

DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank Zrt.

Siklós. Felszabadulás u.46-48.

FIZETÉSI SZÁMLA ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT
Hatályos: 2014.10.01 -től.

Az Igazgatóság a 29/1-48/2014. sz. határozattal jóváhagyta.

Hatálybalépés időpontja:

Pécs, 2014.09.22

DRB Bank Igazgatósága

PREAMBULUM

A Dél-Dunántúli Regionális Bank a Cégbíróság által Cg. 02-10-060351 cégjegyzékszám alatt bejegyzett és nyilvántartott magyar hitelintézet, amelynek székhelye: Siklós, Felszabadulás u. 46-48, adószáma: 148191314-2-44 (a továbbiakban: „Bank”). A Bank pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: „Felügyelet”) jogelőd felügyeleti szervének tevékenységi körre vonatkozó engedélye alapján jogosult folytatni. A Bank a mindenkor hatályos, vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően egyéb üzletszerű tevékenységeket is végezhet (a továbbiakban a Bank által végzett pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, valamint egyéb üzletszerű tevékenység egységesen: „Szolgáltatás”).

A Bank tevékenységét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által 2009.június 10-én kiadott EN - I/M - 452/2009. számú határozata alapján végzi.

A Bank által az ügyfelek részére nyújtott Szolgáltatások sokfélesége és nagy száma miatt, valamint az ügyfelek által a Bank részére adott megbízások gyors és pontos teljesítése érdekében olyan általános szabályok meghatározása szükséges, amelyek valamennyi Szolgáltatás során, mind a Bankra, mind pedig az ügyfelekre kötelezőek.

Ezt a célt szolgálja a Bank jelen Üzletszabályzata (a továbbiakban: „Üzletszabályzat”), amely határozott és egyértelmű alapját adja a Bank és az ügyfél közötti üzleti kapcsolatnak.

Tartalomjegyzék

DRB Dél-Dunántúli Regionális Bank Zrt.....	1
Siklós. Felszabadulás u.46-48.....	1
1. Értelmező rendelkezések	6
2. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	10
2.1 AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA ÉS A SZERZŐDÉSEK FELÉPÍTÉSE.....	10
2.2 Keretszerződés tartalma.....	10
3. Fizetési számla.....	11
3.1 A fizetési számla megnyitása.....	11
3.1.1 A FIZETÉSI SZÁMLA MEGNYITÁSÁHOZ BENYÚJTANDÓ DOKUMENTUMOK	12
3.1.2 RENDELKEZÉS A FIZETÉSI SZÁMLA FELETT	13
3.1.3 A FIZETÉSI SZÁMLA JELÖLÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK.....	15
4. A MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....	15
4.1 FIZETÉSI MÓDOK	15
4.2 A fizetési megbízások benyújtása.....	16
4.2.1 A MEGBÍZÁSOK ÉRKEZÉSE	16
4.2.2 A MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉHEZ SZÜKSÉGES ADATOK	17
4.2.3 A fizetési megbízások jóváhagyása	19
4.3 A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSÉNEK SZABÁLYAI	20
4.3.1 A FIZETÉSEK TELJESÍTÉSÉNEK HELYE, IDEJE ÉS MÓDJA.....	20
4.3.2 A FIZETÉSI MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉNEK HATÁRIDEJE	21
4.3.3 A FIZETÉSI MEGBÍZÁS TELJESÜLÉSÉNEK IDŐPONTJA	22
4.4 A fizetési számla javára kezdeményezett fizetési művelet pénzforgalmi szolgáltatók közötti teljesítése.....	25
4.5 Deviza és valuta megbízások teljesítése forintszámlán	25
4.5.1 Deviza jóváírások a forintban nyilvántartott fizetési számlán.....	25
4.5.2 Devizaterhelések a forintban nyilvántartott fizetési számlán	26
4.5.3 ÁRFOLYAMOK	26
4.5.4 ÉRTÉKNAP	27
4.5.5 A fizetési művelet összegének a kedvezményezett rendelkezésére bocsátása	27
4.6 Ügyfelek tájékoztatása.....	28
4.7 A fizetési megbízás visszautasítása az ügyfél felé	29
4.8 FEDEZET.....	30
4.9 SORBA ÁLLÍTÁS	30
4.10 TÉVEDÉS, HELYESBÍTÉS ÉS PANASZ.....	31
4.11 VISSZAVONÁS, MÓDOSÍTÁS	31
5. Kamatozás, lekötés	32
6. Jutalékok, díjak és egyéb terhelések.....	33
7. A Pénzforgalmi Keretszerződés módosítása	34
8. A Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása	34
9. MELLÉKLETEK	36
9.1 . sz melléklet: Start-számla.....	36
9.2 .sz melléklet: Ifjúsági Bankszámla	39

9.3 .sz. melléklet: MiaManó Perselyszámla (Gyermek Bankszámla)41

A SZABÁLYZATBAN FELHASZNÁLT JOGSZABÁLYOK

- a 2013. évi CCXXXVII törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról, a továbbiakban: Hpt.;
- 2009. évi LXXXV. törvény a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról, a továbbiakban: Pft.;
- a 18/2009. (VIII. 5.) MNB rendelet a pénzforgalom lebonyolításáról, a továbbiakban MNB r.;

1. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

1. *átutalás*: a fizető fél rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számláját a kedvezményezett javára megterhelik, valamint a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás,
2. *belföldi fizetési forgalom*: azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében mind a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a Magyar Köztársaság határain belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását,
3. *belföldi postautalvány-szolgáltatás*: a Pt. 3. §-ának 17. pontja szerinti postai tevékenység, melynek során a szolgáltatás igénybevétele és teljesítése is a Magyar Köztársaság területén történik;
4. *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,
5. *BIC (SWIFT) kód (Bank Identifier Code)*: a SWIFT hálózatán történő automatikus üzenettovábbítás során az intézmény azonosítására szolgáló, a nemzetközi bankszámlaszámnak részét nem képező alfanumerikus jelsorozat;
6. *BKR: Bankközi Klíring Rendszer*;
7. *Deviza belföldi a) az a természetes személy, akinek az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosító igazolványa, a tizennégy éven aluli magyar állampolgár, bevándorolt és letelepedett esetében a személyi azonosítóról kiadott hatósági igazolványa (a továbbiakban együtt: hatósági igazolvány) van, illetve azokkal rendelkezhet. A természetes személynek a devizabelföldiségét a hatósági igazolvánnyal kell igazolnia, de a határátlépéskor a hatósági igazolvány hiányában magyar útlevelet felmutató személy devizabelföldiségét vélelmezni kell,*
b) a vállalkozás és a szervezet, ha a székhelye belföldön van – a 2001. éci XCII. § 2. pontjának d) és f) alpontjában foglalt kivételekkel -, a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, a külföldi állampolgár önálló magyarországi vállalkozása (egyéni vállalkozó és az önfoglalkoztató);
8. *Deviza külföldi:*
 - a) a természetes személy, ha nincs az illetékes magyar hatóság által kiadott, érvényes hatósági igazolványa, és azzal nem is rendelkezhet,
 - b) a vállalkozás és a szervezet - jogi formájától függetlenül -, ha székhelye külföldön van, a devizabelföldi vállalkozás és szervezet külföldön működő fióktelepe,
 - c) a devizakülföldinek a belföldön lévő képviselője,
 - d) a vámszabad területi társaság,
 - e) a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, ha a fióktelepet vámszabad területen létesítették, illetve ott működik,
 - f) továbbá a társasági adóról és az osztalékadóról szóló módosított 1996. évi LXXXI. törvény 4. §-ának 28. pontja alá tartozó társaság;
9. *EGT-állam*: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam,
10. *EGT-n (Európai Gazdasági Térségen) 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 (az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam) területén belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását és a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás EUR-ban vagy egy EUR-övezeten kívüli EGT-állam pénznemében történik.
11. *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,
12. *egyedi azonosító*: a fizetési számla, vagy fizetési számla hiányában a kedvezményezett egyértelmű azonosítása céljából a pénzforgalmi szolgáltató által az ügyfél számára meghatározott betű-, számjegy- vagy jelkombináció,
 13. *elektronikus fizetési eszköz*: a távolról hozzáférést biztosító fizetési eszköz és az elektronikus pénzeszköz;
 14. *elektronikus pénzeszköz*: a Hpt.I. fejezetének 16. pontjában meghatározott fizetési eszköz;
 15. *értéknap*: az a nap, amelyet a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számla javára vagy a fizetési számla terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz,
 16. *fizetési megbízás*: a fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés,
 17. *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,
 18. *fizetési számla*: fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is,
 19. *fizető fél*: az a jogalany,
 - aki a fizetési számla tulajdonosaként fizetési számlájáról fizetési megbízást hagy jóvá, vagy
 - aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy
 - akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik,
 20. *fogyasztó*: a Polgári Törvénykönyvről szóló törvényben meghatározott fogyasztó, (PTK „3. fogyasztó: a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy”);
 21. *hitelesítés*: olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a pénzforgalmi szolgáltató ellenőrizze a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatát, ideértve annak személyes biztonsági elemeit is,
 22. *hitelesítő tábla*: az MNB által a belföldi fizetési rendszerek közvetlen és közvetett résztvevőiről vezetett, a belföldi fizetési forgalomban adott fizetési megbízások megfelelő címzésének biztosítása céljából a pénzforgalmi szolgáltatók és a belföldi fizetési rendszereket működtetők részére közzétett nyilvántartás,
 23. *hitelintézet*: a Hpt. 8. §-ának (1) bekezdése szerinti hitelintézet
 24. *Honos fiók (Számlavezető fiók)*: A Bank azon fiókja, amely a Szerződést és az azzal összefüggő dokumentumokat kezeli.
 25. *IBAN (International Bank Account Number)*: a fizetési számlák jelölésére szolgáló nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám, amely a fizetési számla nemzetközi azonosítására szolgál,
 26. *kedvezményezett*: az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja,
 27. *keretszerződés*: a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél között létrejött olyan a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is,
 28. *készpénzáttutalás*: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben (a továbbiakban: Hpt.) meghatározott készpénzáttutalás,
készpénz-helyettesítő fizetési eszköz: a Hpt.-ben meghatározott készpénz-helyettesítő fizetési eszköz,
 - a csekk,
 - az elektronikus pénz,
 - a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél közötti keretszerződésben meghatározott olyan személyre szabott dolog vagy eljárás, amely lehetővé teszi az ügyfél számára a fizetési megbízás megtételét;
 29. *kis összegű készpénz-helyettesítő fizetési eszköz*: olyan készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, amely kizárólag kilencezer forintot meg nem haladó fizetési műveletre használható, vagy amelyen a rendelkezésre bocsátott vagy tárolt pénzérték nem haladja meg a negyvenötezer forintot,
 30. *közvetítő intézmény*: a megbízó vagy a jogosult által megbízott intézményektől elkülönülő olyan intézmény, amely részt vesz a résztvevő államok közötti átutalás lebonyolításában;
 31. *közvetítő pénzforgalmi szolgáltató*: egy másik pénzforgalmi szolgáltató részére, annak ügyfelei fizetési műveleteinek teljesítése érdekében számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató.
 32. *mikrovállalkozás*: az a vállalkozás, amelynek - a keretszerződés vagy az egyszeri fizetési megbízási szerződés 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 számítva az ennek megfelelő forintösszeg,
33. *munkanap záró időpontja*: a pénzforgalmi szolgáltató által meghatározott azon időpont, ameddig a fizetési megbízást átveszi vagy jóváírást teljesít,
34. *munkanap*: az a nap, amelyen az ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart,
35. *Nem-rezidens*: a rezidensnek nem minősülő természetes személy és szervezet. Nem-rezidensnek minősül az a szervezet, amely gazdasági érdekeltiségének központja nem Magyarország területén – ideértve a vámszabad és a tranzit-területet is – van, és magyar cégbíróságnál nincs bejegyezve. Nem-rezidensnek minősül – többek között – az a szervezet, amelyre egyidejűleg igaz, hogy adószáma 51-re végződik, gazdálkodási forma szerinti (GFO) kódja (a statisztikai számjel 13-15. karaktere) 931, és magyar cégbíróságnál nincs bejegyezve.
36. *nemzetközi fizetési forgalom*: azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében vagy a megbízó intézménye vagy a jogosult intézménye a Magyar Köztársaság határain kívül nyújtja a pénzforgalmi szolgáltatását;
37. *papíralapú fizetési megbízás*: olyan írásban adott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikus úton írtak alá,
38. *pénz*: bankjegy, érme, számlapénz, és az elektronikus pénz,
39. *pénzforgalmi jelzőszám*: olyan, e rendelet 1. melléklete szerint képzett egyedi azonosító, amely a fizetési számla egyértelmű azonosítására szolgál,
40. *pénzforgalmi számla*: az a fizetési számla, amelyet a számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott,
41. *pénzforgalmi szolgáltatás*: a Hpt. meghatározott pénzforgalmi szolgáltatás,
42. *pénzforgalmi szolgáltató*: az a hitelintézet, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, pénzforgalmi intézmény, Magyar Nemzeti Bank és kincstár, amely pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez,
43. *referencia-árfolyam*: pénzforgalmi szolgáltató által közzétett vagy a nyilvánosság számára hozzáférhető pénznemek közötti mindenkori átváltási árfolyam,
44. *referencia-kamatláb*: bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb,
45. *rendelkezésre jogosult*: a számlatulajdonos, a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy,
46. *Rezidens*: minden olyan természetes és jogi személy, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely gazdasági érdekeltiségének központja Magyarország gazdasági területén van. Ennek megfelelően rezidensnek minősül:
- a. Magyarország területén állampolgárságától függetlenül legalább egy éve életvitelszerűen tartózkodó, vagy szándékai szerint tartózkodni akaró természetes személy, ide nem értve az itt működő külföldi diplomáciai és konzuli képviseletek nem magyar állampolgárságú tagját, alkalmazottját és azok családtagját, továbbá a tanulmányok folytatása vagy gyógyászati kezelés céljából itt tartózkodó illetve ide érkező személyt,
- b. a külföldön működő magyar diplomáciai és konzuli képviseletek, azok magyar állampolgárságú tagja, alkalmazottja és az említett személyek családtagja, a Magyar Honvédség hivatásos vagy szerződéses állományának külföldön szolgálatot teljesítő tagja, továbbá a Magyar Állam alkalmazásában külföldön munkát végző egyéb természetes személy.
- c. Magyarország területén – ideértve a vámszabad- és a tranzitterületet is – székhellyel, telephellyel rendelkező vagy egyébként gazdasági tevékenységet folytató jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (a továbbiakban együtt: szervezet).
- d. Amennyiben egy szervezet rezidensi státusza – a fizikai jelenlét hiányában –, nem állapítható meg a székhelye alapján, a szervezet bejegyzésének helyét kell figyelembe venni, azaz a magyar cégbíróságnál bejegyzett szervezet minősül rezidensnek.
47. *résztvevő állam*: az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes állam;
- Az Európai Unió (EU) tagállamai (Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Csehország, Dánia, Egyesült Királyság, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Horvátország, Írország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Németország, Olaszország,

Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia) valamint Norvégia, Liechtenstein és Izland

48. *SEPA átutalás*: két SEPA-tagbank között, közvetítői díj levonása nélkül, a BIC kód és az IBAN formátumú számlaszám megadásával indított, alacsony költségű, gyors EUR-átutalás.
49. *SEPA: Egységes Euró Fizetési Övezet (Single Europe Payment Area)*. Az EGT területén az EUR-ban történő fizetéseket egységes rendszerben lebonyolító, közös európai fizetési eszköztár.
50. *sorbaállítás*: a pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számlára érkező fizetési megbízás fedezethiány miatt történő nem teljesítése (függőben tartása) és várakozási sorba helyezése a jövőbeni teljesítés céljából, ide nem értve azt az esetet, amikor a fizető fél az ütemezett fizetések céljából, a beérkezett fizetési műveletek tervszerű teljesítése érdekében sorba helyezésről állapodik meg a pénzforgalmi szolgáltatóval,
51. *számlatulajdonos*: a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóval számlaszerződést kötő fél,
52. *tartós adathordozó*: olyan eszköz, amely az ügyfél 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,
53. *távközlő eszköz*: bármely eszköz, amely alkalmas a felek távollétében - a keretszerződés megkötése, valamint az egyszeri fizetési megbízási szerződés érdekében - szerződési nyilatkozat megtételére,
54. *távrolról hozzáférést biztosító fizetési eszköz*: az az elektronikus fizetési eszköz, amellyel az ügyfél - rendszerint személyazonosító kód, illetőleg más azonosító használata révén - rendelkezhet a hitelintézettel szemben fennálló számlaköveteléséről vagy a pénzügyi intézmény által nyújtott hitellehetősége igénybeviteléről, így különösen a bankkártya, valamint a számlakövetelésről való rendelkezést távközlési eszköz vagy számítógép útján biztosító egyéb eszköz;
55. *terhelési nap*: az a nap, amikor a pénzforgalmi szolgáltató az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti,
56. *ügyfél*: a fizető fél és a kedvezményezett,
57. *vállalkozás(hpt)*: a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körében eljáró személy;
58. *végrehajtó*: a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Vht.) 225. §-a (1) bekezdésének a)-d) pontjaiban megjelölt szervek és személyek, az Art. 144. §-a szerinti adóvégrehajtó, továbbá a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) 131. §-ában meghatározott szervek és személyek;
59. *VIBER*: Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer.

2. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

2.1 AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA ÉS A SZERZŐDÉSEK FELÉPÍTÉSE

Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni a Bank és valamennyi természetes személy, jogi személyiséggel rendelkező gazdálkodó szervezet, valamint egyéb szervezet ügyfél (a továbbiakban egységesen: „Ügyfél”) közötti minden olyan a Pft. által meghatározott pénzforgalmi szolgáltatásra irányuló jogviszonyra, amelynek során a Bank valamely Szolgáltatást nyújt (vagy kíván nyújtani) az Ügyfél részére, és/vagy az Ügyfél valamely Szolgáltatást vesz igénybe (vagy kíván igénybe venni) a Banktól.

JELEN SZABÁLYZATBAN NEM SZABÁLYOZOTT FELTÉTELEKRE VONATKOZÓAN A BANK ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZATÁBAN, A FIZETÉSI SZÁMLA SZERZŐDÉSSEN, ILLETVE A BANK MINDENKOR HATÁLYOS HIRDETMÉNYÉBEN FOGLALTAK AZ IRÁNYADÓK.

Fizetési számla esetén az Ügyfélszerződés, a Hirdetmény, és a jelen Üzletszabályzat (ÁSZF), együttesen felelnek meg a Keretszerződés feltételeinek. A vonatkozó ÁSZF és az Ügyfélszerződés azonos tárgyú rendelkezései közötti bármilyen eltérés esetén az Ügyfélszerződés rendelkezései irányadók.

Fizetési számla esetében a Bank az ügyfelet az ügyfél keretszerződés-kötésre irányuló jognyilatkozatát megelőzően, kellő időben köteles papíron vagy tartós adathordozón a Ptv 10.§-ban foglaltakról tájékoztatni. A Bank e tájékoztatási kötelezettségének a keretszerződés egy példányának átadásával tesz eleget.

2.2 KERETSZERZŐDÉS TARTALMA

A keretszerződés a következő adatokat és tájékoztatást tartalmazza 2009. évi LXXXV. tv. rendelkezéseit figyelembe véve:

5. a Bank cégnevét és székhelyét
6. ügyféllel való egyéb kapcsolattartás (ideértve az elektronikus levelezést) címét, valamint
7. a Bank cégjegyzékszámát, és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) által kiadott tevékenységi engedély számát;
8. a szolgáltatásra vonatkozóan:
 - 8.a) a szolgáltatás lényeges jellemzőit,
 - 8.b) azokat az adatokat, amelyek a fizetési megbízás teljesítéséhez szükségesek,
 - 8.c) a fizetési művelet teljesítéséhez szükséges jóváhagyásnak és a jóváhagyás visszavonásának módját,
 - 8.d) a fizetési megbízás átvételének időpontját és esetlegesen a szolgáltató általi tárgynapi teljesítésre történő befogadás végső időpontját,
 - 8.e) a szolgáltatás teljesítésének időtartamát, valamint
 - 8.f) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatára vonatkozó fizetési műveleti értékhatár lehetőséget;
- 9.) az ellenszolgáltatásra vonatkozóan:

- 9.a) tájékoztatást tételesen a Bank részére fizetendő valamennyi jutalékról, díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről,
- 9.b) tájékoztatást a Bank által, a fizetési művelet teljesítése során alkalmazandó kamatlábakról és átváltási árfolyamokról, vagy referencia-kamatláb és referencia-árfolyam alkalmazása esetén a tényleges kamat kiszámításának módjáról, és a referencia-kamatláb vagy átváltási árfolyam megállapításának időpontjáról, indexéről vagy alapjáról, valamint
10. a kapcsolattartásra vonatkozóan:
- 10.a.) a kapcsolattartás módját, ideértve az ügyfél által használt azon eszközök műszaki követelményeit is, amely útján a szolgáltató tájékoztatási kötelezettségének eleget tesz,
- 10.b) felvilágosítást a Bank tájékoztatási kötelezettségének és a szerződési feltételek rendelkezésre bocsátásának módjáról és gyakoriságáról,
- 10.c) tájékoztatást a szerződéskötés és a szerződés fennállása alatti kapcsolattartás nyelvéről, valamint
- 10.d) tájékoztatást az ügyfelet megillető, a PTV. 11. §-ban meghatározott tájékoztatáshoz való jogáról;
11. a biztonsági intézkedésre és a felelősségre vonatkozóan:
- 11.a) tájékoztatást az ügyfélnek a 40. §-ban meghatározott bejelentési kötelezettségéről és a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz biztonságos kezelésére vonatkozó kötelezettségeiről,
- 11.b) tájékoztatást a fizető felet terhelő, a PTV. 45. §-ban meghatározott felelősségi szabályokról,
- 11.c) az ügyfelet terhelő, a 42. § (1) bekezdésében meghatározott, jóvá nem hagyott vagy hibásan teljesített fizetési műveletre vonatkozó tájékoztatási kötelezettségéről és a jóvá nem hagyott fizetési műveletekre vonatkozó szolgáltatói felelősségről,
- 11.d) tájékoztatást a Banknak a fizetési művelet teljesítéséért a PTV.49-51. §-ban meghatározott felelősségéről, valamint
- 11.e) tájékoztatást a PTV. 45. §-ban és a 46. §-ban meghatározott visszafizetési feltételekről;
- 12.) a keretszerződés módosítására és megszüntetésére vonatkozóan:
- 12.a) tájékoztatást arról, hogy a PTV.15. § szerinti szerződésmódosítást az ügyfél részéről csak akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt a Bankot nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el,
- 12.b) tájékoztatást a szerződés időtartamáról, valamint
- 12.c) tájékoztatást az ügyfelet megillető, a keretszerződésre vonatkozó felmondási jogról és annak következményeiről;
13. a jogorvoslatra vonatkozóan:
- 13.a) tájékoztatást a jogválasztásról, a kizárólagos hatáskör és illetékesség kikötéséről, valamint
- 13.b) tájékoztatást a szerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.
- A Bank nem köteles 8.e) alpontja és 9.a) alpontja szerinti tájékoztatást megadni, ha
- a) a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található, vagy a fizetési művelet teljesítése nem EGT-állam pénznemében történik, és
- b) az adatok nem állnak a pénzforgalmi szolgáltató részére rendelkezésre.

3. FIZETÉSI SZÁMLA

3.1 A FIZETÉSI SZÁMLA MEGNYITÁSA

Fizetési számla: fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is.

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

A Bank az ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására és fizetési forgalmának lebonyolítására fizetési számlát (bankszámlát) nyit. A fizetési számla (bankszámla) mellett a Bank más típusú számla nyitását és vezetését is vállalja.

A Banknál megnyitott valamennyi számla az ügyfél, mint számlatulajdonos nevével és számlaszámmal van ellátva.

3.1.1 A FIZETÉSI SZÁMLA MEGNYITÁSÁHOZ BENYÚJTANDÓ DOKUMENTUMOK

Jogi személyiség létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) már bejegyzett vállalkozás a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte,

1. a.) Devizakülföldi jogi személy gazdasági társaság esetén 30 napnál nem régebbi, az illetékes magyar külképviseleti hatóság által hitelesített vagy felülhitelesített, illetve a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről szóló Hágában, 1961. október 5. napján kelt Egyezménynek megfelelő Apostille-lal ellátott alábbi eredeti dokumentumok szükségesek:

- alapító okirat vagy társasági szerződés (memorandum of association /articles of association Deed of Foundation).
- bejegyzést igazoló okirat (certificate of incorporation)
- vezető tisztségviselő kinevezéséről vagy megválasztásáról szóló okirat vagy határozat (Minutes of meeting of the subscriber(s)/ Resolution on the appointment of the director(s) of the company)
- meghatalmazás (power of attorney), amennyiben a cég nevében eljáró személy és a vezető tisztségviselő nem egy személy
- 30 napnál nem régebbi certificate of good standing (bizonyítja, hogy a cég szerepel az adott ország cégjegyzékében s nem áll felszámolás, végelszámolás vagy csődeljárás alatt)
- a társaságot képviselni jogosult személyek közjegyzővel hitelesített aláírási címpéldányát (Proxy),
- Offshore cégek esetén igazolást arra vonatkozóan, hogy az adott évben a bejegyzést igazoló okiratot kiállító ország adóhatóságának mekkora összegű adó került befizetésre (adóigazolás).

Amennyiben az Üzletfél a személyazonosság igazoló ellenőrzéséhez, képviseleti jog vagy bármely más tény bizonyítására idegen nyelvű dokumentumot bocsát a Bank rendelkezésére, a Bank jogosult annak hitelesített vagy szakfordító általi magyar nyelvű fordítást kérni.

2. A nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy gazdasági társaság létesítő okiratát (társasági szerződését) egy másolati példányban átadta, valamint - ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának - csatolta a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbíróságtól kapott elektronikus tanúsítványt vagy annak hiteles papír alapú másolatát,

3. az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozó a Nemzeti Adó és Vámhivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló igazolás vagy az egyéni vállalkozói igazolvány, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolatát csatolta.

Fizetési számlát a pénzforgalmi szolgáltató akkor nyithat, ha a pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett - a jogi formájára vonatkozó előírások szerint - a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányokat, iratokat bemutatta.

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

a) gazdasági társaság és szövetkezet részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére, illetve - az alapítói vagyon kivételével - javára fizetési megbízást teljesíteni mindaddig nem lehet, amíg a számlatulajdonos nem igazolta, hogy nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelmét benyújtotta, valamint adószámát és statisztikai számjelét nem közölte,

b) nyilvántartásba vétellel létrejövő egyéb jogi személyek részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére, illetve - az alapítói vagyon kivételével - javára fizetési megbízást teljesíteni az a) pontban meghatározott feltételek teljesítése esetén is kizárólag a nyilvántartásba vétel megtörténtének igazolását követően lehet.

