



BANKSZÁMLAVEZETÉS ÉS BETÉTI ÜGYLETEK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

MIKROVÁLLALKOZÁSOK RÉSZÉRE

Hatálybalépés: 2009. november 1.

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1.1. Jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁSZF) hatálya kiterjed az ERSTE BANK HUNGARY NYRT. (továbbiakban: Bank) - székhely: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.; cégjegyzékszám: Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041054; adóazonosító szám: 10197879-2-44; tevékenységi engedély száma és kelte: 2061/2004., 2004. augusztus 26. – által a Bank Hirdetménye szerint meghatározott mikroállalkozás ügyfélkörbe tartozó ügyfelek számára nyitott bankszámlákra, pénzforgalmi bankszámlákra, elkülönített számlákra, valamint a Bank és a Számlatulajdonos között létrejövő betéti jogviszonyokra. Az ÁSZF hatálya kiterjed mindazon szerződésekre, amelyek az itt írt Általános Szerződési Feltételek kötelező alkalmazásáról rendelkeznek.

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

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

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

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

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

2. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

Alírási bejelentő katon: a Banknál rendszeresített nyomtatvány, amelynek alkalmazásával a Számlatulajdonos a bankszámlája felett rendelkezni jogosult személyeket, aláírás mintáikat, a rendelkezés módját (együttes vagy önálló rendelkezési jog), valamint bélyegző lenyomat használatát esetén a bélyegző lenyomat mintáját jelenti be a Banknak.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

EBKM: 41/1997. (III.5) Korm. rendelet alapján kiszámított Egységesített betéti kamatlábmutato.

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

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

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

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

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

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

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

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

Értéknapos konverzió: Az a művelet, melynek során egyik devizanemről a másik devizanemre, adott napon az átváltási művelet ténylegesen megtörténik.

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

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

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

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

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

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

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

Futamidő: a betét lekötésének kezdő és lejáratú időpontja között eltelt időtartam.

Hirdetmény: a Bank ügyfelei által igénybe vehető szolgáltatásokra vonatkozó, a jogszabályban meghatározott módon közzétett tájékoztató, mely minden ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben, valamint a Bank honlapján (www.erstebank.hu) megtekinthető. A Hirdetménynek az adott szerződésre vonatkozó részei az adott bankszámlára vonatkozó szerződés elválaszthatatlan részét képezik. A szolgáltatások felsorolásán kívül tartalmazza a szolgáltatásokért fizetendő díjakat, jutalékokat és egyéb költségeket (együttesen: jutalékok), a jutalékok elszámolásának esedékességét, az alkalmazott árfolyamtypust, a fizetett kamatok típusait, mértékét, a fizetési megbízások tárgynapi feldolgozásra történő átvételi és végző benyújtási határidejét, a megbízások teljesítés rendjét, valamint a fizetési megbízások, fizetési műveletek teljesítésének feltételeit.

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

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

Kedvezményezett (Jogosult): az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyat képező pénzt jogosultja.

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

Konverzió: eltérő devizanemek közötti átváltás a Bank Árfolyamjegyzékben közzétett árfolyamon.

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

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

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

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

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

PEK: Magyar Posta Zrt. Postai Elszámoló Központja.

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

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

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

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

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

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

Szerződés: a jelen ÁSZF vonatkozásában a Bankszámlaszereződés, a Pénzforgalmi bankszámlaszereződés, az Elkülönített számlaszereződés és a Betétszerződés együtt.

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

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

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

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

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

3. A SZÁMLAVEZETÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

3.1. A Pénzforgalmi bankszámla jogviszony létrejötte

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

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

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

3.2. Pénzforgalmi bankszámlanyitás dokumentációs feltételei

3.2.1. A Bank a pénzforgalmi bankszámlát a pénzforgalomra és számlavezetésre vonatkozó hatályos jogszabályok figyelembevételével, a Számlatulajdonos létesítését (alapítását vagy működésének engedélyezését) meghatározó okirat és - amennyiben a Számlatulajdonos nyilvántartásba vételre kötelezett – nyilvántartásba vételét, vagy annak kezdeményezését

igazolól okmányok alapján nyitja meg. A Pénzforgalmi bankszámlaszerződést a Bank azon személlyel (személyekkel) köti meg, aki(k) az alapító okirat, illetve a Számlatulajdonos nyilvántartásba vételéről szóló határozat szerint jogosult(ak) a Számlatulajdonos képviselőre és bejelentheti(k) a pénzforgalmi bankszámla felett rendelkező személyeket is. A számlanyitáshoz szükséges okmányokat eredeti példányban, vagy hiteles másolatban kell bemutatni ellenőrzés céljából. Az eredetiben bemutatott okiratokról a Bank másolatot készít, amelyre rávezeti, hogy az a bemutatott okirattal megegyező. A Banknál a másolt okiratok kerülnek lefűzésre.

3.2.2. Devizabelföldi és a devizakülföldi jogi személynél és a jogi személyiség nélküli gazdasági társaságnál a pénzforgalmi bankszámla nyitás feltétele, hogy a létrejöttéhez szükséges cégbírósági vagy egyéb nyilvántartásba már bejegyzett jogi személy és jogi személyiség nélküli társaság a nyilvántartást vezető szervezettől származó 30 napnál nem régebbi okirattal (gazdasági társaságok, egyéni cég esetén cégbírósági vagy az Igazságügyi Minisztérium Cégnylvántartási és Céginformációs Szolgálat által kiadott, aláírt és lebélyegzett vagy közjegyző által hitelesített cégkivonattal vagy cégmásolattal) igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelet közölje, továbbá a cégbejegyzésre kötelezett Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos képviselőre jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy (képviselő, illetve vezető) a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányát, vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintáját, valamint a létesítő okiratát (pl. társasági szerződést, alapító okiratot, alapszabályt) eredetiben bemutatja, amelynek egy, az eredetivel megegyező másolati példány a Banknál marad. A Bank olyan ügyvéd által ellenjegyzett aláírás- mintát fogad el, amelyet az eljáró ügyvéd kizárólag a Számlatulajdonos cégbejegyzési (változásbejegyzési) eljárása során jegyzett ellen, abban az esetben, amennyiben a Számlatulajdonos létesítő okiratát vagy a létesítő okirata módosítását is ő készítette és jegyezte ellen, és az aláírás-minta a cégbejegyzési (változásbejegyzési) kérelem mellékletét képezi. Az ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintát, továbbá a Bank akkor fogadja el, ha mellé csatolásra kerülnek a cégbejegyzéshez (változásbejegyzéshez) kapcsolódó dokumentumok (illetékes cégbíróság részére igazolt módon benyújtott bejegyzési/változásbejegyzési kérelem), amelyből kiderül, hogy az aláírás minta, mint melléklet benyújtásra került az illetékes cégbíróságra. További követelmény az ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintával kapcsolatban, hogy az a CÉGELJÁRÁSRÓL SZÓLÓ 2006. évi V. törvény szerinti tartalmi és formai követelményeknek megfelel. Mindazon esetben, ahol a jelen ÁSZF ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-mintát említi, ott a jelen pont szerinti követelményeknek megfelelő aláírás-mintát kell érteni.

