

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK**  
**lakossági fizetési számlák és a fizetési számlákhoz kapcsolódó**  
**lekötött betét számlák vezetéséhez**

**Hatályos: 2023. november 01.**  
**Közzététel: 2023. október 31.**

## Tartalomjegyzék

1.	Általános rendelkezések.....	3
2.	Fogalom meghatározások.....	3
3.	Lakossági Keretszerződés kötés, fizetési számla nyitás .....	4
4.	Rendelkezés a fizetési számla felett .....	5
5.	Fizetési módok .....	6
6.	Fizetési megbízások teljesítésének szabályai .....	7
7.	Fizetési megbízások kezelése.....	8
7.1.	Fizetési megbízások benyújtása.....	8
7.2.	Fizetési megbízások jóváhagyása .....	9
7.3.	Fizetési megbízások sorba állítása.....	9
8.	Fizetési műveletek.....	10
8.1.	Jóváírás.....	10
8.2.	Terhelés .....	10
8.3.	Készpénz kifizetés .....	10
8.4.	Készpénz befizetés.....	11
9.	Fizetési megbízások utólagos helyesbítése .....	11
9.1.	Fizetési megbízások visszahívása .....	12
10.	Betéti kamatok, lekötés .....	12
11.	Kamatok, díjak és egyéb terhelések .....	13
12.	Számlatulajdonosok tájékoztatása .....	14
13.	Betétbiztosítás .....	15
14.	Lakossági Keretszerződés módosítása .....	15
15.	Lakossági Keretszerződés felmondása.....	16
16.	Vegyres rendelkezések .....	17

## 1. Általános rendelkezések

A **Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (továbbiakban: Bank, székhelye: 4090 Polgár, Hősök útja 8. sz., cégjegyzékszáma: 09-10-000511, adószáma: 24800880-2-44 ) a hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével fizetési számlát (a továbbiakban: fizetési számla) nyit és vezet, valamint lekötött számlát kezel.

## 2. Fogalom meghatározások

**Azonnali Fizetési Rendszer (AFR):** A GIRO Zrt. által működtetett azonnali átutalási megbízások teljesítésére szolgáló belföldi forint fizetési elszámolási rendszer, amelynek során a megadott fizetési megbízás a jogszabályban (35/2017 (XII.14.) MNB rendelet) meghatározott időtartamon belül teljesül.

**Azonnali átutalási megbízás:** Belföldi fizetési forgalomban az az egyedi, forint összegre szóló, a forintban vezetett Bankszámla terhére megadott legfeljebb 20.000.000 Ft, azaz húszmillió forint összegű, terhelési napot nem tartalmazó átutalási megbízás, amelyet az Ügyfél információtechnológiai eszköz, távközlési eszköz útján nyújt be, és azt a pénzforgalmi szolgáltató emberi beavatkozást nem igénylő módon dolgozza fel, és az, – kivéve ha azt Fogyasztó nyújtja be - nem minősül Kötegelt megbízásnak.

**Átutalás:** a Fizető fél (Kötelezett) rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amely során a fizető fél számláját a Kedvezményezett (Jogosult) javára megterhelik. Átutalásnak minősül továbbá a hatósági átutalás és az átutalási végzés – együtt: előnyösen rangsorolt fizetési megbízások –, mely tekintetében a Fizető felet nem illeti meg a jóváhagyás, illetve helyesbítés joga.

**Banki munkanap:** Az a nap, amelyen az ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.

**Bankközi Klíring Rendszer (BKR):** A belföldi átutalások kezelését bonyolító, a magyarországi hitelintézetek közötti elszámoló rendszer, melyet a GIRO Zrt. üzemeltet.

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

**Deviza:** Külföldi pénznemre szóló követelés (pénzhelyettesítő eszköz, bankszámla- és egyéb pénzkövetelés)

**Deviza belföldi:** az a természetes személy, akinek az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosító igazolványa van, illetve azokkal rendelkezhet és az a vállalkozás és szervezet, amelynek székhelye belföldön van, ideértve a külföldi állampolgár önálló magyarországi vállalkozását (egyéni vállalkozót és az önfoglalkoztatót) is, továbbá a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepét, valamint egyéb a Tőkepiaci törvényben meghatározott szervezeteket.

**Deviza külföldi:** a természetes személy, akinek nincs az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosító igazolványa, és azzal nem is rendelkezhet, valamint az a vállalkozás és a szervezet – jogi formájától függetlenül –, mely székhelye külföldön van, a devizabelföldi vállalkozás és szervezet külföldön működő fióktelepe, a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, ha a fióktelepet vámszabad területen létesítették.

**Deviza számla:** olyan fizetési számla, amelyet a Bank nem forintban, hanem az ügyfél által meghatározott konvertibilis devizanemben vezet. A számlán deviza összeg helyezhető el, és a nyilvántartás is deviza pénznemben történik. A választható devizanemek a mindenkor hatályos hirdetményben vannak feltüntetve.

**Deviza utalás:** a Bank deviza utalásnak tekint minden belföldre és külföldre devizában indított fizetési megbízást, valamint a külföldre forintban indított átutalásokat.

**Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás:** A Számlatulajdonos által elektronikus úton, elektronikus aláírással - a vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján igénybe vett Electra (Ügyfélprogram/Internet Banking) ügyfélprogramon keresztül – a Bankhoz benyújtott fizetési megbízás.

**Elszámolási ciklus/Elszámolási szakasz:** az IG1 rendszerben napi egyszeri, az IG2 rendszerben a GIRO Zrt. által meghatározott számú, naponta többször, az IG3 rendszerben 7X 0-24óra között folyamatosan végzett önálló elszámolási időszak.

**Erős ügyfél-hitelesítés:** hitelesítés legalább két olyan

a) ismeret, azaz csak az ügyfél által ismert információ,

b) birtoklás, azaz csak az ügyfél által birtokolt dolog, és

c) biológiai tulajdonság, azaz az ügyfél jellemzője kategóriába sorolható elem felhasználásával, amely kategóriák egymástól függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát és az eljárás kialakítása révén biztosított az azonosítási adatok bizalmassága.

**Értéknap:** Az a nap, amelyet a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési műveletek esetében (a fizetési számla javára, vagy a fizetési számla terhére elszámolt pénzüsszeg után) a kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

**Fizetési forgalom:** A számlatulajdonos által forint vagy deviza pénznemben, belföldi vagy külföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett fizetési megbízások teljesítése.

- **Belföldi forint fizetési forgalom:** A belföldi forint fizetési forgalom szolgáltatást a Bank az InterGiro és VIBER fizetési és elszámolási rendszerek igénybe vételével biztosítja.
- **Belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom:** A belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom szolgáltatást a Bank a SWIFT fizetési rendszer igénybe vételével biztosítja.

**Fizetési művelet:** A fizető fél, a kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízásra jogosult, valamint az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás valamelyik fizetési mód szerinti bonyolítása.

**Fizetési számla:** Fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is. Lakossági Keretszerződés alapján megnyitott látra szóló számla, amely a számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére szolgál, és amelynek terhére vagy javára – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható.

**Fizető fél:** az a jogalany,

- aki a fizetési számla tulajdonosaként fizetési számlájáról fizetési megbízást hagy jóvá vagy
- aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy
- akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.

**Fogyasztó:** az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy, aki árut vesz, rendel, kap, használ, igénybe vesz vagy az áruval kapcsolatos kereskedelmi kommunikáció, ajánlat címzettje. Nem minősül fogyasztónak az egyéni vállalkozó, az egyéni cég, a gazdasági társaság, a jogi személyek és jogi személyiség nélküli szervezetek, a társaságak.

**Hitelesítés:** Olyan eljárás, amely lehetővé teszi a pénzforgalmi szolgáltató számára, hogy azonosítsa az Ügyfél kilétét, vagy a készpénz helyettesítő fizetési eszköz, ezen belül az ügyfél személyes bejelentett adatai használatának érvényességét.

**IBAN szám:** (International Bank Account Number): egységes felépítésű nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám, ami a fizetési számlák jelölésére, illetve a fizetési számla nemzetközi azonosítására szolgál.

**InterGiro1 (IG1) vagy éjszakai elszámolás mód:** a Bank által a tárgynapi teljesítésre átvett, belföldi, forint fizetési megbízások feldolgozása. A megbízások teljesítésére legkésőbb az azt követő banki munkanapon – elszámolási napon – kerül sor. A Bank az InterGiro1 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az Ügyfél által forint pénznemben, belföldi Pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint a beszedési megbízásokat.

**InterGiro2 (IG2) vagy napközbeni többszöri elszámolási mód:** a Bank a tárgynapi teljesítésre átvett, belföldi, forint eseti, rendszeres illetve csoportos átutalások (ide nem értve a hatósági átutalást és hatósági végzést) tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás keretében kerülnek feldolgozásra és teljesítésre.

**InterGiro3 (IG3) vagy azonnali elszámolási mód:** az Azonnali átutalási megbízások teljesítésére alkalmazandó elszámolási mód.

**Jóváírás:** a pénzforgalmi szolgáltató által a fizetési műveletek teljesítésére alkalmazott informatikai rendszertől függetlenül a fizetési művelet összegének a kedvezményezett rendelkezésére bocsátása akként, hogy a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési művelet értéknap (jóváírási értéknap) látja el, valamint a kedvezményezettnek a pénzforgalmi szolgáltatóval szembeni követelését véglegesen és visszavonhatatlanul megemeli a fizetési művelet összegével oly módon, hogy azzal a kedvezményezett ezt követően azonnal, teljeskörűen rendelkezni tudjon.

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

**Konverzió:** különböző pénznemek közötti átváltás.

**Kötegeltség megbízás:** Minden olyan átutalási megbízás, amikor a Fizető féltől a Fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához egyidejűleg egynél több fizetési megbízás érkezik be elektronikus csatornán, vagy a Fizető fél egyidejűleg egynél több fizetési megbízást hagy jóvá.

**Központi adatbázis:** a Számlatulajdonos vagy a Másodlagos azonosítót rögzítő/módosító személy nevének, a Másodlagos azonosítóval érintett Bankszámla IBAN-jának, és a hozzárendelt Másodlagos számlaazonosítónak a nyilvántartása, mely nyilvántartást a GIRO vezeti – az adott Bankszámla törléséig, vagy az erre vonatkozó hozzájárulás visszavonásáig, vagy az éves adatellenőrzés sikertelensége időpontjáig vagy a Bankszámla megszűnéséig.

**Lekötött betétszámla:** A Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából rendelkezésre álló szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott alszámla. Betét elhelyezésének, a lekötött betétszámla megnyitásának feltétele, hogy az ügyfél a Banknál fizetési számlával rendelkezzen.

**Másodlagos számlaazonosító:** a rendelkezésre jogosult által a számlatulajdonos fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján a központi adatbázist működtető szervezet részére megadott egyedi azonosító, amely a számlatulajdonos fizetési számlája egyértelmű azonosítására szolgál.

**Papír alapú fizetési megbízás:** Olyan, írásban benyújtott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikusan nyújtottak be.

**Rendelkezésre jogosult:** A számlatulajdonos, a képviselőtében jogszabály alapján eljárni jogosult, illetve a számlatulajdonos által meghatalmazott.

**SEPA:** Egységes Euro Fizetési Övezet (Single Euro Payment Area). A 33 európai országot (EU tagállamai, valamint Svájc, Norvégia, Liechtenstein, Monaco, San Marino és Izland) magában foglaló Egységes Európai Pénzforgalmi Övezet. Célja az azonos jogi keretek létrehozásával, közös szabványok és infrastruktúra kialakításával növelni a kisösszegű EU-n belüli pénzforgalom hatékonyságát.