3.1.2 RENDELKEZÉS A FIZETÉSI SZÁMLA FELETT

A fizetési számla felett természetes személy számlatulajdonos a fizetési számlaszerződésben meghatározott módon, önállóan vagy más személlyel együttesen vagy külön-külön rendelkezhet.

Jogi személy a pénzforgalmi számla feletti rendelkezéséhez a nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített nevének (cégnevének) betű szerinti használata, valamint a számlatulajdonos által a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre bejelentett személy vagy személyek aláírása szükséges. Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban: Art.) szerinti egyéb szervezet a létesítő okiratában, ennek hiányában a fizetési számlaszerződésben meghatározott módon rendelkezhet fizetési számlája felett.

A számlatulajdonos vagy a képviselőtében jogszabály alapján eljárni jogosult személy által feljogosított rendelkezésre jogosult rendelkezési joga bármikor visszavonható vagy - a fizetési számlaszerződésben meghatározott esetben és módon - korlátozható.

A Bank a tőle elvárható gondossággal köteles biztosítani, hogy a rendelkezési jogosultságot csak a számlatulajdonos és az általa feljogosított gyakorolhassa.

A rendelkezési jog gyakorlása során a pénzforgalmi szolgáltató a tőle elvárható gondossággal köteles ellenőrizni, hogy a megbízáson feltüntetett aláírás [ideértve személyazonosító kódot (PIN kód) vagy egyéb kódot] megegyezik-e a rendelkezésre jogosult pénzforgalmi szolgáltató bejelentett aláírásával [személyazonosító kódjával (PIN kód) vagy egyéb kódjával].

A számlatulajdonos szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviselőjére jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy (e § alkalmazásában a továbbiakban: vezető) - a pénzforgalmi szolgáltató által rendszeresített módon - írásban jelenti be (következőkben: bejelentés) a fizetési számla felett rendelkezni jogosultat. A pénzforgalmi szolgáltató nem vizsgálja, hogy a számlatulajdonos, illetve a vezető által a fizetési számla feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e.

A vezető bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását - a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével - hitelt érdemlő módon (pl. illetékes cégbírószág által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal) igazolja. A pénzforgalmi szolgáltató nem felel a változásbejegyzési kérelem utóbb történő elutasítása esetén a számlatulajdonosnál bekövetkező károkért. Ha a vezető megbízatása megszűnik, az általa bejelentett aláírók rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg az új vagy más vezető másként nem rendelkezik.

Ha a számlatulajdonos szervezet cégjegyzékben nyilvántartott cég, a vezető aláírását a cégbíróshoz benyújtott ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-minta és a hiteles cégaláírási nyilatkozat (közjegyzői aláírás-hitelesítéssel ellátott címpéldány) egyaránt bizonyítja.

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 az érvényes. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a legutolsó bejelentés az érvényes. Együttes képviselői jog esetében a jogosultak a bejelentést csak együttesen tehetik meg.

Ha vitatott a bejelentő jogosultsága a szervezet képviselőjére, a pénzforgalmi szolgáltató a bejelentés szempontjából a szervezet képviselőjére jogosultnak tekinti a bejelentőt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviselőjére jogosult.

A számlatulajdonosnak az aláírás-bejelentő kartont jól olvasható módon, javítás nélkül, csak fekete vagy kék színű tintával író tollal, illetve írógéppel vagy nyomtatóval kell kiállítani, és azt követően a bejelentett módon aláírni.

A számla feletti rendelkezési jog akkor nyílik meg, amikor a számlavezető hitelintézethez a számlatulajdonos, vagy annak a bankszámlaszerződés megkötésére jogosult képviselője (képviselői) - az erre a célra rendszeresített aláírás-nyilvántartó kartonon - írásban bejelenti a bankszámla feletti rendelkezésre jogosultak aláírását, és azt a Számlavezető hely érvénybe helyezi.

A Bank az ügyfél fizetési illetve pénzforgalmi számlái felett bármiféle rendelkezést az ÁSZF Ügyfélazonosítás és képviselő pontjában meghatározottak szerint fogad el.

A Bank az ügyfél fizetési illetve pénzforgalmi számlái felett bármiféle rendelkezést - ha jogszabály vagy a szerződő felek közti megállapodás kifejezetten eltérően nem rendelkezik, vagy az ügyfél a pénzforgalmi számlája feletti rendelkezésre másnak meghatalmazást nem adott – kizárólag az ügyféltől fogad el.

Az ügyfélnek a fizetési illetve pénzforgalmi számlája feletti rendelkezésre adott meghatalmazást – a Banknál bejelentett módon előírt – írásos értesítésben kell közölni a Bankkal. Az értesítésből ki kell tűnnie a meghatalmazás tartalmának és érvényességi idejének.

A fizetési számla (bankszámla) felett az ügyfél írásban – az erre a célra rendszeresített megfelelő nyomtatványon – nevének jól olvasható feltüntetésével és a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre jogosult személyek aláírásával rendelkezhet.

A Számlatulajdonos bankszámlája felett harmadik személy, meghatalmazott útján is rendelkezhet. A Számlatulajdonos érvényesen köziratba vagy a Bank fiókjában megtett teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt írásbeli nyilatkozattal jogosult meghatalmazottat állítani oly módon, hogy az egyértelműen tartalmazza a meghatalmazott személyazonosságának a megállapításához szükséges adatokat és a rendelkezési jog tartalmát.

Az állandó meghatalmazott(ak) számla feletti rendelkezési jogosultsága – kifejezett rendelkezés hiányában - az alábbi műveletek kivételével megegyezik a számlatulajdonos, illetve a társtulajdonos(ok) jogosultságával:

- számla-megszüntetés;
- a számla feletti rendelkezők körének megváltoztatása (újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve meglévő meghatalmazottak törlése);
- bankszámla adatainak megváltoztatására
- fedezet zárolására
- banktitoknak minősülő adatok közlésére felhatalmazás megadása;
- bankszámla hitelkeret, illetve hiteligénylés;
- bankkártya szerződés megkötése.

A meghatalmazott rendelkezési jogosultsága időben és összegben korlátozható, visszavonásig, illetve a számlatulajdonos haláláig érvényes.

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a számlatulajdonos, illetve képviselője köteles az általa a Számlavezető hely rendelkezésére bocsátott, a fizetési számlák feletti rendelkezésre jogosult személyekre vonatkozó azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról is – új ügyfél-azonosítási adatlap/aláírás-bejelentő karton benyújtásával – 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Számlavezető helyet. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát a számlatulajdonos viseli.

A számlatulajdonos a fizetési számlája felett - a meghatározott célból elkülönített, a számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök kivételével - szabadon rendelkezik.

Az Electra Internet Banking szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával egyidejűleg az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon, a Bank, illetve az Elektra Ügyfélterminál minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott adatok mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevével és aláírási pontszámáról. Az aláírásbejelentő kartont a Bank ebben az esetben is bekéri a Számlatulajdonostól.

3.1.3 A FIZETÉSI SZÁMLA JELÖLÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A bankszámlát a belföldi pénzforgalomban elsődlegesen a pénzforgalmi jelzőszám és a bankszámla elnevezése azonosítja. A pénzforgalmi jelzőszám 16 (2x8) vagy 24 (3x8) numerikus karaktert tartalmazó számsor.

a) az első nyolc karakter az irányító kód; az irányító kód első három számjegye a pénzforgalmi szolgáltató azonosító kódja, amely a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatót, a következő négy számjegy a pénzforgalmi szolgáltató fiókját vagy számlavezető helyét jelöli, a nyolcadik számjegy ellenőrző szám;

b) a 9-16. karakter vagy a 9-24. karakter a fizetési számla azonosító száma; 16 karakter hosszúságú számsor esetében a 16. számjegy, 24 karakter hosszúságú számsor esetében a 24. számjegy ellenőrző szám, és a 24 karakter hosszúságú pénzforgalmi jelzőszám 16. számjegye értelemszerűen szabadon kialakítható;

2. A nemzetközi pénzforgalmi jelzőszámot (IBAN) az alábbi szabályoknak megfelelően kell kialakítani:

a) az első két karakter Magyarország ISO 3166 szabvány szerinti országkódja: HU;

b) a 3-4. karakter az ellenőrzőszám, amelynek algoritmusát az Európai Banki Szabványügyi Bizottság (European Committee for Banking Standards (ECBS) IBAN képzésére vonatkozó szabványa tartalmazza;

c) az 5-28. karakter a belföldi pénzforgalmi jelzőszám (16 karakter hosszúságú pénzforgalmi jelzőszám esetében az IBAN képzésekor az utolsó 8 karaktert nulla számjeggyel kell feltölteni).

A Nemzetközi fizetési ügyleteinek lebonyolítása során az IBAN-t és BIC kód használata kötelező. Az EU tagországok közötti átutalások gyors és olcsó végrehajtásának módja az IBAN, valamint a SWIFT kód (BIC) használata. Amennyiben nemzetközi deviza- vagy forintátutalást/jóváírást vár, meg kell adni az indító félnek saját számlájának IBAN-ját, a Bank **SIWFT azonosítóját (BIC)**, mely **SIKLUHU1**.

4. A MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

4.1 FIZETÉSI MÓDOK

A készpénzfizetésen felül a fizetési művelet során alkalmazható fizetési mód:

- a) a fizetési számlák közötti fizetés,
- b) a fizetési számlához kötődő készpénzfizetés, és
- c) a fizetési számla nélküli fizetés.

fizetési módokon belüli altípusok:

a) fizetési számlák közötti fizetési módok különösen:

aa) az átutalás,

- a) egyszerű átutalás
- b) a csoportos átutalás,
- c) a rendszeres átutalás,
- d) a hatósági átutalás és az átutalási végzés.

ab) a beszedés,

- a) a felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
- b) a váltóbeszedés,
- c) a csekkbeszedés,
- d) a csoportos beszedés,

- e) a határidős beszédés,
- f) az okmányos beszédés.

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés,
ad) az okmányos meghitelezés (akkreditív);

- b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok különösen:
 - ba) a készpénzfizetésre szóló csekk kibocsátása és beváltása,
 - bb) a készpénzbefizetés fizetési számlára,
 - bc) a készpénzkifizetés fizetési számláról;
- c) fizetési számla nélküli fizetési mód különösen:
 - ca) a készpénzátutalás.

4.2 A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSA

4.2.1 A MEGBÍZÁSOK ÉRKEZÉSE

A meghatározott időben teljesítendő megbízásokat olyan időpontban kell a Banknak átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Bank rendelkezésére álljon. A szükségesnél rövidebb rendelkezésre álló idő miatt hibásan vagy késedelmesen teljesített megbízásokból eredő kárért a Bank felelősséget nem vállal.

A Bank a megbízások átvételére szolgáló időpontokról, valamint a fizetési megbízások teljesítésének rendjéről, és mindezek változásáról az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztés útján, Hirdetményben tájékoztatja az Ügyfeleket.

A meghirdetett időpontokat követően érkezett megbízásokat - még ha azokat a Bank át is veszi – úgy kell tekinteni, hogy azok a következő Banki munkanapon érkeztek.

A Bank a fizetési megbízásokat az alábbiakban meghatározottak szerint tekinti átvettnek:

Bankfiókba, személyesen átadott fizetési megbízás esetén; Internetbankon befogadott megbízás esetén a fiókban és a honlapon közzétett ügyfélfogadásra nyitva álló időpontok szerint.

A Bank csak az ügyfél által jóváhagyott megbízások teljesíti.

MNB 5.§

(1) A Bank meghatározza a munkanapon belül azt a kezdő és záró időpontot, amelyek között a fizetési megbízásokat átveszi; ezen belül meghatározza azt a végső benyújtási határidőt, ameddig az átvett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat - ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg vagy törvény és e rendelet eltérően nem rendelkezik - a tárgynapon teljesíti. A végső benyújtási határidő és a záró időpont között átvett fizetési megbízások, valamint a nem munkanapon beérkezett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat - ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg vagy a 18/2009 MNB rendelet eltérően nem rendelkezik - a Bank legkésőbb a következő munkanapon teljesíti.

(2) A Bank a fizetési megbízás beérkezésekor a megbízás adatai mellett a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) is rögzíti és tárolja.

(3) Bank a fizetési megbízást a beérkezés sorrendjében veszi át. A fizetési megbízást munkanapon a kezdő időpont és a végső benyújtási határidő között haladéktalanul át kell venni. Bank a hozzá fizetési megbízások átvétele céljából

alkalmazott gyűjtőláda útján a munkanap kezdő és záró időpontja között benyújtott fizetési megbízást a benyújtástól számított 60 percen belül köteles átvenni.

(4) A fizetési megbízás kötegenként is benyújtható, ha az egyes fizetési megbízások összetartozása egyértelműen megállapítható.

(5) A Bank a fizetési számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat - törvény vagy a számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére a Bank nyilvántartása az irányadó.

(6) Ha a Bank a részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által elektronikus úton továbbított fizetési megbízás teljesítését az azon szereplő, a jóváírást vagy terhelést azonosító adatok hibája, hiánya vagy egyéb ok miatt nem tudja elvégezni, erről a visszautasítás okának közlésével legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon

a) belföldi forint fizetési forgalomban a fizetési megbízás teljesítésének visszautasításával,

b) egyéb fizetési megbízás esetén a fizetési megbízás teljesítésének visszautasításával vagy más módon értesíti a fizetési megbízást részére továbbító pénzforgalmi szolgáltatót.

A munkanap záró időpontjának meghatározása

4.2.2 A MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉHEZ SZÜKSÉGES ADATOK

Minden megbízásnak és rendelkezésnek egyértelműen tartalmaznia kell a teljesítéshez szükséges adatokat. Ha korábbi rendelkezés módosításáról, megerősítéséről vagy ismétléséről van szó, azt kifejezetten ilyenként kell megjelölni.

