

**MT101 SZOLGÁLTATÁS
ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI
Vállalati ügyfelek részére**

1. Az Általános Szerződési Feltételek hatálya

- 1.1. A jelen Általános Szerződési Feltételek (továbbiakban: **ÁSZF**) hatálya kiterjed valamennyi, az ERSTE BANK HUNGARY NYRT. (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26, Cégjegyzékszám: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság Cg. 01-10-041054, tevékenységi engedély száma és kelte: I-2061/2004., 2004. augusztus 26.) – (továbbiakban: **Bank**) – által az Ügyfél, (mint a SWIFT MT101 szolgáltatás tekintetében szerződő Féllel) illetőleg a Számlatulajdonos (mint az Erste SWIFT MT101 szolgáltatás tekintetében szerződő Féllel) számára nyitott és vezetett (pénzforgalmi-) bankszámlához kapcsolódóan külön az Erste SWIFT MT101 szolgáltatás valamint külön a SWIFT MT101 szolgáltatás keretében nyújtott elektronikus banki szolgáltatásokra (továbbiakban együttesen: Szolgáltatás).
- 1.2. A jelen ÁSZF rendelkezései mind az Ügyfélre illetőleg a Számlatulajdonosra, mind a Bankra nézve kötelezőek, de az egyes szolgáltatások kapcsán azoktól kölcsönös egyetértéssel, a Szolgáltatással kapcsolatos egyedi szolgáltatási szerződésben rögzített módon el lehet térni.
- 1.3. Amennyiben a Szerződés és a jelen ÁSZF vagy az Üzletszabályzat rendelkezései között eltérés van, a Szerződés rendelkezései irányadók. Amennyiben a jelen ÁSZF és az Üzletszabályzat között van eltérés, úgy a jelen ÁSZF rendelkezései az irányadók.
- 1.4. Amennyiben a Szolgáltatással kapcsolatos valamely kérdést a jelen ÁSZF, a Szerződés vagy annak valamely melléklete nem szabályoz, úgy a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata és a vonatkozó hirdetések (a továbbiakban: **Hirdetmény**), az egyes szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek és hirdetések, valamint a vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadók. A SWIFT MT101 szolgáltatás tekintetében mindezeket túlmenően irányadók az Elektronikus Banki szolgáltatási szerződés is.
- 1.5. A jelen ÁSZF az utolsó bekezdésben foglalt napon lép hatályba.

2. Értelmező rendelkezések

Electronic Banking szolgáltatás (úgy is mint Elektronikus Banki szolgáltatás): amely jelenleg kizárólag a Bank által nyújtott Multicash szolgáltatási szerződés szerint nyújtott szolgáltatást jelenti.

Elektronikus Banki szolgáltatási szerződés: az adott Elektronikus Banki szolgáltatásra vonatkozó szerződés és az ahhoz kapcsolódóan annak Általános Szerződési feltételei.

Elektronikus Banki szolgáltatás szerinti rendszer: az adott Electronic Banking szolgáltatás/Elektronikus Banki szolgáltatás nyújtás során a Bank által megkövetelt számítástechnikai rendszerkörnyezet és szoftverfelület. Az Elektronikus Banki szolgáltatás szerinti rendszerrel – így különösen annak használatával **bejelentési kötelezettséggel, felfüggesztéssel** - kapcsolatos jelen ÁSZF-ben nem szabályozott kérdésekben az Elektronikus Banki szolgáltatási szerződés és annak Általános Szerződési Feltételeiben foglalt rendelkezések irányadók.

BIC kód (úgy is mint SWIFT kód): BIC a Bank Identifier Code rövidítése, amely olyan bankazonosító kódot jelent, amely a SWIFT rendszerben a szabványosított SWIFT üzenet küldőjét és címzettjét egyaránt azonosító kód. A BIC kód biztosítja a SWIFT üzenet pontos továbbítását a címzett (kedvezményezett) bankjához a nemzetközi forgalomban. A bankazonosító nem azonos a SWIFT (BIC) kóddal. Az előbbi csupán kiegészítése a SWIFT (BIC) kódnak.

SWIFT rendszer: a Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (S.W.I.F.T.) és tagjai által működtetett, olyan nemzetközi elektronikus kommunikációs rendszer, amelyen keresztül annak tagjai, egymás között bankközi üzenetforgalmat bonyolítanak, és amely rendszer segítségével például fizetéseket teljesíthetnek illetőleg elszámolhatnak egymással.

SWIFT üzenet: a SWIFT rendszeren szabványosított formában, SWIFT szabványoknak megfelelően továbbított zárt üzenet.

SWIFT MT101 üzenet: speciális SWIFT rendszeren továbbított olyan üzenettípus elnevezése, amely jellemzően egy másik pénzügyi intézménynél (hitelintézetnél) vezetett bankszámla terhelésére irányuló (fizetési) megbízást hordoz.

Erste SWIFT MT101 szolgáltatás (Executing szolgáltatás): kizárólag SWIFT rendszeren keresztül küldött SWIFT MT101 üzenetformátumba foglalt fizetési megbízások Bankhoz érkező fogadása és végrehajtása a Számlatulajdonos rendelkezése és felhatalmazása szerint, amelyek az általa felhatalmazott személynek, illetőleg annak természetes személynek minősülő felhatalmazott képviselőjének (a továbbiakban: **felhatalmazott személy**) pénzügyi intézményétől érkeznek.

SWIFT MT101 szolgáltatás (Forwarding szolgáltatás): az Ügyfél rendelkezése szerint, kizárólag SWIFT rendszeren keresztül küldött SWIFT MT101 üzenetformátumba foglalt fizetési megbízások továbbítása a Bank által az Ügyfél által meghatározott pénzügyi intézmény címzett részére.

Banki hálózati egység: nagyvállalati ügyfélkör esetén a Kereskedelmi Centrum.

Szerződés: a Bank és az Ügyfél illetőleg a Számlatulajdonos között a pénzforgalmi bankszámlaszerződéshez kapcsolódóan, annak kiegészítéseként a SWIFT MT101 Szolgáltatás vagy az Erste SWIFT MT101 Szolgáltatás tárgyában létrejött egyedi szolgáltatási keretszerződés és azok mellékletei, melyeknek elválaszthatatlan részét képezi jelen ÁSZF, a Bank mindenkori Üzletszabályzata és a vonatkozó Hirdetményei.

Ügyfél: a Bank azon vállalati ügyfele, aki a Banknál érvényes pénzforgalmi bankszámlaszerződéssel rendelkezik és a Bankkal SWIFT rendszeren keresztüli küldendő MT101 fizetési megbízások továbbítására (SWIFT MT101 szolgáltatás) szolgáltatási szerződést kötött.

Számlatulajdonos: a Bank azon vállalati ügyfele, aki a Banknál érvényes pénzforgalmi bankszámlaszerződéssel rendelkezik és a Bankkal SWIFT rendszeren keresztüli fogadott MT101 fizetési megbízások fogadására és végrehajtására (Erste SWIFT MT101 szolgáltatás) szolgáltatási szerződést kötött.

Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely a Számlatulajdonos illetőleg az Ügyfél és ezek felhasználói 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, elektronikus csatornákat (pl. Elektronikus Banki szolgáltatás szerinti rendszer) a Bank internetes honlapját, amennyiben ezen eszközök a Számlatulajdonosnak illetőleg az Ügyfélnek címzett adatok tartós tárolására alkalmasak.

Executing Adatlap: Adatlap SWIFT MT101 Executing (Erste SWIFT MT101-) szolgáltatáshoz.

Forwarding Adatlap: Adatlap SWIFT MT101 Forwarding (SWIFT MT101-) szolgáltatáshoz.

Adatlap: Executing Adatlap és / vagy Forwarding Adatlap.

Üzletszabályzat: azon dokumentum, amely meghatározza a Bank és az ügyfelek (Ügyfél és /vagy Számlatulajdonos) közötti jogviszony alapvető szabályait, és amelynek rendelkezéseit alkalmazni kell a Bank és valamennyi ügyfél közötti minden olyan jogviszonyban, melynek során a Bank valamely szolgáltatást nyújt az ügyfelek részére, és / vagy az ügyfelek valamely szolgáltatást vesznek igénybe a Banktól.

Hirdetmény: a Bank által a Szolgáltatásra vonatkozó, ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett és a Bank internetes honlapján (www.erstebank.hu) a vállalati ügyfélkörre vonatkozóan közzétett „tájékoztatója (hivatalos közleménye), amely tartalmazza a Bank által nyújtott egyes szolgáltatások bankköltségét, (pl.: díjait, jutalékait stb.) és a Szerződésben (ill. ÁSZF-ben) nem szabályozott egyéb feltételeit (pl.: bankköltségek esedékességével, valamint a kapcsolódó további kondíciókkal, illetőleg egyéb információkkal /pl. fizetési megbízások határidejét, feltételeit, teljesítési rendjét, átvételi idejét, teljesítési határidejét, kapcsolódó szolgáltatásokat stb./, kapcsolatos rendelkezéseket). A Hirdetménynek a Szolgáltatásra vonatkozó részei a Szerződés elválaszthatatlan részét képezik.

TeleBank: Olyan elektronikus banki szolgáltatás, melyet a Bank a számlatulajdonos ügyfeleinek nyújt külön erre irányuló bankszámlaszerződéséhez kapcsolódó megállapodás keretében.

Üzletszabályzat: azon szerződéses dokumentum, amely meghatározza a Bank és az ügyfelek (Ügyfél és /vagy Számlatulajdonos) közötti jogviszony alapvető szabályait, és amelynek rendelkezéseit alkalmazni kell a Bank és valamennyi ügyfél közötti minden olyan jogviszonyban,

melynek során a Bank valamely szolgáltatást nyújt az ügyfelek részére, és / vagy az ügyfelek valamely szolgáltatást vesznek igénybe a Banktól.