**Sorbaállítás:** A Bank által vezetett fizetési számlára 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 helyezéséről állapotodik meg a Bankkal.

**SWIFT kód:** (BIC kód): nemzetközi átutalási forgalomban a bankok egyedi azonosítója.

**Számlatulajdonos:** A Bankkal számlaszerződést kötő fél.

**Terhelési nap:** Az a nap, amikor a pénzforgalmi szolgáltató az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.

**VIBER átutalás:** A Bank a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a banki átvételt követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a Számlatulajdonos által kezdeményezett belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott átutalási megbízások alapján.

### 3. Lakossági Keretszerződés kötés, fizetési számla nyitás

A Bank fizetési számlát nyit és vezet a természetes személy ügyfeleknek (a továbbiakban: Számlatulajdonos(ok) részére).

A Bank fizetési számlát kis- és nagykorú személynek egyaránt nyithat. Kiskorúak részére az alábbi módon vezethető fizetési számla:

- a 14. életévét be nem töltött kiskorú (a Ptk. szerint cselekvőképtelen természetes személy) nevében a törvényes képviselője nyithatja meg a fizetési számlát, a számlaszerződést ő írhatja alá, és csak ő rendelkezhet érvényesen a számla felett a kiskorú nevében,
- b) a 14. életévét betöltött, nem cselekvőképtelen, de 18. életévét be nem töltött kiskorú (a Ptk. 2:11. §. szerint korlátozottan cselekvőképes személy) jognyilatkozatot tehet, tehát saját nevében nyithat fizetési számlát, a szerződést aláírhatja, de a szerződés csak a törvényes képviselője hozzájárulásával vagy utólagos jóváhagyásával válik érvényessé.

A 14. életévét be nem töltött természetes személy azonosítása megegyezik a 18. életévét betöltött személy azonosításával. (személyi azonosító igazolvány vagy útlevél és lakcímet igazoló hatósági igazolvány).

A fizetési számla, illetve lekötött betétszámla vezetését a Bank a Számlatulajdonossal, vagy törvényes képviselőjével megkötött lakossági Keretszerződés alapján és annak keretei között vállalja.

A Bank Hirdetményben teszi közzé, hogy mely külföldi konvertibilis pénznemekben nyit fizetési, illetve lekötött betét számlát.

Egy számlatulajdonosnak több azonos, illetve különböző pénznemben megnyitott látra szóló fizetési számlája/lekötött betétszámlája is lehet.

A Számlatulajdonos jogosult - a Bank vonatkozó szabályzataiban foglalt követelmények megléte esetén – a forintban vezetett fizetési számlához kapcsolódóan bankszámlahitel és bankkártya szolgáltatás igénybevételére, illetve bármely devizanemben nyitott fizetési számlához kapcsolódóan elektronikus számlavezetés és SMS szolgáltatás igénybevételére külön szerződések megkötésével. Ezen külön szerződések a lakossági fizetési számla szerződés felmondásával egyidejűleg felmondottnak tekintendők.

A Bank a lakossági keretszerződésben, illetve jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon, a fizetési számlán nyilvántartja a számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező fizetési megbízásokat, továbbá jóváírja a számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket.

A Bank a lakossági keretszerződés megkötésekor, amennyiben a számlatulajdonosnak a Bankkal ez az első üzleti kapcsolata, a pénzműködés és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályoknak megfelelően a számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja azonosítását a Bank elvégzi, és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja a pénzműködésről és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvény szerinti ügyfél átvilágítás végrehajtása céljából köteles az azonosításhoz szükséges dokumentumok bemutatására, adatok közlésére, valamint a Tényleges Tulajdonosi nyilatkozat kitöltésére.

**A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja köteles az általa a Bank rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Bankot. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát a Számlatulajdonos viseli.**

A Bank a rendelkezésére bocsátott adatokat a jogszabályokban foglaltaknak megfelelően kezeli.

A Bank a fizetési számla megnyitását, illetve betét elhelyezését a jogszabályokkal összhangban meghatározott igazoló okmányok bemutatásához köti. A természetes személyek számlanyitásához szükséges a személyazonosság igazolására szolgáló okmányok bemutatása (személyazonosító okmánya – külföldiek esetében feltéve, hogy, az magyarországi tartózkodásra jogosít, egyébként érvényes tartózkodási engedélye -, útlevele, arcképes vezetői engedély), valamint belföldi természetes személyek esetében a lakcímet igazoló hatósági igazolvány.

#### 4. Rendelkezés a fizetési számla felett

A fizetési számla felett teljes körűen a számlatulajdonos(ok), illetve a 14. életévét be nem töltött kiskorú esetében a törvényes képviselő, valamint a meghatalmazottak rendelkezhet(nek).

A lakossági fizetési számla feletti rendelkezés módja önálló. Két személy önálló rendelkezési jogosultságához kötött számla (számlatulajdonos és társtulajdonos) esetén a számlatulajdonosok a két néven vezetett közös számlára érkező összegekről külön-külön rendelkezhetnek. A külön-külön rendelkezésű számlán a rendelkezési jogosultság módján változtatni (pl.: ha az egyik számlatulajdonos a másikat a rendelkezésből ki akarja zárni) csak együttesen lehet.

Közös számla esetében a számlatulajdonosok/társtulajdonos jogait és kötelezettségeiket egyetemlegesen jogosultak gyakorolni, illetve kötelesek teljesíteni.

A számlatulajdonos, vagy törvényes képviselője a fizetési számla felett rendelkezésre jogosultak nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket az erre a célra szolgáló és a Bank által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírás bejelentő kárton) köteles bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

Az állandó meghatalmazottak fizetési számla feletti rendelkezési jogosultsága az alábbi műveletek kivételével megegyezik a számlatulajdonos jogosultságával:

- a számlamegszűntetés;
- a számla felett rendelkezők körének megváltoztatása (újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve a meglévő meghatalmazottak törlése);
- a banktitoknak minősülő adatok közzétételére felhatalmazás megadása;
- bankszámla hitelkeret, illetve hitel igénylése;
- bankkártya, elektronikus számlavezetési szerződés megkötése.

A számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a számlatulajdonos a megfelelően kitöltött aláírás bejelentő kártont a Banknál benyújtotta, és azt a Bank érvénybe helyezte.

Amennyiben a devizakülföldi számlatulajdonos számlája feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazást – nyilatkozatot – külföldön állították ki, azt teljes bizonyító erejű magánokiratként a Bank csak akkor köteles elfogadni, ha azt a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság hitelesítette.

A számla feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazás lehet eseti (egy alkalomra szóló) is, mely a meghatalmazó okiratban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazást a számlatulajdonos közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban köteles megadni oly módon, hogy az egyértelműen tartalmazza a meghatalmazott személyazonosságának megállapításához szükséges adatokat a rendelkezési jog pontos megnevezését, tartalmát, annak időpontját.

A Bank a számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok alapján elvégzi és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Bank rendelkezésre jogosult személytől csak azután fogad el rendelkezést, ha azonosítása már megtörtént.

**A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja köteles az általa a Bank rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változást 5 (öt) munkanapon belül bejelenteni. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát a Számlatulajdonos viseli.**

A rendelkezésre bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a számlatulajdonos kizárólag új aláírás bejelentő kárton kitöltésével kezdeményezheti.

A számla feletti rendelkezési joggal meghatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Bank mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg az aláírási jogban történt változást (módosítás, törlés) a Számlatulajdonos a számlavezető hellyel írásban nem közli.

A Bankszámla feletti rendelkezési jog magában foglalja a Másodlagos azonosító feletti rendelkezési jogot is.

Másodlagos azonosító megadására, módosítására, törlésére, vagy ezen jogok Rendelkezőtől való megvonására/visszaadására nem adható Meghatalmazás.

A nagykorú számlatulajdonosnak joga van elhalálozás esetére kedvezményezettet megjelölni, mely esetben az adott fizetési számlán kezelt összeg nem tartozik a számlatulajdonos hagyatékához, a kedvezményezett a fizetési számlán lévő összeg és a fizetési számláról lekötött betét felett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet. Az elhalálozás esetére kedvezményezetti jelölésnek egyértelműnek kell lennie, az semmilyen feltételhez nem köthető. Az elhalálozás esetére kedvezményezett a fizetési számla egyenlegére vonatkozóan (ideértve a számláról lekötött betéteket is) jelölhető meg. A számlatulajdonos elhalálozása esetén - a számlatulajdonos eredeti halotti anyakönyvi kivonatának bemutatása, vagy egyéb, hitelt érdemlő bizonyítása után - a fizetési számlán lévő egyenleggel a elhalálozás esetére kedvezményezett rendelkezhet. Az elhalálozás esetére kedvezményezett rendelkezése kizárólag a fizetési számlán lévő összeg kifizetésére vagy átutalására, valamint fizetési számla megszüntetésére vonatkozik.

A Bank a közös számlanyitást (tulajdonos/társtulajdonos) úgy tekinti, hogy a számlatulajdonosok nyilatkozatot tettek, hogy egymást jelölték meg egyedüli kedvezményezettként. Közös számla nyitása esetén harmadik személy kedvezményezetti megjelölésére nincs mód. Amennyiben a számlatulajdonosok részesedési arányt nem jelölnek meg, tulajdoni hányaduk egyenlő.

A rendelkezés alapján az egyik számlatulajdonos elhalálozása esetén a számlakövetelés nem tartozik a számlatulajdonos hagyatékához, - a kedvezményezett (társtulajdonos) a halál tényének hitelt érdemlő igazolását követően - a rá átruházott számlakövetelés tekintetében hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül jogosult rendelkezni.

Számlatulajdonos elhalálozása esetén – annak hitelt érdemlő tudomásszerzés esetén (halotti anyakönyvi kivonat, közjegyzői valamint egyéb hatósági megkeresés stb.) a Bank a számla megbízásait megszüntetnek tekintve és a számlát zároltként kezeli. Kedvezményezett jelölés hiányában a Bank a jogerős

hagyatékátadó végzésben, vagy jogerős öröklési bizonyítványban meghatározott örökösként megnevezett személlyel/személyekkel elszámol, mely során az örökös jogosultsága kizárólag a fizetési számlán lévő egyenleg kifizetésére vagy átutalására valamint a számla megszüntetésére vonatkozik. Amennyiben a számlatulajdonos elhalálozását megelőzően, vagy azt követően a számlán költség, jutalék felszámításából eredően negatív egyenleg keletkezik, ezen negatív egyenleget a bank hitelként kezeli, melyet a Bank jogosult az örökösrel szemben érvényesíteni.

## 5. Fizetési módok

A számlatulajdonos fizetési számlájával kapcsolatban - ha a fizetési módot jogszabály kötelezően nem írja elő - a következő fizetési módok alkalmazhatók:

### a) fizetési számlák közötti fizetési módok:

aa) átutalás: egyszerű átutalás, csoportos átutalás, rendszeres átutalás, hatósági átutalás és átutalási végzés, azonnali átutalás.

ab) beszedés: felhatalmazó levélen alapuló beszedés, váltóbeszedés, csekkbeszedés, csoportos beszedés, határidős beszedés, okmányos beszedés,

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés: fizetés bankkártyával.

### b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:

ba) készpénzbefizetés fizetési számlára,

bb) készpénzkifizetés fizetési számláról.

### c) fizetési számla nélküli fizetési mód:

ca) készpénzátutalás.

Amennyiben a Bank valamely, az ÁSZF hatálya alá eső szolgáltatás nyújtása során a Magyar Posta Zrt. szolgáltatását veszi igénybe, vagy közvetíti, e vonatkozásban a Magyar Posta Zrt. megfelelő szerződési feltételei (üzletszabályzata, egyéb szabályzatai) is irányadónak tekintendők.