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

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

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

b) a nyilvántartásba vétellel létrejövő egyéb jogi személy esetén az a) pontban meghatározott feltételek teljesítése esetén is kizárólag a nyilvántartásba vétel megtörténtének igazolását

követően nyitja meg a Számlatulajdonos részére, egyidejűleg a törzstőke számlán elhelyezett pénzüsszeget átvezeti a Pénzforgalmi bankszámlára, majd ezt követően a törzstőke számlát megszünteti.

3.2.4. Az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy Számlatulajdonosnak - ideértve az egyéni vállalkozónak minősülő Számlatulajdonost - az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal nyilvántartásba vételről szóló okirat eredeti példányának bemutatása szükséges, amelyről a Bank másolatot készít. Egyéni vállalkozó, östermelői esetében továbbá az egyéni vállalkozói igazolvány, östermelői igazolvány vagy kamarai igazolvány eredetiben történő bemutatása is szükséges, amelyről a Bank másolatot készít.

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

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

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

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

- Amennyiben az adott országgal Magyarország kétoldalú polgári jogsegély egyezményt kötött, úgy az adott országban kiállított közokirat további hitelesítés nélkül elfogadható,
- kétoldalú egyezmény hiányában, ha az adott ország aláírta, a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok felülhitelesítésének mellőzéséről szóló hágai egyezményt, úgy a közokirathoz kért a tanúsítványt (Apostille-t) is,

- fentiek hiányában az okiratot az adott országban működő magyar külképviseleti (diplomáciai, vagy konzuli) hatósággal kell felülhitelesíteni.

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

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

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

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

3.3. Számlavezetés általános feltételei

3.3.1. Aláírás bejelentése, pénzforgalmi bankszámla feletti rendelkezés

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

A bejelentés során a rendelkezés módján kívül meg kell határozni a megbízásokon alkalmazásra kerülő 1 db bélyegző(k) lenyomatot vagy nyomtatott betűkkel meg kell adni a cégnevét. A bélyegzőlenyomatnak és a megadott cégnevnél is a Számlatulajdonos nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített nevét (cégnevét) kell tartalmaznia, más – különösen összeghatárhoz kötött – korlátozás nem tehető. A pénzforgalmi bankszámla feletti rendelkezés céljára rendszeresített nyomtatvány, az aláírás bejelentő katonon 2 példányban készül, amelyből egy példányt a Bank az átvétel és a hatályba helyezés időpontjának igazolásával aláírva visszaad a Számlatulajdonosnak. Az aláírás bejelentő katonon a Számlatulajdonos cégszerűen köteles aláírni (a Számlatulajdonos nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített cégnevét mellett a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult képviselő, illetve képviselői saját névaláírásukkal látják el a katonon). A Bank nem vizsgálja, hogy a pénzforgalmi bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban írt feltételeknek megfelel-e.

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

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

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

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

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

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

3.3.1.7. A Pénzforgalmi bankszámla feletti írásbeli rendelkezéshez meg kell adni a cégnevét az Aláírás-bejelentő katon megadott formában (a cégjegyzékbe vagy más hatósági nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített név (cégnév) betű szerinti vagy - bélyegzőlenyomat bejelentése esetén - ennek megfelelő bélyegzőlenyomata), valamint a Számlatulajdonos által a pénzforgalmi bankszámla feletti rendelkezésre az Aláírás bejelentő katonon bejelentett személy(ek)nek az Aláírás bejelentő katonon meghatározottakkal megegyező, az aláírási módnak megfelelő aláírásával rendelkezhet.

A Bank a fizetési megbízásokon az aláírások és a név (cégnév), illetve a bélyegzőlenyomat meglétét és azonosságát az Aláírás bejelentő katonon bejelentett aláírásokkal és bélyegző lenyomattal történő összehasonlítás útján vizsgálja meg. Ha a Számlatulajdonos bélyegzőlenyomatot az Aláírás bejelentő katonon nem alkalmaz, akkor a Bank a Számlatulajdonos az Aláírás-bejelentő katon megadott formátumú cégnevet (cégjegyzékbe vagy más nyilvántartásba bejegyzett teljes vagy rövidített nevének betű szerinti jegyzését) - függetlenül annak formájától (kézzel írt, gépelt vagy Banknál be nem jelentett bélyegző) - megfelelőnek tekinti a megbízáson.

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

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

3.4. Egyéb bankszámlák

3.4.1. Elkülönített számlák

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

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

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

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

3.4.2. Pénzforgalmi bankszámlának nem minősülő bankszámla

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

3.5. A Bank és a Számlatulajdonos alapvető jogai és kötelezettségei

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

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

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

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

3.5.5. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi bankszámlaszerződés aláírásával visszavonhatatlanul felhatalmazza a Bankot, hogy bármely nála vezetett pénzforgalmi bankszámlája – kivéve az elkülönített számlát, amelyen elhelyezett összeg csak az

elkülönítés céljára használható az elkülönítés időtartama alatt – és a betétszámláján elhelyezett betéti összeg terhére - ez utóbbi esetben a lejáratától függetlenül - jogosult a Számlatulajdonossal kötött bármely szerződése szerinti, bármilyen jogcímen keletkezett esedékes (lejárt) követelését – tőke, kamatok, díjak, költségek, jutalékok stb. - a Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámla követeléseibe beszámítani esedékességkor vagy azt követően bármikor, a Számlatulajdonos mindenkori fennálló követelése erejéig, akként, hogy a Bank a Számlatulajdonos Banknál vezetett bármely pénzforgalmi bankszámláját, a Szerződés szerinti esedékes összeggel jogosult megterhelni a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére is. A Számlatulajdonos szerződéses kötelezettségei teljesítése érdekében felhatalmazza a Bankot, hogy a beszámítási jogját - a Banki tévedés helyesbítését és a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő fizetési megbízásokat követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően - gyakorolja. A Számlatulajdonos köteles arról gondoskodni, hogy esedékességkor a Banknál vezetett pénzforgalmi bankszámláján a megfelelő pénzügyi fedezet rendelkezésre álljon.