Vállalati ügyfél: a Bank Hirdetményei által meghatározott feltételeket teljesítő vállalati ügyfélkör

3. Szolgáltatás igénybevételének feltétele

- 3.1. A Szolgáltatás igénybevételének feltétele az Ügyfél illetőleg a Számlatulajdonos és a Bank között érvényes (pénzforgalmi-) bankszámlaszerződés, valamint érvényes SWIFT MT101 szolgáltatásra (továbbítás), vagy az Erste SWIFT MT101 szolgáltatásra (fogadás és végrehajtás) vonatkozó Szerződés megléte.
- 3.2. Az Erste SWIFT MT101 szolgáltatás igénybevételének feltétele továbbá a Számlatulajdonos rendelkezése szerinti felhatalmazott személy és (számlavezető) pénzügyi intézménye közötti hatályos, SWIFT MT101 üzenetek továbbítására megkötött megállapodás megléte, melynek létezését és tartalmát a Bank nem ellenőrzi.
- 3.3. Az Erste SWIFT MT101 szolgáltatás igénybevételének további feltétele a Bank valamint a Számlatulajdonos rendelkezése szerinti felhatalmazott személy (számlavezető) pénzügyi intézménye közötti hatályos, kétoldalú bankközi megállapodás megléte. A SWIFT MT101 szolgáltatás igénybevételének további feltétele a Bank valamint az Ügyfél által a továbbítandó fizetési megbízás(ok)ban megjelölt kötelezett számlavezető pénzügyi intézménye közötti hatályos, kétoldalú bankközi megállapodás megléte.
- 3.4. A SWIFT MT101 szolgáltatás (továbbítás) a fentiekén túlmenően az alábbi technikai, műszaki feltételek együttes megléte esetén vehető igénybe:
 - Bank által az Ügyfélnek nyújtott Elektronikus Banki szolgáltatás igénybevételéről szóló megállapodás szerint nyújtott szolgáltatás igénybevétele,
 - olyan fizikai és szoftver eszközök, amelyek alkalmasak az adott Elektronikus Banki szolgáltatás igénybevételére.
- 3.5. A Szerződés megkötését az Ügyfél illetőleg a Számlatulajdonos a számlavezető Banki hálózati egységében kezdeményezheti.

4. A SWIFT MT101 üzenet továbbításának (Forwarding) működése, használata

- 4.1. Az Elektronikus Banki szolgáltatás igénybevételén keresztül a Bankhoz az Ügyfél által eljuttatott SWIFT MT101 üzenetet a Bank eltárolja, valamint ha az hibátlan tartalmú és formájú, úgy végrehajtja annak SWIFT rendszerbe történő, a SWIFT MT101 üzenet mint adatállomány változtatás nélküli továbbításának Bankra háruló feladatait, azzal hogy a SWIFT MT101 üzenet címzett által történő tényleges átvételéért illetőleg fogadásáért valamint a SWIFT MT101 üzenetbe foglalt fizetési megbízás teljesítéséért nem vállal felelősséget. A Bank a nem hibátlan tartalmú és formájú SWIFT MT101 üzenetet nem köteles továbbítani (lásd 16.4 pont 2. számú ábra).
- 4.2. A Bank szavatol azért, hogy a SWIFT MT101 szolgáltatás a jelen ÁSZF 3. pontjában meghatározott technikai, műszaki eszközök biztosítása esetén rendeltetésszerűen használható. A Bank nem köteles ellenőrizni, hogy az Ügyfél a megfelelő technikai, műszaki feltételeket biztosította-e a SWIFT MT101 szolgáltatás használatához.
- 4.3. Amennyiben az Ügyfél valamely fizetési megbízás SWIFT MT101 üzenetküldés formájában történő továbbításával bízta meg a Bankot, a megbízás Bankhoz történő beérkezésének időpontjaként a Bank számítógépes rendszere által rögzített időpontot kell figyelembe venni.
- 4.4. A SWIFT MT101 szolgáltatás az Elektronikus Banki szolgáltatáshoz igazodó időben vehető igénybe, amelynek jellemzőit az Elektronikus Banki szolgáltatási szerződés határozza meg.
- 4.5. A Bank kizárja a felelősségét a SWIFT MT101 üzenet (fileformátum) továbbításában, küldésében vagy küldése során bekövetkezett minden olyan késedelemért, illetve hibás teljesítésért, amely részben vagy egészben nem a Bank érdekkörében merült fel, így különösen a SWIFT MT101 szolgáltatást érintő – a SWIFT- vagy távközlési szolgáltató társaságok működésében bekövetkezett bármely okból történő – meghibásodás, működésképtelenség, vagy karbantartás

esetére. A Bank nem felel továbbá azokért a károkért, amelyek az Ügyfél vagy a SWIFT MT101 fogadója érdekkörében felmerült okokból keletkeznek, így különösen amennyiben a SWIFT MT101 szolgáltatás keretében nyújtott információk továbbítása, fogadása, megőrzése az Ügyfél nem megfelelő eljárása, vagy annak hiánya miatt nem lehetséges. A SWIFT MT101 üzenet továbbítása vagy megkísérlése nem jelenti a Bank részéről a titoktartási kötelezettség megszegését, illetőleg a Bank nem felel az üzenet adatainak kifürkészhetetlenségéért még közvetve sem.

- 4.6. Amennyiben az Ügyfél valamely SWIFT MT101 üzenetbe foglalt megbízását az azt fogadó pénzügyi intézmény bármely okból visszautasítja és ennek tényéről a Banknak visszaigazolást küld, úgy erről a Bank az Ügyfelet kifejezett kérésére tájékoztatja.

5. Erste SWIFT MT101 szolgáltatás keretében (be-)fogadott fizetési megbízások fogadása és végrehajtása (Executing)

- 5.1. A Bank a Számlatulajdonos – a Szerződésben megjelölt Adatlapon – számlája vonatkozásában a Bankhoz, az Erste SWIFT MT101 szolgáltatás keretében 6. pontnak megfelelően beérkezett SWIFT MT101 üzenetben foglalt fizetési megbízásokat az adott megbízásra irányadó Általános Szerződési Feltételek, valamint a vonatkozó Hirdetmény szerint – így különösen az abban meghatározott határidőn belül – fogadja be, illetőleg teljesíti. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank által fogadott SWIFT MT101 üzenet tartalmazza az általa fizetési megbízások benyújtására felhatalmazott személy(ek) nevét, azzal, hogy amennyiben ez jogi személy, úgy ezen jogi személy nevében ténylegesen benyújtó természetes személynek minősülő felhatalmazott képviselőjére vonatkozóan ugyanakkor semmilyen adatot nem tartalmaz, így a Banknak nem áll módjában ellenőrizni, hogy valamely felhatalmazott jogi személy képviselőjében ténylegesen mely természetes személy képviselője nyújtotta be a hozzá érkező SWIFT MT 101 üzenetbe foglalt fizetési megbízást; ezt a felhatalmazott személy számlavezető pénzügyi intézménye (Forwarding bank) ellenőrzi. Így különösen a Bank nem vállal felelősséget a nevezett felhatalmazott személy(ek) számlavezetőjének, mint harmadik személynek szakszerű, technikailag és jogi szempontból megfelelő magatartásáért.

Ennek megfelelően a Bankhoz eljuttatott MT101 üzenetbe foglalt olyan megbízást tekint a Számlatulajdonos által jóváhagyottnak, amelyet a Szerződéshez kapcsolódóan a Bank részére a felhatalmazott személyek számlavezető bankja továbbított sikerrel.

- 5.2. A Bank a Számlatulajdonos rendelkezésének és felhatalmazásának megfelelően a SWIFT MT101 üzenetben érkezett fizetési megbízásokat a Számlatulajdonos a Banknál vezetett olyan bankszámlája terhére teljesíti, amelyeken az adott megbízás teljesítésére elegendő fedezet áll rendelkezésre.
- 5.3. A fentiekén túlmenően a SWIFT MT101 üzenetbe foglalt fizetési megbízás abban az esetben tekinthető a Bank részéről beérkezettnek és fogadottnak, ha a Bank regisztrálni tudja a fizetési megbízást hordozó SWIFT MT101 üzenet fogadásának tényét, idejét és tartalmát. Azon SWIFT MT101 üzenetek esetén, amelyek rögzítése közben ezekkel kapcsolatban valamilyen technikai probléma merül fel és ezáltal a fizetési megbízást hordozó SWIFT MT101 üzenet fogadása elmarad, a Bank jogosult a SWIFT MT101 üzenetet be nem érkezettnek tekinteni. Ilyen esetekben a Bank nem köteles a Számlatulajdonost értesíteni.
- 5.4. A Bank az Erste SWIFT MT101 szolgáltatás keretében beérkezett SWIFT MT101 üzenetbe foglalt fizetési megbízásokat a jelen ÁSZF-ben foglalt eltérésekkel, az írásbeli megbízásokkal azonos tartalmi követelményekkel fogadja be és kezeli. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az Erste SWIFT MT101 szolgáltatás keretében sikeresen fogadott fizetési megbízások nem módosíthatók, nem vonhatók vissza és nem törölhetők, így az ezt követően érkezett, a Számlatulajdonos rendelkezése szerinti felhatalmazott személy és (számlavezető) pénzügyi intézménye közötti SWIFT MT101 üzenetek továbbítására megkötött megállapodás megszűnéséről szóló értesítés sem minősül visszavonásnak. A Számlatulajdonos nem jogosult az Erste SWIFT MT101 szolgáltatás keretében fogadott fizetési megbízások módosítását, visszavonását vagy törlését kezdeményezni.
- 5.5. A Bank, a hatályos jogszabályi rendelkezésnek nem megfelelő, hiányos, hibás vagy egyébként nem megfelelő adatokat tartalmazó SWIFT MT101 üzenetbe foglalt fizetési megbízások teljesítését jogosult megtagadni.