Ha az Ügyfél a megbízásnak az általános gyakorlattól eltérő vagy meghatározott időpontban való teljesítését igényli, erre külön fel kell hívnia a Bank figyelmét.

Ha az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, az ebből eredő kárért a Bank nem felel. Ez alól kivétel az Ügyfél terhére érkező bármely fizetési megbízás; ilyen esetben a Bank a teljesítést megelőzően köteles meggyőződni arról, hogy a terhelendő pénzforgalmi számla elnevezése és pénzforgalmi jelzőszáma megegyezik-e.

A nyomtatványokat jól olvasható módon, javítás nélkül, csak fekete vagy kék színű tintával író tollal, illetve írógéppel vagy nyomtatóval lehet kiállítani, és azt követően a bejelentett módon aláírni.

Nem felel a Bank azért a kárért, amely abból származik, hogy a fizetési megbízás egyes példányai rosszul vagy egyáltalán nem olvashatóak, egymástól eltérően lettek kiállítva, vagy a kár abból származik, hogy magából a fizetési megbízásból nem deríthető ki, hogy kiállítója a Bankot illetve az Ügyfelet félrevezette.

A fizetési megbízásokon a közlemény-rovatban feltüntetett adatok vagy utasítások a fizetés címzettjének szólnak, azok a Bank jogait és kötelezettségeit nem érintik, azok helyességét a Bank nem vizsgálja.

A Bank az ok pontos megjelölésével visszaküldi a megbízást, ha felismeri, hogy azt tévesen vagy hiányosan állították ki.

A megbízások teljesítésének módját és sorrendjét – az Ügyfél kifejezett, eltérő rendelkezése hiányában – a jogszabályi keretek között, a Bank a legjobb megítélése szerint választhatja meg.

A Bank megtagadhatja az Ügyfél jogszabályellenes vagy szakszerűtlen utasításának a teljesítését.

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

A Számlatulajdonosnak a fizetési megbízásokat az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon, vagy a vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján elektronikus úton, az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. A Bank - térítés ellenében - a nyomtatványokat a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre.

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

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

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

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

A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be.

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

A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a Bank közvetítői szerepet végez, tehát a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja a Számlatulajdonos részére. A befizető a pénzforgalmi számlán jóvá nem írt postai befizetésekre vonatkozó érdeklődéssel a postahelyen és a Posta Elszámoló Központon kívül a Bankhoz is fordulhat. Szintén a Bankhoz kell fordulni a pénzforgalmi számlán jóváírt befizetésekre vonatkozóan is.

Munkanap záró időpontjára vonatkozó rendelkezés

Bank a munkanap záró időpontjaként a fizetési megbízás átvételére és a jóváírás teljesítésére eltérő időpontokat jelölhet meg, és ezen belül a munkanap záró időpontját a keretszerződésben meghatározott szempontok - így különösen a fizetési mód altípusa, a devizanem, a pénznemek közötti átváltás szükségessége - alapján eltérően is meghatározhatja.

A fizetési megbízás átvételének időpontja

MNB 14.§

(1)A 4.3.3.1.1 (1) bekezdése és a 4.3.3.1.2 szerinti teljesítési határidők számítása szempontjából - a (2)-(3a) bekezdésben foglalt kivétellel - a fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a fizető fél által közvetlenül, vagy a kedvezményezett által vagy rajta keresztül közvetve benyújtott fizetési megbízás a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához nem munkanapon beérkezett fizetési megbízást a következő munkanapon átvettnek kell tekinteni.

(2) Ha törvény vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján Bank a fizetési megbízást sorbaállítja, a 4.3.3.1.1 (1) és 4.3.3.1.2 bekezdés szerinti teljesítési határidők számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja a (4) bekezdésben foglaltak figyelembevételével az az időpont, amikor a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a fizető fél fizetési számláján rendelkezésre áll.

(3) 4.3.3.1.1 (1) bekezdése szerinti teljesítési határidő számítása szempontjából az átutalási végzés átvételének időpontja a (4) bekezdésben foglaltak figyelembevételével az az időpont, amikor az átutalási végzés alapján a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának az átutalási kötelezettsége beáll. Ezt a rendelkezést az átutalási végzésen alapuló kifizetésre és az átutalási végzésben megjelölt pénzüsszeg visszatartására is alkalmazni kell.

(3.a) 4.3.3.1.1 (2) és (3) bekezdése szerinti teljesítési határidő számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja a (4) bekezdésben foglaltak figyelembevételével az az időpont, amikor a fizetési megbízás a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett és a teljesítéshez vagy részteljesítéshez szükséges fedezet a fizető fél fizetési számláján rendelkezésre áll. Ha a fizetési megbízás benyújtása terhelési nap feltüntetésével történik, a fizetési megbízás átvételi időpontja az az időpont, amikor a terhelési napon a fizetési megbízás teljesítéséhez vagy részteljesítéshez szükséges fedezet a fizető fél fizetési számláján rendelkezésre áll.

A pénzforgalmi szolgáltatóval történt megállapodás alapján az átutalási megbízás terhelési nap feltüntetésével is benyújtható.

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

(4) A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a munkanapon belül meghatározhat egy olyan, a munkanap záró időpontját legfeljebb kettő órával megelőző végső határidőt, amelyet követően a beérkezett fizetési megbízást a következő munkanapra átvettnek kell tekinteni.

(5) Amennyiben a fizetési megbízást kezdeményező ügyfél és a pénzforgalmi szolgáltatója megállapodnak, hogy a fizetési megbízás teljesítését a pénzforgalmi szolgáltató

a) egy meghatározott napon,

b) egy meghatározott időszak eltelte után,

c) azon a napon kezdi meg, amikor a fizető fél a pénzforgalmi szolgáltatója rendelkezésére bocsátotta a teljesítéshez szükséges fedezetet,

az (8) bekezdés szerinti átvétel időpontjának ezt a megállapodott napot kell tekinteni. Amennyiben ez a megállapodott nap a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójánál nem munkanap, az átvétel időpontjának a következő munkanapot kell tekinteni.

4.2.3 A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK JÓVÁHAGYÁSA

Fizetési megbízások teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Bank akkor hajthatja végre, ha a Számlatulajdonos, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta.

A fizetési megbízás jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján történik.

A fizetési megbízás teljesítés Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásának Bank

- **fizetési megbízás Banknál bejelentett módon történő aláírásának és**
- **Bankhoz történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.**

Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által - a Banknál bejelentett módon történő - aláírásával és a Felhatalmazó levél Bank által történő nyilvántartásba vételével együttesen valósul meg. A Bank kizárólag olyan Felhatalmazó levelet fogad be a Számlatulajdonostól, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került.

Amennyiben a Felhatalmazást közvetlenül a Kedvezményezett vagy a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója juttatja el (papíron vagy elektronikus üzenet formájában) a Bankhoz és a befogadott Felhatalmazás a teljesítés felső

értékhatarára vonatkozó adatot nem tartalmazza, úgy a Bank haladéktalanul felveszi a kapcsolatot a Számlatulajdonossal a hiányzó – kötelezően rögzítendő - tartalmi elem utólagos pótlása céljából. A hiányzó összeg adat pótlásáig a Bank a szóban forgó Felhatalmazást nem veszi nyilvántartásba, a Felhatalmazáshoz kapcsolódó csoportos beszédést „élő” felhatalmazás hiányában nem teljesít. Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által - a Banknál bejelentett módon történő – aláírásával és a Bankhoz nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg.

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Bank téves bejegyzésének a pénzforgalmi számlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a Pénzforgalmi Keretszerződésben, valamint a Pénzforgalmi Keretszerződés mellékletét képező aktuális Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj pénzforgalmi számlán történő elszámolását.

4.3 A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSÉNEK SZABÁLYAI

4.3.1 A FIZETÉSEK TELJESÍTÉSÉNEK HELYE, IDEJE ÉS MÓDJA

A fizetések teljesítésének a helye a Bank és az Ügyfél kapcsolatában a Banknak az a szervezeti egysége, ahol az Ügyfél részére a pénzforgalmi számlát vezetik, ahol az Ügyfél Szerződést kötött, vagy ahol részére a Szolgáltatást a Bank nyújtja.

A Bank javára bármely fizetés teljesítésének időpontja az a nap, melyen a Bank az ügyfél nála vezetett fizetési számláját megterheli. Ha a fizetés teljesítése nem a Banknál vezetett fizetési számla terhére történik, a teljesítés időpontja az a nap, amelyen az összeget jóváírják a Banknál vezetett fizetési számlán.

Törvény vagy a 18/2009 sz. MNB. rendelet illetve felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás azon a napon teljesül, amikor a pénzüsszeget a kedvezményezett fizetési számláján jóváírják.

A fizetési számláról történő készpénzkifizetés és a készpénzátutalás akkor teljesül, amikor a készpénzt a kedvezményezett részér kifizetik, vagy a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a kifizetést teljesítő pénzforgalmi szolgáltató biztosítja.

A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési művelet összegének a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknappal látja el és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal tudjon rendelkezni.

Ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján való jóváírás nem munkanapon történt, a fizetési művelet összegét a pénzforgalmi szolgáltató a következő munkanapon haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja.

A pénzforgalmi szolgáltató a nála befizetett készpénz összegét a számlatulajdonos fizetési számláján az ügyfél azonnali rendelkezési jogának biztosítása mellett – az alábbiakban foglalt kivételekkel - az napi értéknapal haladéktalanul jóváírja, ha a készpénzbefizetés

a) forintban,

b) fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő számlatulajdonos javára a fizetési számla pénznemével megegyező pénznemben történik.

Kivétel: amennyiben a számlatulajdonos nem fogyasztó vagy mikrovállalkozás, és a készpénzbefizetés a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál forinton kívüli, a fizetési számla pénznemével megegyező pénznemben történik, a pénzforgalmi szolgáltató fenti feladatát legkésőbb a pénzüsszeg átvételét követő munkanapon teljesíti, illetve amennyiben a befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automata útján történik készpénzbefizetés, a pénzüsszeg fizetési számlán történő jóváírását a befizetés befogadásának napján, azonos értéknapal végzi el a pénzforgalmi szolgáltató.

Ha a kedvezményezett nem rendelkezik fizetési számlával annál a pénzforgalmi szolgáltatónál, amely a pénzforgalmi szolgáltatása keretei között a kedvezményezett javára küldött összeget megkapta, a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési művelet hozzá beérkezett összegét legkésőbb a következő munkanapon a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja, vagy az átvétel lehetőségét egyéb módon biztosítja, kivéve ha kifizetési utalvány, valamint a készpénzátutalás alkalmazása a teljesítés postai kézbesítés útján történik, mert ilyenkor a határidő egy munkanappal meghosszabbodik.

Amennyiben jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó bármely szerződés „banki munkanap”-ot említ, az azokat a napokat jelenti, amikor a Bank üzletvitel céljából nyitva tart.

Ha a fizetés teljesítésének esedékességi időpontja munkaszüneti napra esik, bármely fizetési kötelezettség az azt követő első munkanapon válik esedékessé.

Az Ügyfél - a pénzforgalmi számlája terhére adott megbízással vagy más módon - köteles intézkedni a Bankkal szemben őt terhelő, esedékessé vált fizetési kötelezettségek megfelelő időben történő teljesítése érdekében. Ha bármely, a Szerződés alapján az Ügyfél által fizetendő összeg nem kerül az esedékesség időpontjában megfizetésre, az Ügyfél köteles késedelmi kamatot fizetni a meg nem fizetett összeg után, az esedékességtől a tényleges megfizetésig terjedő időszakra. A késedelmi kamat mértéke – a Bank és az Ügyfél eltérő megállapodása, vagy jogszabály kötelező speciális előírása hiányában - a mindenkor hatályos jogszabály alapján megállapított, általános késedelmi kamatmérték.

Az Ügyfél köteles továbbá megtéríteni mindazon Bankot ért kárt, illetve a Bank által megfizetett költségeket, melyek az Ügyféllel szembeni követelése érvényesítéséből erednek.

Az Ügyfél a Szerződés alapján fizetendő bármely összeget köteles teljes egészében forintban megfizetni, amellyel az adott fizetés (tőketörlesztés, kamat- és díjfizetés) összefügg. Amennyiben a Szolgáltatáshoz kapcsolódó valamely (vissza)fizetés a Szolgáltatás pénznemétől eltérő pénznemben történik, akkor a fizetendő összeget a Bank az adott Szolgáltatáshoz kapcsolódó Szerződésben meghatározott, megfelelő árfolyamok alkalmazásával konvertálja.

Az Ügyfél a Szerződés alapján fizetendő összegeket köteles beszámításra, adófizetésre vagy bármilyen viszontkövetelésre alapított levonás nélkül megfizetni, kivéve, ha az Ügyfelet jogszabály vagy hatósági rendelkezés kötelezi az ilyen levonásra. Ha az Ügyfél által a Szerződés szerint fizetett vagy fizetendő bármely összegből történő levonás kötelező, akkor az Ügyfél köteles a Bank részére egy olyan további összeget megfizetni, amellyel együtt a Bank összesen akkora nettó összeghez jut, mintha e kötelező levonásra nem került volna sor

4.3.2 A FIZETÉSI MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉNEK HATÁRIDEJE

(1) Az EGT-n belüli fizetési művelet esetében a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési megbízás teljesítéséből rá háruló feladatokat az 2-10 pontokban meghatározott teljesítési határidők szerint teljesíti.