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

3.6. Fizetési megbízások, fizetési műveletek lebonyolításának általános szabályai

3.6.1. Fizetési megbízások átvétele, azonosítása

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

3.6.1.2. A Számlatulajdonosnak a pénzforgalmi bankszámlára vonatkozó papíralapú fizetési megbízásait a Bank és jogszabály által meghatározott nyomtatványokon kell megadnia. A Bank jogosult visszautasítani azon papíralapú fizetési megbízás teljesítését, amennyiben a Számlatulajdonos nem a megfelelő nyomtatványt használja vagy nem megfelelően (hiányos, hibás, olvashatatlan stb.) tölti ki. A nyomtatványokat a Számlatulajdonos térítés nélkül igényelheti, illetve veheti át a Banktól. A Számlatulajdonos által elektronikus csatornán megadásra kerülő fizetési megbízásokra vonatkozó speciális feltételekre az adott elektronikus csatornára vonatkozó ÁSZF, Hirdetmény vonatkozik.

3.6.1.3. A papíralapú fizetési megbízások esetén a Bank megvizsgálja az Aláírás bejelentő kartonon lévő aláírás mintákkal, cégnévvel, bélyegzővel való egyezőséget. A Bank nem felel a Számlatulajdonost ért azon kárért, amely abból következett be, hogy a papíralapú fizetési megbízáson lévő aláírás és/vagy bélyegző valótlanosága, hamissága a Banktól elvárható gondossági vizsgálat mellett sem volt megállapítható. Elektronikus csatornákon megadott fizetési megbízások esetében a Bank csak azt vizsgálja, hogy a rendelkezéshez szükséges személyazonosító kódok helyesen megadásra kerültek-e. A helyesen közölt személyazonosító kódok megadása esetén a Bank a fizetési megbízást minden további vizsgálat nélkül a Számlatulajdonostól származónak tekinti.

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

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

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

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

3.6.2. Fizetési művelet jóváhagyása

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

a) *Papíralapú átutalási megbízás esetén:* ha a fizető fél Számlatulajdonos az átutalási megbízást kitöltötte és az Aláírás bejelentő karton szerinti módon aláírta és azt a jelen ÁSZF-ben és a Hirdetményben meghatározott előírások szerint a Banknak átadta vagy a Bank hálózati egységében az átadás céljára elhelyezett gyűjtőládában érkeztetve bedobta.

b) *Elektronikus banki úton benyújtott átutalási megbízás esetén:* ha a fizető fél Számlatulajdonos az adott elektronikus csatornára vonatkozó ÁSZF szerinti módon, a személyazonosító adatok/kódok megadását követően a fizetési megbízást a Banknak megadta/megküldte, TeleBank esetén azt szóban megerősítette.

c) *Csoportos beszédés esetén:* ha a fizető fél Számlatulajdonos írásban az erre rendszeresített pénzforgalmi nyomtatványt kitöltve és az Aláírás bejelentő kartonon aláírva vagy, ha a felhatalmazás megadására elektronikus csatornán lehetőség van, úgy az elektronikus csatornán az arra vonatkozó ÁSZF szerinti módon felhatalmazta a Bankot csoportos beszédési megbízás teljesítésére.

d) *Felhatalmazó levélen alapuló beszédés esetén:* ha a fizető fél Számlatulajdonos az erre rendszeresített pénzforgalmi nyomtatványt (felhatalmazó levél) kitöltve és a Számlatulajdonos Banknál bejelentett módon aláírva a Banknak a felhatalmazást megadta.

- e) *POS terminálon bankkártyával kezdeményezett fizetés esetén:* ha a Számlatulajdonos által felhatalmazott Kártyabirtokos a bankkártyáját az Üzleti Bankkártya Mikrovállalkozások ÁSZF előírásainak megfelelő módon (pl. helyes PIN kód megadás, személyazonosság igazolása, bizonylat aláírása stb.) használta és a kártya művelet (tranzakció) engedélyezés (autorizáció) megtörtént.
- f) *Okmányos meghitelezés (akkreditív) esetén:* a fizető fél Számlatulajdonos az akkreditív nyitására vonatkozó megbízást a Banknak megadta.
- g) *Okmányos beszedés esetén:* ha a fizető Számlatulajdonos az okmányos beszedés kifizetésére vonatkozó megbízását megadta.
- h) *Készpénzbefizetés/kifizetés Bank pénztárában:* ha a Számlatulajdonos a készpénzbefizetésre/kifizetésre vonatkozó megbízást a Banknak megadta és a készpénzfizetésről Bank által kiállított bizonylatot a Banknál bejelentett módon aláírta.
- i) *Készpénzfelvételi utalvány útján történő készpénzfelvétel:* ha a fizető Számlatulajdonos a Banknál bejelentett módon a készpénzfelvételi utalványt aláírta.

3.6.3. Fizetési megbízás befogadása

3.6.3.1. A Bank a fizetési megbízás teljesítésére – a Számlatulajdonos által megjelölt későbbi időpont vagy jogszabály eltérő rendelkezésének hiányában - a teljesítési határidőt a fizetési megbízás befogadásának időpontjától számítja. A fizetési megbízás befogadásának időpontja:

a) *átutalás esetén:* az az időpont, amikor a Bank az átutalási megbízást a teljesítéshez szükséges valamennyi adat – így különösen a számla feletti rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat – birtokában átvette és a pénzügyi fedezet rendelkezésre áll.

b) *beszedés esetén:* ba) ha a Számlatulajdonos a beszedés kedvezményezettje (jogosult), úgy a befogadás a Bank szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a Bank a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – ideértve a számla feletti rendelkezésre jogosult azonosítását is - és okirat birtokában átvette; bb) ha a Számlatulajdonos a beszedés kötelezettje (fizető fél), úgy a befogadás a Bank szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a Bank a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette.

c) *készpénzfizetés esetén:* ca) pénztári befizetésnél befogadás az az időpont, amikor a Bank a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a fizető féltől a készpénzt átvette; cb) a kifizetésnél a befogadás az az időpont, amikor a fizetési megbízást a Bank a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

d) *hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő fizetési megbízás befogadásának időpontja* az az időpont, amikor a Bank a fizetési megbízást a jogszabályban, a jelen ÁSZF-ben, Üzletszabályzatban, Hirdetményben, bankszámlaszerződésben foglalt, a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette.

