközeiket a mindenkor érvényes és a Betéti kamattáblázatban közzétett feltételekkel kamatozó betétként helyezhetik el.

A lekötött betétként minimálisan elhelyezhető pénzüsszeg vállalkozások esetében 100.000.- Ft, természetes személyek esetében 10.000.- Ft. A bankszámlán lekötött

betétek fix kamatozásúak, egy futamidőn belül mértékük nem változik. A betétek egyszeri, vagy ciklikusan ismétlődő időtartamra köthetőek le.

A kamat számításának kezdő napja a betétösszeg betétszámlán történő jóváírásának napja, utolsó napja pedig a betéti szerződés megszűnését (lejáratot) megelőző naptári nap.

Ciklikus betétek esetében a kamatszámítás utolsó napja a ciklusforduló napja.

A betétösszeg után járó kamat a betét megszűnésével (ciklus lejáratával) egyidejűleg esedékessé válik, melynek összegét a Bank - ha a Betétes másként nem rendelkezik - a betét megszűnésének napján a Betétes pénzforgalmi vagy lakossági bankszámláján jóváírja.

Ciklikusan lekötött betét esetén a kamatjóváírás a pénzforgalmi vagy lakossági bankszámlán (nem tőkésedő betét), illetve a betétszámlán (tőkésedő betét)történik.

A Bank által kezelt - pénzforgalmi- vagy lakossági bankszámláról - elhelyezett betétek fix összegűek, ezért a futamidő alatt az egyes elhelyezések összege befizetéssel vagy - a pénzforgalmi- illetve lakossági bankszámláról történő - átvezetéssel növelni nem lehet, futamidő alatti feltörésük esetén pedig a betétszámla megszűnik. A felmondás összegével csökkentett maradvány összeget a Számlatulajdonos új betétként helyezheti el

### **22.2.1. Betételhelyezés pénzforgalmi bankszámláról**

A pénzforgalmi bankszámlával rendelkező vállalkozások - jogi személyek, egyéb szervezetek, illetve vállalkozók - szabad pénzeszközeik lekötése céljából betételhelyezési megbízás benyújtásával rendelkezhetnek.

A megbízáson a Számlatulajdonosnak többek között meg kell jelölnie az elhelyezni kívánt betét összegét, a lekötés időtartamát, valamint a visszafizetésre vonatkozó rendelkezést.

A visszafizetési rendelkezéssel a Számlatulajdonos az eredeti elhelyezési időtartam lejáratának napján a Bank által végrehajtani kért következő eljárások közül választhat.

- a kamattal növelt betétösszeget a Bank írja jóvá a pénzforgalmi bankszámláján
- az esedékes kamatot a Bank írja jóvá a pénzforgalmi bankszámláján, a tőke összegét pedig változatlan futamidőre, az aktuális kamatláb mellett ismét kösse le
- a kamattal növelt tőke összegét a Bank változatlan futamidőre, az aktuális kamatláb mellett ismét kösse le

A két utóbbi rendelkezést a Betétes kizárólag a legalább egy hónapra, illetve az egy hónapnál hosszabb futamidőre lekötött betétei esetében választhatja.

#### **22.2.1.1. Vállalkozások betéti szerződései**

A Bank a megbízás alapján elkészíti a Betéti szerződést és gondoskodik a betét elhelyezéséről. A Betéti szerződés tartalmazza a Bank és a Betétes azonosításához szükséges - a vonatkozó jogszabályban előírt - valamennyi adatot, továbbá a betételhelyezési megbízásban - a Betétes által - megjelölt és a lekötésre vonatkozó

rendelkezéseket, az elhelyezés időpontjában érvényes betétkamat mértékét, valamint a felmondás feltételeit.

### **22.2.2. Betételhelyezés lakossági bankszámláról**

A Banknál lakossági bankszámlával rendelkező magánszemélyek a Bankszámlaszerződés III. fejezetében foglalt feltételek szerint jogosultak lakossági bankszámlájuk terhére Betételhelyezési megbízást adni.

### **22.2.3. A betét felmondása**

A betét lejárat előtti felmondása esetén a Bank a felmondott betétösszeg után - az elhelyezés és a felmondás napja között eltelt időszakra - az elhelyezés időpontjában érvényes látra szóló betétkamatot téríti meg.

Nem térít kamatot a Bank a vállalkozások egy hónapos vagy annál hosszabb futamidejű betétei 15 napon belül történő felmondása esetén.

### **22.2.4. A kamatjövedelmet terhelő közteherviselési kötelezettségek elszámolása**

Lakossági betétek esetében a jóváírt, illetve a kifizetett kamat után a jelen üzletszabályzat 5.2. pontja szerinti kamatterheket a kamatelszámolással, illetve kamatjóváírással egyidejűleg érvényesíti a Bank oly módon, hogy a bruttó betétkamat összegét jóváírja és a bruttó kamatadó, illetve EHO összegét pedig terheli a Számlatulajdonos lakossági vagy lekötött betétszámláján.

## **23. A keretszerződés megszűnése**

### **23.1. A keretszerződés megszűnése felmondással**

A keretszerződést a bankszámla megnyitására jogosult személy mondhatja fel.

A keretszerződés felmondással történő megszüntetése esetén a Számlatulajdonos egyéb számlavezetésre vonatkozó szerződésai is automatikusan megszűnnek.