(2) A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója

a) az EGT-n kívüli államba bármely pénznemben, vagy

b) az EGT-n kívüli állam pénznemében belföldre vagy más EGT-államba

irányuló átutalási megbízás teljesítéséből eredő feladatait - eltérő megállapodás hiányában - legkésőbb az átutalási megbízás átvételét követő munkanapon végzi el.

(3) A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója az EGT-n kívüli állam pénznemében beérkezett átutalás összegét legkésőbb az azt követő munkanapon bocsátja a kedvezményezett rendelkezésére, amikor értesül arról, hogy az átutalás fedezetét részére is rendelkezésre bocsátották.

(4) Ha a fizetési megbízás teljesítése során olyan, különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) kell végrehajtani, amelynél bármelyik pénznem EGT-n kívüli állam pénzneme, a teljesítés határideje két munkanappal meghosszabbodik.

4.3.3 A FIZETÉSI MEGBÍZÁS TELJESÜLÉSÉNEK IDŐPONTJA

Bank a fizetési megbízás teljesítési határidejét – a Számlatulajdonos/Kedvezményezett által megjelölt későbbi időpont (teljesítési dátum), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a fizetési megbízás befogadásának időpontjától számítja.

A fizetési megbízás befogadásának időpontja:

- *átutalás esetén* az az időpont, amikor a Bank az átutalási megbízást a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet – hatósági átutalás, átutalási végzés részteljesítése esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete - rendelkezésre áll;
- *beszedés esetén*
 - a) a kedvezményezett ügyfél Bank szempontjából az az időpont, amikor a Bank a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is -, okirat birtokában átvette,
 - b) a fizető fél Bankének szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette;
- *készpénzfizetés esetén*
 - a) pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a kiszolgáló pénztár a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a Befizetőtől a készpénzt átvette,
 - b) kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a kifizető hely a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

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

A hatályos pénzforgalmi jogszabályok, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzösszeget az átutalás, illetve a beszedési megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják. A készpénzáttalalás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzáttalalásban megjelölt helyen rendelkezésre áll.

A készpénzfizetés belföldi postautalvánnyal akkor teljesül, amikor a belföldi postautalványon feladott összeget a Posta a jogosult átvevő részére kifizeti vagy az átvétel lehetőségét biztosítja.

Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Bank ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Bank a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a visszautasítás okát közli és az okmányokkal vagy ellenjegyzéssel ellátott papír

alapú megbízások esetén a fizetési megbízást és az okmányokat visszaküldi, egyéb papír alapú és elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról szóló értesítést küld.

A Bank az Ügyfél által benyújtott fizetési megbízásokat az átvétel sorrendjében, a megbízások befogadásának rendje szerint teljesíti. A megbízások teljesítésének pontos rendjéről, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjáról a „Tájékoztató a Számlatulajdonos pénzforgalmi/fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztató ad útmutatást.

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele az, hogy a Számlatulajdonos fizetési számláján a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet biztosítása. Amennyiben az egyszerű – ide értve a rendszeres megbízás alapján teljesített átutalási megbízást is -, a Számlatulajdonos által benyújtott csoportos átutalási megbízás vagy a pénzforgalmi számlával szemben benyújtott csoportos beszedési megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett pénzforgalmi számláján, akkor a Bank részteljesítést nem végez.

A Bank biztosítja, hogy az InterGiro2 átutalási megbízások összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláján legkésőbb a fizetési megbízás Bank általi befogadását követő 6 (hat) órán belül jóváírásra kerüljön. A Bank a fizetési megbízást akkor tekinti befogadottnak, ha a megbízást teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet rendelkezésre áll, a megbízás könyvelése megtörtént.

Bank biztosítja, hogy az InterGiro1 fizetési megbízások összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláján legkésőbb a fizetési megbízás Bank általi átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön.

A Bank vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával az Ügyfél vonatkozó rendelkezése alapján a papír alapú forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott vagy telefaxon a címére megküldött átutalási megbízások alapján.

A Bank a fizetési megbízásokat a fizetési számla tényleges fedezete erejéig teljesíti.

A Bank – a tárgynapi teljesítésre befogadott - a fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy bankműveleti munkanap – az a nap, amelyen a Bank bankműveletet végez - alatt végzi el.

Amennyiben az Ügyfél forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett egyszeri – de nem hatósági átutaláson vagy átutalási végzésen alapuló -, illetve csoportos átutalási megbízásait elektronikus úton kezdeményezi, akkor a Bank ezen átutalási megbízásokat InterGiro2 átutalási megbízásnak tekinti és a napközben folyamatosan beérkezett, a „Tájékoztató a Számlatulajdonos pénzforgalmi/fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztatóban rögzített időpontig (cut-off time) befogadott megbízásokat a 6 (hat) órás jóváírási szabály betartásának biztosítása mellett teljesíti. A Bank InterGiro2 átutalási megbízásnak tekinti és kezeli a Számlatulajdonos által benyújtott rendszeres (tartós) megbízás alapján forint pénznemben belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számla javára kezdeményezett átutalásokat is függetlenül attól, hogy a Számlatulajdonos a tartós megbízást papír alapon vagy elektronikus úton nyújtotta be a Bankhoz.

A hivatkozott Tájékoztatóban rögzített befogadási időpontot követően a Bankhoz beérkező InterGiro2 átutalási megbízásokat a Bank befogadja, feldolgozásra előkészíti – alakilag, tartalmilag megvizsgálja -, de a tényleges feldolgozásra (fedezetvizsgálat, a megbízás összegének a fizető fél pénzforgalmi számláján történő elszámolására) és teljesítésére csak a következő banki munkanap kerül sor.

Az Ügyfél által papír alapon benyújtott átutalási megbízásokat – külön rendelkezése hiányában - InterGiro1 átutalási megbízásként kezeli egy bankműveleti munkanapon belül teljesíti.

Ha az Ügyfél az átutalási megbízást – függetlenül attól, hogy azt a Bank InterGiro2 átutalásnak vagy InterGiro1 fizetési megbízásnak tekinti - terhelési nap feltüntetésével nyújtja be, úgy a Bank vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett terhelési napon teljesíti a fizetési megbízást.

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

A fizetési megbízások közül a Bank először - a Számlatulajdonos rendelkezése és az általa meghatározott sorrendre tekintet nélkül - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti, az ott meghatározott módon.

A Számlatulajdonos és a Bank között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján keletkező banki követeléseket a Bank beszámítási jogával élve – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfélnyilatkozat alapján – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzés követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt teljesíti.

A Számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Bank beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett fizetési számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. A Bank a Számlatulajdonossal szemben –a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzés követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.

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

MNB 11.§

(1) Törvény vagy a 18/2009. sz. MNB rendelet, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás azon a napon teljesül, amikor a pénzüsszeget a kedvezményezett fizetési számláján jóváírják.

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

A teljesítési határidőre vonatkozó rendelkezések alkalmazási köre

MNB r. 16.§

(1) A 4.3.3 .1 pontban és a 4.5.4 .1. 3 pontban foglalt rendelkezéseket a

a) forintban történő, különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) nem igénylő belföldi fizetési műveletre,

b) euróban történő, különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) nem igénylő fizetési műveletre,

c) egyetlen, euro és forint közötti átváltást (konverziót) igénylő belföldi fizetési műveletre,

d) olyan, EGT-államok közötti fizetési műveletre, amelynek során egyetlen, belföldön végrehajtott euro és forint közötti átváltásra (konverzióra) kerül sor, és maga az EGT-államok közötti teljesítés euróban történik

kötelezően kell alkalmazni.

2 A 4.5.4 1. 2 pontban foglalt rendelkezéseket a

a) forintban történő belföldi fizetési műveletre,

b) euróban történő fizetési műveletre

kötelezően kell alkalmazni.

(3) A 4.3.3. 2 pont keretei között az (1) és (2) bekezdésben felsoroltakon kívüli egyéb, EGT-n belüli fizetési művelet esetében a pénzforgalmi szolgáltató és ügyfele a 4.3.3 .1 pontban és a 4.5.4 .1 2-3. pontokban foglaltaktól eltérően is megállapodhat.

(4) 4.5.4 (1) bekezdésében foglalt rendelkezést az EGT-n belüli fizetési műveleteken kívül azokra az euróra vagy egy euroövezeten kívüli EGT-állam pénznemére szóló fizetési műveletek esetében is alkalmazni kell, amelyeknél a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója az EGT területén kívül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását.

(5) A 4.5.4.1 pont (2) bekezdésében és a 4.5.4 .1 pontban foglalt rendelkezést az EGT-n belüli fizetési műveleteken kívül azokra az euróra vagy egy euroövezeten kívüli EGT-állam pénznemére szóló fizetési műveletek esetében is alkalmazni kell, amelyeknél a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója az EGT területén kívül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását.

4.4 A FIZETÉSI SZÁMLA JAVÁRA KEZDEMÉNYEZETT FIZETÉSI MŰVELET PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÓK KÖZÖTTI TELJESÍTÉSE

MNB 17- 19§

1. (1) A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója biztosítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának számláján legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön. Papíralapú fizetési megbízás esetében a teljesítési határidő egy munkanappal meghosszabbodik.

(2) A 4.3.3 (1) bekezdés a) pontja szerinti fizetési művelet esetében az (1) bekezdésben foglaltaktól eltérően a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója biztosítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás 4.2.2 (3a) átvételét követő négy órán belül jóváírásra kerüljön, ha

a) a fizetési megbízás átutalás teljesítésére szól, ide nem értve a hatósági átutalást és az átutalási végzés alapján történő átutalást,

b) a fizetési megbízást a fizető fél nem papír alapon nyújtja be, és

c) a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési megbízást elszámoló belföldi fizetési rendszer közvetlen tagja.

(3) A (2) bekezdés szerinti teljesítési határidő hat óra, amennyiben a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési megbízást elszámoló belföldi fizetési rendszerhez közvetett módon csatlakozik.

2. 4.3.3. (3) bekezdése szerinti fizetési művelet esetén a fizető fél és a pénzforgalmi szolgáltatója megállapodása alapján a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő negyedik munkanap végéig kerül jóváírásra.

3. (1) A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett fizetési megbízást a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a kedvezményezettel megállapodott határidőn belül továbbítja a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának.

(2) Beszedés esetében az (1) bekezdés szerinti határidőt a kedvezményezett és a pénzforgalmi szolgáltatója úgy állapítja meg, hogy az biztosítsa a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója részére a fizető fél fizetési számlájának az esedékességkori megterheléséhez szükséges időtartamot.

4.5 DEVIZA ÉS VALUTA MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE FORINTSZÁMLÁN

4.5.1 DEVIZA JÓVÁÍRÁSOK A FORINTBAN NYILVÁNTARTOTT FIZETÉSI SZÁMLÁN

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

A Bank a fizetési számlák javára érkező devizaösszegeket mindenkor az aktuális

Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknapal számolja el a Számlatulajdonossal.

Mivel az átutalt összeg pénzneme eltér a fizetési megbízásban megjelölt fizetési számlának a devizanemétől, így a Bank automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt pénzforgalmi számlán.

A Számlatulajdonos fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet korábbi, mint a küldő pénzforgalmi szolgáltató által megadott terhelési nap, azaz a Bank nostro számláján történő jóváírás értéknapja, ez esetben a Számlatulajdonos számláján a fedezetbiztosítás napjával kerül jóváírásra az összeg.

Az átutalással fizetési számlára érkező összegeket forintban írja jóvá a Bank a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt fizetési számláján.

4.5.2 DEVIZATERHELÉSEK A FORINTBAN NYILVÁNTARTOTT FIZETÉSI SZÁMLÁN

A Bank azon pénznemekben teljesít átutalást, amely pénznemeket a Számlavezető mindenkor Hirdetményében közzé tesz.

A Bank aznapi feldolgozásra mindenkor az aktuális Hirdetményében közzétett időpontig beadott átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott átutalási megbízásokat a Bank következő banki munkanapon beérkezettnek tekinti és a teljesítési határidőket attól a naptól számítja.

Amennyiben a következő banki munkanap munkaszüneti nap, akkor a feldolgozás az azt követő első bankműveleti munkanapon történik meg.

Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást teljesítési nap megadásával tölti ki, úgy a Bank az átutalási megbízásban feltüntetett terhelési napon teljesíti a megbízást. A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a megbízás és a vonatkozó Hirdetmény szerinti jutalék teljesítéséhez szükséges fedezet biztosítása.

Külön megállapodás hiányában az olyan átutalási megbízásokat, amelyek összege meghaladja a terhelendő fizetési számla egyenlegét, a Bank a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett visszaküldi, illetve a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorba állítja. A Bank fedezetlen átutalási megbízás esetén részteljesítést nem végez. Ilyen esetben a Bank kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését.

A Bank a Számlatulajdonos átutalási megbízásait mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyam alkalmazásával és értéknapal teljesíti.