- 5.6. A Bank kivonattartalmú bankszámla információt a Számlatulajdonos Szerződésben felsorolt bankszámláin teljesült a Bank által fogadott és végrehajtott SWIFT MT101 üzenetbe foglalt fizetési megbízásokról, a (pénzforgalmi-) bankszámlaszerződés(ek)ről szóló megállapodásra megállapított rendelkezések szerint állítja ki, illetőleg a Bank eszerint nyújt tájékoztatást a Számlatulajdonos számára.
- 5.7. A Bank kizárja a felelősségét a SWIFT MT101 üzenet (fileformátum) fogadásában vagy fogadása során bekövetkezett minden olyan késedelemért, illetve hibás teljesítésért, amely részben vagy egészben nem a Bank érdekkörében merült fel, így különösen az Erste SWIFT MT101 szolgáltatást érintő – a SWIFT- vagy távközlési szolgáltató társaságok működésében bekövetkezett bármely okból történő – meghibásodás, működésképtelenség, vagy karbantartás esetére. A Bank nem felel továbbá azokért a károkért, amelyek a Számlatulajdonos vagy az általa felhatalmazott személyek, azok számlavezetője érdekkörében felmerült okokból keletkeznek, így különösen amennyiben az Erste SWIFT MT101 szolgáltatás keretében nyújtott információk továbbítása, fogadása, megőrzése az Számlatulajdonos nem megfelelő eljárása, vagy annak hiánya miatt nem lehetséges. A Bank nem felel a SWIFT MT101 üzenet adatainak kifürkészhetetlenségéért vagy fogadásának kizárólagosságáért még közvetve sem, tekintettel arra, hogy a fogadással érintett SWIFT MT101 üzenet Bankhoz történő küldése nem a Bank érdekkörébe esik.
- 6. Az Erste SWIFT MT101 szolgáltatás igénybevétele során a SWIFT MT101 üzenetbe foglalt fizetési megbízások Bank által történő (be-)fogadásának és végrehajtásának (Excecuting) lebonyolítási menete, működése valamint a használatra vonatkozó minimális technikai követelmények**
- 6.1. SWIFT MT101 üzenetek Bank által történő fogadásának menete és működése
- 6.1.1. A SWIFT Rendszeren keresztül a Bank a hozzá eljuttatott hibátlan tartalmú és formátumú SWIFT MT101 üzenetbe foglalt pénzforgalmi megbízásokat befogadja, valamint végrehajtja a teljesítés Bankra háruló feladatait a mindenkor hatályos pénzforgalmi és egyéb jogszabályi előírások, valamint az egyes szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek, illetve Hirdetmények figyelembevételével.
- 6.1.2. A SWIFT Rendszeren keresztül a Bank a hozzá eljuttatott hibátlan tartalmú és formájú SWIFT MT101 üzenetbe fizetési megbízásokat hordozó üzenetcsomagokat a beérkezésüket követően ellenőrzi. Az ellenőrzés kizárólag az egyedi szolgáltatási Szerződés meglétére, a Szerződés mellékletében (Adatlap) rögzített felhatalmazott személy nevére (ide nem értve - amennyiben ez jogi személy - a jogi személy nevében ténylegesen benyújtó természetes személy nevét) a küldő számlavezetőjének azonosítására és a Banknál terhelendő számlaszámokra terjed ki. Amennyiben a megbízásokat hordozó SWIFT MT101 üzenetcsomagban szereplő adatok maradéktalanul megegyeznek a fentiek szerinti adatokkal és az formai szempontból megfelelő (Lásd 16.3. pont 1. számú ábra), úgy a SWIFT MT101 üzenetcsomagban szereplő megbízásokat a Bank az általános szabályok és feltételek teljesülése esetén végrehajtja.
- 6.1.3. A Számlatulajdonos által felhatalmazott személy a SWIFT MT101 üzenetbe foglalt módon fizetési megbízásokat a Számlatulajdonos Banknál vezetett olyan bankszámlájának terhére kezdeményezhet, amelyen a teljesítésére elegendő fedezet áll rendelkezésre - nem forintban kezdeményezett tranzakciók esetén ideértve az adott tranzakció teljesítéséért felszámított bankköltségeket is. Fedezet hiányában a Bank a megbízást visszautasítja.
- 6.1.4. A Bank a mindenkori hatályos vonatkozó pénzforgalmi Hirdetményében, a SWIFT MT101 üzenetbe foglalt fizetési megbízásokat, azok adott típusára vonatkozóan közölt benyújtási határidőig – amely alatt az üzenet Bank általi sikeres fogadását kell érteni – fogadja be a benyújtott fizetési megbízásokat a Számlatulajdonos bankszámlájának számlaszerződés szerinti megterhelésének céljából; amennyiben az adott fizetési megbízás Bankhoz történő beérkezése banki munkanapon (az átvételi-) határidőt követő időpontra, vagy nem banki munkanapra esik, úgy a Bank az így beérkezett fizetési megbízást a következő banki munkanapon dolgozza fel. A Bank az adott tárgynaptól eltérő értéknapi megjelölésével adott fentiek szerinti fizetési megbízást, az így megjelölt értéknapi figyelmen kívül hagyásával végrehajtja; aznapi teljesítésre a Bank a mindenkori Hirdetménynek megfelelően fogad be fizetési megbízásokat.

- 6.1.5. Az SWIFT Rendszeren keresztül benyújtott formai, vagy egyéb tartalmi hibát tartalmazó SWIFT MT101 üzenetbe foglalt fizetési megbízásokat a Bank nem fogadja be, azokat – az üzenetek további formai vagy tartalmi vizsgálata nélkül – automatikusan elutasítja. A be nem fogadás és így a visszautasítás tényéről a Bank legkésőbb az érkezést követő banki munkanapon tájékoztatja a SWIFT MT101 üzenetbe foglalt fizetési megbízás továbbító számlavezetőt SWIFT üzenet útján.
- 6.1.6. A fedezetlen belföldi elektronikus forint és deviza fizetési megbízásokat a Bank nem utasítja vissza azonnal, hanem az azok tárgynapi teljesítésére vonatkozó, a Bank Hirdetményében szereplő határidőig sorba állítja.
- 6.1.7. Amennyiben a tárgynapi teljesítésére vonatkozó benyújtási határidőig a Számlatulajdonos nem biztosítja az SWIFT MT101 üzenetbe foglalt fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges fedezetet, úgy a Bank a felhatalmazott személy számlavezető pénzügyi intézményének (amelytől eredetileg a SWIFT MT101 üzenet érkezett) címzett SWIFT üzenet megküldése mellett, a következő banki munkanapon automatikusan visszautasítja a fedezetlen tételt.

6.2. A SWIFT MT101 üzenetre és a benne foglalt fizetési megbízások minimális tartalmi, formai- (formátum) és technikai követelményekre vonatkozó kötelező előírások

- 6.2.1. A Számlatulajdonos és az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Erste SWIFT MT101 szolgáltatás igénybevétele, a Bank által SWIFT MT101 üzenetek fogadása és végrehajtása során a beérkező üzenetek formátumára, a fogadás módjára és technikai feltételeire a Bank, valamint az ilyen üzeneteket ténylegesen a Bankhoz továbbító, a SWIFT MT101 üzenetbe foglalt fizetési megbízás küldésére felhatalmazott személy számlavezetőjének előírásai egyaránt irányadóak.
- 6.2.2. A Számlatulajdonos és az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank által elfogadott SWIFT MT101 üzenetek kötelező formátumára, a formai- és technikai követelményeire és a használatra vonatkozó minimális előírásokat valamint a SWIFT MT101 üzenetbe foglalt benyújtható (fizetési-) megbízás típusokat a jelen ÁSZF 16.3. pontjában rögzített 1. számú ábra mint kitöltési útmutató (a továbbiakban: Kitöltési Útmutató) és a hozzá fűzött fogalommagyarázat tartalmazza. A Számlatulajdonos maga is kéri, hogy a fizetési megbízásokat kizárólag akkor teljesítse, amennyiben a Kitöltési Útmutatóban foglalt követelményeknek a fizetési megbízás illetőleg az azt hordozó SWIFT MT101 üzenet maradéktalanul megfelel. A Bankhoz benyújtható megbízások átvételének, átvételének, teljesítésének időpontját a Bank Hirdetménye, a megbízások teljesítésének részletes szabályait a Bank Üzletszabályzata, valamint az adott megbízásra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

7. **A SWIFT MT101 szolgáltatás igénybevétele során a SWIFT MT101 üzenetbe foglalt fizetési megbízások Bank általi továbbításának (Forwarding) menete, működése valamint a használatra vonatkozó minimális technikai követelmények**

- 7.1. SWIFT MT101 üzenetek Bankon keresztül történő küldésének (továbbításának) menete és működése és a SWIFT MT101 szolgáltatás (üzenetek továbbítása) kitöltési formátumai, formai követelmények a Banktól történő igénybevételhez:

A Bank részéről a számlatulajdonos Ügyfél által küldött megbízást az Elektronikus Banki szolgáltatási szerződésben és a hozzá tartozó Általános Szerződés Feltételekben foglaltak szerint tekinti átvettnek illetőleg a számlatulajdonos Ügyfél által jóváhagyottnak.