3.6.3.2. A fizetési megbízás az átvétel és pénzügyi fedezet rendelkezésre állása esetén is kizárólag abban az esetben minősül a Bank által befogadottnak, ha a vonatkozó jogszabályban előírt követelmények, a pénzforgalmi bankszámlaszerződésben, jelen ÁSZF-ben, Üzletszabályzatban, Hirdetményben, nemzetközi pénzforgalmi szabályokban/szabványokban előírt feltételek szerint teljesítésre alkalmas (pl.: megfelelő pénzforgalmi nyomtatványon, megfelelő adattartalommal hiánytalanul és szabályosan kitöltve került benyújtásra, a számla felett rendelkezésre jogosultak aláírása egyező stb.)

3.6.4. Fizetési megbízás visszavonása

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

3.6.4.2. Beszedési megbízást és terhelési naphoz kötött átutalási megbízást a fizető fél Számlatulajdonos a terhelést megelőző munkanap végéig jogosult visszavonni. Olyan fizetési megbízás esetén, amelyet a kedvezményezett kezdeményezett vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízás visszavonásához a kedvezményezett hozzájárulása szükséges.

A Számlatulajdonos a jelen pontban írt fizetési megbízásokat írásban vagy TeleBankon, NetBankon, Electra-n keresztül vonhatja vissza. A Bank a visszavonási, illetve módosítási igény bejelentését követően a tőle elvárható gondosság mellett megteszi az intézkedést a visszavonási kérelem teljesítése érdekében. A Bank a fizetési megbízás visszavonása miatt a Számlatulajdonost ért károktól felelősséget nem vállal.

3.6.4.3. A Bank jogosult a visszavonásért díjat, költséget felszámítani, melynek mértékét a Hirdetmény tartalmazza. A Számlatulajdonos viseli a fizetési megbízás visszavonása miatt felmerülő költségeket, terhelési naphoz kötött deviza átutalás esetén az árfolyamkockázatot.

3.6.5. Fizetési megbízás visszautasítása

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

3.6.5.2. A Bank a fizetési megbízás átvételét, Bankban történő beérkezését követően ellenőrzi a fizetési megbízás adattartalmát, a megbízás szabályszerű kitöltését, illetve megadását. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy visszautasítsa a hiányosan, helytelenül, érthetetlenül vagy ellentmondásosan megadott fizetési megbízást, továbbá azt a papíralapú fizetési megbízást, amelyen az aláírás képi mintája nem egyezik a Banknál bejelentett aláírással, vagy amelyen törlés, módosítás vagy javítás van, illetve amelyen a pénzügyi összeget számokkal és betűkkel eltérően határozták meg, vagy amelynek előnyomott tartalmában betoldást, törlést vagy áthúzást alkalmaztak, amely olvashatatlant, valamint, ha a fizetési megbízás elszakadt, vagy bepiszkolódott.

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

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

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

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

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

3.6.6. Fizetési művelet helyesbítése

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

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

3.6.7. Fizetési megbízások teljesítése, sorba állítás, részteljesítés

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

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

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

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

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

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

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

3.6.7.8. A Bank a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat - amennyiben a Számlatulajdonos a beszedési megbízások sorba állítását a felhatalmazó levélen kérte - 35 napig, de ezen időtartamon belül legfeljebb a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig sorba állítja. A Bank kizárólag általa rendszeresített tartalmú felhatalmazó levelet fogad el a beszedési megbízás teljesítésére és, amennyiben a Számlatulajdonos a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás sorba állítását kéri, annak időtartama legfeljebb 35 nap lehet. Amennyiben a Számlatulajdonos a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás sorba állítást nem kért, úgy a Bank a beszedési megbízást fedezethiány esetén nem állítja sorba.

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

3.6.7.10. A sorba állítási határidő lejártát követően még fedezethiányos fizetési megbízásokat a Bank visszautasítja. A Bank a fedezethiány miatti nem teljesítésről a Számlatulajdonost bankszámlakivonaton értesíti.

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

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

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

3.6.7.14. Nemzetközi pénzforgalmi megbízások esetén a Bank a fizetési megbízásban feltüntetett pénzforgalmi bankszámlára írja jóvá a beérkezett devizaösszeget. Ha a fizetési megbízáson nem beazonosítható pénzforgalmi bankszámlaszám szerepel, a Bank a fizetési megbízást küldő bankkal, pénzforgalmi szolgáltatóval azonnal felveszi a kapcsolatot az eltérések tisztázása céljából. Amennyiben a fizetési megbízást küldő banktól az eltéréssel kapcsolatosan válasz a Bank által megadott határidőben nem érkezett, úgy ezt követően a Bank jogosult visszaküldeni a megbízást a megbízást benyújtónak. Az EGT-n belüli szabályozott fizetési műveletek esetében a bank a hibás, hiányos bejövő deviza átutalási megbízásokat a fizetési megbízásra vonatkozó szabvány szerint előírt határidőn belül visszautasítja.

3.6.7.15. A Bank deviza pénzforgalmi bankszámla javára, illetve terhére adott fizetési megbízásokat azon devizanemre vonatkozó pénzforgalmi bankszámlaszámra teljesít, amely a fizetési megbízásban megadásra került.

3.6.7.16. Bejövő deviza átutalás esetében az átutalás összegét a Bank minden esetben arra a pénzforgalmi bankszámlára írja jóvá, amely a fizetési megbízásban megadásra került. Amennyiben az átutalás és a megadott pénzforgalmi bankszámla devizaneme eltér a Bank a jóváírást értéknapos konverzióval végzi el a megadott pénzforgalmi bankszámlára a Hirdetményben meghatározott árfolyamon.

3.8. Visszatérítés

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

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

3.8.3. A Bank nem tekinti a kötelezett Számlatulajdonos részéről a beszedést az adott helyzetben ésszerűen elvárható összeget meghaladónak, ha a beszedésre felső értékhatárt meghatározott és a beszedéssel érintett összeg ezen értékhatárt nem haladta meg. A Bank a kötelezett Számlatulajdonos részéről a fizetési művelet adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a fizető fél Számlatulajdonos korábbi fizetési műveleteit, a pénzforgalmi bankszámlaszerződésben, a jelen ÁSZF-ben foglaltakat és a fizetési művelet körülményeit veszi figyelembe.

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

3.9. Felelősség fizetési művelet teljesítéséért

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.9.12. A fenti 3.9.5-11. pontban foglaltak nem alkalmazandók, ha kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található.