Felmondás esetén a bankszámla egyenlege esedékessé válik és a Számlatulajdonos felmenti a Bankot minden olyan kötelezettség alól, amelyet a Számlatulajdonos javára, vagy a Számlatulajdonos utasítása alapján vállalt.

A Számlatulajdonos - ha a Bank felmentése a kötelezettségek alól nem lehetséges - köteles a Bank számára az e kötelezettségek teljesítéséhez szükséges biztosítékot nyújtani.

Felmondás esetén a felek a szerződés alapján egymással kötelesek elszámolni, az Üzletszabályzatot a felmondás hatálybalépésétől a végleges elszámolásig terjedő időtartam alatt is alkalmazni kell.

### **23.1.1. Rendes felmondás**

A szerződő felek bármelyike jogosult a keretszerződést, írásbeli nyilatkozatával, indoklás nélkül felmondani.

A Számlatulajdonos felmondási jogát 30 napos, a Bank 60 napos határidővel gyakorolhatja.

A rendes felmondási határidő közös megegyezéssel csökkenthető.

### **23.1.2. Azonnali hatályú felmondás**

A Bank a szerződésben foglalt kötelezettségeknek – a Számlatulajdonos által történő - súlyos vagy ismételt megszegése esetén jogosult azonnali hatályú felmondással élni.

A Bank a pénzforgalmi számlát azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő kilencven napon belül a pénzforgalmi számla nyitására kötelezett személy a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

A Számlatulajdonos akkor jogosult a bankszámlaszerződést azonnali hatállyal felmondani, ha a Bank a jelen Üzletszabályzatban foglaltaknak nem tesz eleget.

## **23.2. A keretszerződés megszűnésének további esetei**

### **23.2.1. A pénzforgalmi számlaszerződés megszűnése**

Megszűnik a szerződés, ha

- a számlatulajdonos jogutód nélkül megszűnik,
- a Számlatulajdonos cégbejegyzési kérelmét a Cégbíróság megtagadja,
- a Számlatulajdonos egyéni vállalkozói tevékenységének gyakorlási joga megszűnik

### **23.2.2. A lakossági bankszámlaszerződés megszűnése**

Megszűnik a bankszámlaszerződés a Számlatulajdonos elhalálozás esetén. A Bank a Számlatulajdonos fizetési számlája ellen érkező - visszavonásig érvényes felhatalmazása alapján teljesíthető - megbízásokat a halál tényéről történt hitelt érdemlő tudomásszerzésig teljesíti.

Abban az esetben, ha a Bank az elhunyt Számlatulajdonos bankszámlája terhére későbbi terhelési napi teljesítésre vonatkozó megbízást tart nyilván (pl. rendszeres megbízást) azt szintén a halál tényéről történt hitelt érdemlő tudomásszerzésig teljesíti.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben bankszámlája feletti rendelkezésre harmadik fél részére meghatalmazást ad, annak érvényessége esetlegesen bekövetkező halála esetén megszűnik. A Bank a Számlatulajdonos meghatalmazása alapján legfeljebb a halál tényéről történt hitelt érdemlő tudomásszerzésig fogad be fizetési megbízást.

### **23.3. Jogorvoslat**

#### **23.3.1. Jogviták peren kívüli elintézése**

A Bank kifejezi azon szándékát, hogy a Számlatulajdonossal szemben esetleges jogviták elsődleges peren kívüli rendezésére törekszik. A Bank tájékoztatja a Számlatulajdonost, hogy jogvita peren kívüli rendezésére igénybe veheti a kereskedelmi és iparkamarák mellett működő békéltető testület, illetve 2011. július 01. napját követően a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által működtetett Pénzügyi Békéltető Testület közreműködését egyezség létrehozásának megkísérlése, ennek eredménytelensége esetén pedig az ügyben való döntés meghozatala céljából. A Bank tájékoztatja a Számlatulajdonost, hogy a békéltető testület döntésének kötelezőként való elfogadó (alávetési) nyilatkozata kiadásáról az egyedi ügy kapcsán hozza meg döntését és adja ki az erre vonatkozó nyilatkozatát.

A Bank felügyeleti hatósága a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (1013 Budapest, Krisztina körút 39.)

#### **23.3.2. Illetékességi kikötés**

A Felek jogviszonyuk tekintetében a szerződéskötés helyének a Bank 1051 Budapest, József Attila utca 8. szám alatti székhelyét fogadják el, amelyet bírósági eljárás esetén az illetékesség tekintetében irányadóként fogadnak el.

### **24. Az Üzletszabályzat változtatása**

A Bank a kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt csak akkor jogosult egyoldalúan megváltoztatni, az ügyfelek számára kedvezőtlenül módosítani, ha a szerződés ezt – külön pontban, egyértelműen meghatározott feltételek illetve körülmények esetére lehetővé teszi.

Minden egyéb esetben a jelen üzletszabályzat 3.2. pontjában a keretszerződés módosítására vonatkozó bekezdésekben foglaltak az irányadók.

A Számlatulajdonos a keretszerződés megkötésével jogosult a számára a szerződéskötés időpontjában még nem kívánt vagy nem ismert további szolgáltatások egyedi szerződéskötéssel történő igénybevételére.