### Csoportos átutalás:

Csoportos átutalás esetén a fizető fél a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóval történt megállapodás alapján a keretszerződésben foglalt helyen és meghatározott módon az azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló átutalási megbízásokat kötegelve, csoportos formában is benyújthatja.

### Rendszeres átutalás:

A Számlatulajdonos pénzforgalmának lebonyolítása keretében – legkorábban a következő Banki munkanapra szóló kezdő időponttól – megbízhatja a Bankot, hogy a Fizetési számlán lévő összeg erejéig meghatározott időközönként, meghatározott összeget a megbízásában megjelölt számlára átutaljon, az átutalás első napjának, a fizetés összegének és gyakoriságának meghatározása mellett. Amennyiben a teljesítés dátuma bankszünnapra esne, az átutalás a következő Banki munkanapon kerül teljesítésre. A rendszeres átutalási megbízást a Bank visszavonásig teljesíti, vagy a megbízásban megjelölt utolsó teljesítési időpontig.

Azonnali átutalási megbízás Rendszeres átutalási megbízásként nem nyújtható be.

### Hatósági átutalás:

A bírósági-, közigazgatási-, vagy adóvégrehajtásra jogosult szervek, a rájuk vonatkozó jogszabály keretei között hozott hatósági átutalási megbízás és/vagy átutalási végzését a Bank a Kötelezett Számlatulajdonos számlája terhére, annak előzetes értesítése, jóváhagyása nélkül, az adott okmányban foglaltak szerint teljesíti.

A hatósági átutalási megbízás és/vagy átutalási végzés kielégítési elsőbbséget élvez az egyéb fizetési megbízásokkal szemben. A Kötelezett e Fizetési megbízás esetén helyesbítési jogát nem gyakorolhatja.

### Azonnali átutalás:

Azonnali fizetési megbízásnak minősül az Internetbankingon\Electra ügyfélprogramon benyújtott egyedi, forint összegre szóló átutalási megbízás, amelyet az Ügyfél a forint devizanemű bankszámlája terhére ad meg, összege legfeljebb 20.000.000 forint, azaz húszmillió forint, terhelési napot nem tartalmaz, és benyújtása nem kötegenként történik meg, kivéve, ha azt Fogyasztónak minősülő ügyfél nyújtja be. Erre tekintettel Azonnali átutalásnak minősül a Fogyasztónak minősülő Ügyfél által Internetbankingon\Electra ügyfélprogramon egyidejűleg beküldött, több, a fenti feltételnek megfelelő átutalási megbízás.

Azonnali átutalás olyan módon is benyújtható, hogy abban a Kedvezményezett neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett a Kedvezményezett fizetési számlájához hozzárendelt Másodlagos azonosító szerepel.

Azonnali átutalási megbízások benyújtására a Bank a hét minden napján 0-24 óráig biztosít lehetőséget. Ezen fizetési mód esetén a Banki munkanap Kezdő időpontja minden nap 0.00 óra, illetve Záró és Végző időpontja minden nap egységesen 24.00 óra. A Bank ezen időtartam alatt az átutalás teljesítéséből rá háruló feladatokat folyamatosan ellátja. Az Elérhető egyenleg terhére a Bank az átutalási megbízásokat teljesíti, az érkező összegeket haladéktalanul rendelkezésre bocsátja, utólagos, de értéknapi könyvelés mellett.

Az Azonnali átutalás az IG3 fizetési rendszeren keresztül kerül teljesítésre. A Bank az Azonnali átutalási megbízás átvételét követő 5 másodpercen belül, a fizetési művelet összegével egyetemben eljuttatja a fizetési megbízás adattartalmát, az esetleges egyéb, a fizetési művelethez megadott adatot, valamint az Átvételre vonatkozó adatokat a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához, aki a fizetési művelet összegének saját számláján történt jóváírását követően az összeget haladéktalanul értéknappal látja el, és a Kedvezményezett Bankszámláján jóváírja akként, hogy azzal a Kedvezményezett teljeskörűen rendelkezni tudjon.

Ha a Bank a fizetési művelet teljesítésében, mint a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója vesz részt, a fizetési műveletről történt értesülését követően haladéktalanul elküldi a Fizető fél Bankszámláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak címzett, a fizetési művelet teljesítésének visszautasításáról szóló – visszautasítás okát is tartalmazó – vagy a fizetési művelet teljesítéséről szóló tájékoztatást.

Deviza számláról Azonnali átutalási megbízás nem indítható, viszont lehetőség van arra, hogy a számla azonosítására másodlagos azonosító kerüljön hozzárendelésre.

### Másodlagos azonosítóra vonatkozó rendelkezések

A Bank - a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kivont pénzeszközök elhelyezésére szolgáló számla kivételével - alapértelmezetten biztosítja a Fizetési számlához a Másodlagos azonosító hozzárendelését a Számlatulajdonos(ok) és a Fizetési számla felett Rendelkezők részére.

Másodlagos azonosítóként e-mail cím, mobiltelefonszám (EGT-államra, mint földrajzi területre utaló országkódot tartalmazó mobiltelefonszámot), adószám (nem természetes személyek esetén, mely az állami adó- és vámhatóság által megállapított), adóazonosító jel (az állami adó- és vámhatóság által megállapított) adható meg.

Egy Bankszámlához több Másodlagos azonosító is hozzárendelhető, azonban egy adott Másodlagos azonosító kizárólag csak egy Bankszámlához adható meg.

A rögzített másodlagos azonosító érvényességi ideje: a rögzítés napjához képest 1 teljes naptári év. A Másodlagos azonosító megadása / módosítása / törlése kizárólag személyesen, a Bankfiókokban, azok nyitvatartási idejében kezdeményezhető.

A Bank köteles meggyőződni arról, hogy a Másodlagos azonosítót bejelentő személy jogosult a Másodlagos azonosító bejelentésére/ módosítására / törlésére, illetve az adott Másodlagos azonosító használatára, mellyel összefüggésben tőle dokumentumok benyújtását is megkövetelheti.

A Számlatulajdonos, a Rendelkező, a Törvényes képviselő az érintett bankszámlához Másodlagos azonosítót adhat meg, és az adatok továbbításához saját maga járul hozzá. A 14 év alatti számlatulajdonos nevében a másodlagos azonosító rögzítésére, módosítására, törlésére, adattovábbítási hozzájárulás felhatalmazásra Törvényes képviselője jogosult.

Az adattovábbításhoz való hozzájárulást a korábban Fizetési számlához rendelt Másodlagos azonosító módosításkor is meg kell adnia a módosítást kezdeményező Ügyfélnek. Az adattovábbításhoz való hozzájárulás - Lakossági Fizetési számla illetve egyéni vállalkozó vagy östermelő Fizetési számlája esetén, azaz természetes személy Számlatulajdonos/Ügyfél esetén - a Másodlagos azonosító rendeltetészerű használatának szükségszerű feltétele.

A Számlatulajdonos a saját, a Rendelkező és a Törvényes képviselő Másodlagos azonosítójának, a Rendelkező és a Törvényes képviselő kizárólag a saját Másodlagos azonosítójának törlését kezdeményezheti.

A Számlatulajdonos / Rendelkező / Törvényes képviselő csak a személyéhez kötődő Másodlagos azonosítót adhat meg. A Másodlagos azonosító akkor kerül befogadásra a Bank részéről, és a GIRO felé – az MNB rendeletben előírt határidőben - továbbításra, ha adott személy a Másodlagos azonosító ilyenként való használatára, módosítására vagy törlésére jogosult, illetve a Másodlagos azonosítóval rendelkezni jogosult természetes személy az adattovábbításhoz az MNB rendelet szerinti hozzájáruló nyilatkozatát megadja.

A Másodlagos azonosító rögzítése és törlése a Központi adatbázisban a GIRO által történik, a Bank általi átadást követően.

A Bank a Másodlagos azonosítót, és szükséges adattartalmat az Ügyfél jogosultságáról való eredményes meggyőződést követő 1 órán belül továbbítja a GIRO részére.

Az adott számlához kapcsolódó Másodlagos azonosítókra vonatkozó tájékoztatás a Bank fiókjaiban, azok nyitvatartási idejében vehető igénybe, A Számlatulajdonosok/rendelkezők hozzájárulnak ahhoz, hogy a számla felett rendelkezésre jogosult személy részére a Bank tájékoztatást adjon a számlához kapcsolt másodlagos azonosítóra vonatkozóan.

Bank a másodlagos számlaazonosítóra vonatkozó bejelentése átvételétől számítva évente egyeztet a fizetési számlához rendelt másodlagos számlaazonosítók érvényességéről úgy, hogy a rendelkezésre jogosultnak a másodlagos számlaazonosító hozzárendelésére vonatkozó korábbi bejelentésének a megerősítését a bejelentés átvétele napjának számánál fogva megfelelő napig beszerzi. A pénzforgalmi szolgáltató az évenkénti egyeztetésre előírt határidő lejártát legalább 30 nappal megelőzően értesíti a számlatulajdonost az adategyeztetésről, valamint az adategyeztetés elmaradásának következményéről.

Amennyiben az adategyeztetés az értesítés ellenére az ott meghatározott határidőben nem történik meg, a másodlagos számlaazonosító a határidő lejártát követő napon 0 órakor érvényét veszti. Ezt aényt a Bank haladéktalanul jelzi a Központi adatbázis működtetését végző szervezetnek, amely azt haladéktalanul törli a központi adatbázisból.

Amennyiben a Rendelkező/Társtulajdonos/Törvényes képviselő Fizetési számla feletti rendelkezési joga megszűnik, úgy az általa a számlához rendelt valamennyi Másodlagos azonosító törlésre kerül.

Bármely fizetési számlához regisztrált, hatályban lévő másodlagos azonosító más (Bármely pénzforgalmi szolgáltató által vezetett) fizetési/pénzforgalmi számlához történő sikeres regisztrációjával egyidejűleg automatikusan hatályát veszti.

A Fizetési számla megszűnésével a hozzá rendelt összes Másodlagos azonosító törlésre kerül.

## 6. A fizetési megbízások teljesítésének szabályai

A Bank a fizetési megbízások teljesítése során - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve - kizárólag a megbízó fizetési megbízásban foglalt rendelkezései szerint jár el.

A számlatulajdonosnak a fizetési megbízásokat az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon, az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. A Bank - térítés ellenében - a nyomtatványokat a számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre.

A nyomtatványokat jól olvasható módon, javítás nélkül kell kitölteni, valamint a Banknál bejelentett módon aláírni.

Ha a fizetési megbízás a jogszabályokban előírt követelményeknek nem felel meg, a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja. A hiányosan vagy pontatlanul adott megbízásokért a Bank felelősséget nem vállal és az ezzel kapcsolatosan felmerülő költségekkel a számlatulajdonos fizetési számláját megterheli.

A Bank az Azonnali átutalási megbízás keretében érkező összeg jóváírását visszautasítja – a visszautasítás okának közlésével –, ha a fizetési megbízás a Fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója által történt átvétel időpontja és a Bankhoz érkezés időpontja közötti időtartam a 20 (húsz) másodpercet meghaladja. Az erről szóló tájékoztatást a fizetési műveletről történő értesülését követően haladéktalanul elküldi a Fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak.

A Bank szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított fizetési megbízást nem fogad el. A Bank a személyesen benyújtott, postai úton feladott, illetve – vonatkozó szerződés kiegészítés megkötése esetében, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően - elektronikus úton érkezett megbízásokat veszi át.