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

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

3.10. Fizetési módok

A Bank által alkalmazott fizetési módok:

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

A fizetés módok altípusai:

1) *Fizetési számlák közötti fizetési módok:*

- a) az átutalás,
- b) a beszedés,
- c) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés,
- d) az okmányos meghitelezés (akkreditív);

2) *Fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok különösen:*

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

3.10.1. Átutalás

3.10.1.1. Átutalás általános szabályai

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

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

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

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

3.10.1.2. Átutalás típusai

a) Eseti átutalás

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

b) Csoportos átutalás

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

c) Rendszeres átutalás

A Számlatulajdonos rendszeres átutalási megbízást is adhat a Bank részére forintban, amely alapján a Bank a forint pénzforgalmi bankszámlájáról az általa megadott időpontokban (terhelési napokon) meghatározott összeget (fix vagy változó

összeg) átutal a kedvezményezett fizetési számlájára. A Bank jogosult a rendszeres átutalási megbízás befogadását megtagadni, ha azon a terhelési nap nem egyértelműen van feltüntetve. A rendszeres átutalási megbízást a Bank mindaddig teljesíti, amíg azt a Számlatulajdonos vissza nem vonja vagy a megbízásban megjelölt teljesítések száma vagy az utolsó teljesítési időpont be nem következik. Rendszeres átutalási megbízás deviza pénzforgalmi bankszámlára nem adható, valamint forint pénzforgalmi bankszámlára sem, ha a megbízás a forint pénzforgalmi bankszámla terhére deviza átutalással lenne teljesíthető. A megbízás érvényességének kezdete a megbízás megadásának napját követő munkanap.

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

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

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

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

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

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

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

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

A hatósági átutalás megbízás adására jogosult az átutalási megbízást az erre rendszeresített pénzforgalmi nyomtatványon a saját pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül közvetve és a fizető fél Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámláját vezető Bankhoz közvetlenül is benyújthatja. Amennyiben a kedvezményezett a saját pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül kezdeményezi a hatósági átutalást, úgy a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató ellenőrzi a kedvezményezettre vonatkozó adatokat (hatósági átutalási megbízásban megjelölt kedvezményezett Számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, számla feletti rendelkezésre jogosult(ak)nak a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett aláírását). Ez utóbbi esetben a Bank a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltató által részére továbbított hatósági átutalás adattartalmát, ideértve a kedvezményezett Számlatulajdonos adatait, a hatósági átutalási megbízás jogalapját, a Számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, a rendelkezésre jogosultak aláírását ellenőrizni elfogadja és megbízásban foglaltak szerint teljesíti a hatósági átutalást. A Bank nem felel azért a kárért, amely a kötelezett Számlatulajdonost éri amiatt, hogy a kedvezményezett saját pénzforgalmi szolgáltatója a rajta keresztül benyújtott hatósági átutalás ellenőrzése során a rá háruló ellenőrzési feladatok teljesítésekor nem a tőle elvárható gondosság szerint járt el. Amennyiben a hatósági átutalás kedvezményezettje a hatósági átutalási megbízást közvetlenül a kötelezett Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámláját vezető Bankhoz nyújtja be, úgy a benyújtó – tekintettel arra, hogy nem ügyfele a Banknak – köteles a Bank felé a hatósági átutalási megbízás benyújtásával egyidejűleg hiteles dokumentummal igazolni benyújtói minőségét és pénzforgalmi jelzőszámát.

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

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

3.10.2. Beszedés

3.10.2.1. Beszedés általános szabályai

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

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

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

3.10.2.2. Beszedés típusai

a) Felhatalmazó levélen alapuló beszedés

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

A Bank kizárólag az általa rendszeresített felhatalmazó levél mintát vagy azzal azonos tartalmú felhatalmazó levelet fogadja el. A kötelezett Számlatulajdonos a felhatalmazó levélben rendelkezhet a beszedési megbízások 35 napra történő sorba állításáról, a beszedési megbízásokénti felső értékhatáról és a visszavonás módjáról is. A Bank és Számlatulajdonos megállapodnak abban, hogy benyújtási gyakoriság, illetve 35 napos időtartamtól eltérő sorbaállítás, valamint – egy adott felhatalmazó levélen alapuló összes beszedés együttes összegére vonatkozó (azaz beszedésenkénti) – teljesítési felső értékhatár nem kerül megadásra.

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

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

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

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

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

b) Végrehajtható okiraton alapuló beszedés

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

c) Váltóbeszedés

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

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

d) Csekkbeszedés

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

e) Csoportos beszedés

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

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

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

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

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

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

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

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

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

f) *Határidős beszedés*

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

g) *Okmányos beszedés*

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

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

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

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

3.10.4. **Okmányos meghitelezés (akkreditív)**

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

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

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

3.10.5. **Kézpénzbe- és kifizetés**

3.10.5.1. **Kézpénzbefizetés pénzforgalmi bankszámlára**

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

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

3.10.5.2. **Kézpénzkifizetés pénzforgalmi bankszámláról**

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

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

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

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

a) *Banki kézpénzfelvételi utalvány*

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

Amennyiben a határidőn belül bemutatott kézpénzfelvételi utalvány összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámláján nem áll rendelkezésre, a Bank az érvénytelenített kézpénzfelvételi utalványt a benyújtó részére teljesítetlenül visszaadja.

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

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

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

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

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

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

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

b) Készpénzfelvétel meghatalmazással

A pénzforgalmi bankszámla terhére készpénzkifizetés, egyszeri alkalomra szóló - eseti meghatalmazással is történhet. Az eseti megbízások esetén a Bank a meghatalmazás valóságát nem vizsgálja, azért felelősséget nem vállal. A Bank felelőssége csak a Számlatulajdonosnak a meghatalmazáson lévő Banknál bejelentett aláírásának ellenőrzésére és a meghatalmazott személyének azonosítására terjed ki. A Számlatulajdonos eseti meghatalmazást közokiratban (belföldi közjegyző vagy külföldi aláírás-hitelesítésre jogosult hatóság vagy külföldön működő magyar konzulátus által hitelesített megbízás) vagy belföldön ügyvédi kamarai tagsággal rendelkező ügyvéd által ellenjegyzett/kiállított teljes bizonyító erejű magánokiratban (cégszerűen aláírt) vagy a Bank bármely fiókjában személyesen megtett írásbeli nyilatkozattal, a pénzforgalmi bankszámla felett rendelkezési joggal fel nem ruházott személy részére adhat. A meghatalmazásnak tartalmaznia kell a pénzforgalmi bankszámla számát, melyre a Számlatulajdonos a meghatalmazást adja, valamint a konkrét összeget. A Bank a meghatalmazott személy azonosítását a meghatalmazásban rögzített ügylet teljesítésével egyidejűleg elvégzi. A Bank jogosult megtagadni a meghatalmazás alapján történő fizetési megbízást, ha meghatalmazás alaki és tartalmi előírásoknak nem felel meg – így különösen, ha nem áll rendelkezésre elegendő adat a meghatalmazó és a meghatalmazott személyéről, az aláírás nem egyezik a meghatalmazó személy(ek)nek a Banknál bejelentett aláírás mintájával. A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított meghatalmazás elfogadásából eredő károkért, amelynek hamis meghamisított voltát tőle elvárható gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni. A meghatalmazás elutasítása miatt a Bank felelőssége kizárt.

3.10.5.3. Készpénz befizetés és kifizetés Magyar Posta pénzforgalmi közvetítőn keresztül

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Magyar Posta Zrt. (továbbiakban: Posta) pénzforgalmi közvetítő tevékenysége keretében csak a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) rendelkezésében előírt bizonylatokat fogadja el. A postai pénzforgalmi nyomtatványok mintáját, részletes kitöltési szabályait illetve az egyes nyomtatványok pontos műszaki leírását a Posta adja ki az érdekeltek részére. A szolgáltatásokért a Számlatulajdonos a mindenkor hatályos Hirdetmény szerinti díjat köteles fizetni.

Készpénzbefizetés

Készpénz-átutalási megbízások („sárga csekk”) feldolgozása

A készpénz-átutalási megbízások bizonylatait a postahelyektől központi feldolgozásra a PEK gyűjti be és számítógépes rendszeren dolgozza fel.

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

A Számlatulajdonos a 31, 32-es output kóddal jelölt készpénz-átutalási megbízások minden kinyomtatott sorozatának forgalomba kerülő mintáit teljesen kitöltve, azok első kibocsátását megelőző 8 munkanappal köteles a PEK által végzendő minősítés céljából a Banknak 6 példányban átadni, valamint nyilatkozni Banknak, hogy milyen módon kívánja az adatállomány továbbítását (floppy, CD, papíron vagy elektronikusan).

A Bank a készpénzátutalási megbízás-mintákat továbbítja minősítés céljából a PEK részére.

A 31, 32-es output kóddal jelölt készpénzátutalási nyomtatványon adott megbízások használatának feltétele, hogy a PEK a minta-bizonylatokat jóváhagyja.

Készpénzkifizetés

Készpénzkifizetés postahelyeken postai készpénzfelvételi utalvánnyal – a Bankkal történt előzetes megállapodás után-, POS terminál útján bankkártyával, valamint kifizetési postautalvánnyal postai úton is történhet.

Postai Kifizetési utalvány

A "kifizetési utalvány" nyomtatvánnyal, illetve elektronikus úton adott fizetési megbízásokat a Bank csak abban az esetben teljesíti, amennyiben a feladójegyzékben, illetve a megbízásban és annak teljesítéséhez a Postának fizetendő utalványdíjjal összesített teljes fedezet a Számlatulajdonos számláján biztosított. A Bank részteljesítést nem végez. Amennyiben a teljes fedezet nem áll rendelkezésre, a Bank teljesítés nélkül visszaküldi a megbízást a Számlatulajdonos részére.

Postai készpénzfelvételi utalvány

A készpénzfelvételre jogosult a szabályszerűen kiállított postai készpénzfelvételi utalvány birtokában veheti fel az utalványon szereplő összeget. Az összeg hiánytalan átvételét a készpénzfelvételre jogosult a készpénzfelvételi utalványon külön aláírásával is tanúsítja.

Készpénzfelvételre a kijelölt postahelyeken (illetve telephelyeken) naponta és hetente többször, illetve havi egyszeri gyakorisággal, vagy egyedi engedélyezés alapján kerülhet sor. Az egy időszakban (hét, nap) felvehető legmagasabb összeg (limit) több készpénzfelvételi utalvány használata esetén sem léphető túl.

A Számlatulajdonos köteles az egyes postahelyeken (illetve telephelyeken) naponta, hetente, illetve havonta egyszer felvehető keretösszegek (limitek) összegével megegyező mértékű fedezetet pénzforgalmi bankszámláján biztosítani.

A postai készpénzfelvétel keretösszegé(ei)nek bejelentése és módosítása a Banknál bejelentett módon aláírt formalevélben történik.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a postahelyeken (illetve telephelyeken) történő heti és/vagy napi (eseti) készpénzfelvételkor a pénzforgalmi bankszámlája kerül terhelésre.

A havi, a heti és a napi egyszeri készpénzfelvétel esetén - limitösszegeken belül - a Számlatulajdonosnak köteles a felvenni kívánt készpénz mennyiségét és címetösszegét munkanapra meghatározva, legkésőbb a teljesítés előtt 2 munkanappal korábban, pénztárzárásig – az aláírás nyilvántartó karton szerint a pénzforgalmi bankszámla felett rendelkezésre jogosult személyek által aláírt levélben vagy faxon – bejelenteni a szolgáltatás teljesítésére kijelölt postahelyen. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a bejelentés a kifizetést megelőző két munkanapon belül nem módosítható.

Egyedi engedélyezésű, limiten felüli készpénzfelvétel esetén a Számlatulajdonos köteles a készpénzfelvételt megelőző 4 banki nappal korábban készpénzfelvételi szándékát az erre rendszeresített formalevélben bejelenteni a Banknak. A készpénzfelvételt lehetővé tevő fedezetigazolást a Bank küldi meg a Magyar Posta illetékes területi igazgatóságának.

Amennyiben a megjelölt pénzforgalmi bankszámlán a megfelelő mértékű fedezet nem áll rendelkezésre, a Bank intézkedik a postahelyek felé a kifizetések leállítására vonatkozóan.