Az Elektronikus Banki szolgáltatás szerinti rendszeren keresztül a Bank a hozzá eljuttatott hibátlan tartalmú és formájú pénzforgalmi megbízásokat elfogadja, valamint végrehajtja a továbbítás Bankra háruló feladatait a mindenkor hatályos pénzforgalmi és egyéb jogszabályi előírások, valamint az egyes Szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek, illetve Hirdetménynek figyelembevételével.

Az Elektronikus Banki szolgáltatás szerinti rendszeren keresztül a Bank a hozzá eljuttatott hibátlan tartalmú és formájú megbízási csomagokat a beérkezést követően csak részben ellenőrzi. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy Bank ellenőrzése kizárólag a Szerződés meglétére, a Szerződésben rögzített és a SWIFT MT101 üzenet fogadásával érintett számlatulajdonos számlavezető pénzügyi intézményének azonosítására és ezen számlavezetőnél vezetett, az adott SWIFT MT101 üzenettel érintett bankszámlaszámokra és Kitöltési útmutatóban rögzített kötelező mezőkitöltések meglétének vizsgálatára terjed ki illetőleg arra, hogy a benyújtó Ügyfél a

számlatulajdonos, mint kötelezett számlája felett rendelkezésre jogosult-e (a számlatulajdonos számlavezetőjétől érkezett legutolsó információ alapján) ; egyéb adatot, minőséget, vagy azt, hogy az Ügyfél megbízásából továbbítandó SWIFT MT101 üzenet ténylegesen fizetési megbízásnak minősül-e, illetőleg hogy az adott megbízástípus benyújtására jogosult-e, a Bank nem vizsgálja, illetőleg erre vonatkozóan felelősség részben vagy közvetve sem terheli. Amennyiben a SWIFT MT101 üzenetsomagban szereplő fizetési megbízás szerinti számlavezető pénzügyi intézményre és az érintett bankszámlára vonatkozó adatok megegyeznek a Szerződésben rögzítetteknek, a SWIFT MT101 üzenetsomagba foglalt fizetési megbízásokat változatlanul, formai és tartalmi módosítás nélkül, a Bank a SWIFT rendszeren keresztül továbbítja a megnevezett számlavezető pénzügyi intézményhez. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank által továbbított SWIFT MT101 üzenetsomagba foglalt (fizetési megbízások tényleges teljesítése nem a Banktól függ, és hogy annak tényleges teljesítésének formai-, technikai-, jogszabályi, szerződéses és egyéb feltételeit a fizetési megbízással kötelezett számlatulajdonos és annak számlavezető pénzügyi intézménye határozza meg. Az Elektronikus Banki szolgáltatás szerinti rendszeren keresztül fogadott és abban már rögzített megbízás utólagos törlése vagy visszavonása az Elektronikus Banki szolgáltatási szerződés szerint lehetséges vagy sem.

- 7.2. A SWIFT MT101 üzenetre és a benne foglalt fizetési megbízások minimális formátumokra, formai- (formátum) és technikai követelményekre vonatkozó kötelező előírások

A Számlatulajdonos és az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az SWIFT MT101 szolgáltatás igénybevétele, a Bank által SWIFT MT101 üzenetek továbbítása során a továbbítandó üzenetek formátumára, a küldés módjára és technikai feltételeire a Bank, valamint az ilyen üzeneteket ténylegesen a Banktól fogadó, a SWIFT MT101 üzenetbe foglalt fizetés megbízást érintő számlatulajdonos számlavezetőjének előírásai egyaránt irányadóak. Ezen utóbbi előírásoknak történő megfelelés az Ügyfél felelőssége.

A Számlatulajdonos és az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank által elfogadott és továbbítandó SWIFT MT101 üzenetek kötelező formátumára, formai- és technikai követelményeire és a használatra vonatkozó minimális előírásokat a jelen ÁSZF 16.4. pontjában rögzített **2. számú ábra** mint kitöltési útmutató (a továbbiakban: **Kitöltési Útmutató**) tartalmazza. Az Ügyfél maga is kéri, hogy a SWIFT MT101 üzeneteket a Bank kizárólag akkor továbbítsa, amennyiben a Kitöltési Útmutatóban foglalt követelményeknek a fizetési megbízásokat hordozó SWIFT MT101 üzenet formai szempontból, és a fentiekben részletezett tartalmi elemeknek maradéktalanul megfelel. A Bankhoz benyújtható megbízások átvételének, átvételének, teljesítésének időpontját a Bank Hirdetménye, a megbízások teljesítésének részletes szabályait a Bank Üzletszabályzata, valamint az adott megbízásra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

8. Hozzáférési jogosultság

- 8.1. Az Erste SWIFT MT101 (Executing) szolgáltatás keretében a SWIFT MT101 üzenetbe foglalt fizetési megbízások Bankhoz történő benyújtására kizárólag azon, a Számlatulajdonos által erre felhatalmazott személyek jogosultak, aki(k)nek átvilágítását a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabály, valamint a Bank előírásai szerint előzetesen elvégezte a Bank, vagy a Bank által elfogadott harmadik személy azt előzetesen elvégezte, azzal, hogy a személyek átvilágítására a Szerződés mellékletét képező Adatlapon szereplő személyek kapcsán és alapján kerül sor, az Adatlap csatolásakor vagy a jogosult személyében történő változásból eredő módosított (új) Adatlap csatolásakor. A Bank ugyanakkor az egyes SWIFT MT101 üzenetek fogadásakor az MT101 üzenetekbe foglalt fizetési megbízások benyújtására felhatalmazott személy nevét vizsgálja csak. Amennyiben ez a személy jogi személy, úgy ezen jogi személy nevében ténylegesen benyújtó természetes személyt a Bank nem vizsgálja – tekintettel arra, hogy ezen további adat már nem része az MT101-es üzenetek – így a Bank kizárja minden azirányú felelősségét, amely a SWIFT MT101 szerinti fizetési megbízásra felhatalmazott jogi személy nevében ténylegesen eljáró természetes személy jogosultságának vizsgálatából származna.
- 8.2. A SWIFT MT101 szolgáltatás (Forwarding) keretében a SWIFT MT101 üzenetek Bank által történő továbbítására kizárólag azon felhatalmazott személyek jogosultak, aki(k)nek átvilágítását a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabály, valamint a Bank előírásai szerint a Bank előzetesen elvégezte, azzal, hogy a

személyek átvilágítására a Szerződés mellékletét képező Adatlapon szereplő személyek kapcsán és alapján kerül sor, az Adatlap csatolásakor vagy a jogosult személyében történő változásból eredő módosított (új) Adatlap csatolásakor, valamint azt követően, hogy a MT101 üzenetbe foglalt fizetési megbízások küldésére felhatalmazott személy rendelkezési jogát, az MT101 üzenetbe foglalt fizetési megbízások számlatulajdonos kötelezettjének számlavezető pénzügyi intézménye visszaigazolásával elfogadta, vagy e pénzügyi intézmény a felhatalmazott személy(ek) jogosultságát megerősítette.

9. Az Ügyfél azonosítása, a Számlatulajdonos azonosítása

Az Ügyfél azonosítása

- 9.1. A SWIFT MT101 szolgáltatás igénybevételére vonatkozó jogosultságokra a Szolgáltatáshoz eszközül használt Elektronikus Banki szolgáltatás szerinti rendszer és annak szolgáltatása igénybevételéről szóló szerződés rendelkezései az irányadóak.
- 9.2. Az adatok jogosulatlan hozzáférés elleni védelme érdekében az adott Elektronikus Banki szolgáltatás szerinti rendszerbe történő bejelentkezés során az Ügyfél által felhatalmazott Felhasználó azonosítása és hitelesítése megtörténik, személyazonosító kóddal vagy egyéb kóddal.
- 9.3. A Bank az Ügyfél Elektronikus Banki szolgáltatási szerződés szerint lefolytatott Elektronikus Banki szolgáltatás szerinti rendszerben történő azonosítását követően jogosult a pénzforgalmi megbízásokat a SWIFT MT101 szolgáltatás igénybevételével a Bank részére továbbítás céljából eljuttatni. Az adott Elektronikus Banki szolgáltatás szerinti rendszerben elvégzett azonosítás egyenértékűnek minősül a Bank Pénzforgalmi bankszámlavezetéséről szóló Általános Szerződési Feltételeiben meghatározott ügyfél azonosítással, valamint a pénzforgalmi bankszámla feletti rendelkezési jogosultság vizsgálatával. Az Ügyfél illetőleg a Számlatulajdonos az azonosítást követően jogosult a Szolgáltatás igénybevételére. A Bank az azonosítást követően az Elektronikus Banki szolgáltatás szerinti rendszerben keresztül Banknak továbbított megbízásokat minden további ügyfél azonosítás és vizsgálat kötelezettsége nélkül az Ügyféltől származónak tekinti.
- 9.4. Az Ügyfél az adott Elektronikus Banki szolgáltatás szerinti rendszer, mint eszköz útján igénybe vett Szolgáltatást kizárólag jelen ÁSZF-ben foglalt szabályoknak megfelelően veheti igénybe. Köteles minden, az adott helyzetben általában elvárható intézkedést megtenni annak érdekében, hogy a Szolgáltatás használatához szükséges rendszert és egyéb eszközt – így a személyazonosító kódot, vagy egyéb kódot, információt – biztonságban tartsa és mindezeket mindenkivel szemben titkosan kezelje és megőrizze, továbbá a legnagyobb gondossággal eljárva biztosítsa, hogy arról jogosulatlan harmadik személyek tudomást ne szerezzenek, hozzá ne férjenek. Az Ügyfél illetőleg a Számlatulajdonos szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásának minősül jelen ÁSZF vonatkozásában ezen biztonsági, megelőzési kötelezettség megszegése. A Bank nem vizsgálja a Szolgáltatás során az ezen azonosító adatok használatára vonatkozó jogosultságát, valamint a használat körülményeit, és az ebből eredő kárt. Az Ügyfél illetőleg Számlatulajdonos viseli mindazokat a károkat, amelyek a Szerződésben és mellékleteiben foglalt rendelkezésének nem teljesítéséből vagy figyelmen kívül hagyásából származnak.