A fizetési megbízásokat a Bank azok beérkezésének sorrendjében átvettnek tekinti, a fizetési megbízás átvételének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a fizetési megbízáson/megbízásban rögzíti és tárolja. A fizetési megbízásokat a Bank - a hatályos pénzforgalmi jogszabályok, törvények vagy a számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére vonatkozóan a Bank nyilvántartása az irányadó. A készpénzfizetési megbízásokat – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által kötelezően sorba állított fizetési megbízások kivételével – a Bank azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb beérkezett, rögzített tételekre.

A megbízások teljesítésének pontos rendjéről, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjáról a „Tájékoztató a számlatulajdonosok pénzforgalmi/fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” (a továbbiakban: Tájékoztató) ad útmutatást.

A Bank biztosítja, hogy a Tájékoztatóban rögzített időintervallumon belül benyújtott átutalási megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi számláján legkésőbb a pénzforgalmi megbízás Bank általi átvételét követő 4 (négy) órán belül jóváírásra kerül. A Bank az Azonnali Fizetési Megbízásból rá háruló feladatokat az IG3 fizetési rendszerre irányadó szabályok szerint teljesíti.

A Bank a beérkező fizetési megbízások átvétele céljából alkalmazott gyűjtőláda útján a munkanap kezdő és záró időpontja között benyújtott fizetési megbízásokat érkezeti.

A Bank a fizetési megbízásokat akkor teljesíti, ha a megbízáson lévő aláírás(ok)nak a számla felett rendelkezésre jogosult(ak) bejelentett aláírásával való azonossága megállapítható.

Amennyiben a hatályos jogszabályok alapján az azonosítás kötelező esete áll fenn, a Bank akkor teljesíti a megbízást, ha az azonosítandó személy azonosítását el tudta végezni.

A Bank a számlatulajdonos fizetési megbízásainak teljesítése érdekében jogosult közreműködő tevékenységét igénybe venni. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Bank felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be. Nem vállal felelősséget a Bank az utólag hamisnak bizonyult fizetési megbízások teljesítéséért, ha azok teljesítés előtti ellenőrzése során úgy járt el, ahogy az adott helyzetben általában elvárható.

A Bank a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, továbbá az alkalmazott árfolyamokat, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket Hirdetményeiben teszi közzé.

A Bank a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves számlavezetői bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a fizetési számla egyenlegében nem eredményezhet a számlatulajdonos vagyonában beálló változást. Ennek megfelelően a Bank joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést – elvülési időn belül – a számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül minden egyéb, a számlatulajdonos számláját érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást megelőzően - helyesbíten. A helyesbítésről a Bank az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a számlatulajdonost.

A fizetési megbízások közül a Bank először - a számlatulajdonos rendelkezése és az általa meghatározott sorrendre tekintet nélkül - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti, az ott meghatározott módon. A számlatulajdonos és a Bank között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján keletkező banki követeléseket a Bank beszámítási jogával élve – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfényilatkozat alapján – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt teljesíti. A számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a számlatulajdonos lakossági Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Bank beszámítási jogával élve megterhelheti a számlatulajdonos nála vezetett fizetési számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. A Bank a számlatulajdonossal szemben - a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenysége körében - keletkezett esedékes követelését a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.

A fizetési számlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, valamint a számlatulajdonosnak a Felhatalmazó levélben rögzített ezirányú rendelkezésének megfelelően a felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszedési megbízás teljesítéseket a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítését követően, a szükséges fedezet megléte esetén a Bank azonnal lekönyveli, tekintet nélkül a Bank nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

A Bank állandó átutalási megbízásnak tekinti és kezeli a számlatulajdonos által benyújtott rendszeres (állandó) megbízás alapján forint pénznemben belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számla javára kezdeményezett átutalásokat is függetlenül attól, hogy a számlatulajdonos a tartós megbízást papír alapon vagy elektronikus úton nyújtotta be a Bankhoz.

A számlatulajdonos által papír alapon – személyesen, postai úton vagy külön szerződés alapján telefaxon keresztül – benyújtott állandó átutalási megbízásokat a Bank állandó átutalási megbízásként kezeli és a Tájékoztatóban rögzítettek szerint teljesíti.

Amennyiben számlatulajdonos az átutalási megbízást terhelési nap feltüntetésével nyújtja be, úgy a Bank vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett terhelési napon teljesíti a fizetési megbízást. Értéknapként csak banki munkanap adható meg. Értéknapos teljesítésre szóló megbízások esetén a Bank a fedezetvizsgálatot az értéknapon végzi el és a Tájékoztatóban rögzített feltételek szerint teljesíti.

A Bank pénzforgalmi korlátozást alkalmaz azokra a fizetési számlákra, amelyek szerencsejáték-felügyeleti hatóság határozata alapján tiltott szerencsejáték szervezéssel összefüggő tét befizetésre vagy kifizetésre szolgálnak. A tiltott fizetési számla terhére vagy javára teljesítendő fizetési megbízás vagy fizetési művelet-ide nem érte a hatósági átutalást és az átutalási végzés alapján történő átutalást-haladéktalanul visszautasítja. A Bank a tiltott fizetési számla pénzforgalmi korlátozását a szerencsejáték-felügyeleti hatóság által közzétett tiltott fizetési számla száma alapján hajtja végre. A Bank a korlátozást megszünteti amennyiben a szerencsejáték-felügyelet a tiltást megszünteti és az erről szóló határozatot honlapján közzéteszi. A fizetési számla vezetésére irányuló keretszerződést a Bank azonnali hatállyal felmondja amennyiben a szerencsejáték-felügyeleti hatóság honlapján közzétételre kerül, hogy a számlatulajdonos szerepel a tiltott fizetési számlák nyilvántartásában.

A Bank a bankkártyával kezdeményezett Magyarországon kívül végrehajtott internetes szerencsejáték terheléseket és jóváírásokat elutasítja.

## 7. Fizetési megbízások kezelése

### 7.1. Fizetési megbízások benyújtása

A számlatulajdonos a Bank részére fizetési megbízásokat adhat, valamint pénzforgalmi szolgáltatásokat vehet igénybe a Bank által rendszeresített formanyomtatványokon, illetve az alábbi, benyújtási módon:

- a) papír alapon: a Bank fiókjaiban személyesen, vagy levélben írásban;
- b) elektronikusan: a Bank elektronikus csatornáin (InternetBanking, Electra ügyfélprogram) kiegészítő szerződés alapján;
- c) a Bank által egyedileg meghatározott és a vonatkozó szerződésben rögzített módon.

A szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást a Bank nem fogad el.

A fizetési megbízásokat a Bank azok beérkezésének sorrendjében átvettnek tekinti, a fizetési megbízás átvételének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a fizetési megbízáson/megbízásban rögzíti és tárolja. A Bank a fizetési megbízásokat – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok vagy a számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére vonatkozóan a Bank nyilvántartása az irányadó. A készpénzfizetési megbízásokat – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által kötelezően sorba állított fizetési megbízások kivételével – a Bank azonnal teljesíti, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre.

A Bank a hozzá fizetési megbízások átvétele céljából alkalmazott gyűjtőláda útján a munkanap kezdő és záró időpontja között benyújtott fizetési megbízást, a benyújtástól számított 60 percen belül átveszi.

A Bank nem vállal felelősséget a telefaxon átvett fizetési megbízások (átutalási megbízások), valamint a számlatulajdonos által elindított, de a Bankhoz be nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli.



Ezen kívül a Bank nem teljesíti a technikai okok miatt olvashatatlan megbízásokat, azonban vállalja, hogy a hibás fogadásról telefonon megkísérli értesíteni a számlatulajdonost, továbbá ezen fizetési megbízások (átutalási megbízások és/vagy névre szóló készpénzfelvételi utalványok) nem teljesítéséről a beérkezés napján értesítőlevélben tájékoztatja a számlatulajdonost.

A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be. Nem vállal felelősséget a Bank az utólag hamisnak bizonyult fizetési megbízások teljesítéséért, ha azok teljesítés előtti ellenőrzése során úgy járt el, ahogy az adott helyzetben általában elvárható.

## 7.2. Fizetési megbízások jóváhagyása

Fizetési megbízások teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Bank akkor hajthatja végre, ha a számlatulajdonos, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési megbízás jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján történik. A fizetési megbízás teljesítés számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásának a Bank a fizetési megbízás Bankban bejelentett módon történő aláírásának és Bankhoz történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.

Csoportos beszédési megbízás teljesítésének számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása - ezen fizetési megbízás teljesítésének feltételül szolgáló – Felhatalmazás csoportos beszédési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése formanyomtatvány vagy a szolgáltató/partner által készített felhatalmazó levél számlatulajdonos általi - a Banknál bejelentett módon történő - aláírásával és a Bankhoz elfogadás, nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg.

Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás teljesítésének számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a felhatalmazó levél számlatulajdonos által - a Banknál bejelentett módon történő - aláírásával és a felhatalmazó levél Bank által történő nyilvántartásba vételével együttesen valósul meg.

A tartalmilag helyes felhatalmazó levél nyilvántartásba vételéről, illetve átvételének elutasításáról – a vonatkozó belső eljárási rendnek megfelelően – egyszerűsített bírálati eljárás során a Bank dönt. A befogadó, illetve elutasító döntés meghozataláig a Bank nem teljesíti a szóban forgó felhatalmazó levél alapján benyújtott fizetési megbízásokat, azok teljesítését a felhatalmazó levél hiányára hivatkozva visszautasítja. A nyilvántartásba vett felhatalmazó levelet a Bank a felhatalmazó levél alapján benyújtott beszédési megbízás teljesítés számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekinti.

A számlatulajdonos a lakossági Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Bank téves bejegyzésének a fizetési számlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a lakossági Keretszerződésben, valamint a lakossági Keretszerződés mellékletét képező hatályos Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj lakossági számlán történő elszámolását.

A fizetési megbízás teljesítését a Bank által történt átvételét követően a számlatulajdonos nem vonhatja vissza. Kivételt képeznek a számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, ahol a számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Bankhoz eljuttatott, a Banknál bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja.

A fizetési megbízás kedvezményezettje által közvetlenül vagy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül benyújtott fizetési megbízás visszavonását a teljesítés napján kizárólag a Kedvezményezett, az általa kiállított írásbeli hozzájáruló nyilatkozat Bankhoz történő benyújtásával kezdeményezheti.

A Bank a fizetési megbízásokat a lakossági Keretszerződés mellékletét képező "Tájékoztató a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szóló Tájékoztatóban a továbbiakban: Tájékoztató) meghatározottak szerint teljesíti. A Bank a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, egyes egyéb számlavezetési feltételeket hatályos Hirdetményeiben teszi közzé.

## 7.3. Fizetési megbízások sorba állítása

A Bank téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a számlatulajdonos fizetési számláján sorba állításra kerül. A Bank a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.

A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (látra szóló fizetési számla, valamint lekötött betét számlái) egy fizetési számlának minősül. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeg pénznevével azonos pénznemben vezetett fizetési számlát veszi a Bank elsődlegesen figyelembe, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre - jogszabály által kijelölt - fizetési számlával/számlákkal.

Ha a fizető fél számlatulajdonos részére a Bank nem vezet ilyen pénznemben fizetési számlát vagy az azonos pénznemben vezetett fizetési számlán nem, vagy csak részben volt fedezet, a Bank a számlatulajdonosnak – ha ilyen fizetési számla létezik - a Banknál kezelt, forintban nyilvántartott fizetési számláit, majd a Bank, valamint a Bank által az egyéb pénznemekben vezetett fizetési számláit vonja be a teljesítésbe. Pénzemek közötti átváltás esetén a Bank az általa jegyzett - a fizetési számla megterhelésének napján érvényes - devizavételi árfolyamot alkalmazza. Amennyiben a Bank által nem jegyzett pénznemre szóló hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést fogad be a Bank teljesítésre, a fizetési megbízást forintban teljesíti. A forintra történő átváltást a Bank a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi el. Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezet összevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint ún. előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a Bank az azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig - de legfeljebb azonban 35 (harmincöt) napig – fizetési számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő fizetési számlán sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik. A Bank a sorba állítás időtartama alatt a hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

A számlatulajdonos és a Bank között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a számlatulajdonos fizetési számláján nyilvántartott, a Bank, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Bank sorba állítja. A Bank beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig - a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.