4.5.3 ÁRFOLYAMOK

A Bank Hirdetményben rögzített devizanemekben jegyez árfolyamot. A kiadott árfolyam a következő árfolyam kibocsátásáig érvényes. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy naponta többször is árfolyamot jegyezzen.

a.) Átutalások és számlák közti átvezetések esetén alkalmazott árfolyamok

A terhelendő számla devizaneme	Az átutalt összeg devizaneme	Alkalmazott árfolyam
Forint	Deviza	Deviza eladási árfolyam
Deviza	A számla devizanemétől eltérő devizanem, de nem forint.	A Bank az utalandó összeg forint ellenértékét deviza eladási árfolyamon kiszámítja, majd deviza vételi árfolyamon átszámítva terheli a devizaszámla devizanemében.
Deviza	Forint	Deviza vételi árfolyam
A jóváírandó számla	Az átutalt összeg	Alkalmazott árfolyam

devizaneme	devizaneme	
Forint	Deviza	Deviza vételi árfolyam
Deviza	A számla devizanemétől eltérő devizanem, de nem forint.	A Bank a jóváírandó összeg forint ellenértékét deviza vételi árfolyamon kiszámítja, majd deviza eladási árfolyamon átszámítva írja jóvá a devizaszámla devizanemében.
Deviza	Forint	Deviza eladási árfolyam

b.) Pénztári tranzakciók esetén alkalmazott árfolyamok

BEFIZETÉS A jóváírandó számla devizaneme	A befizetett összeg valutaneme	Alkalmazott árfolyam
Forint	Deviza	Valuta vételi árfolyam
Deviza	A számla devizanemétől eltérő valutanem, de nem forint.	Valuta vételi/deviza eladási
Deviza	Forint	Valuta eladási árfolyam
KIFIZETÉS A terhelendő számla devizaneme	A kifizetett összeg valutaneme	Alkalmazott árfolyam
Forint	Deviza	Valuta eladási árfolyam
Deviza	A számla devizanemétől eltérő valutanem, de nem forint.	Deviza vételi/valuta eladási
Deviza	Forint	Valuta vételi árfolyam

4.5.4 ÉRTÉKNAP

MNB 20.§

1. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója nem alkalmazhat korábbi terhelési értéknapot a fizető fél fizetési számláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegével a fizető fél fizetési számláját megterhelte.
2. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója nem alkalmazhat későbbi jóváírási értéknapot a kedvezményezett fizetési számláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegét a saját számláján jóváírták.
3. Ha a fizető fél és a kedvezményezett között a fizetési művelet lebonyolítása ugyanazon pénzforgalmi szolgáltatónál történik, a pénzforgalmi szolgáltató a terhelést és a jóváírást azonos munkanapon és azonos értéknappal teljesíti.

4.5.5 A FIZETÉSI MŰVELET ÖSSZEGÉNEK A KEDVEZMÉNYEZETT RENDELKEZÉSÉRE BOCSÁTÁSA

MNB 21-23.§

1. (1) A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési művelet összegének a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknappal látja el és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal tudjon rendelkezni.

(1a) **A 4.3.3. (1) bekezdés a) pontja szerinti fizetési művelet esetében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója úgy határozza meg a munkanap záró időpontját, hogy az még azon a munkanapon biztosítsa az (1) bekezdésben foglalt követelmény teljesülését, amelyen a fizetési művelet összegét a pénzforgalmi szolgáltató részére vezetett számlán jóváírták.**

(1b). bekezdés 4.3.3. (1) b) pontja szerinti fizetési művelet esetében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a munkanap záró időpontjaként 18 óránál korábbi időpontot nem határozhat meg. A kedvezményezett pénzforgalmi

szolgáltatója a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírás tárgynapi teljesítésének feltételül a fizetési művelet saját számláján történt jóváírásáról szóló értesítés beérkezési határidejére vonatkozóan a munkanap záró időpontjánál legfeljebb egy órával korábbi időpontot határozhat meg.

(2) Ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján való jóváírás nem munkanapon történt, a fizetési művelet összegét a pénzforgalmi szolgáltató a következő munkanapon haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja.

1. A) A közvetítő pénzforgalmi szolgáltató a fizetési művelet összegét

a) a 4.3.3. (1).bekezdés a) pontja szerinti fizetési művelet esetében a részére vezetett számlán történt jóváírás munkanapján,

b) a 4.3.3. (1) bekezdés b) pontja szerinti fizetési művelet esetében a részére vezetett számlán történt jóváírásról szóló értesülés munkanapján oly módon írja jóvá a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a fizetési számláján, és annak részére a fizetési művelet adattartalmát oly módon továbbítja, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója ugyanazon a munkanapon eleget tudjon tenni a 4.5.4.1 1 (1) bekezdésében foglalt kötelezettségének.

1. B) Ha a fizető fél és a kedvezményezett között a fizetési művelet lebonyolítása ugyanazon pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számlák között történik, a pénzforgalmi szolgáltató

a) csoportos beszedés és a pénznemek közötti átváltást igénylő fizetési művelet esetében a terhelést és a jóváírást azonos munkanapon teljesíti,

b) egyéb fizetési művelet esetében a fizető fél fizetési számlájának a megterhelését követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja.

2. (1) A pénzforgalmi szolgáltató a nála befizetett készpénz összegét a számlatulajdonos fizetési számláján az ügyfél azonnali rendelkezési jogának biztosítása mellett - a (2) és (3) bekezdésben foglalt kivétellel - aznap éréknappal haladéktalanul jóváírja, ha a készpénzbefizetés

a) forintban,

b) fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő számlatulajdonos javára a fizetési számla pénznemével megegyező pénznemben történik.

(2) Amennyiben a számlatulajdonos nem fogyasztó vagy mikrovállalkozás, és a készpénzbefizetés a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál forinton kívüli, a fizetési számla pénznemével megegyező pénznemben történik, a pénzforgalmi szolgáltató az (1) bekezdés szerinti feladatait legkésőbb a pénzüsszeg átvételét követő munkanapon teljesíti.

(3) Automata bankjegykiadó gép útján történő készpénzbefizetés esetén a pénzüsszegnek a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírását a befizetés összegszerűségének a befizetést követő három munkanapon belül történő ellenőrzése munkanapján, a jóváírás munkanapjával azonos éréknappal végzi el a pénzforgalmi szolgáltató.

3. (1) Ha a kedvezményezett nem rendelkezik fizetési számlával annál a pénzforgalmi szolgáltatónál, amely a pénzforgalmi szolgáltatása keretei között a kedvezményezett javára küldött összeget megkapta, a pénzforgalmi szolgáltató - a (2) bekezdésben foglalt kivétellel - a fizetési művelet hozzá beérkezett összegét legkésőbb a következő munkanapon a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja, vagy az átvétel lehetőségét egyéb módon biztosítja.

(2) Kifizetési utalvány, valamint Készpénzáttulalás alkalmazása esetén, amennyiben a teljesítés postai kézbesítés útján történik, a határidő egy munkanappal meghosszabbodik.

4.6 ÜGYFELEK TÁJÉKOZTATÁSA

A Bank a fizetési számlákon (bankszámlán) történő jóváírásokról és terhelésekről a folyószámla egyenlegét is tartalmazó pénzforgalmi számlakivonattal értesíti az ügyfelet.

Amennyiben az ügyfél a számlakivonat elküldésétől számított 15 napon belül a számlakivonatra írásban észrevételt nem tesz, a Bank úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat az ügyfél elfogadta.

A Bank köteles a pénzforgalomról és Bankhitelről szóló jogszabályokban előírt adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítésére.

4.7 A FIZETÉSI MEGBÍZÁS VISSZAUTASÍTÁSA AZ ÜGYFÉL FELÉ

(1) Ha a fizetési megbízás a jogszabályokban előírt követelményeknek nem felel meg, a pénzforgalmi szolgáltató - a (2) bekezdésben foglalt eltéréssel - a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja.

(2) A fizetési megbízások kiállítására vonatkozó szabályoknak meg nem felelő adattartalommal kiállított fizetési megbízást a Bank a fizetési megbízást benyújtó saját ügyfele számára teljesítheti, ha a fizetési megbízás kiállítására (adattartalmára) vonatkozó szabályoknak való megfelelést a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési megbízás visszautasítása nélkül is biztosítani tudja.

(3) A Bank - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg - a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat visszautasítja.

(4) Jogszabály vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorbaállított fizetési megbízást a sorbaállítás időtartamának eredménytelen elteltét követően a pénzforgalmi szolgáltató visszautasítja.

(5) A Bank a keretszerződésben vagy az ügyféllel kötött más megállapodásban foglalt feltételeknek meg nem felelő módon kiállított és benyújtott fizetési megbízást visszautasíthatja.

(6) Ha a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, - törvény eltérő rendelkezése hiányában - értesíti az ügyfelet a visszautasítás tényéről, továbbá - jogszabály tiltó rendelkezése hiányában - lehetőség szerint a visszautasítás okáról és a visszautasításra okot adó tényyszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról.

(7) A Bank a (6) bekezdés szerinti értesítést e rendelet eltérő rendelkezése hiányában a keretszerződésben meghatározott módon

a) haladéktalanul, de legkésőbb a fizetési megbízás 4.2.1 (1) bekezdése szerinti átvételét,

b) terhelési nap megjelölése esetén legkésőbb a terhelési napot,

c) a sorbaállítás időtartamának lejártá esetén legkésőbb a sorbaállítás utolsó napját

követő munkanapon küldi meg vagy teszi elérhetővé az ügyfél számára. A pénzforgalmi szolgáltató a jogszabály rendelkezésén vagy megállapodáson alapuló ellenjegyzéssel ellátott, valamint csatolt okiratot tartalmazó papíralapú fizetési megbízások teljesítésének visszautasítása esetén a fizetési megbízást és az okiratot visszaküldi az ügyfélnek.

(8) Beszedési megbízás teljesítésének visszautasítása esetén a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a (6) és (7) bekezdésben foglaltaknak a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján, a beszedési megbízás hozzá történt beérkezésével azonos módon tesz eleget.

(9) A (6) bekezdés szerint megindokolt visszautasítás esetén a keretszerződés alapján a tényleges és közvetlenül felmerült költséggel arányos díj számítható fel.

(10) Ha a pénzforgalmi szolgáltató és a fizető fél közötti keretszerződésben foglalt összes feltétel teljesül, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - nem utasíthatja vissza a jóváhagyott fizetési

megbízás teljesítését, függetlenül attól, hogy azt a fizető fél, vagy a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték.

(11) A visszautasított fizetési megbízást teljesítésre át nem vettnek kell tekinteni.

4.8 FEDEZET

A Bank akkor teljesíti az Ügyfél fizetési megbízását, ha annak fedezetét biztosítva látja. A Bank a megbízás részbeni teljesítését – a mindenkor hatályos jogszabályok vonatkozó rendelkezéseiben foglalt esetek kivételével – nem vállalja.

A Bank a megbízásokat a rendelkezésre álló fedezet erejéig teljesíti. Az adott megbízások teljesítéséhez kapcsolódó fedezetekre vonatkozó rendelkezéseket (különösen, de nem kizárólagosan: a szükséges fedezet összege, rendelkezésre állásának időpontja és módja) a Szolgáltatásra vonatkozó Ügyfélszerződés, ÁSZF vagy Hirdetmény tartalmazza. Az olyan jellegű megbízásoknál, amelyek teljesítése érdekében a Banknak haladéktalanul kell intézkednie, a Bank csak az intézkedés időpontjában rendelkezésre álló fedezetet veszi figyelembe.

Az Ügyfél haladéktalanul köteles pótolni a Bank által a megbízás teljesítése érdekében esetlegesen megelőlegezett fedezetet.

A Bank - eltérő megállapodás hiányában - csak a fizetési megbízáson feltüntetett pénzforgalmi számla terhére köteles a megbízást teljesíteni, a fedezet felkutatása, és a megjelölt pénzforgalmi számlára történő átvezetése nem a Bank feladata.

4.9 SORBA ÁLLÍTÁS

A fedezethiány miatt nem teljesíthető, törvény vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján vissza nem utasított átutalási és beszedési megbízást Bank - törvény vagy e rendelet eltérő rendelkezése hiányában - legfeljebb harmincöt nap időtartamra sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő napon kezdődik.

A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízás a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján legfeljebb a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítható sorba.

A fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató - a csoportos beszedési megbízás kivételével - a fizetési számlán fedezet hiányában nem teljesíthető beszedési megbízások sorbaállításáról a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet. Az értesítés az eredeti beszedési megbízás adatait és a sorbaállítás utolsó napját tartalmazza.

A pénzforgalmi szolgáltató törvény előírása vagy a számlatulajdonossal kötött megállapodás alapján – a csoportos átutalási és csoportos beszedési megbízás kivétellel - a fedezethiányos fizetési megbízásra a rendelkezésre álló fedezet erejéig részfizetést teljesít.

Csoportos átutalási és csoportos beszedési megbízásra részfizetés nem teljesíthető.

Harmincöt napot követő első banki munkanapon a Bank a megbízást tárgytalannak tekinti és a benyújtónak visszaküldi, egyidejűleg, az Ügyfelet értesíti.

A megbízások teljesülésének szabályairól 4.3 pont rendelkezik.

4.10 TÉVEDÉS, HELYESBÍTÉS ÉS PANASZ

A Bank a saját tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést az Ügyfél rendelkezése nélkül is jogosult helyesbíteni. A Bank a helyesbítésről - az ok feltüntetésével - az Ügyfelet haladéktalanul értesíti. A helyesbítésről készített pénzforgalmi számlakivonat értesítésnek minősül.

A Bank helyesbítésre vonatkozó joga akkor is fennáll, ha az Ügyfél kamatváltoztatásról szóló előzetes értesítése az adott kondíciónak megfelelően történt, de a zárlati terhelés nem felel meg az értesítésben közölteknek. Ha a kamatváltoztatás hatályba lépését követően válik ismertté a hibás kamatkondíció alkalmazása, a Bank jogosult a Szerződésben részére meghatározott kamatváltoztatási jogának gyakorlásától úgy eltérni, hogy a tévesen megállapított kamatot - az Ügyfél helyes kondícióról történő kiértékelését követően - azonnal módosíthatja.