A Számlatulajdonos azonosítása

- 9.5. A Bank a Szerződés megkötése során azonosítja a Számlatulajdonost, míg az általa felhatalmazott személyek azonosítását azok számlavezető bankja útján végzi el.
- 9.6. A Szerződés szerinti fizetési megbízások fogadására és végrehajtására irányuló szolgáltatását abban az esetben kezdi meg a Bank, amennyiben a Számlatulajdonos által a Szerződés mellékletét képező Executing Adatlap szerinti felhatalmazott természetes személyek rendelkezési jogát az MT101 üzenetbe foglalt fizetési megbízások megadására jogosult (felhatalmazott személy) számlavezetője elfogadta, illetőleg a Bank ezen személyek azonosítását elvégezte. A Bank az **Erste SWIFT MT101 szolgáltatás** keretében a részre a felhatalmazott természetes személyek által MT101 üzenet formájában a Bankhoz érkezett, illetőleg fogadott fizetési megbízásokat minden további ügyfél azonosítás és vizsgálat kötelezettsége nélkül az Számlatulajdonostól származónak tekinti.

10. A Szolgáltatás igénybevétele

- 10.1. Az Erste SWIFT MT101 szolgáltatás (Executing) keretében a Számlatulajdonos a 6. és 16.3 pontban foglalt fizetési megbízások benyújtására adhat felhatalmazást a Szerződés 1. sz. „Executing Adatlap” elnevezésű mellékletében meghatározott Banknál vezetett számlái tekintetében az ugyanitt megnevezett felhatalmazott személyeknek, akik a Számlatulajdonos nevében fizetési megbízások tényleges fogadásával és – teljesíthetőségük esetén – végrehajtásával bízzák meg a Bankot. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az „Executing Adatlap” szereplő adatokat a Bank továbbítja az Adatlapon szereplő Forwarding bank számára, azzal, hogy a Bank felelősséget nem vállal arra vonatkozóan, hogy ezen jogosultsággal felhatalmazott személyek ténylegesen rendelkezni vagy SWIFT MT101 üzenetek továbbítására is képesek volnának.
- 10.2. A SWIFT MT101 szolgáltatás (Forwarding) keretében a 7. pontban foglaltak figyelembe vételével, az Ügyfél az általa meghatározott SWIFT MT101 üzenetek továbbítására (küldésére) az Elektronikus Banki szolgáltatáson keresztül adhat megbízást, azzal hogy az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az adott fizetési megbízásban megjelölt kötelezett számlavezetője, mint címzett (Executing bank) határozza meg, hogy ténylegesen milyen típusú fizetési megbízások és milyen körülmények esetén kerülhetnek átvételre illetőleg ily módon – a nevezett számlavezetője és a számlavezetőjének irányadó joga által támasztott feltételek teljesülése esetén – végrehajtásra.
- 10.3. A Bank fenntartja magának a jogot a Szolgáltatás szerinti szolgáltatási körének (terjedelmének) egyoldalú módosítására a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően. Az Ügyfél illetőleg a Számlatulajdonos a Szolgáltatások mindenkor köréről, az azzal kapcsolatos fizetési kötelezettségekre a Hirdetményében meghatározottak az irányadóak.
- 10.4. A Bank nem felel azért a kárért, amely azon kötelezettségének elmulasztásából származik, hogy az Ügyfél vagy a Számlatulajdonos a Banknak nem felróható technikai-műszaki ok miatt nem tudta igénybe venni a Szolgáltatást.

11. Bejelentési kötelezettség, felelősség, letiltás, felfüggesztés

- 11.1. Az Ügyfél köteles az adott Elektronikus Banki szolgáltatás szerinti rendszer által igénybe vett Szolgáltatás használata során minden, az adott Elektronikus Banki szolgáltatás szerinti rendszer igénybeviteléről szóló megállapodás rendelkezésének megfelelően eljárni. Az ezzel kapcsolatos valamennyi rendelkezést - így különösen a Bejelentési kötelezettség, a felelősség, a letiltás, és a felfüggesztés szabályait az Elektronikus Banki szolgáltatási szerződés és annak kapcsolódó Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

12. Reklamáció kezelése

- 12.1. Az Ügyfél illetőleg a Számlatulajdonos a Szolgáltatás használatával kapcsolatos reklamációs jogával:
- az Erste TeleBank hívószámán – külön erre TeleBank szolgáltatási megállapodás nélküli is – a nap 24 órájában, a hét minden napján a következő telefonszámokon, belföldről: + 06 40 22 22 22, külföldről: + 36 1 298 0222,
 - a Bank székhelyének címére megküldött levélben,
 - a [belföldről +361 219-4707 számmal hívható automatára küldött faxküldeményben](tel:+3612194707),
 - az uszolg@erstebank.hu e-mail címre megküldött levélben, vagy az Elektronikus Banki szolgáltatás szerinti alkalmazás megfelelő menüpontjában,
 - a számlavezető banki szervezeti egység részére megküldött levélben vagy személyesen tett bejelentéssel
- élhet.
- 12.2. A Bank a reklamációt vizsgálja, majd az arra adott választ indokolással ellátva írásba foglalja, és annak egy példányát az Ügyfélnek illetőleg a Számlatulajdonosnak átadja vagy tizenöt napon belül megküldi.

- 12.3. Az Ügyfél illetőleg a Számlatulajdonos jogosult továbbá panaszával jogorvoslatért a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez, a Szerződéssel kapcsolatos jogviták rendezése érdekében közvetítői eljárást igénybe venni vagy az illetékes bírósághoz is fordulni.
- 12.4. A Bank és a Számlatulajdonos megállapodnak, hogy a Számlatulajdonos a Szolgáltatással összefüggésben SWIFT rendszeren keresztül a felhatalmazott természetes személyek által megadott fizetési megbízások Bank általi átvételét, átvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb az adott fizetési megbízást tartalmazó számlakivonat zárónapjától számított 30. napon belül kezdeményezheti a Banknál a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de a Bank által hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítését. A Számlatulajdonos a helyesbítésre irányuló kérelmét írásban a számlavezető bankfióknak /Kereskedelmi Centrumnak címezve juttathatja el a kérelem elbírálásához bizonylatok, 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 a Bank a helyesbítési kérelemnek helyt ad, úgy a Bank a Számlatulajdonos bankszámláján írja jóvá a helyesbítési kérelemmel összefüggő, megtérített összeget.

13. Díjtételek és az Ügyfél és a Számlatulajdonos tájékoztatása

- 13.1. Az Ügyfél illetőleg a Számlatulajdonos a Szolgáltatás igénybevételéért és használatáért szolgáltatási díjat, a Szolgáltatás keretében SWIFT MT 101 üzenet továbbításáért illetőleg annak útján fogadott és benyújtott fizetési megbízásokért, illetve az igénybevett egyéb szolgáltatásokért tranzakciós díjat, költséget (továbbiakban: együttesen díjak) köteles fizetni a Bank felé oly módon, hogy a Bank a Hirdetményben megállapított időpontban az esedékes díj összegével, minden külön rendelkezés nélkül, megterhelheti az Ügyfél illetőleg a Számlatulajdonos Szerződésben meghatározott (pénzforgalmi-) bankszámláját. A díjak, költségek típusát és mértékét – amennyiben a Szerződés eltérően nem rendelkezik – a Bank mindenkor vonatkozó Hirdetménye tartalmazza. A megjelölt bankszámla fedezethiánya esetén a Bank jogosult az Ügyfélnek illetőleg a Számlatulajdonosnak Banknál vezetett bármely bankszámláját megterhelni a nevezett díjak összegével, devizaszámla esetén a Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes vételi Kereskedelmi devizaárfolyamon átszámított összeggel. A díjak meg nem fizetése esetén a Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani.
- 13.2. A Szolgáltatás használatával, üzemeltetésével járó telefonvonal, internet igénybevétel és minden további eszköz illetőleg szolgáltatás használatához kapcsolódó költség az Ügyfelet, illetőleg a Számlatulajdonost terheli.
- 13.3. Szerződéskötést megelőző ügyfél-tájékoztatás
A Bank az Ügyfél/Számlatulajdonos a Szolgáltatás igénylésére irányuló jognyilatkozatát megelőzően papíron vagy tartós adathordozón az Ügyfél/Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja a Szerződést/igénylő adatlapot, a jelen ÁSZF-et, az Üzletszabályzatot és Hirdetményt – amely dokumentumok együtt minősülnek a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (továbbiakban: Pft.) szerinti keretszerződésnek – és, amelyek együtt tartalmazzák a Pft. 10 § (1) bekezdésben meghatározott valamennyi adatot és információt a Pft. 10 § (2) bekezdésben foglaltak figyelembevételével.
- 13.4. Számlatulajdonos/Ügyfél tájékoztatása
Általános tájékoztatás
A Bank a Számlatulajdonos/Ügyfél kérésére, a Szolgáltatás jogviszonyának fennállása alatt papíron vagy tartós adathordozón bármikor rendelkezésére bocsátja a jelen ÁSZF-et, az Üzletszabályzatot és Hirdetményt, valamint ezen dokumentumok hatályos változata a bankfiókban, valamint a Bank internetes honlapján a Számlatulajdonos részére folyamatosan rendelkezésre állnak és megtekinthetők.
- Szerződésen alapuló fizetési megbízást megelőző tájékoztatás*
A Számlatulajdonos az adott fizetési megbízás 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.