A számlatulajdonos fizetési számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízást fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízást a Bank a számlatulajdonos fizetési számláján a számlatulajdonos által a felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik. A sorba állítás időtartama alatt a Bank a fizetési számla tényleges egyenlegéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszédési megbízást a Bank nem állítja sorba a számlatulajdonos fizetési számláján.

A fedezethiány miatt nem teljesíthető állandó átutalási megbízást a Bank nem állítja sorba a számlatulajdonos fizetési számláján. A számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a Bank az állandó átutalási megbízást legfeljebb 35 (harcincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítási idő alatt a Bank részfizetést nem teljesít. A sorba állítási időszak lejáratát követően az állandó átutalási megbízást a Bank törli a nyilvántartásból.

A Bank - a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízást visszautasítja.

A számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a Bank a számlatulajdonos fizetési számlája terhére átvett, számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízást legfeljebb harmincöt napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik.

Az Azonnali átutalási megbízások átvétele, a Hitelesítés és a fedezetellenőrzés a fizetési megbízás teljesítésére nyitva álló időtartamban kerül elvégzésre, és fedezet megléte esetén teljesítésre. Azonnali átutalási megbízás tekintetében részteljesítés jogszabály alapján nem lehetséges, és részteljesítésre megállapodás nem köthető. Azonnali átutalás sorba állítására jogszabály alapján nincs lehetőség, illetve arra megállapodás nem köthető.

## **8. Fizetési műveletek**

### **8.1. Jóváírás**

A Bank a fizetési számlán a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásainak megfelelően, korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.

A Bank a fizetési számlák javára érkező deviza- illetve forintösszegeket a hatályos Tájékoztatóban meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a számlatulajdonossal.

A számlatulajdonos fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a munkanap, amikor a szóban forgó fizetési művelet összege a Bank számláján jóváírásra került.

A Bank az átutalással a fizetési számlára érkező összegeket a megadott devizanemben írja jóvá a számlatulajdonos megbízásban megjelölt fizetési számláján.

Amennyiben az átutalt összeg devizaneme eltér a fizetési megbízásban megjelölt fizetési számla pénznemétől, de az engedélyezett pénznemek egyike - és az átutalás külön rendelkezést nem tartalmaz - a Bank automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt fizetési számlán.

A Bank az EGT-n kívüli állam pénznemében érkezett átutalás összegét legkésőbb a Bank nostro számlájára történő megérkezését követő napon bocsátja a Számlatulajdonos rendelkezésére, akkor, amikor értesül arról, hogy az átutalás fedezetét részére is rendelkezésére bocsátották. Az EGT-n belüli pénzforgalomban és devizanemben érkezett megbízás összegének a Bank nostro számláján történő jóváírást követően a Bank a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknappal látja el és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal azonnal rendelkezni tudjon.

Ha a Bank nostro számláján a jóváírás napja nem banki munkanap, vagy az összeg a banki munkanap záró időpontja után érkezett, a kedvezményezett, részére az összeg feletti rendelkezést a következő munkanaptól biztosítja.

Az IG3 elszámolási mód szerint érkező összeget a Bank a számlájára érkezést követően haladéktalanul értéknappal látja el és a Számlatulajdonos részére elérhetővé teszi, hogy azzal azonnal és teljes körűen rendelkezni tudjon.

A Bank a saját számláján történt jóváírást tartalmazó számlakivonat rendelkezésre állását tekinti irányadónak a haladéktalan jóváírás tekintetében.

A Bank a jogi elvárásoknak – különös tekintettel a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó magyar jogszabályoknak és nemzetközi normáknak – történő megfelelés érdekében a pénzforgalmi számlára érkező egyes összegek jóváírását megelőzően kiegészítő adatokat – különös tekintettel a Számlatulajdonosra, a megbízást kezdeményező félre, a tevékenységükkel kapcsolatos információkat, ezek alátámasztására vonatkozóan dokumentumokat – kérhet. A Bank visszautasíthatja az összeg jóváírását, ha a Számlatulajdonos nem a megadott határidőben, vagy kellő mértékben szolgáltat adatot, vagy azokból az állapítható meg, hogy a megbízás nincs összhangban a Számlatulajdonos által a Bank részére korábban rendelkezésre bocsátott adatokkal, információkkal. A Bank visszautasítja a megbízást, ha olyan adat merül fel, ami miatt annak teljesítése a hatályos jogi normák rendelkezéseibe ütközik.

### **8.2. Terhelés**

A Bank a mindenkori hatályos Hirdetményben felsorolt pénznemekben teljesít átutalást, amelyekben valamely külföldi pénzforgalmi szolgáltatónál (banknál) nostro számlát vezet.

A Bank tárgynapi feldolgozásra a hatályos Tájékoztatóban közzétett időpontig beadott átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott átutalási megbízásokat a Bank következő banki munkanapon érkezettnek tekinti és a teljesítési határidőket attól a naptól számítja. Amennyiben a következő nap munkaszüneti nap, akkor a feldolgozás az azt követő első banki munkanapon történik meg.

Amennyiben a számlatulajdonos az átutalási megbízást terhelési nappal tölti ki, a Bank az átutalási megbízásban feltüntetett banki munkanapon dolgozza fel a megbízást.

A Bank a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén - ragaszkodik ahhoz, hogy mind a megbízásra, mind a kapcsolódó jutalékra, díjra a fedezet biztosított legyen.

A benyújtott fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele a fizetési számlán rendelkezésre álló fedezet. A Bank fedezetlen átutalási megbízás esetén részteljesítést nem végez.

Külön megállapodás hiányában azon átutalási megbízásokat, melyek összege meghaladja a terhelendő számla egyenlegét, a Bank a számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett tárgynapon visszaküldi, illetve a számlatulajdonossal történt külön megállapodás alapján sorba állítja.

Forintszámla terhére indított deviza átutalásokat a Bank a számlatulajdonos átutalási megbízásait a hatályos Tájékoztatóban meghatározott teljesítési nappal és árfolyam alkalmazásával teljesíti.

### **8.3. Kézpénz kifizetés**

A számlatulajdonos illetve a fizetési számla felett rendelkező a fizetési számla terhére kézpénzt vehet fel. A kézpénzfelvételi megbízást jól olvashatóan kell kitölteni. A felvenni kívánt összeget számmal és betűvel azonosan kell megjelölni, a kiállítás hónapját betűvel kell feltüntetni, s ezt követően a kézpénzfelvételi megbízást a Banknál bejelentett módon alá kell írni. A kézpénzfelvételi megbízást a rovatoknak, illetve az előnyomott szövegnek

megfelelően olvashatóan kell kiállítani úgy, hogy utólagos javítás vagy egyéb módosítás, illetve hamisítás lehetősége kizárt legyen. A készpénzfelvételi megbízáson a keltezés rovatba a kiállítás helyét és idejét (év, hó, nap) kell bejegyezni.

Nem teljesít a Bank kifizetést a keltezés nélküli vagy előre keltezett és az olyan megbízásra sem, amelyet hibásan vagy érthetetlenül állítottak ki, javították vagy sérült, illetve rontott. Érvénytelen az a megbízás is, amelyen a fizetési számla számát nem megfelelően tüntették fel, előnyomott szövegében betoldást alkalmaztak, vagy amelyen az összeget eltérően tüntették fel betűkkel és számokkal (illetve az összeg az utalványon és a terhelési értesítésen eltérően szerepel).

A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltatónál történő készpénzfelvétel a készpénzfelvételi megbízás benyújtásával történik. A számlatulajdonosnak a felvenni kívánt összeg erejéig fedezetet kell biztosítania fizetési számláján.

A Bank a számlatulajdonos kifizetési megbízását a vonatkozó hatályos Hirdetményben meghatározott értékig a megbízás napján teljesíti. A nagy összegű készpénzfelvételtől – és azok igényelt címeitől- a Bank a számlatulajdonostól legalább az előző munkanap 12.00 óráig előzetes írásbeli értesítést kér.

A Bank a valuta kifizetési igényt EUR-ban 2.000 EUR összegig tárgynapon teljesíti. Ezen értékhatárt meghaladó illetve más devizanemben (USD, GBP, CHF) történő készpénzfelvételi igényt a számlatulajdonosnak a kifizetést megelőző két munkanappal korábban írásban kell jelezni. A Bank amennyiben nem történt bejelentés, és lehetősége van rá, dönthet a nagy összegű készpénz felvétel teljesítéséről.

A készpénzfelvételi tranzakciók fedezeti összegét (amennyiben az a tárgynapon a kijelölt kifizető helyen kifizetésre kerül) a Bank a tárgynapon könyveli.

## 8.4. Készpénz befizetés

A készpénz befizetése a Bank pénztárában alkalmazott készpénz befizetési megbízás felhasználásával történik. A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató kiválasztott pénztárában befizetett összegeket a Bank haladéktalanul jóváírja a számlatulajdonos fizetési számláján. Ha a befizetett összeg pénzneme eltér a fizetési számla pénznemétől, a Bank a befizetett forintot, valutát az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető valuta eladási árfolyamon konvertálja.

Valuta befizetés bármilyen típusú fizetési számlára van lehetőség a Bank deviza számlavezető fiókjában. A deviza számlavezető fiókok a Tájékoztatóban kerültek feltüntetésre.

## 9. Fizetési megbízások utólagos helyesbítése

Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési művelet teljesítését követő tizenharmadik hónapja 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 hatályos pénzforgalmi szabályok rendelkezéseinek megfelelően – a Számlatulajdonos által jóvá nem hagyott, vagy jóváhagyott, de általa hibásan teljesített pénzügyi megbízás összegét visszatéríti a Számlatulajdonos részére. Számlatulajdonos helyesbítési igényét a Bank részére a bankfiókokban benyújtott írásbeli nyilatkozattal, vagy elektronikus banki szolgáltatáson keresztül nyújthatja be. A Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott, a Bank által hibásan teljesített fizetési megbízás összegét – az erről való meggyőződést követően – a Bank haladéktalanul megtéríti a fizető fél Számlatulajdonos részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a pénzforgalmi számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a számlatulajdonos jogosnak minősített kártérítési követelését.

A számlatulajdonos által kezdeményezett, de a Bank által hibásan teljesített fizetési megbízásért a Bank felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben a fizetési művelet hibás teljesítésének rendezéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési megbízás összegét.

A Bank a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríti a számlatulajdonos részére, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor.

Ezen kívül a számlatulajdonos kérésére - a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdéséről függetlenül - a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a számlatulajdonost tájékoztatja.

A Bank mentesül a fentiek szerinti képviselési felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízással összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél Számlatulajdonos nem szabályszerű módon eljárva okozta.

A jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén a Bank – kivéve, ha az adott helyzetben észszerű okból csalásra gyanakszik, és ezen okról írásban tájékoztatja a Felügyeletet – köteles a tudomást szerzést követően haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig megtéríteni a fizető fél részére a jóvá nem hagyott fizetési művelet összegét. A fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot helyreállítása során a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amikor a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése megtörtént.

A Bank visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás összegét, ha:

- a jóváhagyás időpontjában a számlatulajdonos a fizetési megbízás összegét nem ismerte, és
  - a fizetési megbízás összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél számlatulajdonos részéről az adott helyzetben észszerűen elvárható volt.
- A fentiekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség kizárólag a fizető fél számlatulajdonost terheli. A fizető fél számlatulajdonos részéről a fizetési megbízás adott helyzetben észszerűen elvárható összegének megítélése során a Bank a számlatulajdonos ugyanazon kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési megbízásait, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe. A Bank a visszatérítési igény elbírálása során a számlatulajdonos által benyújtott, a vitatott fizetési megbízás kedvezményezettje által kiállított nyilatkozat alapján jár el, melynek tartalma részletesen kiterjed:

- a fizető fél számlatulajdonos és a szolgáltató/partner közötti megállapodásban rögzített fizetési gyakoriságra;
- a számlatulajdonos fizetési szokásaira,
- a vitatott fizetési kötelezettség kiszámítása során a kedvezményezett által alkalmazott számítási módra/követelés elemekre (pl. fizetési hátralék, késedelmi kamat, stb.)

A fizető fél számlatulajdonos visszatérítési igénye során nem hivatkozhat az a) bekezdésre abban az esetben, ha a fizetési megbízás teljesítésének alapfeltételét képező, egyben a kapcsolódó fizetési megbízások előzetes jóváhagyását szolgáló Felhatalmazó levélben a vitatott fizetési megbízás teljesítését megelőzően a számlatulajdonos a teljesítés felső értékhatárát rögzítette. Ezen kívül nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek b) pontjára,

ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő pénzforgalmi számla pénzneme különbözött, ezért a Bank a megbízás teljesítése napján hatályos Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

A fizető fél számlatulajdonos nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Banknak adta meg, és a fizetési megbízás benyújtására vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Bank vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette.

A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a számlatulajdonos a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Bank a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Bank a számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a szolgáltató/partner által kiállított, a Bank által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot átvette. A Bank a számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Bank egyidejűleg tájékoztatja a számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

Amennyiben a számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Bankot nem terheli felelősség.

A Bank köteles a számlatulajdonos helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

A Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a hatályos Pft. vonatkozó részében meghatározott kötelezettségének teljesítését tevékenységi körén kívül eső elháríthatatlan ok (vis maior), vagy jogszabályban előírt rendelkezések zárták ki.

## 9.1. Fizetési megbízások visszahívása

Számlatulajdonos az előzetesen általa jóváhagyott a Bankhoz benyújtott fizetési megbízás banki teljesítése során vagy teljesítését követően kezdeményezheti a megbízás visszahívását legkésőbb az eredeti átutalási megbízás teljesítését követő 30. (harmincadik) napon a Tájékoztatóban meghatározott határidő szerint a Bankhoz benyújtott:

- a Banknál bejelentett módon aláírt, erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (RECALL megbízás).
- Electra InternetBanking/Electra ügyfélprogramon keresztül az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon vagy azzal azonos tartalmú elektronikus jelszóval aláírt levél megküldésével.

A Bank a RECALL megbízás alapján az eredeti megbízás teljesítésétől függően, haladéktalanul intézkedik a megbízás visszahívása érdekében.

Az eredeti átutalási megbízásnak a kedvezményezett számláján történő jóváírását követően a RECALL üzenet alapján kizárólag a kedvezményezett hozzájárulása mellett történhet meg a visszahívott átutalási megbízás összegének visszautalása (pozitív válasz) vagy a kedvezményezett rendelkezése alapján a visszahívás elutasítása (negatív válasz). Az eredeti átutalás összegének jóváírását követően a kedvezményezettnek legfeljebb 60 (hatvan) nap áll rendelkezésére a visszahívás kezdeményezés megválaszolására. A Bank a Számlatulajdonos által személyesen vagy postai úton megküldött erre a célra kialakított a Banknál bejelentett módon történő aláírt nyomtatványon fogadja el a Számlatulajdonos RECALL üzenetre adott választát.

A RECALL megbízások esetében a Bank felelőssége kizárólag a RECALL megbízás teljesítéséig, a RECALL üzenetek továbbításáig terjed.

A számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) napig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás utólagos helyesbítését.

A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti kérelem esetén a Bank köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési megbízást a számlatulajdonos, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési megbízás a számlatulajdonos által benyújtott megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta.

Forinttól eltérő deviza pénzügyi megbízás visszahívása esetén a mindenkor GIRO szabványban meghatározott határidőn belül van lehetőség. A deviza tételek sikeres visszahívásának feltétele a kedvezményezett írásbeli jóváhagyása. A visszahívásra vonatkozó kérelmet a megbízás teljesítésére vonatkozó határidők szerint továbbítja a Bank a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója részére. A kedvezményezett pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi intézménynek a hatályos GIRO szabvány szerinti határidő áll rendelkezésére a válasz megadására, illetve a kedvezményezett jóváhagyása esetén az összeg visszautalására. A Bank a visszahívás teljesülése érdekében az elvárható gondossággal jár el, azonban annak teljesüléséért – különös tekintettel a visszahívásban érintett közreműködőkre (GIRO Zrt., fogadó pénzforgalmi intézmény, kedvezményezett) válaszadás határidejére, tényére, a visszautalt összegre, vagy a visszautalás meghiúsulásra - nem vállal felelősséget.

## 10. Betéti kamatok, lekötés

Számlatulajdonos jogosult a fizetési számláról betétet lekötni. A betétlekötés minimális és maximális összegét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza. A lekötött betétet a Bank külön – fizetési számlához kapcsolódó – betétszámlán tartja nyilván és kezeli.

A Bank a mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett futamidejű és feltételű betétlekötésre fogad el megbízást. A hatályos Hirdetmények alapján lehetőség van:

- fix kamatozású betét: a lekötési periódus alatt a futamidő első napján érvényes kamat mértéke nem változik.
- változtatható kamatozású betét: a futamidő alatt a bank jogosult a kamat mértékét a futamidő alatt módosítani.
- változó kamatozású betét: a Bank a kamatozás mértékét a mindenkor hatályos jegybanki alapkamat mértékéhez köti. A változó kamat a az alapkamat változásának függvényében módosul.

A lekötési idő a betét lekötésének napján kezdődik. A számlatulajdonos a futamidő alatt a betétet azonnali hatállyal bármikor felmondhatja, ebben az esetben a Bank a mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett felmondási kamatot fizeti. Lekötött betétek esetén részösszeg felvételére nincs lehetőség. A betét a futamidő lejáratát megelőző napjáig kamatozik. Ha a betét futamidejének lejáratá munkaszüneti napra esik, a tőke és a kamat a lejárat napján kerül jóváírásra.

Azonos betét ismételt lekötése esetén a betétösszeg a hatályos Hirdetményben a konstrukcióra közzétett kamatozási feltételek szerint kerül lekötésre. A számlatulajdonos a lejárat napot megelőző napig rendelkezhet a betét és kamata lejárat utáni kezeléséről. A betétlekötés módja lehet:

- egyszeri lekötés: a lekötés időszak egy kamatperiódus, a lejárat napján a tőke és a kamat összege átvételre kerül a pénzforgalmi számlára.
- ismétlődő lekötés: a betét a lekötési idő lejáratkor – a Számlatulajdonos egyéb rendelkezése hiányában – az első kamatperiódussal megegyező időtartamra az újrlekötés időpontjában hatályos Hirdetményben aktuális kamatmértékkel ismétlődően a szerződés megszűntetéséig újrlekötésre kerül. Az ismétlődő lekötés módja lehet:
  - ismétlődő lekötés azonos összeggel: a betét tőkeösszege az eredeti lekötési idővel megegyező időtartamra újra lekötésre kerül, a kamat pénzforgalmi számlán történő jóváírása mellett.
  - ismétlődő lekötés kamatos kamattal: a betét tőkeösszege a kamatokkal együtt az eredeti lekötési idővel megegyező időtartamra újra lekötésre kerül.

Ha a számlatulajdonos a lejáró betét sorsáról a lejárat napját megelőzően külön nem rendelkezett, abban az esetben a betét összege és a kamat automatikusan a számlatulajdonos fizetési számláján kerül jóváírásra.

Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy ismételt elhelyezés esetén ellenkező értelmű lejáratra vonatkozó rendelkezése hiányában a betétszámlán elhelyezett tőkét és a kamatot a Bank újra leköti az utolsóként benyújtott megbízás és a hatályos Hirdetmény szerint.

A fix kamat a lekötési időtartam egészére vonatkozó kamat mérték, amely a betétügylet futamideje alatt nem változtatható.

Változó kamat esetén a lekötési időtartam alatt a Bank változtathatja a lekötött betétekre vonatkozó kamat mértéket. Ebben az esetben minden kamatozó napra, az arra a napra érvényes Hirdetmény szerinti kamatösszeget kell számítani.

A Bank a fizetési számlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a Számlatulajdonosnak mindenkor a vonatkozó hatályos Hirdetményben közzétett módon és mértékben kamatot fizet (látra szóló kamat), melyet a számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül havonta ír jóvá.

Ha Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlán lévő összeg lekötéséről és betéti számlára történő helyezéséről nem rendelkezik, azt a Bank látra szóló ügyfélkövetésként kezeli.

A Bank jogosult a lekötési időtartamokhoz és elhelyezési összecsávokhoz tartozó kamatok mértékének megváltoztatására, mely kamatváltozás a már lekötött fix kamatozású betéteket futamidejük végéig nem érinti.

A hatályos kamatmértékeket és az Egységesített Betéti Kamatláb Mutatót (a továbbiakban: EBKM) a Bank Hirdetményében, elektronikus úton (a Bank honlapján) és a bankfiók ügyfélterében nyitva álló helyiségében teszi közzé. A kamatozás kezdő napja a jóváírás napja, a kamatozás utolsó napja a lejáratot megelőző munkanap.

A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik:

$$\frac{\text{fizetési számla napi záróegyenlege} \times \text{a kamat (\%)}}{100 \times 360 \text{ vagy } 365}$$

Az egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM) az alábbi algoritmus alapján kerül kiszámításra:

#### 1. ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

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

ahol:

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv): az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

#### 2. ha a lejártáig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

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

ahol:

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv): az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank a hatályos adójogszabályok rendelkezései szerinti terheket az adójogszabályokban meghatározottak szerint levonja.

## 11. Kamatok, díjak és egyéb terhelések

A Bank a fizetési számla kezelésével kapcsolatos szolgáltatások után jutalékot, a számlatulajdonos kérésére teljesített egyéb szolgáltatásokért díjat számít fel. A jutalékok és díjak mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

A Bank a hatályos Hirdetményt a bankfiókok ügyfélterében kifüggeszti, valamint a [www.polgaribank.hu](http://www.polgaribank.hu) honlapon közzéteszi. A számlatulajdonos fizetési számláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék számítási módja:

$$\frac{\text{tartozik forgalom} \times \text{jutalék (\%)}}{100}$$

100

vagy

$$\frac{\text{tartozik forgalom} \times \text{jutalék (\%)}}{1000}$$

1000

A Bank a díjakat a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott gyakorisággal, a tranzakciós díjat a megbízás teljesítésének a napján számítja fel. A Bank rendszeresen fizetendő díjnak tekinti a számlavezetés díját, a számla / számlacsomag havi díját, a zárlati díjat, egyéb kapcsolódó szolgáltatások (pl. SMS-Info, Electra InternetBanking, Electra Ügyfélprogram) havi díját, az állandó átutalások, valamint a csoportos beszédések után felszámított díjat. A fenti felsorolásból kimaradt egyéb díjtételt (pl. készpénz felvét díja, készpénz befizetés díja, eseti átutalás díja) a Bank nem rendszeres fizetendő díjnak tekinti.

A Bank a hatályos Hirdetményben meghatározott esetekben a jutalékok minimális és/vagy maximális mértékét is meghatározza abszolút értékben.

A számlatulajdonos a lakossági Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank a jutalékok és a díjak összegével fizetési számláját külön rendelkezése nélkül megterhelje. A Bank a számlatulajdonos rendelkezése nélkül jogosult a számlatulajdonos bármelyik nála vezetett, nem

meghatározott célra elkülönítetten kezelt bankszámlája tekintetében és terhére- beleértve a betétként elhelyezett összegeket, annak lejáratakor bármilyen jogcímen és bármilyen devizában keletkezett hitelintézeti (pénzügyi és kiegészítő szolgáltatásból eredő) követelését beszámítani. Amennyiben az adott devizában nem áll rendelkezésre a követelés kielégítésére megfelelő összeg, az az adott napi deviza eladási árfolyamon forintkövetelésre átkonvertálható.

Amennyiben - fedezethiány miatt - a Bank a fizetési számlát, illetve a betétszámlát nem tudja megterhelni, költség formájában negatív egyenlegként jeleníti meg a számlán.

A Bank a fizetési számlavezetéssel kapcsolatos jutalékok, díjak mértékéről, ezek, valamint a felmerült költségek, továbbá a kamat és a rendelkezésre tartási jutalék felszámításának módjáról a mindenkor hatályos Hirdetményben tájékoztatja a számlatulajdonost.

A fizetési számlavezetéssel kapcsolatos díjak minden zárlati időszak végén esedékesek, a számla alapján nyújtott szolgáltatások ellenértéke a zárlati időszakon belül is azonnal térítendő.

A Bank a számlatulajdonos fizetési számlájáról a számlaforgalommal kapcsolatos esedékes díjakat, jutalékokat és költségeket, az esedékesség napján – az üzleti nap végén – a számlatulajdonos rendelkezése nélkül jogosult beszédni.

A Bank a mindenkor hatályos Hirdetményeit a Bank fiókjában az ügyfélterben kifüggeszti, valamint a [www.polgaribank.hu](http://www.polgaribank.hu) honlapon közzéteszi.

## 12. Számlatulajdonosok tájékoztatása

A Bank a szerződéskötést megelőzően a mindenkor hatályos Üzletszabályzat, ÁSZF, és Hirdetmény, valamint az adott szolgáltatásra vonatkozó szerződés mintájának rendelkezésre bocsátásával tájékoztatja az ügyfelet.

A Bank a lakossági Keretszerződés módosulásáról, úgymint a megbízási díjak, jutalékok mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknél, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változásáról a módosítás hatályba lépését megelőzően, Hirdetmény útján értesíti a számlatulajdonost. A Bank a Hirdetményt a bankfiókok ügyfélterében, valamint a honlapján ([www.polgaribank.hu](http://www.polgaribank.hu)) teszi közzé.

A Bank a számlatulajdonost a fizetési megbízások teljesítéséről, a számlatulajdonos fizetési számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegéről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról, átutalási megbízás esetében a megbízásban feltüntetett kiegészítő információkról), a fizetési számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a Bank részére fizetendő díjról, költségről, a tárgynapon teljesített fizetési megbízások után a Bankot terhelő tranzakciós illeték összegéről, valamint a számlatulajdonos számláján sorbanálló fizetési megbízásokról, illetve a már elszámolt átutalási megbízás(ok)ra vonatkozó, fizető fél által kezdeményezett visszahívás kezdeményezés(ek)ről (RECALL megbízás) utólag - magyar nyelven, vagy az ügyféllel kötött megállapodás alapján angol nyelven – havonta egyszer a hó végi zárást követően számlakivonatban tájékoztatja. A Bank havonta egy számlakivonat díjmentesen bocsátja a Számlatulajdonos ügyfél rendelkezésére.

Ha az Azonnali átutalási megbízás a Kedvezményezett neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett a Bankszámlájához rendelt Másodlagos azonosító megadásával történik, a Bank a számlakivonaton a Kedvezményezett adataként ezen Másodlagos azonosítót tünteti fel.

A Bank a jelen általános szerződési feltételek hatályba lépése után nyitott fizetési számlák esetében az elektronikus banki szolgáltatást igénybe vevő (Electra InternetBanking, Electra Ügyfélprogram) Számlatulajdonos havi számlakivonatát elektronikus formában bocsátja rendelkezésre.

A hitelesített elektronikus kivonat többször letölthető, elektronikus úton továbbítható, kinyomatható. A hitelesített elektronikus kivonat tartalmát tekintve teljes mértékben megegyezik a papíralapú kivonattal. A hitelesített elektronikus kivonat megfelel a jogszabályi előírásoknak, fokozott biztonságú elektronikus aláírással és időbélyegzővel ellátott.

Számlatulajdonos által Internetbanking szolgáltatás igénylése esetén a hitelesített elektronikus számlakivonatot az ügyféloldali felületről töltheti le a kivonat előállítását követő napon, melyek elérhetősége 6 hónapig biztosított.

Elektronikus banki szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonos rendelkezhet úgy is, hogy papír alapon kéri a számlakivonat rendelkezésre bocsátását. Számlatulajdonos írásbeli kérése alapján a Bank havonta egy alkalommal papír alapon, díjmentesen bocsátja rendelkezésre a bankszámla kivonatot.

A papír alapú számlakivonatot a Bank a Számlatulajdonos által megadott levelezési címre postai úton küldi meg Számlatulajdonos részére. A Bank – a pénzforgalmi jogszabályokban előírt kivételekkel – nem köteles a Számlatulajdonosnak szóló iratot ajánlott, tértivevényes, illetve értéküküldeményként továbbítani.

A Bank a Számlatulajdonossal a fent meghatározottól eltérő kivonat készítési módban is megállapodhat, ebben az esetben a Bank a mindenkor hatályos passzív üzletági Hirdetményben meghatározott díjat számítja fel.

Számlatulajdonos kérheti az elektronikus kivonat továbbítását e-mailben is. E-mailben történő értesítés választása esetén Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az e-mail nem biztosít titkosított adatátvitelt, ezért az ilyen módon továbbított számlakivonatokhoz illetéktelenek is hozzáférhetnek. A nem titkosított adatátvitel miatt keletkező károkért, valamint az elektronikusán küldött anyagokban utóbb bekövetkezett esetleges változásokért a Bank nem vállal felelősséget. Számlatulajdonos haladéktalanul köteles bejelenteni az e-mail cím változást, a bejelentési kötelezettség elmulasztásából eredő károkért a Bankot felelősség nem terheli.

A Bank jogosult a tájékoztatóküldést felfüggeszteni, ha a Számlatulajdonos által megadott levelezési címen a küldemények kézbesítése a Magyar Posta visszajelzése alapján nem lehetséges.

A hitelesített elektronikus kivonat szolgáltatás igénybevételéhez szükséges technikai feltételek: A hitelesített elektronikus kivonat letöltéséhez széles körben ismert és alkalmazott Adobe Reader szoftver szükséges, az Internetről ingyenesen letölthető, illetve a Bank honlapjáról ([www.polgaribank.hu](http://www.polgaribank.hu)) is elérhető. Az Adobe Reader szoftver bármely pdf. dokumentum elektronikus aláírását, időbélyegzőjét képes szabványos eszközökkel ellenőrizni, megjeleníteni.

A számlatulajdonos/fizető fél vagy a rendelkezésre jogosult kérésére a Bank a Hirdetményben megjelölt díj ellenében az elkészített, vagy korábban már elküldött fizetési számlakivonatról másolatot, illetve eseti fizetési számlakivonatot készít, amely a Bankban vehető át. A hitelesített elektronikus

kivonat mellett a papír alapú számlakivonat csak másolatként a bankfiókban igényelhető. A számlatulajdonos kérheti a hiteles elektronikus formában előállított kivonat elektronikus úton történő újbóli megküldését is, mely után a Bank a mindenkori hatályos hirdetményben feltüntetett díjat számítja fel.

A Bank évente egy alkalommal, díjmentesen, az adott naptári évet követő január 31-ig, a fogyasztónak minősülő Számlatulajdonos (lakossági bankszámla tulajdonos) részére – a bankszámlakivonat rendelkezésre bocsátásával azonos módon – Díjkimutatást bocsát rendelkezésre, a megelőző naptári évre (január 1-től december 31-ig) vonatkozóan. Ha a Számlatulajdonos a Díjkimutatás küldési módjának, értesítési címének módosítását kéri, azt a bankszámlakivonat küldési/értesítési címe megváltoztatásának kezdeményezésével egyidejűleg teheti meg, akként, hogy ez esetben is a Díjkimutatás csak a bankszámlakivonattal azonos módon és azonos értesítési címre kérhető. Az értesítési cím módosítása magában foglalja mind a bankszámlakivonatokat, mind a Díjkimutatások kiküldésének változását is. Amennyiben a számlatulajdonos a Díjkimutatásban foglaltakat 60 napon belül nem kifogásolta, a Díjkimutatásban foglaltakat a Számlatulajdonos által elfogadottnak kell tekinteni.

### 13. Betétbiztosítás

A betétbiztosítás feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény tartalmazza (továbbiakban Hpt.).

A Hpt. 212. § (1) bekezdése értelmében az Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban: OBA) által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki. Ezen túlmenően a biztosítás csak azon betétesek betéteire terjed ki, akiknek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (pénzmosás elleni törvény) alapján elvégzett azonosítása során minden azonosító adatát rögzítette a Bank. (2) Az OBA által nyújtott biztosítás – a 213. §-ban meghatározott kivétellel – a betétek számától és pénznevétől függetlenül kiterjed minden olyan betétre, amelyet - a) 1993. június 30-ig jogszabályban vállalt állami garancia, illetve állami helytállás nélkül, valamint - b) 1993. június 30-át követően állami garancia nélkül az OBA-ban tagsággal rendelkező hitelintézetnél helyeztek el.

(3) Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed az 1993. június 30-ig sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okiratra, tekintet nélkül annak elnevezésére. (4) Az 1993. június 30-át megelőzően kötött betétszerződések alapján elhelyezett - állami garanciával (helytállással) biztosított - betétekbe az 1993. június 30-át követően teljesített új befizetés e törvény rendelkezéseinek megfelelően - az OBA által - biztosított.

#### Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a költségvetési szerv,
- a helyi önkormányzat,
- a biztosító, a viszontbiztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- a befektetési alap, a befektetési alapkezelő,
- a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- az elkülönített állami pénzalap,
- a pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény,
- az MNB,
- a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató,
- a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja

betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

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

Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betéjtjére, amennyiben a tárgyévét két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót.

A hitelintézet évente az OBA által meghatározott formában kimutatást készít a betétesnek a hitelintézetnél elhelyezett biztosított betétei összevont egyenlegéről és az annak alapján a betétes javára fennálló betétbiztosítási összegről. Az OBA tagintézet által a betétes részére küldött kivonaton fel kell tüntetni, hogy vonatkozik-e rá a betétbiztosítás és utalni kell a 6. melléklet szerinti tájékoztatóra. A 6. melléklet szerinti tájékoztatót az OBA tagintézete legalább évente egyszer megküldi a betétes részére.

A fenti tájékoztatásokon túl a Hitelintézet a Hpt. által elvárt tájékoztatást a bankszámlakivonaton is folyamatosan megadja.

Kártalanítás esetén a Hitelintézet – a kártalanítás terhére – a Hpt. 215. §-a szerint él a beszámítási jogával a betétesse szemben, a kártalanítás kezdő időpontját megelőzően – vele szemben fennálló – lejárt követelése tekintetében.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló **2013. évi CCXXXVII. törvény tartalmazza.**

### 14. Lakossági Keretszerződés módosítása

A Bank jogosult a lakossági Keretszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételekben, valamint a Hirdetményben meghatározott kamatot, díjat vagy költséget, illetve árfolyamot - a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével - egyoldalúan módosítani.

A lakossági számlacsomaggal rendelkező számlatulajdonos(ok) tudomásul veszi(k), hogy a számlacsomaghoz kapcsolódó szerződések bármelyikének bármely okból történő megszűnése automatikusan, minden további nyilatkozat nélkül a számlacsomag megszűnését eredményezi, mely esetben a Bank a továbbiakban jogosult a fizetési számlát a Hirdetményben megadott általános kondíciók alapján kezelni.

A Bank a lakossági Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok egyoldalú módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

- A jogi, szabályozói környezet változása;
  - a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása (ideértve a nemzetközi szabályozókat és szabványokat, melyek kötelező rendelkezéseket tartalmaznak);
  - a Bank közteher- (pl. adó-, illeték) fizetési kötelezettségének növekedése;
  - kötelező betétbiztosítás díjának változása;
  - a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása.
- A pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;

- a Bank forrásköltségeinek változása, pénzügyi forráslehetőségeinek változása ( pl. Magyarország hitelbesorolásának változása, ország kockázati felár változása /credit default swap/);
- jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása;
- a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása;
- a magyarországi hitelintézetek által kínált hasonló termékeinek átlagos kondícióinak változása, mely alapján a Bank évente egy alkalommal, legfeljebb a KSH által közzétett előző évi fogyasztói árindex mértékével megegyező mértékben jogosult módosítani;
- a Bank működési feltételeinek megváltozása;
  - az adott szolgáltatás nyújtásához közvetlenül kapcsolódó, a Bank által más szolgáltató számára megfizetett költségelemek díjának emelkedése,
  - a szolgáltató általi új díjtétel bevezetése, valamint az adott szolgáltató üzletszabályzatában és hirdetményében bekövetkező módosítás;
  - külső szolgáltató által biztosított szolgáltatások elvégzéséért felszámított, a bankközi elszámolásokhoz kapcsolódó díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása;
  - üzletpolitikai vagy más okból az adott szolgáltatás költségei alatti áron nyújtott szolgáltatások díjainak, költségeinek érvényesítése;
  - számítástechnikai illetve adatvédelmi alkalmazások követelményeinek változásából eredő bankköltségek hátrányos változása;
  - a számlavezető rendszer fejlesztése, átalakítása, vagy új számlavezető rendszer bevezetése, egyéb informatikai rendszerek fejlesztése;;
  - a Bank által az ügyfél érdekében megkötött járulékos szolgáltatások fenntartási költségeinek díjainak változása (pl. biztosítás)
  - postai, távközlési, internet szolgáltatás feltételeiben, díjaiban történő árváltozás;
- a Bank lekötött ügyfélbetéteinek kamatváltozása;
- Magyarország hitelbesorolásának változása.

A Bank a lakossági Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott referencia- kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal Hirdetmény formájában a [www.polgaribank.hu](http://www.polgaribank.hu) honlapon közzéteszi, valamint a bankfiókok ügyfélterében kifüggeszti.

Amennyiben a lakossági Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok módosítását a számlatulajdonos nem fogadja el, a módosítás hatályba lépése előtti napig a számlatulajdonos díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen jogosult a szerződés azonnali felmondására. Ha a számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a lakossági Keretszerződést nem mondja fel, úgy a Bank a módosítást általa elfogadottnak tekinti.

A lakossági Keretszerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

A Bank jogosult a kamatlábak és átváltási árfolyamok azonnali módosítására a számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül is. A Bank a számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában a [www.polgaribank.hu](http://www.polgaribank.hu) honlapon közzétett, valamint az ügyfélterében kifüggesztett hatályos Hirdetmény formájában tájékoztatja.

## 15. Lakossági Keretszerződés felmondása

A lakossági Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók. A lakossági Keretszerződés határozatlan időre szól, azt bármelyik fél írásban tett nyilatkozattal, indoklás nélkül felmondhatja.

A Számlatulajdonos által írásban kezdeményezett keretszerződés felmondás felmondási ideje egy hónap. A Bank és számlatulajdonos a felmondáskor számolnak el. Az elszámolás szerinti tartozás megfizetése azonnal esedékes.

Ha a fizetési számlához igénybe vett szolgáltatás tekintetében felmondási idő van meghatározva, a számla az igénybe vett szolgáltatás megszűnéséhez előírt felmondási idővel szűnik meg. A Bank a felmondás előtt kezdeményezett bankkártyás tranzakciók lekönyvelése érdekében a bankszámlát, - amennyiben a számlázásnak nincs akadálya - a felmondást követő 31. napon zárja le, melyről a számlatulajdonost az utolsó bankszámlakivonattal értesíti.

A Keretszerződés felmondás a Bankszámla lezárását és valamennyi kapcsolódó szolgáltatás egyidejű megszüntetését eredményezi.

A Keretszerződés felmondásakor az elszámolás keretében a bankszámlán jóváírásra, illetve terhelésre kerülnek az előjegyzett kamatok és költségek, valamint a felmondás napjáig esedékes számlavezetési/szolgáltatói szerződésekhez kapcsolódó időarányos díjak. A bankszámlán a Bank visszatartja az előjegyzett és zárolt, felmondás előtt kezdeményezett kártyatranzakciók összegét, és azok vélelmezett kártyahasználati díját. A Bank a lakossági Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó fizetési számla/számlák egyenlegét a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatban a hatályos Hirdetményben rögzített jutalékok, díjak és költségek kiegyenlítését követően a számlatulajdonos kérése szerint bankpénztáron keresztül kifizeti, vagy átutalási megbízás formájában a számlatulajdonos által írásban közölt fizetési számlára átutalja. A Bank a fizetési számlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint számolja fel.

A Keretszerződés felmondásának kezdeményezését követően a Bankhoz beérkezett hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést a Bank legfeljebb a fizetési keretszerződés megszűnésének időpontjáig állítja sorba, amelyről a Bank a hatósági átutalási megbízás, illetve az átutalási végzés kibocsátóját a fizetési megbízás, végzés átvételét követően haladéktalanul tájékoztatja.

A Bank két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a lakossági Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a számlatulajdonos a lakossági Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételtelen megszegte. Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen, ha a Számlatulajdonos és az általa Bankszámla felett rendelkezni jogosult bármely személy valótlan adatot közöl, magatartása sérti a jogok jóhiszemű gyakorlásának, illetve a Felek együttműködési kötelezettségének a Polgári Törvénykönyvben előírt alapelvét. Ez utóbbinak minősül különösen, ha a Számlatulajdonos magatartása miatt a Bank a tőle elvárható legnagyobb gondosság mellett sem képes a Számlatulajdonos pénzforgalmát a jogszabályban előírt és/vagy a Pénzforgalmi keretszerződésben foglalt feltételeknek megfelelően lebonyolítani. Ebben az esetben a felmondási időt a Bank a számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti.

A Bank a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás megelőzése és megakadályozása körében eljárva jogosult a keretszerződés azonnali hatályú felmondására, különösen, de nem kizárólagosan ha az Ügyfél a Pmt.-ben meghatározott nyilatkozattétel során valótlan tartalmú nyilatkozatot tett, vagy a Bank az Ügyfél vonatkozásában az Európai Unió, az ENSZ, vagy az OFAC (USA), továbbá ezen intézményekkel azonos tekintet alá eső szervezetek által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések és szankciós listák szerinti érintettséget észlel, vagy a Pmt. rendelkezéseinek megsértése gyanúját vagy a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás kockázatát észleli. A keretszerződés azonnal hatályú felmondását vonhatja maga után,



továbbá, ha a Bank tudomására jut, hogy az Ügyfél a szerződéskötés vagy az ügyfél-átvilágítás során megtévesztően járt el, megtévesztésre alkalmas vagy valótlan adatot közölt, vagy megtévesztésre alkalmas vagy valótlan tartalmú nyilatkozatot tett vagy dokumentumot mutatott be. A felek kötelesek egymással szemben a felmondási idő utolsó napjáig elszámolni.

A fogyasztó ügyféllel kötött fizetési számla keretszerződést a Bank a tartozás rendezésére vonatkozó, az ügyfél részére igazolható módon megküldött felszólítást követően két hónapos felmondási idővel felmondja, ha a fizetési számlán fél évet meghaladóan nem történt jóváírás, illetve az ügyfél által kezdeményezett terhelés, továbbá fél évet meghaladó késedelmes tartozás áll fenn és egyúttal a fizetési számla egyenlege negatív. A Bank az általa megküldött felszólító levelet az Általános Üzletszabályzatában feltüntetett határidők szerint tekinti kézbesítettnek.

Ha a Bank hitelt érdemlő módon tudomást szerzett az ügyfél elhalálozásáról, akkor a jogerős, teljes hatályú hagyatékátadó végzés vagy öröklési bizonyítvány a Bank pénzforgalmi részére történő benyújtásáig a fent meghatározott felmondási kötelezettség nem terheli a Bankot.

A felek kötelesek egymással szemben a felmondási idő utolsó napjáig elszámolni.

Számlatulajdonos köteles a Bankkal szemben fennálló minden tartozását megfizetni, amennyiben erre nem kerül sor, a Bank jogosult a számlán keletkezett tartozást végrehajtás útján beszedni, a behajtással kapcsolatos költségeit a Számlatulajdonosra hárítani.

## 16. Vegyes rendelkezések

A számlavezetéssel, illetve a fizetési számlát érintő pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos mindennemű reklamációt a számlatulajdonos megteheti:

- személyesen és írásban nyitvatartási idő alatt bármelyik bankfiókban (fiókok elérhetősége, nyitvatartási ideje: [www.polgaribank.hu/kapcsolat](http://www.polgaribank.hu/kapcsolat)),
- postai úton (4090 Polgár, Hősök útja 8 vagy 4091 Polgár, Pf.: 43),
- telefonos ügyfélszolgálaton keresztül 00.00-24.00-ig: **+36 18 728-999**
- **a Bank honlapjáról letölthető panaszbejelentés nyomtatványon ([www.polgaribank.hu/panaszugyintezes\\_penzugyi\\_szervezethez\\_benyujtando\\_panasz\\_nyomtatvany](http://www.polgaribank.hu/panaszugyintezes_penzugyi_szervezethez_benyujtando_panasz_nyomtatvany))**,
- elektronikus levélben: [titkarsag@polgaribank.hu](mailto:titkarsag@polgaribank.hu)

A Felek kötelezettséget vállalnak arra vonatkozóan, hogy a szerződésből eredő jogvitákat megkísérlik polgári peres eljárás kivételével, tárgyalásos úton rendezni.

Ennek eredménytelensége esetén a számlatulajdonos a Magyar Nemzeti Bank mellett működő Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulhat.

Ügyfélszolgálat: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.

Levél cím: 1525 Budapest BKKP, Pf. 172

Tel: 06-1-489-9700 vagy +36-80-203-776,

E-mailben: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu)

Elektronikus úton ügyfélkapun keresztül: [www.mo.hu](http://www.mo.hu) oldalon

Az OVR rendelet szerinti online módon kötött szolgáltatási szerződéssel kapcsolatban az online vitarendezési platformon keresztül a <https://webgate.ec.europa.eu/odr> oldalon.

A számlatulajdonos és a Bank között létrejövő jogviszonyra a magyar jog előírásai az irányadók. A Bank felelőssége szándékos kötelességmulasztásra és/vagy súlyos gondatlanságra korlátozódik, melyet a károsultnak kell bizonyítania.

Az Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a lakossági Keretszerződés, a Bank Üzletszabályzata, a Pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény rendelkezései az irányadók.

**Polgári Bank Zrt.**