Az Ügyfél a Bank szolgáltatásával kapcsolatos panaszát megteheti személyesen számlavezetőjénél, illetve illetékes ügyintézőjénél a fiókhálózaton keresztül, vagy írásban a számlavezetőjénél, kapcsolattartójánál, illetve illetékes ügyintézőjénél.

A Bank, ha a panaszt elutasítja, azt indoklással ellátva írásba foglalja és annak egy példányát az Ügyfélnek átadja vagy harminc napon belül megküldi.

A Bank felügyeleti szervei:

- Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF), 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
- Magyar Nemzeti Bank Rt. (MNB), 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.

4.11 VISSZAVONÁS, MÓDOSÍTÁS

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

Továbbá a fizető félnek lehetősége van arra, hogy a fizetési számlája terhére fogadott csoportos beszédési megbízásban feltüntetett terhelési napot megelőző banki munkanap végéig a megbízás teljesítését írásban vagy a Electra Internet Banking rendszeren keresztül letiltsa (Electrán nincs lehetőség a letiltásra) a számlavezetőnél. A fizetésre kötelezett számlatulajdonos kizárólag a teljes beszédési összeget tilthatja le, részletelésre nincs lehetőség. A Banknak a letiltás indokoltságát és jogosságát nem kell vizsgálnia, valamint a letiltás nem jelenti a számlatulajdonos érintett felhatalmazásának (érvényességének és feltételeinek) módosítását.

A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Bank által történt átvételét követően nem vonhatja vissza. Kivételt képez az InterGiro2 fizetési rendszerben teljesített fizetési megbízás, amely visszahívásának szabályait a 10. fejezet rögzíti.

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

A Bank a fizetési megbízásokat a Pénzforgalmi Keretszerződés mellékletét képező "Tájékoztató a Számlatulajdonos pénzforgalmi/fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szülő Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti. A Bank a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, az egyes

fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket aktuális Hirdetményeiben teszi közzé.

Az Ügyfél a fizetésre vonatkozó, Bank által még nem teljesített átutalási megbízását – a mindenkor hatályos jogszabályok és a Szerződés vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően - visszavonhatja vagy módosíthatja. A Bank a megbízás Ügyfél általi visszavonásáért a mindenkor Hirdetményben meghatározott díjat számítja fel. A törölt fizetési megbízás bizonylatának visszaszolgáltatására a Bank nem köteles.

Az átutalási megbízás visszavonásának vagy módosításának nem írásbeli formában való közlése esetén a Bank az írásbeli megerősítés megérkezéséig függőben tartja az érintett megbízás teljesítését.

5. KAMATOZÁS, LEKÖTÉS

Ha a Számlatulajdonos a fizetési számlán lévő összeg lekötéséről és betéti számlára történő helyezéséről nem rendelkezik, azt a Bank látraszóló ügyfélkövetelésként kezeli.

A Bank a fennálló számlakövetelésre a Hirdetményben közzétett kamatot fizeti.

A hatályos kamatmértékeket és az Egységesített Betéti Kamatláb Mutatót (a továbbiakban: EBKM) a Bank Hirdetményében, elektronikus úton (a Bank honlapján) és az üzleti célra nyitva álló helyiségében teszi közzé. A kamatozás kezdő napja a jóváírást követő nap, a kamatozás utolsó napja a terhelés nap. A látra szóló betét kamata a havonta a hó utolsó napján, illetve a számla megszüntetésekor kerül jóváírásra. Lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása a Betéti Keretszerződésben rögzített esedékességkor történik.

A fizetési számlák esetében a kamatszámításnál használt viszonyszám értéke 365 nap, lekötött betét esetében 360 nap..

A kamatszámítás fizetési számlán az alábbi képlet alapján történik:

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

A kamatszámítás lekötött betétben az alábbi képlet alapján történik:

$$\frac{\text{a lekötött betét összege} \times \text{a kamat mérték} (\%)}{100 \times 360}$$

A Számlatulajdonos betétjét – külön szerződés alapján - a Bank üzlethelyiségében kifüggesztett, a lekötés napján érvényes kamat mellett megbízásával lekötetheti, amennyiben a számla egyenlege meghaladja az aktuális Hirdetményben meghatározott minimális lekötési összeghatárt. A Bank lekötött betétszámlát a Számlatulajdonossal, illetve a képviselőjével kötött, külön szerződés (Betéti Keretszerződés) alapján nyit, melyre az abban foglalt rendelkezések az irányadók.

Egyedi kondíciókkal rendelkező látra szóló betét esetén a Számlatulajdonos Pénzforgalmi Keretszerződése mellé egyedi kondíciós táblát kap elválaszthatatlan mellékletként, amely tartalmazza az EBKM mértékét.

6. JUTALÉKOK, DÍJAK ÉS EGYÉB TERHELÉSEK

A Bank a fizetési számla kezelésével kapcsolatos szolgáltatások után jutalékot, a Számlatulajdonos kérésére teljesített egyéb szolgáltatásokért díjat számít fel.

A jutalékok és díjak mértékét az aktuális Hirdetmény tartalmazza.

A Bank az aktuális Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, valamint a www.brbbank.hu honlapon közzéteszi.

A Számlatulajdonos fizetési számlájának vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék számítási módja:

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

vagy

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

A Bank a díjakat az aktuális Hirdetményben meghatározott gyakorisággal, a jutalékokat pedig a megbízás teljesítésének a napján számítja fel. A Bank az aktuális Hirdetményben meghatározott esetekben a jutalékok minimális és/vagy maximális mértékét is meghatározza abszolút értékben.

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank a jutalékok és a díjak összegével pénzforgalmi számláját, külön rendelkezése nélkül megterhelje.

A Számlatulajdonos a számlavezetéssel, a megszüntetéssel kapcsolatosan a Banknál felmerült, igazolt költségeket is köteles megfizetni, így többek között bármely jogi, bírósági eljárás (pl. peres illetve végrehajtási eljárás), harmadik fél által végzett követelésérvényesítés költségét (pl: helyszíni felkeresés, telefonon megkeresés) is.

Egyes számlacsomagok esetén a számlavezetési díj az MKB Biztosító Zrt. csoportos balesetbiztosítását is tartalmazza, melynek havi díját a Bank fizeti. A biztosítási szolgáltatási összeg a Biztosítottnak, vagy halála esetén örököseinek kerül kifizetésre, amennyiben a Biztosított a biztosítási fedezet időtartama alatt bekövetkezett balesetben testi sérülést, vagy maradandó, teljes rokkantságot eredményező egészségkárosodást szenved, vagy baleset következtében egy éven belül meghal, továbbiakban amennyiben személyi okmányait, és/vagy hitelkártyáját/bankkártyáját zárt helyiségből eltulajdonítják, vagy elrabolják.

A számlacsomagok részletes leírását és tartalmát a mindenkor aktuális hirdetmény és a számlacsomag szerződés tartalmazza.

A Bank jogosult a nála fizetési számlán vagy - Betéti Keretszerződés alapján - a lekötött betétben elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá a jutalék és díj mértékét egyoldalúan, bármikor, betét esetén a lekötési időn belül is módosítani.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank a hatályos adójogszabályok rendelkezései szerinti terheket (pl.: kamatadó) az adójogszabályokban meghatározottak szerint levonja. A Bank az adott jogszabály(ok) alapján történő terhelésről a jelen ponton kívül más formában előzetesen nem értesíti a Számlatulajdonost.

7. A PÉNZFORGALMI KERETSZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

A Bank jogosult a Pénzforgalmi Keretszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételekben és a „Tájékoztató a Számlatulajdonos pénzforgalmi/fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztatóban foglalt feltételeket, valamint a Hirdetményben meghatározott kamatot, díjat vagy költséget, illetve árfolyamot - a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével - egyoldalúan módosítani.

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

- a. a jogi, szabályozói környezet változása;
- b. a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- c. a Bank közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- d. a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
- e. a pénzüpiaci feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- f. a Bank forrásköltségeinek változása;
- g. a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- h. a pénzüpiaci forrásszerzési lehetőségek változása;
- i. a tőke- és pénzüpiaci kamatlábak változása;
- j. a Bank működési feltételeinek megváltozása.

A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott referencia- kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok Ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését legalább 60 (hatvan) nappal megelőzően Hirdetmény formájában a www.brbbank.hu honlapon közzéteszi, valamint a Bank a Számlatulajdonos külön ezirányú kérelme alapján a módosítás(ok)ra vonatkozó Hirdetményt postai vagy elektronikus úton, vagy a Számlavezető hellyel egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

Amennyiben a Pénzforgalmi Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok módosítását a Számlatulajdonos nem fogadja el, azt a Felek a Pénzforgalmi Keretszerződés a Számlatulajdonos általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a Pénzforgalmi Keretszerződést nem mondja fel, úgy a Bank a módosítást általa elfogadottnak tekinti.

A Pénzforgalmi Keretszerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

A Bank jogosult a kamatlábak és átváltási árfolyamok azonnali módosítására a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül is. A Bank a Számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában a www.drbbank.hu honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

8. A PÉNZFORGALMI KERETSZERZŐDÉS FELMONDÁSA

A Pénzforgalmi Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók.

A Pénzforgalmi Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja. A Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása maga után vonja a Betéti Keretszerződés felmondását.

A Számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a Pénzforgalmi Keretszerződés azonnali felmondását. A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződésnek a Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a Számlavezető hellyel szemben fennálló minden tartozását visszafizetni.

A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó fizetési számla/számlák egyenlegét, valamint a megszolgált kamat összegét a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos, az aktuális Hirdetményben rögzített jutalékok, díjak és költségek kiegyenlítését követően a Számlatulajdonos kérése szerint készpénzben kifizeti, vagy átutalási megbízás formájában a Számlatulajdonos által írásban közölt fizetési számlára átutalja. A Bank a pénzforgalmi számlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendezi.

A Bank két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a Bank a Számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti. Továbbá Felek kötelesek egymással szemben a felmondási idő utolsó napjáig elszámolni.

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záraskor a pénzforgalmi számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Bank felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Bank a Pénzforgalmi Keretszerződést felmondja és a Számlatulajdonos fizetési számláját a 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszüntetni. A Bank az általa megküldésre kerülő felszólító levelet a hónap utolsó napját követő hónap 10. napján kézhez vettnek tekinti.

A Számlatulajdonos köteles a Számlavezető hellyel szemben fennálló minden tartozását a számlamegszüntetéshez kapcsolódóan is felmerülő bankköltségek figyelembe vételével rendezni.

A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Keretszerződésben, a Bank Általános Üzletszabályzatában, a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályokban, a Hpt-ben, valamint a Polgári Törvénykönyvben foglaltak az irányadók.

2014. július 31

DRB Bank Igazgatósága

9. MELLÉKLETEK

9.1 .SZ MELLÉKLET: START-SZÁMLA

A Start-számla forgalmazása 2012. október 1-jétől megszűnt.

Start-számla: a 0-18 éves gyermekek részére nyitott állami támogatás igénylésére jogosító megtakarítási számla

A Start számla feltételeit külön szabályzat tartalmazza.

1. A Bank A fiatatok életkezdési támogatásáról szóló 2005. évi CLXXIV. törvényben szereplő feltételeknek megfelelően szerződést kötött a Magyar Államkincstárral Start-számla vezetésre.
2. A Start-számla a gyermekek érdekeit védve a törvény által szabályozott módon kezelendő.
3. A Start-számla célja a 2005. december 31-ét követő gyermekek meghatározott életkezdési céljainak támogatása. A Start-számla megnyitásával lehetőség nyílik a gyermek részére természetes személy általi, és önkormányzati támogatás befogadására, újabb állami támogatás igénylésére.
4. Hatályon kívül helyezve.
5. Az Önkormányzatok az általuk kiadott rendeletben határozzák meg a támogatás mértékét, illetve rendelkeznek az általuk támogatásként befizetett összeg felhasználásának módjáról.
6. A Start-számla felett a Szülő (továbbiakban Szülő:a gyermek családi pótlékra jogosult szülő, családi pótlékra jogosult törvényes képviselő), illetve a Gyermekek (későbbiekben gyermek: 16. életévének betöltését követően a gyermek - szülői egyetértő nyilatkozat birtokában) jogosult rendelkezni.
7. Hatályon kívül helyezve.
8. Hatályon kívül helyezve.
9. A szülő, illetőleg - a szülő egyetértő nyilatkozatával 16. életévének betöltését követően - a gyermek a Start-számla vezetésére vonatkozó megállapodásban tett nyilatkozatában kötelezettséget vállal a saját és a gyermek adataiban bekövetkező változások közlésére.
10. Egy gyermek egyidejűleg csak egy számlavezetőnél vezetett Start-számlával rendelkezhet.
Amennyiben a Kiutaló (továbbiakban Kiutaló: Magyar Államkincstár) értesítése alapján kiderül, hogy a gyermek nevére más Számlavezetőnél is számlát nyitottak, a Szülőt illetve későbbiekben a Gyermekeket nyilatkoztatni kell, hogy mely számlát kívánja fenntartani, és egyben kötelezni kell, a másik Számlavezetőnél vezetett számla szüntetésére, annak tudomásulvételével, hogy az állami támogatásra, illetve a Magyar Államkincstárnál vezetett Babakötvény követelésre a másik számla megszüntetéséig nem tarthat igényt.
11. A gyermek javára - a születését követő 8 munkanapon belül - a Magyar Államkincstárnál nyitott számlán (Babakötvény) az éves költségvetésben meghatározott mértékű állami támogatás kerül jóváírásra. A hátrányos helyzetű gyermekek esetén az állam a gyermeket annak 7. és 14. életévének betöltését követően további állami támogatásban részesíti, amelynek mértékét szintén az éves költségvetési törvény határozza meg. (Hátrányos helyzetű gyermekeknek minősül a rendszeres gyermekvédelmi kedvezményben részesülő gyermek, és az átmeneti vagy tartós nevelésbe vett gyermek.)