3.11. Ügyfelek tájékoztatása pénzforgalmi szolgáltatás körében

3.11.1. Szerződéskötést megelőző ügyfél-tájékoztatás

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

3.11.2. Számlatulajdonos tájékoztatása

3.11.2.1. Általános tájékoztatás

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

3.11.2.2. Fizetési megbízást megelőző tájékoztatás

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

3.11.2.3. Fizetési megbízásokkal kapcsolatos utólagos tájékoztatás (bankszámlakivonat)

A Bank a Számlatulajdonost a pénzforgalmi bankszámlán történt terhelésről, illetve jóváírásról, a bankszámla egyenlegéről, a fizetési művelet azonosítását lehetővé tevő hivatkozásokról / fizetési művelettel továbbított egyéb információkról, a fizetési művelet fizetési megbízásban meghatározott/bankszámláján jóváírt devizanemben számított összegéről, a Banknak fizetendő díjakról, költségekről vagy egyéb fizetési kötelezettségekről, a Bank által alkalmazott átváltási árfolyamról, az átváltást megelőző összegéről, valamint a terhelés/jóváírás értéknapjáról, továbbá a bankszámlán végrehajtott megbízások azonosításához szükséges valamennyi, a pénzforgalmi jogszabályokban tételesen meghatározott adatot (így különösen a bankszámla nyitó és záró egyenlegét, a bankszámlán végrehajtott fizetési megbízásokat, azok tartalmát, összegét, jellegét, és a könyvelés időpontját, a megbízásokhoz kapcsolódó, felszámított bankköltségeket, a halmozott tartozik és követel forgalmat, és a sorban álló - fedezethiányos -, elutasított fizetési megbízásokat) utólagosan bankszámlakivonat útján tájékoztatja.

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

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

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

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

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

átveheti, a Bank eleget tesz a jele ÁSZF és a vonatkozó jogszabály szerinti tájékoztatási és rendelkezésre bocsátási kötelezettségének.

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

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

3.12. A számlavezetés díjai, kamata, használandó árfolyamok

3.12.1. Díjak

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

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

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

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

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

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

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

3.13. Látra szóló kamat

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

A napi kamatszámítás módja:

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

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

3.14. Árfolyamok

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

3.15. A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés hatálya, megszűnése

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

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

3.15.2. A pénzforgalmi bankszámlaszerződést a Számlatulajdonos egy hónapos, a Bank két hónapos felmondási idővel, a másik félhez címzett írásbeli nyilatkozattal, indokolás nélkül, rendes felmondással megszüntetheti. A Pft. szerinti mikroállalkozásnak nem minősülő Számlatulajdonos esetében a felmondási idő mindkét fél számára 30 nap.

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

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

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

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

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

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

3.15.7. Amennyiben a Számlatulajdonos bankkártyával is rendelkezett, vagy egyéb banki szolgáltatások igénybevételéből eredő függő kötelezettségei lehetnek, úgy a fennmaradó egyenleget a Bank a pénzforgalmi bankszámla megszűnését követő 30 napig óvadékként zárolja. Amennyiben ezen időszak alatt a Számlatulajdonosnak tényleges fizetési kötelezettsége keletkezik, úgy a Bank az óvadékat ennek kiegyenlítésére használja fel, az ezt követően esetlegesen fennmaradó egyenleg – melyet annak felvételéig a Bank felelős őrzésbe vesz - felvehető a Bank bármely fiókjának pénztárában, készpénzben. Amennyiben az említett időszak alatt a Számlatulajdonosnak tényleges fizetési kötelezettsége nem keletkezik, úgy a fennmaradó összeg – melyet annak felvételéig a Bank felelős őrzésbe vesz - felvehető a Bank bármely fiókjának pénztárában, készpénzben. Amennyiben a Bank a felelős őrzésért díjat számít fel, annak mértékét a Hirdetmény tartalmazza. A felelős őrzésbe vett, illetve óvadékként kezelt összeg után a Bank kamatot nem fizet.

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

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

3.15.10. A pénzforgalmi bankszámla megszüntetési igény befogadását vagy a Bank általi felmondást követően, a Bankhoz érkezett beszedési megbízások legfeljebb a pénzforgalmi bankszámlaszerződés megszűnésének időpontjáig kerülnek sorba állításra. Ha a Számlatulajdonos a Banknál több Pénzforgalmi bankszámlával is rendelkezik a Banknál, és azok nem kerültek felmondásra, akkor ebben az esetben a Végrehajtásról szóló jogszabály szerinti kiterjesztés szabályai szerinti sorba állítás nem azon Pénzforgalmi bankszámla megszűnéséig tart, amely a beszedési megbízásban szerepel, hanem a Bank a beszedési megbízást a jelen ÁSZF 3.6.7.7. pontjában meghatározott határidő alatt a többi Pénzforgalmi bankszámláról teljesíti.

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

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

4. BETÉTI ÜGYLETEK ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

4.1. Betétlekötés általános szabályai

4.1.1. A betétlekötés feltétele, hogy a Számlatulajdonos rendelkezzen a Banknál a lekötés pénzmemének megfelelő pénzforgalmi bankszámlával. A Bank betétlekötési megbízás megadásával („Betétlekötési rendelkezés”) és ezáltal a

betétszerződés létrejöttével egyidejűleg a lekötni kívánt összeget a pénzforgalmi bankszámláról átvezeti a Számlatulajdonos nevére nyitott betétszámlára, a betétet azon kezeli és tartja nyilván, a betét után kamatot fizet és a lekötött betétet a betétszerződés szerint visszafizeti. Betétlekötési rendelkezés hiányában a pénzforgalmi bankszámlán elhelyezett összeg látra szólóan kamatozik.

4.1.2. A betéti termék megnevezését, a betétlekötés típusát, pénznemét, a kamatszámítás módját, a kamat mértékét, a betétlekötés és a kamatfizetés feltételeit, a futamidőket (lekötési periódusokat), a betétbiztosítás szabályait, valamint a betéttel kapcsolatos egyéb szerződési feltételeket a betétlekötési megbízás („Betétlekötési rendelkezés”), a jelen ÁSZF, a Bank Üzletszabályzata és a betétre vonatkozó Hirdetmény szabályozza, amely együttesen minősülnek betétszerződésnek. A betétszámla feletti rendelkezési jogosultság megegyezik a pénzforgalmi bankszámlán (amely pénzforgalmi bankszámláról a betétlekötés történt) megadott rendelkezési jogosultsággal.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A kamatszámítás szempontjából a futamidő kezdő napja a lekötés napja, utolsó napja a lejárat napja, felmondás esetén a felmondási idő utolsó napja.

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

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

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

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

ahol: n: a kamatfizetések száma,
r: az EBKM százaléka,
t_i: a betételehelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,
(k+bv)ⁱ: az i-edik kifizetésekor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

4.2. Eseti betételekötés

Az eseti betételekötés a lekötés napján hatályos Hirdetményben meghatározott pénznemben, futamidőre és kamatfeltételek szerinti fix kamatozással történhet. A betétre a Bank a betételekötés napján érvényes Hirdetmény szerinti kamatot fizeti. A betét a futamidő lejáratát után megszűnik, a lejáratkor a kamattal növelt betéti összeget a Bank visszavezeti arra a pénzforgalmi bankszámlára, amelyről a betételekötés történt.

4.3. Ismétlődő betételekötés

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

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

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

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

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

4.4. Betétbiztosítás

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

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

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

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá

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

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

4.4.3. Az Alap a befagyott tőkeösszeg után a kártalanításra jogosult személy részére a kártalanítás kifizetésének a kezdő időpontjáig járó, még nem tőkésített és ki nem fizetett kamatot a fentiekben meghatározott összeghatárig, a szerződés szerinti kamatlábbal, de legfeljebb a kamattérítés időtartama alatt alkalmazott - az idővel súlyozott - átlagos jegybanki alapkamatlábbal számítottan téríti meg. Devizabetétek esetén az Alap a szerződés szerinti kamatot, de legfeljebb az öt - előző évi lefelfőszege alapján - legnagyobb hazai hitelintézet által, az azonos pénznemben jegyzett, azonos lekötési idejű devizabetétek - szerződéskötés időpontjában alkalmazott - kamatlábnak számtani átlaga alapján számított kamatot fizeti meg. A betétes a kártalanítást meghaladó kifizetésre az Alappal szemben semmilyen jogcímen nem tarthat igényt. Közös betét esetén a fent meghatározott kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg számítása szempontjából - eltérő szerződési kikötés hiányában - a betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg.

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

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

5. KÖZÖS RENDELKEZÉSEK

5.1. Tájékoztatás, értesítések, együttműködés

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

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

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

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

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

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

5.2. Adatkezelés

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

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

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

5.3. Szerződés módosítás szabályai

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

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

- a) a jogi, szabályozói környezet változása; amely különösen lehet
 - a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelet vagy a Bankra kötelező egyéb jogszabályok ill. hatósági előírások megváltozása,
 - nemzetközi minősítő intézetek (elismert külső hitelminősítő szervezetek) által rendszeresen közzétett országkockázati mutató negatív irányú változása,

- a Bank közteher- (pl. illeték, adó-) fizetési kötelezettségének növekedése,
- a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása,
- a Szolgáltatásra vonatkozó az állami támogatások változása, megszűnése;
- b) a belföldi vagy nemzetközi pénz- vagy tőkepiaci feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása; amely különösen lehet:
 - a Bank forrásköltségeinek változása,
 - a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- vagy betéti kamatlábak változása,
 - a pénz- vagy tőkepiaci forrásszerzési lehetőségek változása,
 - a pénz- vagy tőkepiaci kamatlábak, refinanszírozási és referencia kamatlábak változása,
 - a bankközi hitelkamatok változása,
 - a fogyasztói- vagy termelői árindexváltozása,
 - a Bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának emelkedése,
 - az éven túli lejáratú állampapírok hozamának emelkedése;
- c) a Szolgáltatás nyújtásához, illetőleg az Ügyfél személyéhez fűződő kockázatokban beállt változások, így különösen
 - az Ügyfélért vállalt kockázatok tényezőinek - a Bank megítélése szerinti – kedvezőtlen változása; ide érteve az ügyfél és/vagy biztosítékot nyújtó fizetési képességének, készségének változását, a biztosítékok értékében bekövetkezett változást, illetve a biztosítékok értékesíthetőségében bekövetkezett változást,
 - a Bank által nyújtott Szolgáltatás kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása portfólió szinten;
- d) a szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban, a Bank működési feltételeinek biztosításában bekövetkezett változás, így különösen
 - a Bank által igénybevett technikai eszközök, ingatlanok használatáért ill. bérletéért fizetett bankköltségek hátrányos változása,
 - dologi, informatikai, illetőleg biztonságtechnikai feltételeinek biztosításáért fizetett bankköltségek hátrányos változása,
 - számítástechnikai ill. adatvédelmi alkalmazások követelményeinek változásából eredő bankköltségek hátrányos változása;
 - banki szolgáltatásokra vonatkozó külső és belső folyamatokban-, eljárásokban-, banki szolgáltatások igénybevételeiben-, valamint informatikai és biztonságtechnikai feltételekben történő változás
 - a Bank működési költségeinek hátrányos változása;
 - postai-, távközlési-, internet- szolgáltatás feltételeiben, illetve ezek szolgáltatási díjaiban történő hátrányos változás
 - külső szolgáltató által biztosított szolgáltatások elvégzéséért felszámított, továbbterhelt díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása;
 - a bankközi elszámoláshoz kapcsolódó díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása.

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

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

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

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

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

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

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

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

Számlatulajdonosra vonatkozóan a módosítás hatályba lép.

5.4. A Szerződéssel kapcsolatos panasz és jogorvoslati lehetőségek

5.4.1. A Számlatulajdonos információkérés céljából, illetve panaszával a Bank ügyfélszolgálatának címzett levélben (cím: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.) TeleBankon, valamint a számlavezető bankfiókban személyesen vagy írásban fordulhat.

5.4.2. A Bank a szóbeli panaszt haladéktalanul megvizsgálja, és szükség esetén orvosolja. Amennyiben a Bank nem tud haladéktalanul intézkedni vagy a szóbeli panasz kivizsgálása hosszabb időt vesz igénybe vagy a Bank azonnali intézkedését, illetve válaszát a Számlatulajdonos nem fogadja el, úgy a Bank a szóbeli panaszra írásbeli választ ad 15 napon belül. A Bank az írásban benyújtott panaszt, annak a Bankhoz történt beérkezésétől számított 15 napon belül kivizsgálja, érdemben elbírálja és ennek eredményéről a Számlatulajdonos részére írásbeli értesítést küld, amennyiben az elbíráláshoz szükséges dokumentumok és információk a Banknál hiánytalanul rendelkezésre állnak. Amennyiben a panasz elbírálásához a Banknak további dokumentumokra és információra van szüksége, úgy ennek teljesítésére hívja fel a Számlatulajdonost. Ez utóbbi esetben a panasz kivizsgálását a Bank akkor folytatja, ha a Számlatulajdonos dokumentum csatolási és információszolgáltatási kötelezettségének eleget tesz.

5.4.3. A Számlatulajdonos jogosult továbbá panaszával jogorvoslatért a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez, valamint az illetékes bírósághoz fordulni.

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

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

5.5. Egyéb rendelkezések

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

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

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

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

Jelen ÁSZF egységes szerkezetbe foglalt módosítása 2009. november 1-jén lép hatályba, ezzel egyidejűleg hatályát veszti a 2009. augusztus 1-től hatályos ÁSZF.

ERSTE BANK HUNGARY NYRT.