TeleBankon keresztül küldött fizetési megbízással kapcsolatos utólagos tájékoztatás (bankszámlakivonat)

A Szolgáltatás során megadott fizetési megbízásokról, így a bankszámlán történt terhelésről; a fizetési művelet azonosítását lehetővé tevő hivatkozásokról/adatokról; a fizetési művelet fizetési megbízásban meghatározott devizanemben számított összegéről; a Banknak fizetendő díjakról, költségekről vagy egyéb fizetési kötelezettségekről; a Bank által alkalmazott átváltási árfolyamról, az átváltást megelőző összegéről; a terhelés értéknapjáról a Bank a Számlatulajdonost illetőleg az Ügyfelet a megbízással érintett bankszámla szolgáltatási szerződésben foglaltak szerint utólagosan, a Számlatulajdonosnak megküldésre kerülő bankszámlakivonat útján tájékoztatja. A Bank a bankszámlakivonatot a bankszámlaszerződésben meghatározott módon és gyakorisággal állítja elő és küldi meg a Számlatulajdonosnak/Ügyfélnek, illetve bocsátja a Számlatulajdonos/Ügyfél rendelkezésére.

14. A Szerződés megszűnése

- 14.1. A Bank és a Számlatulajdonos illetőleg a Bank és az Ügyfél között létrejött Szerződés határozatlan időre szól, amely a következő esetekben szűnik meg:
- a) rendes felmondással,
 - b) a Bank által azonnali hatályú felmondással,
 - c) közös megegyezéssel a Bank és az Ügyfél illetőleg a Számlatulajdonos által meghatározott időpontban,
 - d) a Számlatulajdonos illetőleg az Ügyfél jogutód nélküli megszűnésével,
 - e) az Ügyfél Elektronikus Banki szolgáltatáshoz kapcsolódó valamennyi (pénzforgalmi-) bankszámla szerződésének megszűnésével,
 - f) a Számlatulajdonos Szolgáltatáshoz kapcsolódó valamennyi (pénzforgalmi-) bankszámla szerződésének megszűnésével.
- 14.2. A Számlatulajdonossal kötött Szerződésből származó jogviszony kizárólag abban az esetben szűnik meg, így különösen az előző pontban meghatározott esetekben, amennyiben a Szerződés mellékletét képező Adatlapon szereplő SWIFT MT101 üzenet formájában fizetési megbízások adására feljogosított valamennyi személy rendelkezési jogát a Számlatulajdonos visszavonta és ezt az ezen felhatalmazott személyek számlavezetője – amely jellemzően külföldi hitelintézet – hitelérdemlőn a Banknak visszaigazolta. Ennek hiányában a Szerződés nem szűnik meg, kivéve a Bank által azonnali hatályú felmondásának esetét.
- 14.3. A Szerződést az Ügyfél illetőleg a Számlatulajdonos – Számlatulajdonos esetén az előző pont szerinti feltétel teljesülése esetén –, valamint a Bank határnapal megjelölt 2 (azaz kettő) hónapos felmondási idővel, a másik Félhez címzett írásbeli nyilatkozattal, indokolás nélkül, rendes felmondással megszüntetheti. A Bank a Szolgáltatás igénybevételére vonatkozó jogosultságot az írásbeli felmondás Bank általi kézhezvételét követően a felmondási idő utolsó napját követő banki napon szünteti meg.
- 14.4. A Bank jogosult a Szerződés azonnali hatályú felmondására és a Szolgáltatás letiltására, ha a Számlatulajdonos illetőleg az Ügyfél a Szerződésben és/vagy a jelen ÁSZF-ben, illetőleg a Elektronikus Banki szolgáltatási szerződésben és ennek általános szerződési feltételeiben foglaltaknak nem tesz eleget, vagy teljesítése nem szerződésszerűen történik. A Bank a felmondás elküldésével egy időben megszüntetheti az Ügyfél illetőleg a Számlatulajdonos hozzáférési jogosultságát.
- 14.5. A Bank akkor is jogosult a Szerződés azonnali hatályú felmondására vagy a Szolgáltatás letiltására amennyiben a Bank a Szolgáltatás nyújtása során a SWIFT MT101 üzenetek akár fogadása vagy továbbítása során érintett számlavezető pénzügyi intézménnyel kötött SWIFT MT101 üzenetek egymás közötti továbbítására és/vagy fogadására kötött kétoldalú együttműködési megállapodás megszűnik, vagy e megállapodás felmondását valamelyik szerződő fél kezdeményezte.
- 14.6. A Számlatulajdonos Szolgáltatásba bevont valamely bankszámlaszerződésének megszűnésével egyidejűleg, a Szerződés a megszűnt bankszámlaszerződés vonatkozásában automatikusan

hatályát veszti, feltéve ha a 14.2. pontban foglalt feltétel teljesül az adott bankszámla vonatkozásában. Amennyiben ily módon a Szolgáltatásba bevont valamennyi bankszámlaszerződés megszűnik, abban az esetben a Szerződés egyidejűleg szintén megszűnik. A Bank és Számlatulajdonos megállapodnak, hogy a Számlatulajdonos Szolgáltatásba bevont valamely bankszámlaszerződése csak abban az esetben szüntetheti meg (ideértve minden esetet) ha a 14.2. pontban foglalt feltétel teljesül az adott bankszámla vonatkozásában.

- 14.7. A Szerződés megszűnésekor a Bank és az Ügyfél illetőleg a Számlatulajdonos kötelesek egymással elszámolni a jelen ÁSZF valamint a Bank Pénzforgalmi bankszámlavezetésre vonatkozó ÁSZF rendelkezései szerint, a Bank számára meg nem fizetett díjak, költségek, jutalékok, amely fizetési kötelezettségek a Szerződés megszűnésének napján egy összegben esedékessé válnak.
- 14.8. A Szerződés bármely okból történő megszűnése nem érinti az Ügyfél illetőleg a Számlatulajdonos egyéb a Bankkal szemben fennálló szerződéses kapcsolatát, kivéve amennyiben a Szerződés az Ügyfél illetőleg a Számlatulajdonos szerződésszegése miatt szűnik meg. Ez esetben a Bank jogosult az Ügyfél illetőleg a Számlatulajdonossal létrejött egyéb jogviszonyokat azonnali hatállyal megszüntetni.
- 14.9. Az Erste SWIFT MT101 (Executing) szolgáltatás rendes felmondással felmondható adott határnapra nézve 30 napos felmondási idővel, továbbá a Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az Erste SWIFT MT101 szolgáltatás minden külön intézkedés nélkül megszűnik illetőleg a Számlatulajdonos Adatlapon rögzített valamennyi számlájának vagy a Szerződés 6. pontja szerinti számlája megszűnése napján.
- 14.10. A SWIFT MT101 szolgáltatás (Forwarding) rendes felmondással felmondható adott határnapra nézve 30 napos felmondási idővel, továbbá az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a SWIFT MT101 szolgáltatás minden külön intézkedés nélkül megszűnik a Bank által az Ügyfél részére az Elektronikus Banki szolgáltatás igénybevételéről szóló megállapodás szerint nyújtott szolgáltatás megszűnésének napján illetőleg az Ügyfél Szerződés 6. pontja szerinti számlájának megszűnése napján.

15. A jelen ÁSZF, valamint a Hirdetmény módosításának szabályai

15.1 A Bank jogosult az Üzletszabályzatban, az ÁSZF-ben, a Hirdetményben illetve Szerződésben (illetőleg a Szolgáltatást érintően az Elektronikus Banki szolgáltatási szerződésben) meghatározott kamatot, díjat – ideértve valamennyi bankköltséget (pl.: díjat, jutalékot stb.) - vagy egyéb szerződési feltételt egyoldalúan módosítani. Az Ügyfélre, illetőleg a Számlatulajdonosra nézve kedvezőtlen Bank általi egyoldalú szerződésmódosításra az alábbi feltételek és körülmények bármelyikének külön vagy együttes bekövetkezése esetén kerülhet sor:

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 szervezet) 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 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- (refinanszírozási) 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 a Számlatulajdonos személyéhez fűződő kockázatokban beállt változások, így különösen
- az Ügyfélért illetőleg a Számlatulajdonosért vállalt kockázatok tényezőinek - a Bank megítélése szerinti – kedvezőtlen változása; ide értve az Ügyfél/Számlatulajdonos és/vagy biztosítékot nyújtó fizetési képességének, készségének változását, a biztosítékok értékében bekövetkezett változást, illetve a biztosítékok értékesíthetőségében bekövetkezett változást,
 - a Bank által nyújtott Szolgáltatás kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása portfólió szinten;
- d) a Szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban, a Bank működési feltételeinek biztosításában bekövetkezett változás, így különösen
- a Bank által igénybevett technikai eszközök, ingatlanok használatáért ill. bérletéért fizetett bankköltségek hátrányos változása,
 - dologi, informatikai, illetőleg biztonságtechnikai feltételeinek biztosításáért fizetett bankköltségek hátrányos változása,
 - számítástechnikai ill. adatvédelmi alkalmazások követelményeinek változásából eredő bankköltségek hátrányos változása;
 - banki szolgáltatásokra vonatkozó külső és belső folyamatokban-, eljárásokban-, banki szolgáltatások igénybevételében-, valamint informatikai és biztonságtechnikai feltételekben történő változás
 - a Bank működési költségeinek hátrányos változása;
 - postai-, távközlési-, internet- szolgáltatás feltételeiben, illetve ezek szolgáltatási díjaiban történő hátrányos változás
 - külső szolgáltató által biztosított szolgáltatások elvégzéséért felszámított, továbbterhelt díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása;
 - a bankközi elszámolásokhoz kapcsolódó díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása.

A fent 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.

- 15.2 A Szerződésre – ideértve a jelen ÁSZF-t, az Üzletszabályzatot és a Hirdetményt valamint a Elektronikus Banki szolgáltatási szerződést is – vonatkozó egyoldalú, a Számlatulajdonos illetőleg az Ügyfél és ezek felhasználói számára kedvezőtlen módosítást a Bank a módosítás hatályba lépését megelőzően legalább 2 hónappal korábban kezdeményezi papíron vagy tartós adathordozón. A Bank a módosítást a Számlatulajdonos illetőleg az Ügyfél részéről elfogadottnak tekinti, ha a módosítás hatályba lépését megelőzően nem tájékoztatta a Bankot arról, hogy a módosítást nem fogadja el. A Bank a módosítást a Számlatulajdonos illetőleg az Ügyfél részéről elfogadottnak tekinti, ha a módosítás hatályba lépését megelőző napig nem tájékoztatta a Bankot arról, hogy a módosítást nem fogadja el. Amennyiben a Számlatulajdonos illetőleg az Ügyfél a módosítást nem fogadja el és ezt közli írásban a Bankkal a módosítást megelőző napig, a Bank a módosítás el nem fogadását a Számlatulajdonos illetőleg az Ügyfél részéről azonnali hatályú felmondásnak tekinti. A felmondás esetén a Bank a felmondásért díjat, költséget nem számít fel, azonban a Számlatulajdonos illetőleg az Ügyfél Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségei a felmondással egyidejűleg esedékessé válnak, amelyet köteles a felmondáskor megfizetni..
- 15.3 A Bank jogosult a Szerződés feltételeinek – ideértve a jelen ÁSZF-t, Üzletszabályzatot és Hirdetményt valamint az Elektronikus Banki szolgáltatási szerződést is -, díjaknak, költségeknek, kamatoknak a Számlatulajdonos illetőleg az Ügyfél és ezek felhasználói számára nem kedvezőtlen módosítását bármikor, feltételek nélkül a módosítás hatályba lépését megelőző napon kezdeményezni, amely rendelkezést a Számlatulajdonos illetőleg az Ügyfél a Szerződés aláírásával kifejezetten elfogad. A módosításról és annak hatályba lépéséről a Bank Számlatulajdonost a módosítás hatálybalépését megelőző banki munkanapon a Bankfiókokban, illetőleg a Kereskedelmi Centrumokban kifüggesztett módosított dokumentumok - ÁSZF, Hirdetmény, Üzletszabályzat - útján értesíti és a módosított ÁSZF-et és/vagy Hirdetményt és/vagy Üzletszabályzatot az internetes honlapján is közzéteszi.

16. Egyéb rendelkezések

- 16.1. Az Ügyfél és a Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Szerződés részét képező és vonatkozó Hirdetmény tartalmazza különösen az alábbiakat:

- a) a Szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos esetleges összeg-, illetve tranzakciószám korlátozásokat és azok módosításának módját (amennyiben ilyen meghatározásra kerül), az egyes fizetési megbízásokra vonatkozó benyújtási határidőket,
- b) azt az időtartamot, amelyen belül a Szolgáltatás keretében **fogadott** SWIFT MT101 üzenetbe foglalt fizetési megbízásnak a Bank tudomására jutásától (hivatalos fogadásától) számítva – figyelemmel a Hirdetményre is – a Számlatulajdonos számláját megterhelik vagy jóváírják,
- és
- azt az időtartamot, amelyen belül a Szolgáltatás keretében **küldendő** SWIFT MT101 üzenetet a Bank tudomására jutásától (hivatalos fogadásától) számítva – figyelemmel a Hirdetményre is – a SWIFT MT101 üzenetben jelölt számlatulajdonos, mint kötelezett számlavezető pénzügyi intézménynek (címezett) továbbítja,
- c) a külföldi pénznemnek a bankszámla pénznemére történő átszámításnál alkalmazandó árfolyam típusát,
- d) a felszámításra kerülő kamatot, jutalékot, díjat és költséget, ideértve az állandó költségeket is,
- e) a Szolgáltatás szerinti tranzakciók végrehajtásához szükséges fedezet mértékét,
- f) a Szolgáltatás használatának fedezetét biztosító bankszámlára vonatkozóan a kamatszámítás módját és az értéknapot, amennyiben az eltér a könyvelés napjától;
- 16.2. A Szerződésre és a Szolgáltatásra vonatkozó irányadó jog a magyar jog, a fennállása alatt a kapcsolattartás nyelve a magyar. A Szerződésből eredő jogviták rendezésére a Bank kizárólagos hatáskört és illetékességet nem köt ki.

A jelen ÁSZF-ben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXIV. törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. MNB rendelet, valamint a Bank Üzletszabályzata és Hirdetménye az irányadók.

Jelen ÁSZF rendelkezéseit érintő, a hitelintézetek által kötelezően alkalmazandó jogszabály változása esetén, az új, illetve a módosult jogszabályi rendelkezés jelen ÁSZF részévé válik.

16.3. 1. számú ábra (Kitöltési útmutató)

Az Erste SWIFT MT101 szolgáltatás (beérkező üzenetek fogadása és végrehajtása) igénybevétele során a SWIFT MT101 üzenetbe foglalt fizetési **megbízások fogadásának és végrehajtásának teljesítéséhez** (Executing) szükséges, a SWIFT MT101 üzenet formátumát érintő minimális követelmények a következők, melyeket a Számlatulajdonos jelen ÁSZF-el tudomásul vesz:

Bejövő SWIFT üzenet formai követelménye				Végrehajtandó tranzakció adatai		
Seq (szekvenencia)	Field (Mező kódja)	Mező Megnevezése	Mező Formátuma	Kötelező mező*	Mező hossza	Mező tartalmi leírása
A	:20:	Senders' Reference	16x	Igen	16	Küldő adonosító
A	:28D:	Message Index/Total	5n/5n	Igen	5/5	Üzenet sorszám / összes üzenetszám
A	:30:	Requested Execution Date	YYMMDD	Igen	6	Terhelési nap/minden esetben a küldés napja
A	:50C:	Instructing Party	4!a2!a2!c[3!c]	Igen/Nem**	11	Terhelendő SWIFT cím - ha az 50L nincs kitöltve
A	:50L:	Instructing Party	35	Igen/Nem	35	Terhelendő ügyfél neve - ha 50H nincs kitöltve
A	:50G:	Ordering Customer	/34x;4!a2!a2!c[3!c]	Igen/Nem	11	Terhelendő számla IBAN száma + BEI - ha 50H nincs kitöltve

A	:50H:(1)	Ordering Customer, acct	/34x	Igen/Nem	34	Terhelendő IBAN számlaszám, ha a Seq B 50H nincs kitöltve
A	:50H:(2-5)	Ordering Customer, name, addr	4x35x	Igen/Nem	35	Terhelendő ügyfél neve, ha a Seq B 50H nincs kitöltve
A	:52A:	Account Servicing Institution	BIC CODE (GIBAHUHB)	Nem	11	Értéke: "GIBAHUHB"
A	:25:	Authorisation	35x	Nem	35	Engedélyező
B	:23E:	Instruction Code	4!c[/30x]	Igen	4/30	Kitöltése: OTHR/HUF vagy OTHR/DEV vagy OTHR/RTGS vagy OTHR/SPRI vagy OTHR/SCT vagy OTHR/DEVEXP vagy OTHR/DVEA vagy OTHR/SDVA
B	:21:	Transaction Reference	16x	Igen	13	Tranzakció azonosító (amennyiben 13 karakternél hosszabb adat kerül megadásra, akkor feldolgozásakor kizárólag balról az első 13 karakter kerül figyelembevételre)
B	:21F:	F/X Deal Reference	16x	Nem	16	Ügyletszám egyedi Treasury árfolyamra
B	:32B:	Currency/Transaction Amount	3!a15d	Igen	3!11+2	Tranzakció összege
B	:33B:	Currency/Transaction Amount	3a!15n	Nem	3!11+2	Tranzakció összege (eredeti összeg, költséglevonás nélkül)
B	:36:	Exchange Rate	12d	Nem	12	Konverziós árfolyam
B	:50C:	Instructing Party	4!a2!a2!c[3!c]	Igen/Nem	11	Terhelendő SWIFT cím - ha az 50L nincs kitöltve
B	:50L:	Instructing Party	35	Igen/Nem	35	Terhelendő ügyfél neve - ha 50H nincs kitöltve
B	:50G:	Ordering Customer	/34x;4!a2!a2!c[3!c]	Igen/Nem	11	Terhelendő számla IBAN száma + BEI - ha 50H nincs kitöltve
B	:50H:(1)	Ordering Customer, acct	/34x	Igen/Nem	34	Terhelendő IBAN számlaszám, ha a Seq A 50H nincs kitöltve
B	:50H:(2-5)	Ordering Customer, name, addr	4x35x	Igen/Nem	35	Terhelendő ügyfél neve, ha a Seq A 50H nincs kitöltve
B	:57a:	Account With Institution	BIC CODE	Igen	11	Kedvezményezett bankjának SWIFT (BIC) címe
B	:59a:(1)	Beneficiary Account number	35x	Igen	35	Kedvezményezett számlaszáma - EU-ban IBAN
B	:59:(2)	Beneficiary Name	35x	Igen	30	Kedvezményezett neve
B	:59:(3-4)	Beneficiary Address	2x35x	Igen	30	Kedvezményezett címe
B	:70:	Remittance Information	4x35x	Nem	3x32	Közlemény 3x32 karakter
B	:71A:	Details of Charges	OUR/BEN/SHA	Igen	3	Költségviselés, csak DEV és DEVEXP megbízásnál

* „Igen” =Kötelezően kitöltendő (amely mező kitöltése hiányában a Bank az adott SWIFT MT101 üzenetet nem hajtja végre);

„Nem”= Nem kitöltendő (amely mező kitöltése esetén az adott mező tartalmát a Bank figyelmen kívül hagyja a végrehajtás során.)

** A mező tartalmi leírásának értelmezéséből következően kötelezően kitöltendő vagy sem.

A fenti táblázat a „SWIFT Standards Category 1 Customer Payments and Cheques For SWIFT Standards MT October 2007 Message Reference Guide Standards Release Guide - February 2007” –ban alkalmazott jelölésmódokat használja, amely jelölések használatát a Szerződés aláírásával a Számlatulajdonos tudomásul vesz és maga is kéri.

A Bank SWIFT MT101 üzenet formátumban kizárólag az alábbi megbízástípusokat fogadja be, melyeknek megbízástípusok rövidítései a következők:

SWIFT MT101-es formátumba foglalható (igénybevehető) megbízástípusok	Az adott megbízástípus SWIFT rendszerben használt kódja, amelynek a SWIFT MT 101 üzenetformátumban egységesen elfoglalt helye a „23E [/30x]” jelű mező
Belföldi forint átutalási megbízás	HUF
Deviza átutalási megbízás	DEV
Belföldi VIBER típusú átutalási megbízás	RTGS

Prieuro típusú átutalási megbízás	SPRI
SEPA Credit Transfer típusú átutalási megbízás	SCT
Express típusú Deviza átutalási megbízás	DEVEXP
T napos Deviza átutalási megbízás	SDVA
Azonnali konverziós megbízás alapján	DVEA

16.4. 2. számú ábra (Kitöltési útmutató)

Az SWIFT MT101 szolgáltatás (üzenetek továbbítása) igénybevétele során a SWIFT MT101 üzenetek és az abba foglalt esetleges fizetési **megbízások továbbításának teljesítéséhez** (Forwarding) szükséges, a SWIFT MT101 üzenet formátumát érintő minimális követelmények a következők, melyeket az Ügyfél a jelen ÁSZF-el tudomásul vesz:

Kimenő SWIFT üzenet formai követelményei					Kitöltési segédlet a Bank Elektronikus Banki szolgáltatásához igazodó Rendszerhez (Az oszlopban olvasható angol kifejezések a MultiCash által használt képernyő feliratok)	
Seq (szekven- cia)	Code of Field (A mező kódja)	Name of the Filed (A mező megnevezése)	Format of the Field (A mező formátuma)	M/O****	Kötelező mező ***	Mező neve, kitöltési magyarázat
A	:20:	Senders' Reference	16x	M	Igen	Automatikusan töltődik
A	:28D:	Message Index/Total	5n/5n	M	Igen	Automatikusan töltődik
A	:30:	Requested Execution Date	YYMMDD	M	Igen	Terhelési nap/minden esetben a küldés napja. (A dátum az évezredet is tartalmazza, de konvertálódik SWIFT formátumúra.)
A	:50C:	Instructing Party	4!a2!a2!c[3!c]	O	Igen/Nem ****	Ordering party = Other ordering party és az Account holder segéd adatbázisban a ...with own Swift adres megjelölve
A	:50L:	Instructing Party	35	O	Igen/Nem	Ordering party = Other ordering party és az Account holder segéd adatbázisban a ...with own Swift adres megjelölve
A	:50G:	Ordering Customer	/34x;4!a2!a2!c[3!c]	O	Igen/Nem	Ordering party account
A	:50H:(1)	Ordering Customer, acct	/34x	M/O****	Igen/Nem	Több tételes csomagba: Ordering party account
A	:50H:(2-5)	Ordering Cust. name, addr	4x35x	M/O	Igen/Nem	Több tételes csomagba: Ordering party account
A	:52A:	Account Servicing Institution	BIC CODE	M	Nem	Ordering party account
A	:25:	Authorisation	35x	O	Nem	
B	:23E:	Instruction Code	4!c[/30x]	O	Igen	Instructions
B	:21:	Transaction Reference	16x	M	Igen	Automatikusan töltődik
B	:21F:	F/X Deal Reference	16x	O	Nem	Agreements for Forex
B	:32B:	Currency/Transaction Amount	3!a15d	M	Igen	Amount
B	:33B:	Currency/Transaction Amount	3a!15n	O	Nem	Agreements for Forex
B	:36:	Exchange Rate	12d	O	Nem	Agreements for Forex
B	:50C:	Instructing Party	4!a2!a2!c[3!c]	O	Igen/Nem	Ordering party = Other ordering party és a Account holder segéd adatbázisban a ...with own Swift adres megjelölve

Kimenő SWIFT üzenet formai követelményei					Kitöltési segédlet a Bank Elektronikus Banki szolgáltatásához igazodó Rendszerhez (Az oszlopban olvasható angol kifejezések a MultiCash által használt képernyő feliratok)	
Seq (szekven- cia)	Code of Field (A mező kódja)	Name of the Filed (A mező megnevezése)	Format of the Field (A mező formátuma)	M/O****	Kötelező mező ***	Mező neve, kitöltési magyarázat
B	:50L:	Instructing Party	35	O	Igen/Nem	Ordering party = Other ordering party és a Account holder segéd adatbázisban a ...with own Swift adres megjelenve
B	:50G:	BEI	4!a2!a2!c!3!c]	O	Igen/Nem	Ordering party account
B	:50H:(1)	Ordering Customer, acct	/34x	M/O	Igen/Nem	Ordering party account
B	:50H:(2-5)	Ordering Cust.name, addr	4x35x	M/O	Igen/Nem	Ordering party account
B	:57a:	Account With Institution	BIC CODE	O	Igen	Partner mező és a partner adatbázisban a Account details részen a S.W.I.F.T address mező
B	:59a:(1)	Beneficiary Account number	35x	M	Igen	Partner (a/c number)
B	:59:(2)	Beneficiary Name	35x	M	Igen	Partner (name)
B	:59:(3-4)	Beneficiary Address	2x35x	M	Igen	Partner (address)
B	:70:	Remittance Information	4x35x	O	Nem	Details
B	:77B	Regulatory Reporting	3*35x	O	Nem	Central bank reporting
B	:71A:	Details of Charges	OUR/BEN/SHA	M	Igen	Cost allocation

*** „Igen” =Kötelezően kitöltendő (amely mező kitöltése hiányában a Bank az adott SWIFT MT101 üzenetet nem továbbítja);

„Nem”= Nem kitöltendő (amely mező kitöltésétől függetlenül, de azzal együtt továbbítja adott SWIFT MT101 üzenetet.)

**** (O/M, Igen/Nem) A mező tartalmi leírásának értelmezéséből következően kötelezően kitöltendő vagy sem.

***** M=Kötelezően kitöltendő (amely mező kitöltése hiányában a Bank az adott SWIFT MT101 üzenetet nem továbbítja);
O=Opcionálisan kitöltendő (amely mező kitöltése kötelező lehet az adott SWIFT MT101 üzenetet fogadó számlavezető előírása szerint, ugyanakkor melynek kitöltése hiányában is továbbítja a Bank az SWIFT MT101 üzenetet.)

Abban az esetben, ha a SWIFT által előírt szabvány vagy a továbbítandó fizetési megbízással érintett számla számlavezető pénzügyi intézménye (Executing bank) szerint a mező kötelezően kitöltendő, de ugyanezen mező a Bank MultiCash rendszerében nem kötelezően kitöltendő mezőként kezelt, úgy ez esetben a mező kitöltésére szükséges..

A fenti táblázat a „SWIFT Standards Category 1 Customer Payments and Cheques For SWIFT Standards MT October 2007 Message Reference Guide Standards Release Guide - February 2007” –ban alkalmazott jelölésmódokat használja, amelyet a Szerződés aláírásával az Ügyfél tudomásul vesz és maga is kéri.

16.5. A Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy jelen ÁSZF-ben meghatározott kötelezettségének teljesítését tevékenysége körén kívül eső elháríthatatlan ok (vis maior), vagy jogszabályban vagy közösségi jogi aktusban előírt rendelkezések zárták ki.

16.6. A Szerződéssel kapcsolatos adatokra és azok harmadik személy, illetve egyéb szervezetek részére történő kiadására, a banktitokra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések az irányadók. A Bank jogosult a Számlatulajdonos illetőleg az általa felhatalmazott személyek /Ügyfél személyes adatait, valamint az adott fizetési művelettel kapcsolatos tranzakciós adatokat a banktitokra vonatkozó jogszabályi előírások betartásával a Szolgáltatáson keresztül, illetve a Szolgáltatással történő visszaélés megelőzése, vizsgálata és felderítése céljából kezelni és a vizsgálat, felderítés lefolytatásában közreműködő hatóságok, bíróságok, részére továbbítani. A Bank jogosult a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) rendelkezései alapján az ott meghatározott feltételekkel információt szolgáltatson a Szolgáltatással történő visszaélésről a hiteladat-szolgáltatók által működtetett központi hitelinformációs rendszer részére.

16.7. Jelen, módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt ÁSZF **2009. november 1. napján** lép hatályba. A jelen ÁSZF hatályba lépésével egyidejűleg hatályát veszti a 2009. július 2. napján hatályba lépett „MT101 Szolgáltatás Általános Szerződési Feltételei”.

ERSTE BANK HUNGARY NYRT.