12. Az állam a természetes személyektől származó Start-számlára történő befizetések a Bank igénylésén keresztül további állami támogatásban részesíti a gyermeket.
Ennek mértéke:
Természetes személy által együttesen naptári évre befizetett összeg 10%-a, maximum 6.000,- forint.
Rendszeres gyermekvédelmi kedvezményre jogosult gyermek esetén, természetes személy által együttesen naptári évben befizetett összeg 20%-a, maximum 12.000,-Ft.
Átmeneti vagy tartós nevelésbe vett gyermek esetén, befizetéstől függetlenül, évi 12.000,-Ft.
13. A Start-számla szerződés tartalmazza a Szülő illetve Gyermekek azon nyilatkozatát, miszerint a Start-számlára kerülő állami támogatás illetve követelés összegét Start-számlabetétben kívánják elhelyezni.
14. A Start-számla zárolódik a gyermek külföldre települése esetén a kitelepülés napjától a visszatelepülés napjáig, valamint a gyermek elhalálása esetén a gyermek elhalálásának napjától az örökös(ök) részére történő kifizetés - jogerős hagyatéki végzés birtokában - napjáig. A Start-számlára ezekben az esetekben befizetés nem fogadható be, ellentétes esetben a befizetés visszatérítésre kerül.
15. A Start-számlán lévő követelés a Szülő illetve a Gyermekek döntése alapján bármikor a Magyar Államkincstárhoz áthelyezhető. A Szülő illetve Gyermekek erre irányuló döntését írásban kell a Bank felé benyújtania, amely alapján a Bank a Start-számla egyenlegét áthelyezi, illetve a Start-számla követelést befogadja.
16. A Start-számla a gyermek 18. életévének betöltéséig tartható fenn, a 18. életév betöltését követően a Start-számla megszűnik, ezt követően a számlára vonatkozó általános feltételek irányadóak. A gyermek részére az állami támogatás igénylésére való jogosultság a gyermek 18. életévének betöltésével illetve a Start-számla megszűnésével szintén megszűnik.
17. A Start-számlán nyilvántartott követelés, a gyermek 18. életévének betöltéséig, illetve a gyermek halála esetén a hagyatéki tárgyalás jogerőre emelkedéséig nem fizethető ki, nem fogadható el hitel (kölcsön) fedezetéül, pénzeszközei, befektetései nem vonhatók végrehajtás alá. Az ezzel ellentételt jognyilatkozat, cselekmény semmis.
18. A Start-számlára költséget a Bank a hirdetményben meghatározott mértékben számol fel, azonban annak összege nem haladhatja meg a Start-számla követelés éves átlagos állományának 1%-át.
19. A Start-számla kamatozását a mindenkori Hirdetmény határozza meg.
20. A Start-számláról kivonat az ügyfél részére évente egy alkalommal kerül készítésre és postázásra.
21. Az életkezdési támogatás meghatározott célokra vehető igénybe; mint tanulmányok, lakhatás, pályakezdés, gyermekvállalás feltételeinek megteremtése, jogszabályban meghatározott más célra.
22. A Start-számlával kapcsolatban a befektetővédelmi, csőd- és felszámolási ügyekben a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, a tőkepiacról szóló törvény, valamint a csődeljárásról, a felszámolási eljárásról és a végelszámolásról szóló. törvény rendelkezési az irányadóak.
23. A Start-számla mentes mindennemű adó, járulék és illeték alól.
24. A Bank az adózás rendjéről szóló 2003. évi CXVII. törvény elévülésére vonatkozó rendelkezését is figyelembe véve – jogosult az életkezdési támogatással összefüggő adatok jogszabályoknak megfelelő kezelésére.
25. A Start-számla OBA védettséget élvez.

26. A Start-számlára érkező állami pénz és támogatás kiutalás következtében, az adatkezelésre, ellenőrzésre vonatkozóan az adózás rendjéről szóló törvényben és az adatkezeléssel kapcsolatos jogszabályokban foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni az elévülési időn belül.

9.2 .SZ MELLÉKLET: IFJÚSÁGI BANKSZÁMLA

A 14-26 évesek lakossági forint bankszámlája (Ifjúsági Bankszámla)

Általános rendelkezések

Az Bank szerződéskötés esetén a devizabelföldi, 14. életévét betöltött természetes személy és a Tárustulajdonos (továbbiakban: Ifjúsági) részére Ifjúsági Lakossági Forint Bankszámlát (továbbiakban: Ifjúsági Bankszámla) nyit, melyen a Ifjúsági rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, azok terhére a kifizetési és átutalási, továbbá a számla javára szóló befizetési és átutalási megbízásokat teljesíti, valamint a Ifjúsági a számlája javára és terhére írt összegekről, valamint egyenlegéről értesíti.

A 14-18 éves Diákok esetében az Ifjúsági Bankszámla nyitás feltétele, hogy a Törvényes Képviselő és a Diák a személyazonosításra alkalmas okiratokat a számla megnyitásakor bemutassa.

Az Bank a 26. életév betöltése után csak akkor köt a Diákkal Ifjúsági Bankszámla szerződést, ha a Diák hitelt érdemlően igazolja felsőoktatási tanintézményben fennálló nappali tagozatos hallgatói viszonyát.

A Ifjúsági Bankszámla megnyitásának feltétele, hogy a Diák személyazonosítására alkalmas okiratát (érvényes személyi igazolvány) a számla megnyitásakor bemutassa, a számla feletti rendelkezéshez szükséges aláírás mintáját megadja. A Bank különösen a Diák alábbi személyazonosító adatait tartja nyilván: név, leánykori név, anyja neve, születési helye és ideje, állampolgársága, lakcíme, postacíme, személyi igazolvány (útlevel) száma. A korlátozottan cselekvőképes kiskorú Diákkal kötött Ifjúsági Bankszámla szerződés érvényességéi feltétele, hogy a Diák törvényes képviselője a szerződés aláírásával a jogviszony létesítéséhez bejegyzését adja.

A Diák az Ifjúsági Bankszámla szerződés megkötésével automatikusan a Bank által kibocsátott VISA Light Kártya (továbbiakban: Kártya) birtokosává válik. A Kártyával kapcsolatban a jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos Bankkártya Üzletági Üzletszabályzatban foglaltak az irányadóak.

Egy Diák a Banknál egy időben egy Ifjúsági Bankszámla szerződéssel rendelkezhet. Az Ifjúsági Bankszámlán lévő követelés kimerülése a Ifjúsági Bankszámla szerződést nem szünteti meg.

A Diák Ifjúsági Folyószámlája felett - a jogszabályban foglalt esetek kivételével - szabadon jogosult rendelkezni. Korlátozottan cselekvőképes Diák esetén a törvényes képviselő az Ifjúsági Bankszámla szerződésen megadott aláírásával egyezik bele a Diák szabad rendelkezési jogosultságába. A korlátozottan cselekvőképes Diák nevében törvényes képviselője is eljárhat. A törvényes képviselő Kártyát nem birtokolhat.

A Ifjúsági Bankszámla legfeljebb két személy nevére szólhat. Több Diák nevére szóló Ifjúsági Bankszámla felett a Diákok külön-külön önállóan, korlátozás nélkül jogosultak rendelkezni. A korlátozottan cselekvőképes Diák Ifjúsági Folyószámlájához Tárustulajdonos nem kapcsolódhat. Két Diák nevére szóló Ifjúsági Bankszámla esetében a Diákok jogaikat és kötelezettségeiket egyetemlegesen jogosultak gyakorolni, illetve kötelesek teljesíteni. Eltérő szerződési kikötés hiányában a Diákoknak a mindenkor számlakövetelés tekintetében fennálló tulajdoni hányada egyenlő.

A Diák az Ifjúsági folyószámlán a szabályzat 3.1.2 fejezete alapján rendelkezhet, illetve adhat megbízásokat.

A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított meghatalmazás elfogadásából eredő károkért, melynek a hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

A korlátozottan cselekvőképes Junior által kezdeményezett számlamegszűntetés teljesítésének feltétele a törvényes képviselő írásos hozzájárulása.

A Junior Bankszámla szerződést, amennyiben a számla felett egyidejűleg két Junior önállóan jogosult rendelkezni, a Juniorok külön-külön is jogosultak megszüntetni.

A Bank a Junior Bankszámla szerződést rendes lakossági folyószámlává alakítja át – számlaszám változtatás nélkül –, ha a Junior 26. életévének betöltése után a Bank - Kártya érvényességi idejének lejártához igazodó - felszólítására 30 napon belül felsőoktatási tanintézményben fennálló nappali tagozatos hallgatói viszonyát hitelt érdemlően nem igazolja. A Bank a következő Kártya érvényességi idejének lejártakor ismételten kéri az igazolási kötelezettség teljesítését.

9.3 .SZ. MELLÉKLET: MIAMANÓ PERSELYSZÁMLA (GYERMEK BANKSZÁMLA)

MiaManó Perselyszám a 0-14 évesek lakossági forint bankszámlája (továbbiakban Gyermek Bankszámla)

Általános rendelkezések

Bank szerződéskötés esetén a devizabelföldi természetes személy (Gyermek) részére MiaManó Perselyszámát - Gyermek Lakossági Forint Bankszámlát (továbbiakban: Gyermek Bankszámla) nyit, melyen a Gyermek részére szánt megtakarítást kezeli és nyilvántartja, az azokra adható megbízásokat kezeli.

A számla a Gyermek születésétől 14 éves koráig nyitható és tartható fenn. A 14. életév betöltése után a számlát a Bank Ifjúsági Bankszámlává alakítja át – számlaszám változás nélkül -, melyen a Gyermek diákévei alatt (maximum 26. éves koráig) kezelheti pénzügyeit.

A Gyermek Bankszámla korlátozott szolgáltatásokat tartalmazó bankszámla, mely így a gyermek részéről könnyen kezelhető és áttekinthető.

A Gyermek Bankszámlán készpénzben és utalással történő jóváírás, illetve készpénzben vagy bankkártyával történő terhelés történhet, mely tranzakciókról és egyenlegről a Bank értesítést küld. A bankszámláról magasabb kamatért betétlekötés kezdeményezhető.

A Gyermek Bankszámla nyitás feltétele, hogy a Törvényes Képviselő a saját és a Gyermek személyazonosítására alkalmas okiratokat bemutassa, a számla feletti rendelkezéshez szükséges aláírás mintáját megadja, illetve a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot megtegye.

A Törvényes Képviselő a szerződés aláírásával a jogviszony létesítéséhez beleegyezését adja.

(Benyújtandó dokumentumok: érvényes személyi igazolvány vagy útlevél, lakcímkártya Amennyiben a Gyermek személyi igazolvánnyal, útlevéllel még nem rendelkezik a születési anyakönyvi kivonatát kell bemutatni.)

Egy Gyermek a Banknál egy időben egy Gyermek Bankszámla szerződéssel rendelkezhet. A Gyermek Bankszámlán lévő követelés kimerülése a Gyermek Bankszámla szerződést nem szünteti meg.

A Gyermek Bankszámla egy személy(Gyermek) nevére szólhat, a bankszámlájához Tárustulajdonos nem kapcsolódhat.

A Törvényes Képviselő a Gyermek Bankszámla Szerződés megkötésével egyidejűleg Bankkártyát igényelhet, mellyel a Gyermek bankkártya tulajdonossá válhat. A Bankkártya igénylés a bankszámla érvényessége alatt bármikor történhet.

A Gyermek Bankszámlával és igényelt VISA Kártyával kapcsolatban a jelen Keretszerződésben (Általános Üzletszabályzat, Hirdetmény, Bankszámlaszerződés együttesen) nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos Bankkártya Üzletszabályzatban foglaltak az irányadóak.

A Törvényes Képviselő a Gyermek Bankszámla szerződésen megadott aláírásával egyezik bele a Gyermek számla feletti rendelkezésébe.

A Gyermek nevében Törvényes Képviselője jár el és tehet a bankszámlával kapcsolatosan érvényes jognyilatkozatot.. A Gyermek a bankkártyát önállóan jogosult használni és azzal fizetési műveleteket végezni, de kizárólag a Törvényes Képviselő által aláírt, „Kártyahasználati nyilatkozatban,, meghatározott napi limitösszeg erejéig.

A Gyermek nevére kiállított kártyát a Gyermek részéről - biztonsági okokból - a Törvényes Képviselő jelenlétében ajánljuk használni, melyre vonatkozóan Bank a Törvényes Képviselőtől írásbeli tudomásul vételt kér.

A kártyával végezhető műveleteket limit összeghez köti a Bank a Gyermek Bankszámla védelme érdekében.

A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított meghatalmazás elfogadásából eredő károkért, melynek a hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

A Gyermek Bankszámla megszüntetés teljesítésének feltétele a Törvényes Képviselő írásos hozzájárulása.

DRB Bank

Kártyahasználati nyilatkozat (Kártya igénylés/szerződés részét képezi)

Tisztelt Szülők!

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy Bankkártyával történő műveleteket a Gyermekek csak Szülői Felügyelettel végezhet. Ellenkező esetben a Bank nem vállal felelősséget az ebből eredő károkért!

Az Önök biztonságát szolgálja, hogy a kártyás tranzakciók napi összegét limitáltuk.

Alulírott nyilatkozom, hogy a fentieket tudomásul vettem.

Dátum

Aláírás

DRB Bank Igazgatósága

1. I A BANKÜZLETI KAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI
FIZETÉSI SZÁMLA MEGNYITÁSA, FIZETÉSI SZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS