

**PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOK**

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI**

Szabályzat száma: JOG-002/2010.

Jóváhagyó határozat száma: 18/2020. (II.28.) számú Igazgatósági Határozat

**Hatályos: 2020.03.02.**

## I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

### 1. Pénzforgalmi Általános Szerződési Feltételek hatálya, elfogadása, módosítása

A jelen Pénzforgalmi Szolgáltatások Általános Szerződési Feltételei (a továbbiakban: Pénzforgalmi ÁSZF) a GRÁNIT Bank Zrt. (székhely: 1096 Budapest, Lechner Ödön fasor 08.; cégjegyzékszám: 01-10-041028, bejegyezve a Fővárosi Bíróságon, mint Cégbíróságon) hitelintézet (a továbbiakban: Bank vagy pénzforgalmi szolgáltató) pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos ügyleteinek általános szerződési feltételeit tartalmazza és a Bank Üzletszabályzatának részét képezi. Jelen Pénzforgalmi ÁSZF, az Üzletszabályzat, a Betétügyletek Általános Szerződési Feltételei, - amennyiben az ügyfél elektronikus bankszolgáltatásokat igénybe vesz, az Elektronikus Bankszolgáltatások Általános Szerződési Feltételei illetve ha bankkártya szolgáltatást igénybe vesz a Bankkártya Szolgáltatások Általános Szerződési - a Pénzforgalmi Keretszerződés, a vonatkozó Hirdetmények együttesen alkotják a Bank és az Ügyfél között fennálló jogviszony alapját. Ahol jelen Pénzforgalmi ÁSZF Szerződést említ, ott - kivéve, ha a szövegekörnyezetből más következik - ezen szabályrendszer összességét kell érteni. Ezen szabályrendszer összességében nem szabályozott kérdések tekintetében a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény, illetve 2014. március 15. napját követően létrejött jogviszonyok esetében a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.), a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), illetve más irányadó hatályos jogszabálynak a vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni.

Amennyiben a jelen Pénzforgalmi ÁSZF és az Üzletszabályzat rendelkezései között ellentmondás tapasztalható, abban az esetben a pénzforgalmi szolgáltatások tekintetében a jelen Pénzforgalmi ÁSZF rendelkezését kell alkalmazni.

Az Ügyfél a Pénzforgalmi ÁSZF-et a Bankkal történő üzleti kapcsolatba lépésekor írásban a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával fogadja el, melynek megismerését részére a Bank - a Hirdetményekkel és az Üzletszabályzattal egyetemben – a Szerződés megkötése előtt biztosít. Új Ügyfelek tekintetében a jelen Pénzforgalmi ÁSZF az Igénylőlap/Szerződés Bank és Ügyfél általi aláírásával hatályosul. A Bank az Ügyfelei részére az Üzletszabályzatot, a Pénzforgalmi ÁSZF-et, a Betétügyletek Általános Szerződési Feltételeit (Betét ÁSZF), valamint az Elektronikus Bankszolgáltatásokról szóló Általános Szerződési Feltételeket (Elektronikus ÁSZF), valamint a Bankkártya Szolgáltatások Általános Szerződési Feltételeit (Bankkártya ÁSZF) az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében kifüggeszti, illetve honlapján is közzéteszi, azokat a meghirdetett üzleti órák alatt, illetve folyamatosan bárki megtekintheti és megismerheti és azt az Ügyfél kérésére a Bank ingyenesen rendelkezésre bocsátja. Az Ügyféllel létrejött üzleti kapcsolatra a jelen Pénzforgalmi ÁSZF akkor is alkalmazandó, ha az Ügyfél az Pénzforgalmi ÁSZF-et írásban nem vette tudomásul, de a Bankkal történő üzleti kapcsolatba lépve, mint ráutaló magatartással az Pénzforgalmi ÁSZF-et elismeri és elfogadja.

A Bank az Ügyfeleit a Pénzforgalmi Keretszerződés részét képező Üzletszabályzat, Pénzforgalmi ÁSZF, Betét ÁSZF, - amennyiben az ügyfél elektronikus bankszolgáltatásokat igénybe vesz - az Elektronikus ÁSZF, - amennyiben az Ügyfél bankkártya szolgáltatásokat igénybe vesz - a Bankkártya ÁSZF, valamint az ezekre vonatkozó Hirdetmények módosításáról

- az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében történő kifüggesztése,
- postai küldeményként eljuttatva (elektronikus szolgáltatással nem rendelkező Ügyfelek részére),
- a Bank honlapján való egyidejű közlése,

- Bankkal kötött szerződés alapján elektronikus szolgáltatást igénybe vevő Ügyfelek részére elektronikus úton eljuttatott értesítése útján

a módosítás hatályba lépését megelőzően legalább két hónappal korábban értesíti.

Az Ügyfél nevére szóló postai küldeményt – ellenkező bizonyításig – belföldi postai cím esetén annak postára adása napjától számított 5. napon, külföldi postai cím esetén 15. napon, elektronikus csatornán keresztüli tájékoztatás esetén az értesítés képernyőn való elhelyezése napjától számított 5. napon kézbesítettnek kell tekinteni.

Amennyiben az Ügyfél a hatálybalépést megelőző munkanapig írásban nem jelzi a Banknak kifogását a módosítással kapcsolatban, az adott szerződési feltételek módosítását a Felek elfogadottnak tekintik, és a módosítás hatálybalépésének időpontjától a Bank és az Ügyfelei között fennálló Szerződésekre a módosított rendelkezések az irányadók. Amennyiben az ügyfél a módosítást nem fogadja el, a fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak jogában áll a módosítás hatálybalépést megelőző munkanapig a Pénzforgalmi Keretszerződést azonnali hatállyal felmondani díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség mentesen.

A Bankot az olyan banki műveletek tekintetében, melynek teljesítése devizanemek közötti átváltást tesz szükségessé, és amelyek végrehajtása körében referencia árfolyamot alkalmaz, megilleti az alkalmazott árfolyam előzetes értesítés nélküli, azonnali módosítás joga. Az egyes tranzakciók teljesítésekor érvényes, a Bank által ténylegesen alkalmazott árfolyamról a tranzakciót követő aktuális számlakivonaton értesíti a Számlatulajdonost.

## 1.2. Fogalom meghatározások

A jelen Pénzforgalmi ÁSZF-ben használt kifejezések az alábbi jelentéssel bírnak:

**Adatbeviteli megoldás:** olyan dolog vagy eljárás, amely lehetővé teszi azonnali átutalási megbízás benyújtásához szükséges adatok vagy azok egy részének egy készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz történő automatizált eljuttatását.

**Adó:** mindenfajta adó, illeték, díj, vám vagy más hasonló jellegű kötelezettség (korlátozás nélkül beleértve bármely, az ilyen fizetési kötelezettség elmulasztásából eredően fizetendő valamennyi bírságot vagy kamatot is.)

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

**Átvétel:** azt az időpontot jelöli, amikor a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges – különösen a rendelkezésre jogosult személy beazonosítását lehetővé tevő – valamennyi adat birtokában a Bank a fizetési megbízást a Hirdetményben közzétett átvételi határidők figyelembevételével átvette, és a fizetési megbízás teljesítéséhez (illetve részteljesítéséhez) szükséges fedezet a fizető fél fizetési számláján rendelkezésre áll.

**Azonnali árfolyam:** olyan Referencia árfolyam, amelyet a Bank akkor alkalmaz, amikor az Azonnali átutalási megbízás devizaszámlán kerül jóváírásra. .

**Azonnali átutalási megbízás:** Azonnali átutalási megbízásnak minősül a, forint fizetési számláról forintban megadott, eseti, legfeljebb 10 millió forint összegre szóló átutalási megbízás, amennyiben a megbízás a Bankhoz való beérkezés napját követő terhelési napot nem tartalmaz és feldolgozása emberi beavatkozást nem igénylő módon történik.

**Bank:** a GRÁNIT Bank Zrt. (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.; cégjegyzékszám: 01-10-041028, bejegyezve a Fővárosi Bíróságon, mint Cégbíróságon), amely a hatályos pénzforgalmi jogszabályok alapján pénzforgalmi szolgáltatónak minősül.

**Banki munkanap:** minden olyan munkanap, amelyen a Bank üzleti tevékenység céljából nyitva tart. Azonnali átutalási megbízás vonatkozásában a Bank minden naptári nap 0 órától 24 óráig üzleti tevékenységet végez.

**Banki munkanap kezdő időpontja:** Hirdetményben közzétett azon időpont, amely időponttól a Bank a különböző ismérvektől – devizanem, benyújtás helye, módja és fizetési mód - függően az adott fizetési megbízást átveszi, illetve a Kedvezményezett Fizetési számláján jóváírást teljesít. Azonnali átutalás tekintetében a munkanap kezdő időpontja minden naptári napon 00:00 óra.

**Banki munkanap záró időpontja:** Hirdetményben közzétett azon időpont, ameddig a különböző ismérvektől – devizanem, benyújtás helye, módja, konverzió szükségessége és fizetési mód altípusa - függően Bank az adott fizetési megbízást átveszi, illetve a Kedvezményezett Fizetési számláján jóváírást teljesít. Azonnali átutalás tekintetében a munkanap záró időpontja minden naptári napon 24:00 óra.

**Bankszámla:** a Bank által forintban vagy devizában vezetett, a pénzforgalmi jogszabályok szerinti Fizetési Számla, amelyen fizetési műveletek bonyolíthatók le és amelyre a Bank a napi záróegyenleg alapján kamatot fizet (magában foglalja a lakossági és a pénzforgalmi Bankszámlákat).

**Bankszámla-termékcsomag:** A Bank által csomagban történő értékesítésre meghirdetett olyan Bankszámla(k), amelyhez különböző, a Bank által nyújtott szolgáltatások, esetenként kedvezmények kapcsolódnak a csomagra megállapított díjtételekkel.

**BIC kód:** a SWIFT tagok egyedi nemzetközi azonosító kódja a nemzetközi pénzforgalomban és bankügyletek lebonyolításában.

**BKR** (Bankközi Klíring Rendszer): a belföldi átutalások kezelését lebonyolító, hazai hitelintézetek közötti elszámoló rendszer.

A BKR-en keresztül éjszakai elszámolásban feldolgozott pénzforgalmi megbízások (a továbbiakban: InterGIRO1) mellett 2012. július 2-át követően az elektronikus csatornán benyújtott bizonyos pénzforgalmi megbízások a BKR-en keresztül napközbeni többszöri elszámolási ciklus (a továbbiakban: InterGIRO2) keretében kerülnek feldolgozásra. 2020. március 2-át követően az Azonnali Fizetési Rendszer (IG3) keretében benyújtott megbízások feldolgozására minden naptári nap, folyamatos feldolgozással kerül sor.

**Csoportos beszédési megbízás:** olyan Fizetési megbízás, amely alapján a Jogosult a Bankkal kötött megállapodás szerint az azonos jogcímen kötegelve benyújtott beszédési megbízások átadásával megbízza a Bankot, hogy meghatározott összeget a Bankszámlája javára és a Kötelezettek Fizetési számlája terhére szedjen be az érintett Fizező felek felhatalmazása alapján. A

Bank az Ügyfél részére csoportos beszedési megbízás lehetőségét kizárólag elektronikus csatornán keresztül biztosítja, a Bank Elektronikus Szolgáltatásainak Általános Szerződési Feltételeiben rögzített feltételek szerint.

**Csoportos átutalás:** az a pénzforgalmi szolgáltatás, amely keretében a Fizető fél, azonos jogcímen, kötegelve benyújtott megbízásával megbízza a Bankot, hogy a Bankszámlája terhére, a tételesen felsorolt Jogosultak bankszámlái javára azonos jogcímen, a felsorolásban részletezett pénzüsszegeket utalja át. A Bank az Ügyfél részére csoportos átutalás lehetőségét kizárólag elektronikus csatornán keresztül biztosítja, a Bank Elektronikus Szolgáltatásainak Általános Szerződési Feltételeiben rögzített feltételek szerint.

**Deviza árfolyam:** olyan Referencia árfolyam, amelyet a Bank olyan devizanemek közötti átváltást tartalmazó Fizetési megbízás teljesítése során alkalmaz,

- amikor a Számlatulajdonos Fizető fél Fizetési megbízását teljesíti és a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója nem a Bank, illetve
- amikor Bankon kívülről indított Fizetési megbízást ír jóvá a Kedvezményezett számlatulajdonos bankszámláján.

**Deviza átutalás:** olyan Átutalás, amelyet a Fizető fél/Kötelezett felhatalmazása alapján a Bank belföldre vagy külföldre devizában teljesít, ideértve külföldre indított forint átutalási megbízásokat is.

**Díj:** A Bank által a Bankszámlavezetés, és ahhoz kapcsolódó pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáért felszámított költség, díj és jutalék összefoglaló neve.

**Díjjegyzék:** a fogyasztók részére nyújtott fizetési számlák díjainak összehasonlíthatósága érdekében a számlához kapcsolódó legjellemzőbb szolgáltatások áráról a Bank egységesített formában, meghatározott díjsorrendben, megnevezésekkel és szimbólumokkal Díjjegyzéket készít és tesz közzé a 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendeletben meghatározott módon. A Díjjegyzékben szereplő díjakat a Bank a fizetési számla pénznemében fejezi ki.

**Díjkimutatás:** a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó szolgáltatások igénybevételeivel kapcsolatban adott naptári évben felmerült valamennyi díjról, alkalmazott kamatlábakról, valamint adott esetben a kapcsolódó folyószámlahitel költségeiről a következő év január 31-ig a Bank Díjkimutatást bocsájt a számlatulajdonos rendelkezésére.

**EGT-állam pénzneme:** az Európai Unió tagállama vagy az Európai Gazdasági Térségről (a továbbiakban: EGT) szóló megállapodásban részes más állam (a továbbiakban együtt: EGT-állam) pénzneme.

**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 nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását.

**Egyéni vállalkozó:** a Bank azon Ügyfele, aki az 2009. évi CXV. tv. alapján egyéni vállalkozóként üzleti tevékenységet folytat; az 1998. évi XI. tv. alapján egyéni ügyvédként tevékenységet folytató személy; az 1991. évi XLI. tv. alapján működő közjegyző; az 1994. évi LIII. tv. alapján a végrehajtó, valamint az 1995. évi CXVII. tv. alapján mezőgazdasági őstermelői tevékenységet folytató személy (ideértve azt az egyéni vállalkozót, aki kérte egyéni céggé a cégjegyzékbe történő bevezetését).

**Egyszeri fizetési megbízás:** eseti fizetési megbízási szerződésen alapuló fizetési megbízás.

**Elektronikus csatornák:** Olyan személyre szabott eljárások, elérési lehetőségek, amelyeken keresztül a Bank a szolgáltatásaihoz elektronikus hozzáférést biztosít, és amelyeken keresztül, erre vonatkozó szerződés alapján, az Ügyfél Fizetési megbízásokat adhat az Elektronikus Szolgáltatások Általános Szerződési Feltételei alapján.

**Értéknap:** az a nap, amelyet a Bank a Fizetési számla javára vagy a Fizetési számla terhére elszámolt pénzösszeg alapján történő kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

**Felek:** a Bank és az Ügyfél együttesen.

**Fizetési kérelem:** A kedvezményezett által a fizető félnek címzett fizetés kezdeményezésére vonatkozó, az azonnali átutalást feldolgozó fizetési rendszerben szabványosított üzenet, amely legalább az azonnali átutalási megbízás megadásához szükséges valamennyi adatot tartalmazza

**Fizető fél:** az a jogalany,

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

**Fizetési megbízás:** a Fizető félnek vagy a Kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetés művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás illetve az átutalási végzés.

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

**Fizetés-kezdeményezési szolgáltatás:** a Hpt-ben meghatározott fizetés-kezdeményezési szolgáltatás

**Fizetési megbízás benyújtásának helye:** a Bank mindenkori székhelye.

**Fizetési számla:** fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a Bank által egy vagy több ügyfele nevére megnyitott és vezetett bankszámla.

**Fizetési számla váltása:** fogyasztó kérésére a valamely fizetési számlán végrehajtott rendszeres átutalásokra, rendszeresen ismétlődő beszedésekre és várhatóan rendszeresen beérkező jóváírások mindegyikére vagy azok egy részére vonatkozó információknak az egyik pénzforgalmi szolgáltatótól egy másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz történő átadása, vagy az egyik fizetési számla pozitív számlaegyenlegének a másikra történő transzfere, vagy ezek mindegyike, akár a korábbi fizetési számla lezárásával, akár anélkül.

**Fogyasztó:** az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

**Gazdálkodó szervezet / Vállalkozás:** a gazdasági társaság, az ügyvédi iroda, a közjegyzői iroda, a szabadalmi ügyvivői iroda, a végrehajtói iroda, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, a lakásszövetkezet, az európai szövetkezet, a vízgazdálkodási társulat, (a vízközmű- társulat kivételével), az erdőbirtokossági társulat, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár, az egyesülés, ideértve az európai gazdasági egyesülést is, az európai területi együttműködési csoportosulás, a sportegyesület, valamint mindazon jogi személyek, amelyek fő érdekeltségeinek központja a Tanács fizetéseképtelenségi eljárásokról szóló 1346/200/EK rendelete alapján az Európai Unió területén található és az Egyéni vállalkozó. Pénzforgalmi tevékenység vonatkozásában vállalkozásnak minősül jogi formájától függetlenül az, aki rendszeres gazdasági tevékenységet folytat.

**GRÁNIT eBank szolgáltatás:** alkalmazás áruházon keresztül elérhető elektronikus banki szolgáltatás, amely segítségével Ügyfél a Bankszámlája javára/ terhére Fizetési megbízást adhat és banki szolgáltatásokat vehet igénybe. A GRÁNIT eBank szolgáltatás igénybevételének részletes feltételeit a Bank Elektronikus Bankszolgáltatásainak Általános Szerződési Feltételei és vonatkozó Hirdetménye tartalmazza.

**GRÁNIT NetBank szolgáltatás (továbbiakban NetBank):** a Bank Internetes honlapján (www.granitbank.hu címen) keresztül elérhető elektronikus Banki szolgáltatás, amely segítségével az Ügyfél a Bankszámlája javára / terhére Fizetési megbízást adhat és banki szolgáltatásokat vehet igénybe. Az NetBank szolgáltatás igénybevételének részletes feltételeit a Bank Elektronikus Bankszolgáltatásainak Általános Szerződési Feltételei és vonatkozó Hirdetménye tartalmazza.

**Helyesbítés:** Az Ügyfelet megillető azon jog, hogy az általa jóváhagyott, de a Bank által hibásan teljesített, vagy jóvá nem hagyott, és annak hiányában teljesített fizetési művelet kijavítását kérje.

**Hirdetmény:** a Bank által az ügyfélforgalom számára nyitva álló hivatalos helyiségében kifüggesztett, internetes honlapján elérhető, és az Ügyfél kérésére részére egyéb módon is hozzáférhetővé tett olyan tájékoztatás, amelyben a Bank az általa nyújtott szolgáltatásokról, azok kamat-, költség-, díj és egyéb feltételeiről, valamint e feltételek módosításáról ad tájékoztatást.

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

**Igénylőlap:** a Bankkal üzleti kapcsolatba lépő Ügyfél adatait, illetve az Ügyfél által kiválasztott Banki szolgáltatást vagy szolgáltatásokat tartalmazó nyomtatvány, amelynek az Ügyfél és a Bank általi aláírásával Szerződés jön létre. Minden újabb Igénylőlap kitöltése és a korábbi Igénylőlapon meg nem jelölt szolgáltatás igénybevétele az eredeti Szerződés módosítását jelenti.

**Jogosult:** az a jogalany, aki a Fizetési művelet/megbízás tárgyát képező összeg kedvezményezettje.

**Jóváhagyás:** A Fizető fél azon nyilatkozata / jogcselekménye, amellyel a Bankszámlája terhére általa adott, vagy a Kedvezményezett által illetve a Kedvezményezetten, vagy a Kedvezményezett bankján keresztül kezdeményezett fizetési megbízások Bank általi teljesítését engedélyezi. A jóváhagyás az egyes fizetési módok és fizetési megbízások benyújtása helyétől és módjától függően eltérő.

**Kedvezményezett:** Jogosult.

**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 és egyéb pénzforgalmi, elektronikus és bankkártya szolgáltatások lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is.

**Készpénzáttalás:** a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben (a továbbiakban: Hpt.) meghatározott készpénzáttalás.

**Kiskorú:** az a természetes személy, aki 18. életévét még nem töltötte be.

**Konverzió:** különböző pénznemek közötti átváltás.

**Korlátozottan cselekvőképes kiskorú:** az a természetes személy, aki 14. életévét betöltötte és nem cselekvőképtelen.

**Kötegelt fizetési kérelem:** minden olyan, egynél több Fizetési Kérelem, amelyet a Kedvezményezett a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatójához egyidejűleg érkezik be, vagy amelyet a Kedvezményezett egyidejűleg nyújt be.

**Kötegelt megbízás:** kötegelt megbízás: az azonnali átutalás szempontjából kötegelt fizetési megbízásnak minősül minden olyan átutalási megbízás, amikor a fizető féltől a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához egyidejűleg egynél több fizetési megbízás érkezik be, vagy a fizető fél egyidejűleg egynél több fizetési megbízást hagy jóvá.

**Könyvelési nap:** az a naptári nap, amelyen a Bank az Ügyfél fizetési számláján könyvelést végez.

**Könyvelt egyenleg:** az ügyfél Fizetési számlájának azon egyenlege, amely tartalmazza az adott könyvelési napnál későbbi értéknapal könyvelt tételeket is.

**Kötelezett / Fizető fél:** az a jogalany, aki a Fizetési számla tulajdonosaként a fizetési számlájáról fizetési megbízást ad, vagy annak terhére fizetési megbízást hagy jóvá, vagy fizetési számla hiányában eseti fizetési megbízást ad, vagy akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.

**Központi adatbázis:** a számlatulajdonos nevének, az IBAN-nak és a rendelkezésre jogosult rendelkezése szerinti másodlagos számlaazonosítónak a nyilvántartása

**Központi adatbázist működtető szervezet:** *GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság*

**Közvetítő:** az a jogi személy vagy egyéni vállalkozó, aki pénzügyi szolgáltatás közvetítését a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013.évi CCXXXVII. tv. keretei között és feltételei szerint végzi.

**Külföldi jogi személy:** a külföldi jogszabályok alapján létrejött jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező társas cég, személyi egyesülés, egyéb szervezet.



**Letéti számla:** Bankszámlával rendelkező Ügyfél részére, tevékenysége keretében a rá vonatkozó jogszabály rendelkezései szerint átvett pénzek bizalmi őrzésére szolgáló elkülönített számla.

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

**Megbízás:** az Ügyfél Bank részére adott rendelkezése, mely magában foglalja a Fizetési megbízásokat is.

**Mikrovállalkozás:** az a Gazdálkodó szervezet/ Vállalkozás, amelynek - a Pénzforgalmi Keretszerződés vagy az egyszeri fizetési megbízási szerződés megkötésének időpontjában - az összes foglalkoztatott 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. A Bank a Gazdálkodó szervezet mikrovállalkozás volta tekintetében a nyilatkozatát elfogadja, azonban a Bank bármikor kezdeményezheti, hogy a Vállalkozás ezen státuszát igazolja.

**Nagykorú:** a Ptk. szerinti fogalom

**Nem rezidens:** a rezidensnek nem minősülő természetes személy és szervezet. Nem-rezidensnek minősül az a szervezet, amely gazdasági érdekeltiségének központja nem a Magyarország területén – ideértve a vámszabadterületet és a tranzitterületet 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 kódja (az egységes statisztikai számjel 13-15. karaktere) 931, és magyar cégbíróságnál nincsenek bejegyezve.

**Online módon hozzáférhető fizetési számla:** olyan fizetési számla, amely vonatkozásában lehetőség van számítástechnikai eszközök közvetlen kapcsolata útján fizetési megbízást adni, valamint adatokhoz, információkhoz hozzáférni.

**Pénz:** bankjegy, érme, számlapénz és elektronikus pénz gyűjtőneve.

**Pénzforgalmi jelzőszám:** A Bank az általa, adott pénznemben vezetett fizetési számlát az egyedi pénzforgalmi jelzőszám és a számlatulajdonos teljes vagy rövidített neve (a továbbiakban együtt: név) alapján tartja nyilván

**Pénzforgalmi jogszabály:** jelen Pénzforgalmi ÁSZF hatálybalépése időpontjában a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (továbbiakban: Pénzforgalmi Törvény) és a Pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (továbbiakban: MNB Rendelet vagy Pénzforgalmi rendelet).

**Pénzforgalmi Keretszerződés:** az a Keretszerződés, amelyet a Felek bankszámlajogviszony létesítése céljából kötnek, s mely alapján a Bank a Bankszámla javára / terhére érkező fizetési megbízásokat az Üzletszabályzat, a Pénzforgalmi ÁSZF, elektronikus szolgáltatások igénybevétele

esetén az Elektronikus ÁSZF, bankkártya műveletek esetén a Bankkártya ÁSZF, valamint a Betét ÁSZF rendelkezései szerint teljesíti.

**Pénzforgalmi szolgáltató:** az a hitelintézet, elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet, Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, pénzforgalmi intézmény, Magyar Nemzeti Bank és Kincstár, amely pénzforgalmi szolgáltatást végez. A Bank Pénzforgalmi szolgáltató.

**Pénzforgalmi számla:** az a Fizetési számla, amelyet a Számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit.

**Pénzügyi megbízás:** olyan Fizetési megbízás, amely a Számlatulajdonos Bankszámlája tekintetében pénzmozgást eredményez.

#### **Rezidens:**

- 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, valamint nemzetközi szervezetek nem magyar állampolgárságú tagját, alkalmazottját és azok családtagját, továbbá a tanulmányok folytatása vagy gyógyászati kezelés céljából itt tartózkodó, illetve ideérkező személyt,
- a külföldön működő magyar diplomáciai és konzuli képviseletek magyar állampolgárságú tagja, alkalmazottja és azok családtagja, a Magyar Honvédség hivatásos vagy szerződéses állományának külföldön szolgálatot teljesítő tagjai, továbbá a Magyar Állam alkalmazásában külföldön munkát végző egyéb természetes személy,
- a Magyarország területén - ideértve a vámszabad és a tranzitterületet is - székhellyel, telephellyel rendelkező vagy egyébként gazdasági tevékenységet folytató jogi személy (a továbbiakban együtt: szervezet).
- 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.

**Referencia árfolyam:** Az egyes, devizanemek közötti átváltást igénylő banki műveletek során, a Bank által jegyzett és a Fizetési megbízásban szereplő devizanemek közötti átváltásra használt árfolyam. A Bank által jegyzett Referencia árfolyamok az Ügyélforgalom számára nyitva tartó helyiségeiben, internetes honlapján és – elektronikus szolgáltatásokat igénybevevő Ügyfelei számára - elektronikus csatornáin érhetők el. A Bank a következő Referencia árfolyamokat jegyzi: Deviza árfolyam, Számlakonverziós árfolyam, és Valuta árfolyam és *Azonnali árfolyam*. Az egyes árfolyamok számítási módját és a jegyzési időpontokat a Hirdetmény tartalmazza.

**Rendelkezésre álló egyenleg:** az Ügyfél Fizetési számláján a jóváhagyott Fizetési megbízás teljesítésének időpontjában (Fedezetvizsgálat) a jóváhagyott Fizetési megbízások teljesítése céljára ténylegesen rendelkezésre álló összeg, beleértve az esetleges folyószámlahitel összegét is. A Bank által a Számlatulajdonos Bankszámlája javára fizetendő kamat számításának alapja a nap végén Rendelkezésre álló pozitív számla- egyenleg.

**SWIFT** (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications): Nemzetközi Bankközi Telekommunikációs Társaság.

**Számlakonverziós árfolyam:** olyan Referencia árfolyam, amelyet a Bank olyan Fizetési megbízások teljesítése során alkalmaz, amikor az Ügyfél Fizetési megbízása a Banknál eltérő devizanemben vezetett, saját számlái közötti átvezetésre irányul, illetve olyan devizanemek közötti átváltást tartalmazó Fizetési megbízásra irányul, amely esetén a Kedvezményezett és a Fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója is a GRÁNIT Bank.

**Számlatulajdonos:** a Bank azon Ügyfele, aki a Banknál Bankszámlával rendelkezik.

**Szerződésszegési esemény:** az Üzletszabályzatban, a jelen Pénzforgalmi ÁSZF-ben, a Betét ÁSZF-ben, az Elektronikus ÁSZF-ben, a Bankkártya ÁSZF-ben, valamint a Bank és az Ügyfél által kötött Pénzforgalmi Keretszerződésben vagy a jogszabályokban meghatározott olyan esemény vagy rendelkezés, amelynek bekövetkeztével és / vagy megszegésével a Bank jogosulttá válik a Szerződés vagy az Ügyfél Bankkal kötött egyéb szerződéseinek felmondására és szolgáltatásainak az Ügyfél felé történő megszüntetésére valamint a késedelem jogkövetkezményeinek érvényesítésére.

**Szolgáltatás:** jelenti azt a Bank által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatást, melyet a Bank a Pénzforgalmi keretszerződés alapján és annak feltételei szerint biztosít az Ügyfél részére.

**Tartós adathordozó:** olyan eszköz, amely lehetővé teszi az Ügyfél számára, a személyesen neki címzett/ őt illető adatoknak a jövőben is hozzáférhető módon és az adat céljának megfelelő ideig történő tárolását, valamint a tárolt adatok változatlan formában történő megjelenítését. Tartós adathordozón való tájékoztatásnak minősül az Ügyfélnek küldött levél, a NetBank rendszeren keresztül részére küldött üzenet, a Bank honlapján való megjelentetés, CD, illetve minden egyéb, amiről a Felek ekként állapodnak meg (pl. e-mail, SMS, iSMS stb.)

**Távoli fizetési művelet:** interneten keresztül vagy távoli kommunikációval kezdeményezett fizetési művelet.

**Távoli kommunikáció:** bármely módszer, amely a távollévő felek számára lehetővé teszi - a keretszerződés megkötését, valamint az egyszeri fizetési megbízási szerződés érdekében - a szerződési nyilatkozat megtételét.

**Törvényes képviselő:** Kiskorú felett szülői felügyeletet gyakorló szülő, a gyám és a gondnok.

**Ügyfél:** a pénzforgalmi műveletek tekintetében a fizető fél és a kedvezményezett, valamint a hitelesítés szempontjából ezek fizetési számlája felett rendelkezésre jogosult.

**Ügyfélforgalom számára nyitva álló hivatalos helyiség:** olyan banki helyiség, amelyben az Ügyfelek a Bank szolgáltatásait személyesen vehetik igénybe.

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

**Valuta árfolyam:** olyan Referencia árfolyam, amelyet a Bank eltérő valutánemek között teljesítendő készpénz-műveletek során alkalmaz (valutaváltás), ideértve a Bankszámláról, annak devizanemétől eltérő valutánemben teljesített készpénz-kifizetést, illetve a jóváírandó Bankszámla

devizanemétől eltérő valutában történő készpénz-befizetés során alkalmazott átváltási árfolyamot.

**Végső benyújtási határidő:** A Bank által meghatározott és Hirdetményében közzétett – a Banki munkanap záró időpontját maximum 2 órával megelőző – azon időpont, mely időpontig beérkezett fizetési megbízásokat – azok teljesítése szempontjából – adott napi feldolgozásra átvettnek tekinti. A Végső benyújtási vagy végső beérkezési határidő és a záró időpont között a Bankhoz beérkezett fizetési megbízásokat és fizetési műveleteket, valamint a nem munkanapon beérkezett fizetési megbízásokat és fizetési műveleteket a következő munkanapon átvettnek kell tekinteni, az ezek teljesítéséből rá háruló feladatokat - ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg, vagy a Pénzforgalmi rendelet eltérően nem rendelkezik - a Bank legkésőbb ezen a következő munkanapon teljesíti. Ez alól kivételt képeznek az Azonnali átutalási megbízások, amelyek tekintetében a Végső benyújtási határidő az adott naptári nap 24.00 óra jelenti.

**VIBER** (Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer): bankközi, és nagy összegű Ügyfél forintátutalások valós idejű elszámolási rendszere.

## 2. A Bankszámlákkal kapcsolatos általános rendelkezések

2.1.1. A Pénzforgalmi Keretszerződés alapján a Bank - egyedi engedéllyel - a Bankszámla nyitására kötelezett Számlatulajdonosok részére pénzforgalmi Bankszámlát, a 14. életévét betöltött természetes személyek részére – kivéve ha jelen Pénzforgalmi ÁSZF másképp nem rendelkezik - pedig lakossági Bankszámlát (a továbbiakban: Bankszámlát) nyit, melyen a Számlatulajdonos pénzeszközeit kezeli és nyilvántartja, annak terhére illetve javára pénzforgalmi megbízásokat teljesít, valamint a Számlatulajdonost a számlája javára és terhére írt összegekről, és egyenlegéről értesíti. Korlátozottan cselekvőképes kiskorú Bankszámlájának megnyitásához Törvényes képviselőjének - a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával megtett - hozzájárulása szükséges. A Bank a Korlátozottan cselekvőképes kiskorú Számlatulajdonos részére két néven vezetett Bankszámlát nem nyit. A Törvényes képviselő köteles törvényes képviselői jogállását igazolni, amelyhez a Bank jogosult a Korlátozottan cselekvőképes kiskorú születési anyakönyvi kivonatot bekérni.

2.1.2. A Korlátozottan cselekvőképes kiskorú Törvényes képviselője előzetesen is beleegyezését adhatja a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötéséhez, valamint a Bankszámlán történő forgalmazáshoz, de a Pénzforgalmi Keretszerződés az összes érintett fél (Korlátozottan cselekvőképes kiskorú Számlatulajdonos, Törvényes képviselő, Bank) aláírásával, a legkésőbb megtett aláírás napján lép hatályba. A Korlátozottan cselekvőképes kiskorú Számlatulajdonos helyett és nevében – kivéve a jelen pont szerinti Pénzforgalmi Keretszerződés megkötését - Törvényes képviselője is eljárhat. A Törvényes képviselőt terhelnek mindazon kötelezettségek, amelyek a korlátozottan cselekvőképes kiskorú Számlatulajdonost is terhelnek. A Bank nem köteles vizsgálni a Törvényes képviselő által adott fizetési megbízás teljesítése előtt, hogy annak megadásához a Törvényes képviselőnek rendelkeznie kell-e gyámhivatal általi jóváhagyással, annak megszerzése kizárólag a Törvényes képviselő kötelessége és felelőssége. A Bank a Törvényes képviselő által adott fizetési megbízást a gyámhatósági engedély rendelkezésre állását feltételezve fogadja be és hajtja végre a megbízás összeghatárától függetlenül. A Törvényes képviselő törvényes képviselői jogának megszűnésével egyidejűleg megszűnnek a Bankkal szemben ezen minőségében őt megillető jogok.

2.1.3. A Bank által a Bankszámla megnyitásának előfeltétele, hogy a természetes személy Számlatulajdonos, illetve a jogi személy Számlatulajdonos képviselője személyesen eljárjon és személyazonosításra szolgáló és a Bankszámla megnyitásához szükséges, az Üzletszabályzatban meghatározott valamennyi információt, adatot és aláírás mintáját, ideértve a személyi adatait és üzleti tevékenységére, illetve a Vállalkozásra vonatkozó adatokat is, az Azonosítási Adatlap megfelelő kitöltésével a Banknak, vagy a Bank által ügyfélazonosításra felhatalmazott képviselőjének megadja, valamint a Bank által igényelt és / vagy jogszabályban meghatározott dokumentumokat átadja. A Bank jogosult a Számlatulajdonos által szolgáltatott adatok valódiságát a rendelkezésre álló törvényes eszközökkel ellenőrizni. 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,

2.1.4. Ha a gazdálkodó szervezet / egyéb szervezet alapításához – a cégbírósági bejegyzést / bírósági nyilvántartásba vételt megelőzően - jogszabály törzstőke, alaptőke / alapítói vagyon elhelyezését írja elő, a Bank pénzforgalmi bankszámlát nyit forintban és/vagy devizában. Az így megnyitott pénzforgalmi bankszámlán kizárólag az alapítói vagyon összege helyezhető el, a számla felett a Számlatulajdonos vagy annak képviselője a szervezet nyilvántartásba vételéig nem rendelkezhet. A Bank a bankszámla megnyitásáról és a befizetett összegről a cégbírósági eljáráshoz szükséges Bankigazolást – a mindenkori hatályos díjhirdetmény szerinti díjfizetés ellenében - kiadja. Ha a számlanyitást követő 30 napon belül a cégbírósági bejegyzés tényét, vagy azt a tényt, hogy bejegyzési kérelmének a cégbíróság általi elutasítása esetén az elutasítás ellen jogorvoslással élt, a Számlatulajdonos nem igazolta, úgy az súlyos szerződésszegésnek minősül és a Bank jogosult a bankszámlát azonnali hatállyal megszüntetni.

2.1.5. Ha a gazdálkodó szervezet / egyéb szervezet alapításához – a cégbírósági bejegyzést / bírósági nyilvántartásba vételt megelőzően - jogszabály törzstőke, alaptőke / alapítói vagyon elhelyezését nem írja elő, a Bank a Számlatulajdonos kérésére a cégbejegyzési kérelem benyújtásakor a cégbíróságon kapott tanúsítvány csatolása után, illetve a Bank által kért dokumentumok megléte esetében pénzforgalmi Bankszámlát, illetőleg vállalkozói devizaszámlát a Számlatulajdonos számára megnyitja.

2.1.6 A megnyitott pénzforgalmi bankszámla terhére fizetésre irányuló megbízást és a javára jóváírást – a pénzbeli vagyoni hozzájárulás kivételével – a Bank mindaddig nem teljesít, amíg – amennyiben az adott jogi személyre vonatkozó jogszabályok szerint előtársasági működésre van lehetőség – a bejegyzés kezdeményezését, vagy amennyiben előtársasági működésre nincs lehetőség, a bejegyzés tényét a Számlatulajdonos nem igazolta, valamint nem közölte adószámát és KSH számát.

2.1.7. Ha a cégbejegyzési eljárást kezdeményező gazdálkodó szervezet jogelőd nélkül jön létre, a Számlatulajdonos cégnevében az ún. előtársasági működés során a Bank "bejegyzés alatt (b.a.)" toldatot feltüntet. A Számlatulajdonos a cégbírósági bejegyzésről szóló jogerős végzést köteles a Banknak haladéktalanul bemutatni. Ennek megtörténte után kerül törlésre a Bankszámla elnevezéséből a „bejegyzés alatt” toldat. Ha a számlanyitást követő 30 napon belül a cégbírósági bejegyzés tényét, vagy azt a tényt, hogy bejegyzési kérelmének a cégbíróság általi elutasítása esetén az elutasítás ellen jogorvoslással élt, a Számlatulajdonos nem igazolta, úgy az súlyos szerződésszegésnek minősül és a Bank jogosult a bankszámlát azonnali hatállyal megszüntetni.

2.1.8. A nem cégbírósági, hanem egyéb nyilvántartásba vételre kötelezett jogi személy részére a Bank csak a nyilvántartásba vételt dokumentáló, 30 napnál nem régebbi okirat bemutatása, az adószám és a statisztikai számjel rendelkezésre állása után nyit Bankszámlát. Amennyiben a Bankszámla megnyitására valamilyen indokból előbb kerül sor, úgy a Bankszámlán a Bank kizárólag a nyilvántartásba vétel megtörténtének igazolását követően bonyolít pénzforgalmat. A Bank a pénzforgalmi számlát azonnali hatállyal megszünteti, ha a Bankszámla megnyitását követő kilencven napon belül a pénzforgalmi Bankszámla nyitására kötelezett szervezet 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

2.1.9. A külföldön bejegyzett külföldi Számlatulajdonos részére történő Bankszámlanyitáshoz is előfeltétele, hogy a Számlatulajdonos jogállását, cégét vagy szervezetének létét (külföldi cégkivonat, illetve annak igazolása, hogy a céget/szervezetet a hazai jog szerint nyilvántartásba vették) 30 napnál nem régebben kelt dokumentummal, továbbá külföldi cégjegyzésre, illetve Bankszámla feletti rendelkezésre jogosult képviselőjének személyét és annak adatait arra alkalmas okmányokkal (úti okmány), kétséget kizáróan a Bank részére igazolja. Az okmányokat Magyarországnak a cég székhelye szerinti országgal fennálló megállapodástól függően közjegyzővel kell hitelesíttetni, vagy egyéb felülhitelesítés is szükséges lehet. Hitelesítést vagy felülhitelesítést az adott országban működő, a Magyarországnak az országban működő külképviselete végzi el. A Számlatulajdonosnak a Bank részére át kell adnia a benyújtott dokumentumoknak az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda által készített hiteles magyar fordítását is.

2.1.10. A Bank a Bankszámla megnyitásához szükséges dokumentumok, valamint a közjegyző, illetve az alapító okiratot–bemutatás céljából – közjegyző által készített vagy a társasági szerződést készítő ügyvéd által hitelesített aláírási címpéldány eredeti példányait / az eredeti okiratok alapján a Bank által hitelesített másolatot, vagy a jelen pontban megjelölt dokumentumok elektronikus okirati formában készült példányait becsatolás céljából minden esetben kéri.

2.1.11. Amennyiben a leendő Számlatulajdonos a Bank előtt nem tud személyesen megjelenni, úgy - a Bank egyedi elbírálása alapján - a számlanyitás megvalósítható postai úton, vagy meghatalmazott útján is. Ekkor a leendő Számlatulajdonos, valamint a Bankszámla feletti rendelkezésre jogosultak személyi azonosító adatait, az azok alapjául szolgáló okiratok másolatát, valamint adott személyek aláírását

- belföldön tartózkodó személyek esetében közjegyzővel,
- külföldön tartózkodó személyek esetében a magyar külképviselettel hitelesíttetni illetve az arra jogosult külföldi hatósággal felülhitelesíttetni (ún. Apostille) kell.

2.1.12. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a Számlatulajdonos számlanyitási kérelmét egyedi döntés alapján elfogadja, vagy indoklás nélkül elutasítsa.

2.1.13. A Bank ügyfelei részére - a deviza és valuta forgalmak bonyolítására, a devizakövetelések kezelése, és azok terhére történő deviza, valuta és forint forgalmak teljesítése céljából - a mindenkor hatályban lévő Hirdetményben számlavezetésre kijelölt devizanemekben vezet Bankszámlát. A Bank fenntartja arra vonatkozó jogát, hogy szabadon határozhassa meg azon devizanemek körét, melyekben Bankszámlát vezet.

2.1.14. A Pénzforgalmi Keretszerződés Számlatulajdonos(ok) általi aláírásával, - mely egyben az Üzletszabályzat, jelen Pénzforgalmi ÁSZF, a Betét ÁSZF, valamint elektronikus szolgáltatás illetve bankkártya szolgáltatás igénybevétele esetén az Elektronikus ÁSZF illetve a Bankkártya ÁSZF elfogadását is jelenti - annak Bank általi aláírásával, és időpontjában jön létre, mely alapján a Bank

a Számlatulajdonos, két néven vezetett lakossági Bankszámla esetén a Számlatulajdonosok nevéen megnyitja. A Bankszámla megnyitásának időpontja a Számlaszerződés Bank által történő aláírásának dátumával egyezik meg. A Bank a Bankszámlák megnyitásához benyújtott dokumentumokat, illetőleg azok másolatát a Bankszámla jogviszony fennállása alatt, valamint a megszűnését követően a mindenkori pénzforgalmi, illetve pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályokban meghatározott ideig megőrzi.

2.1.15. A Számlatulajdonos a keretszerződés módosítását a hatálybalépése előtt is elfogadhatja vagy elutasíthatja. Elfogadás esetén a módosítás a Bank által javasolt időpontban lép hatályba. A módosítás elutasítása a keretszerződés azonnali hatályú felmondásának minősül, amelyről a keretszerződés módosításának kezdeményezésekor tájékoztatni kell az Számlatulajdonost. Ha a keretszerződés módosítása a Bank által biztosított valamely szolgáltatás megszüntetésére irányul, a feleknek egymással el kell számolniuk, így különösen a Számlatulajdonos által előre fizetett díjakkal. Ez esetben a Bank a ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult azzal, hogy a Bank az elszámolással összefüggésben díjat, költséget vagy más fizetési kötelezettséget nem számíthat fel.

2.1.16. A keretszerződést - ide nem értve a hat hónapnál rövidebb ideje fennálló keretszerződést – a Számlatulajdonos fizetésikötelezettség-mentesen felmondhatja.

2.1.17. Hat hónapnál rövidebb ideje fennálló keretszerződés Számlatulajdonos általi felmondása esetén a Bank az ügyféltől ellenértékre jogosult. Az ellenérték nem haladhatja meg a felmondás tényleges és közvetlenül felmerülő költségeit. E tekintetben a Banknak a Számlatulajdonos felé elszámolási kötelezettsége áll fenn.

2.1.18. A Bankszámlaigénnyelssel egyidejűleg, illetve a Bankszámlajogviszony fennállása alatt Számlatulajdonos jogosult a Bankszámlához kapcsolódó szolgáltatások igénylésére, igénybevételére, az igénybevett szolgáltatások tekintetében módosítás kezdeményezésére az adott szolgáltatásra vonatkozó Pénzforgalmi ÁSZF-ben meghatározott módon és keretek között. Amennyiben Számlatulajdonos, a kapcsolódó szolgáltatás szerződési feltételeinek ismeretében annak igénybevételére irányuló szerződéskötési szándékát írásban, vagy az igénybe venni kívánt szolgáltatásra vonatkozó Általános Szerződési Feltételekben meghatározott egyéb módon a Bank tudomására hozza – és az igény elfogadását a Bank írásban visszaigazolja – Felek az adott szolgáltatásra vonatkozó Szerződést Felek írásban megkötött szerződésnek tekintik, illetve olyan szerződés tekintetében, ahol Felek adott szolgáltatás tárgyában már rendelkeztek, a Bank visszaigazolása a szerződés hatálybalépését eredményezi, Felek annak rendelkezéseit magukra nézve kötelezőnek elfogadják.

2.1.19. A Bankszámla jogviszony fennállása alatt a Számlatulajdonosnak lehetősége van a számlanyitás során választott bankszámla-termékcsoporttól eltérő, Hirdetményben közzétett bankszámla-termékcsoportra váltani. A bankszámla-termékcsoport módosításra vonatkozó megbízását a Számlatulajdonos a jelen Pénzforgalmi ÁSZF 3.1. pontjában a megbízások megadására meghatározott módokon adhatja meg. A Számlatulajdonos bankszámla-termékcsoport váltásra vonatkozó megbízást bármikor jogosult benyújtani. A Bank a bankszámla-termékcsoport váltásra szóló megbízást gazdálkodó szervezet Számlatulajdonos esetén a megbízás átvételét követő banki munkanapon, természetes személy Számlatulajdonos esetén a megbízás átvételét követő naptári hónap első banki munkanapján hajtja végre.

2.1.20. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a Bankszámla megnyitását / új bankszámla-termékcsoomagra történő átszerződést meghatározott összeg elhelyezésének feltételéhez, vagy egyéb feltétel teljesítéséhez, díj megfizetéséhez kösse. Ezen feltételeket, illetve a teljesítés díjait, költségeit és mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

2.1.21. A Bank a megnyitott Bankszámlát elsődlegesen az országosan egységes számlarendszer szerint képzett egyedi számlaszám (pénzforgalmi jelzőszám), illetőleg a Bankszámla elnevezése alapján, a jogszabályban vagy jegybanki rendelkezésben foglaltak szerint azonosítja. A Bankszámla elnevezésében szerepel a Számlatulajdonos teljes vagy rövid neve.

## **2.2. Bankszámla feletti rendelkezés**

2.2.1. A Számlatulajdonos Bankszámlája felett – jogszabályban foglalt esetek kivételével – szabadon jogosult rendelkezni; Korlátozottan cselekvőképes kiskorú Számlatulajdonos esetén annak Törvényes képviselője a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával járul hozzá a Korlátozottan cselekvőképes kiskorú Számlatulajdonos önálló Bankszámla feletti rendelkezési jogosultságához. A két néven vezetett Bankszámla esetén a Számlatulajdonosok önállóan jogosultak a Bankszámla feletti rendelkezésre. 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 Bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett személy vagy személyek aláírása szükséges. Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény szerinti egyéb szervezet a létesítő okiratában, ennek hiányában a Pénzforgalmi Keretszerződésben meghatározott módon rendelkezhet Bankszámlája felett.

2.2.2. A Bank nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy és szervezetek részére megnyitott pénzforgalmi Bankszámla terhére és – az alapítói vagyon kivételével – javára fizetési megbízást mindaddig nem teljesít, amíg a Számlatulajdonos nem igazolta, hogy nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelmét benyújtotta, valamint adószámát és statisztikai számjelét nem közölte.

2.2.3. A Bank a nyilvántartásba vétellel létrejövő egyéb jogi személyek részére megnyitott pénzforgalmi Bankszámla terhére és – az alapítói vagyon kivételével – javára fizetési megbízást az előző bekezdésben foglalt feltételek megléte esetén is kizárólag a nyilvántartásba vétel megtörténtének igazolását követően teljesít.

2.2.4. Amennyiben a gazdasági társaságok a vonatkozó társasági szerződésre tekintettel a pénzbetéteiket befizetés(ek) teljesítésével, illetve átutalással kiegészítik vagy felemelik, akkor erre a megbízásban külön hivatkozni kell. A Bank a Számlatulajdonos kérésére a jóváírt összegről a cégbíróság részére szólóan igazolást ad ki. A Számlatulajdonos ez esetben is csak a cégbírósági átvétel dokumentálását követően rendelkezhet szabadon a befizetett vagy átutalt összeg felett.

2.2.5. Ha a Számlatulajdonos jogi formáját szabályozó jogszabályból az következik, hogy a szervezetnek több vezetője van, a Bank bármelyik vezető bejelentését érvényesnek fogadja el. Ha a Számlatulajdonos alapító okiratában (társasági szerződésében, alapszabályában, a szervezet legfőbb szervének határozatában) a vezetők közül a bejelentésre egy vagy több személyt kizárólagosan jogosítottak fel, a Bank az ekként feljogosított vezető, illetőleg vezetők bejelentését fogadja el érvényesnek. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Bank érvényesnek a legutolsó bejelentést fogadja el. A bejelentés szempontjából a Bank a Számlatulajdonos képviseletére jogosultnak tekinti a személyt mindaddig, amíg a cégnyilvántartásra, illetőleg, ha a



szervezetet más nyilvántartásba jegyezték be, ez utóbbi nyilvántartásra vonatkozó jogszabályok szerint a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult.

2.2.6. A Számlatulajdonos – a Korlátozottan cselekvőképes kiskorú Számlatulajdonos kivételével - a Bankszámlája feletti rendelkezésre Rendelkezőt, Meghatalmazott személyt, illetve lakossági Bankszámla tekintetében elhalálozás esetére Kedvezményezettet jelenthet be. A két néven vezetett Bankszámla feletti rendelkezésre a Számlatulajdonosok Rendelkezőt közösen, Meghatalmazott személyt önállóan jelenthetnek be. Az így megjelölt személyek Bankszámla feletti rendelkezési joga önálló.

2.2.7. A Bankszámla feletti rendelkezést/meghatalmazást/törvényes képviselőt és ezen belül az aláírás bejelentést a Bank mindaddig hatályosnak tekinti, amíg a Számlatulajdonos a Bankszámla feletti rendelkezési jogban (aláírás mintában) beállott változást a Banknak írásban be nem jelenti, illetve amíg a természetes személy Számlatulajdonos vagy a Rendelkező/Meghatalmazott/Törvényes képviselő esetleges időközben beállott haláláról hitelt érdemlően tudomást nem szerez.

2.2.8. Személyes megjelenés esetén a Számlatulajdonos / Rendelkező / Meghatalmazott / Kedvezményezett / Törvényes képviselő személyazonosítására alkalmas közokirata (személyazonosító igazolvány illetve a vonatkozó jogszabályban személyazonosításra alkalmas más közokirat) bemutatásával jogosult a Bankszámla felett rendelkezni.

2.2.9. A Bank a Bankszámla felett történő rendelkezés esetén a személyazonosság kétséget kizáró megállapításához egyéb, a vonatkozó jogszabályban személyazonosításra alkalmas más közokiratokat – útlevelet, kártya formájú gépjármű vezetői engedély -, vagy a Bank által kiállított bizonylatokat, igazolásokat, azonosítókat – ilyen például a Pénzforgalmi Keretszerződés, az előző havi számlakivonat, előző számlaforgalmazás visszaigazolása – is jogosult kérni. A Bank jogosult arra, hogy fenti kiegészítő azonosítók hiánya vagy azok bemutatásának megtagadása esetén a Bankszámla feletti rendelkezés teljesítését megtagadja.

2.2.10. A Számlatulajdonos / Rendelkező / Törvényes képviselő megbízásán szereplő aláírást a Bank a Számlatulajdonos érdekeinek védelmében akkor is jogosult összevetni a megadott aláírás mintával, ha a Számlatulajdonos / Rendelkező / Törvényes képviselő személyes megjelenésekor személyazonosításra alkalmas közokiratát bemutatta. Amennyiben a Bank megállapítja, hogy a Számlatulajdonos / Rendelkező / Törvényes képviselő megbízásán megadott aláírása jogosulatlan vagy a bejelentett aláírás mintától eltér, a Bank a megbízás teljesítését visszautasíthatja.

2.2.11. A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított személyazonosításra szolgáló okirat, meghatalmazás, aláírás elfogadásából eredő károkért, melynek hamis vagy hamisított voltát körültekintő vizsgálattal sem lehet felismerni.

2.2.12. Speciális rendelkezések Másodlagos Számlaazonosítók megadására

2.2.12.1 A Számlatulajdonos fizetési számlájának azonosítására a Számlatulajdonos illetve – amennyiben a Számlatulajdonos ezt szerződésben engedélyezi – a számla feletti Rendelkező a következő másodlagos számlaazonosítókat regisztrálhatja a Bankon keresztül az erre szolgáló Központi Adatbázisba:

- valamely EGT-államra mint földrajzi területre utaló országkódot tartalmazó mobiltelefonszám,
- elektronikus levelezési cím (továbbiakban: e-mail cím),
- belföldi adóazonosító jel vagy adószám.

2.2.12.2. Egy fizetési számlához több másodlagos számlaazonosító is hozzárendelhető, azonban egy adott másodlagos számlaazonosító kizárólag egy fizetési számlához rendelhető hozzá.

2.2.12.3. A bejelentéshez meg kell adni a másodlagos számlaazonosítóval rendelkezni jogosult Rendelkező – azaz a másodlagos számlaazonosító birtokos – természetes személy és a Számlatulajdonos hozzájárulását is a másodlagos számlaazonosítóhoz kapcsolódó adatkezeléshez és adattovábbításhoz.

2.2.12.4. A Bank ellenőrzi, hogy a rendelkezésre jogosult a másodlagos számlaazonosító ilyenként való használatára, regisztrációjára, vagy egy bejelentett másodlagos számlaazonosító törlésére jogosult-e.

2.2.12.5. Mobiltelefonszám vagy e-mail cím regisztrációja esetén a mobiltelefonszámra vagy az email címre küldött egyedi azonosító szám haladéktalan megadása szükséges a sikeres regisztrációhoz. Amennyiben a másodlagos számlaazonosító regisztrációja során nem normáldíjas mobiltelefonszám került megadásra, a Bank fenntartja magának a jogot az ebből eredő költségek Számlatulajdonos felé történő tovább terhelésére.

2.2.12.6. A Bank a másodlagos számlaazonosító bejelentésének regisztrációját vagy a bejelentett másodlagos azonosító törlése iránti kérést visszautasítja a 2.2.12.4. pontban szereplő eljárás sikertelensége esetén.

2.2.12.7. A Bank a regisztráció adattartalmát – természetes személy másodlagos számlaazonosító felett rendelkezni jogosult esetében a 2.2.12.3. pont szerinti hozzájárulása alapján – vagy a törlés adattartalmát az 2.2.12.4. pontban foglaltak teljesítésétől számított egy órán belül továbbítja a Giro Zrt-nek, mint az erre szolgáló Központi Adatbázist kezelő szervezetnek.

2.2.12.8. A Bank a regisztráció időpontjától számítva évente egyeztet a Számlatulajdonossal vagy az általa az egyeztetés lefolytatására felhatalmazott Rendelkezővel a fizetési számlához rendelt másodlagos számlaazonosítók érvényességéről akként, hogy a másodlagos számlaazonosító hozzárendelésére vonatkozó korábbi bejelentés megerősítését a bejelentés átvétele napjának számánál fogva megfelelő napig beszerzi. A Bank az évenkénti egyeztetésre előírt határidő lejártát legalább 30 nappal megelőzően értesíti a Számlatulajdonost vagy a Rendelkezőt az adategyeztetésről, valamint az adategyeztetés elmaradásának a következményéről.

2.2.12.9. Amennyiben az adategyeztetés a 2.2.12.8 pont szerinti értesítése ellenére az ott meghatározott határidőben nem történik meg, a másodlagos számlaazonosító a határidő lejártát követő napon 0 órakor érvényét veszti, amely tény a Bank haladéktalanul jelzi a Központi Adatbázis működtetését végző szervezetnek.

2.2.12.10. A Bank a Számlatulajdonos azon fizetési számlájának megszűnését, amelyhez másodlagos számlaazonosítót rendelt, haladéktalanul bejelenti a Központi adatbázis működtetését végző szervezetnek.

2.2.12.11. A Bank az Elektronikus szolgáltatásokról szóló Hirdetményben és az adott bankszámlacsomagra vonatkozó Hirdetményben teszi közzé a másodlagos számlaazonosító

kezelésének részletszabályait (a szolgáltatás elérhetőségét, a rögzítés, törlés, éves adategyeztetés módját, költségét, stb.).

### 2.3. Rendelkező

2.3.1. A Számlatulajdonos Bankszámlája felett rendelkezésre jogosult személyt / személyeket (Rendelkezőt / Rendelkezőket) jelenthet be, a Bank által erre rendszeresített nyomtatványon. A Rendelkező köteles a Bank által megkövetelt személyi adatait megadni, dokumentumait bemutatni. Ennek hiányában a Bank megtagadhatja a Számlatulajdonosnak a Rendelkező vonatkozásában tett bejelentésének elfogadását.

2.3.2. A Banknak lehetősége van arra, hogy a Bankszámlához bejelenthető Rendelkezők számát korlátozza, melyről a Hirdetményben tájékoztatja a Számlatulajdonost.

2.3.3. A Rendelkező a Bankszámla felett a felhatalmazás szerinti módon teljes körűen rendelkezhet, az alábbiak kivételével:

- nem szüntetheti meg a számlát,
- nem jogosult a Számlatulajdonos adatainak módosítására,
- már bejelentett Rendelkező vagy Meghatalmazott felhatalmazását nem szüntetheti meg, illetve nem tehet új Rendelkező vagy Meghatalmazott személyére vonatkozó bejelentést,
- nem jelölhet meg haláleseti Kedvezményezettet,
- nem igényelhet folyószámla hitelkeretet,
- a Bankszámla zárolását nem kezdeményezheti,
- NetBank, TeleBank illetve VideóBank szolgáltatást önállóan nem igényelhet,
- SMS Szolgáltatást önállóan nem igényelhet,
- Bankkártyát önállóan nem igényelhet,
- Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást nem adhat,

2.3.4. A Bank a Rendelkező készpénzfelvételeit, illetve Fizetési megbízásait, valamint azok díjainak és jutalékainak elszámolását, a Számlatulajdonos külön – esetenként adott - hozzájárulása nélkül, - a rendelkezési jog biztosításával adott általános felhatalmazása alapján - a Számlatulajdonos számlája terhére teljesíti. A Számlatulajdonos köteles gondoskodni arról, hogy a Rendelkező(k) az Üzletszabályzatot, a jelen Pénzforgalmi ÁSZF-et, a Betét ÁSZF-t, valamint elektronikus szolgáltatás igénybevétele esetén az Elektronikus ÁSZF-t, bankkártya szolgáltatások igénybevétele esetén a Bankkártya ÁSZF rendelkezéseit megismerje(ék). A Számlatulajdonos felelős az ezen kötelezettségek elmulasztásából származó károkért.

2.3.5. A természetes személy Számlatulajdonos vagy az általa megadott Rendelkező halálának időpontjával a megadott Rendelkező Bankszámla feletti rendelkezési joga megszűnik. Ekkor a Bank a Számlatulajdonos halála tényéről történő hitelt érdemlő tudomásszerzést követően a Rendelkező rendelkezéseit már nem teljesíti. A Rendelkező köteles a Számlatulajdonos elhalálzásának tényét a Banknak haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő esetleges károkért a Bankot felelősség nem terheli.

### 2.4. Meghatalmazott

2.4.1. A Számlatulajdonos Bankszámlája felett Meghatalmazott útján is rendelkezhet. A Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos cégjegyzésre felhatalmazott első számú vezetője

jogosult legalább teljes bizonyító erejű okiratba foglalt nyilatkozattal eseti Meghatalmazottat állítani. Amennyiben a megbízás tárgya – lakossági Bankszámlára szóló eseti megbízás esetén – a vonatkozó Hirdetményben közzétett forintösszeget eléri vagy meghaladja, az erre vonatkozó meghatalmazást a Bank csak közokirati formában fogadja el.

2.4.2. Állandó meghatalmazás csak közokiratban adható.

2.4.3. A Számlatulajdonos meghatalmazást külföldön készült közokiratban is adhat, feltéve, hogy azt a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság hitelesítette illetve adott ország megfelelő hatósága felülhitelesítette (ún. Apostille) és csatolták annak hivatalos magyar nyelvű fordítását.

2.4.4. A Bank nem felel az olyan hamis, vagy meghamisított meghatalmazás elfogadásából eredő károkért, melynek hamis vagy meghamisított voltát a rendelkezésére álló eszközökkel, körültekintő vizsgálattal sem lehetett felismerni.

2.4.5. A meghatalmazásból egyértelműen ki kell tűnnie a Meghatalmazó és Meghatalmazott személyének, személyazonosító adatainak, a megbízás tárgyának, feltételeinek a pénzügyi művelet összegének és érvényességi idejének (egyszeri, vagy visszavonásig szóló). A visszavonásig szóló meghatalmazást a Bank annak kiállításától számított 1 évig tekinti érvényesnek.

2.4.6. A Meghatalmazott a meghatalmazás keretei között rendelkezhet a Bankszámla felett. Az általános Meghatalmazott rendelkezéseinek korlátai megegyeznek a Rendelkező korlátaival. A Számlatulajdonos a Meghatalmazott valamennyi megbízásáért teljes felelősséggel tartozik, és a meghatalmazás megadása a Meghatalmazott rendelkezéseinek Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyását jelenti.

2.4.7. Az eseti megbízások esetén a Bank a meghatalmazás valódiságát nem vizsgálja, azért felelősséget nem vállal. A Bank felelőssége lakossági Bankszámla esetén csak a Számlatulajdonos aláírásának és a Meghatalmazott személyének azonosítására terjed ki. Gazdálkodó szervezet / Vállalkozás esetén az eseti megbízással történő készpénz kifizetéshez a meghatalmazó 2.4.1. pontban megjelölt aláírása szükséges.

2.4.8. A természetes személy Számlatulajdonos (két néven vezetett Bankszámla esetén a Meghatalmazottat felhatalmazó Számlatulajdonos) vagy a Meghatalmazott halálának időpontjával a Meghatalmazott Bankszámla feletti rendelkezési joga megszűnik. A Bank a Meghatalmazottat felhatalmazó Számlatulajdonos halála tényéről történő hitelt érdemlő tudomásszerzést követően a Meghatalmazott rendelkezését nem teljesíti. A Meghatalmazott köteles a Számlatulajdonos elhalálozásának tényét a Banknak haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő esetleges károkért a Bankot felelősség nem terheli.

2.4.9. A Gazdálkodó szervezet/vállalkozás csőd/felszámolás/végelszámolás alá kerülése esetén alkalmazandó speciális szabályokat a jelen Pénzforgalmi ÁSZF 2.7. pontja tartalmazza.

## **2.5. Halál esetére szóló kedvezményezett**

2.5.1. Természetes személy Számlatulajdonos lakossági Bankszámlájáról jogosult a Bank előtt megadott írásbeli nyilatkozatával elhalálozása esetére mindenkori számlakövetelését az általa megjelölt Kedvezményezett(ek) javára – azok részesedési arányának feltüntetésével - átruházni.

Amennyiben Számlatulajdonos részesedési arányt nem jelöl meg, több Kedvezményezett jelölése esetén tulajdoni hányaduk egyenlő. Két néven vezetett Bankszámla esetén a Számlatulajdonosok saját tulajdoni hányaduk tekintetében jogosultak Kedvezményezett(ek) jelölésére, ez esetben Kedvezményezettként a másik Számlatulajdonost, vagy bármely más természetes személyt jelölheti. E rendelkezés alapján a számlakövetelés nem tartozik a Számlatulajdonos hagyatékához, a Kedvezményezett(ek) a halál tényének hitelt érdemlő igazolását követően a reá(juk) átruházott számlakövetelés tekintetében – hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül – jogosult(ak) rendelkezni.

2.5.2. Amennyiben a Számlatulajdonosnak a Banknál több Bankszámlája van, és valamennyire, vagy azok bármelyikére Kedvezményezettet kíván jelölni, azt Bankszámlánként külön-külön kell, hogy megtegye, a Kedvezményezett jelölés hatálya csak a megjelölt Bankszámlára terjed ki.

2.5.3. A Kedvezményezett elhalálozása esetére másik Kedvezményezett (helyettes) nem jelölhető, de annak nincs akadálya, hogy a Számlatulajdonos a Kedvezményezett(ek) személyét a korábbi rendelkezés visszavonásával megváltoztassa, illetve visszavonja.

## **2.6. Speciális Bankszámlák**

### **2.6.1. Óvadéki számla**

A Bank a pénzforgalmi Bankszámla mellett egyéb elkülönített Bankszámlák megnyitását és vezetését is vállalja. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a pénzforgalmi Bankszámlához kapcsolódóan elkülönített fedezeti Bankszámla nyitását olyan pénzeszközök kezelése céljából kérheti, amelyek szabad rendelkezése alól kikerültek. Az e Bankszámlákon kezelt összegeket a Bank – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik – csak az elkülönített Bankszámla céljának megfelelő megbízások teljesítésébe vonja be, egyéb megbízások fedezete szempontjából figyelmen kívül hagyja.

### **2.6.2. Letéti számla**

2.6.2.1. Bankszámlával rendelkező Ügyfél részére, tevékenysége keretében, a rá vonatkozó jogszabály rendelkezései szerint átvett pénzek bizalmi őrzésére szolgáló elkülönített számla.

2.6.2.2. A Bank a pénzforgalmi Bankszámla kiegészítéseként azon Számlatulajdonosoknak – akik tevékenységükhöz kapcsolódóan letétkezelést folytatnak –, a Hirdetményben meghatározott devizanemű letéti számla nyitását, és annak vezetését vállalja. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a letéti számla önmagában nem nyitható, csak a pénzforgalmi Bankszámla mellé, és a letéti számlán saját pénzeszközt nem helyezhet el, és az azon elhelyezett összeget saját céljára nem használhatja fel.

2.6.2.3. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a letéti számla vezetéséért, és a kapcsolódó tranzakciókért a Bank díjat számít fel, amit a mindenkor hatályos Pénzforgalmi Bankszámla Hirdetmény tartalmaz.

2.6.2.4. A letéti számláról a Bank – a Számlatulajdonos meghatározott Ügyfele javára elhelyezett összeg tekintetében – fedezeti igazolást nem állít ki.

2.6.2.5. A Bank – amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik - a letéti számlán kezelt összegeket csak a Számlatulajdonos által meghatározott célú megbízások teljesítésébe vonja be, egyéb megbízások fedezete szempontjából figyelmen kívül hagyja.

### 2.6.3. Betétszámla

2.6.3.1. A Bank pénzforgalmi bankszámlával nem rendelkező Ügyfelei részére nyitható olyan korlátozott rendeltetésű bankszámla, amely pénzforgalom lebonyolítására korlátozottan alkalmas.

2.6.3.2. A Betétszámla kizárólag a Számlatulajdonos által a Betétszámlára betétlekötés céljából indított átutalást fogad. A Bank a betétlekötési időszak elteltét követően a Betétszámlán írja jóvá a lekötött betét összegét és annak esedékes kamatait. A Betétszámlán lévő mindenkori pozitív számlaegyenleg erejéig a Számlatulajdonos bármely pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett, saját nevére szóló pénzforgalmi számlája javára történő átutalási megbízás adására jogosult.

## 2.7. Csődeljárás/felszámolás/végelszámolás alatt álló gazdasági társaságokra vonatkozó szabályok

2.7.1. A csődeljárás / felszámolás / végelszámolás alatt álló gazdasági társaság Számlatulajdonos – illetve a vonatkozó jogszabályok szerint erre jogosított személy – köteles a Banknak haladéktalanul, a vonatkozó jogszabályban meghatározott időpontig bejelenteni az adott eljárás megindítását, valamint kijelölésüket követően – az erre vonatkozó határozat benyújtásával – a vagyonfelügyelő / ideiglenes vagyonfelügyelő / felszámoló / végelszámoló személyét, azok hitelt érdemlő aláírását, illetve azt a tényt - az erre vonatkozó végzés becsatolásával –, ha a vagyonfelügyelőt / ideiglenes vagyonfelügyelőt és a Számlatulajdonost a Bíróság a csődeljárás / felszámolási eljárás alatt együttes cégjegyzési és a Bankszámlák feletti együttes rendelkezési joggal ruházta fel. A bejelentés és a szükséges okmányok benyújtását, illetve a vonatkozó bírói határozat közzétételét követően, illetve adott eljárás alatt a gazdasági társaság a rá vonatkozó jogszabályi korlátok között és szerint rendelkezhet a Bankszámla felett.

2.7.2. A Bankot a csődeljárás alatt, – a fizetési moratóriumra tekintet nélkül – megilleti a Bankszámlavezetéssel kapcsolatos, őt illető számlavezetési, és a Bankszámlavezetéshez kapcsolódó elektronikus szolgáltatások és Bankkártya használat díja, valamint a téves utalás helyesbítésének a joga abban az esetben, ha azt a csődeljárás megindítását követően Számlatulajdonos – korábbi jóváhagyását – ellenjegyzzi. Amennyiben a vagyonfelügyelő jogosultsága, illetve hitelt érdemlő aláírás mintájának bejelentésekor ezen ellenjegyzést megtagadja, a Bankot a Bankszámla, és kapcsolódó szolgáltatások tekintetében megilleti az azonnali felmondás joga.

2.7.3. A Bank bármely fenti eljárás végzésének közzétételéről való hitelt érdemlő tudomására jutását követően a Bankszámla terhére hatósági átutalást / átutalási végzést, felhatalmazáson alapuló beszedést nem fogad be, illetve nem teljesít.

## 3. Megbízásokra vonatkozó általános szabályok

### 3.1. A Fizetési megbízások megadása és átvétele

3.1.1. A Számlatulajdonos a Banknak pénzforgalmi megbízásokat adhat, illetve a Banktól pénzforgalmi Szolgáltatásokat vehet igénybe a Bank által rendszeresített formanyomtatványokon, illetve az alábbiak szerint:

a) a Bank Ügyélforgalom számára nyitva álló hivatalos helyiségében személyesen eljárva, vagy  
b) írásban, a Bankhoz – külön megállapodás esetén - fax útján vagy postai úton eljuttatott levéllel,  
c) a Bank a mindenkor hatályos Elektronikus ÁSZF-ben meghirdetett elektronikus csatornáin keresztül vagy bankkártya műveletek esetén a Bankkártya ÁSZF-ben foglaltak szerinti megbízás hitelesítését követően.

3.1.2. A Számlatulajdonos valamennyi megbízását írásban, illetve erre vonatkozó szerződés esetén elektronikus csatornákon keresztül adhatja meg. Bármely módon benyújtott, a Bankhoz beérkezett Fizetési megbízások törlése, illetve visszahívása kizárólag írásban, papír alapon, elektronikus csatornák használata esetén az Elektronikus ÁSZF-ben, a Bankkártya ÁSZF-ben és a vonatkozó Hirdetmények szerint történhet. A megbízásnak a teljesítéséhez szükséges valamennyi adatot tartalmaznia kell. A Fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok körét a mindenkor hatályos vonatkozó Hirdetmény tartalmazza. Az Ügyfél felelős az általa adott fizetési megbízások teljes, jogszabályoknak megfelelő kitöltéséért, és a teljesítéshez szükséges adatok pontos megadásáért.

3.1.3. Az Ügyfél papír alapú Fizetési megbízást személyesen a Bank ügyélforgalom számára nyitva álló hivatalos helyiségében, annak Hirdetményben közzétett nyitvatartási ideje alatt, telefaxon minden nap 0-24 óráig, GRÁNIT Netbank, GRÁNIT eBank, GRÁNIT Ügyféltérminál elektronikus csatornákon keresztül adott megbízást adhat a vonatkozó szerződés megkötése esetén. Az Ügyfél telefonos azonosítással, GRÁNIT Telebank szolgáltatáson keresztül, illetve a GRÁNIT VideóBank szolgáltatáson keresztül is jogosult Fizetési megbízást adni az adott elektronikus szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződés megkötése esetén a vonatkozó, mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett nyitvatartási időszak alatt. A Fizetési megbízások Bank általi átvételére kizárólag a Bank által külön Hirdetményben közzétett, az adott Fizetési megbízástípushoz tartozó átvételi határidő szerint kerül sor. A Banki munkanap záró időpontját megelőző – mindenkor hatályos vonatkozó Hirdetményben közzétett – adott Fizetési megbízástípushoz tartozó átvételi határidőn belül beérkezett Fizetési megbízásokat – jogszabály, vagy az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában – az átvétel sorrendjében, haladéktalanul feldolgozza. A Bank a Fizetési megbízás beérkezésekor a megbízás adatai mellett a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc; azonnali átutalási megbízás esetén év, hó, nap, óra, perc, másodperc, ezredmásodperc) is rögzíti és tárolja. A Fizetési megbízás átvétele a beérkezés sorrendjében történik. A Fizetési megbízás Bankhoz történő beérkezése időpontjának a Bank általi érkeztetési időpontot (év, hó, nap, óra, perc) kell tekinteni. Az érkezés sorrendjére a Bank nyilvántartása az irányadó. Az adott megbízástípushoz tartozó, aznapi átvételre meghirdetett végső időpontot követően érkezett megbízások a következő munkanapon átvett megbízásnak minősülnek. A Fizetési megbízás kötegenként is benyújtható, ha az egyes fizetési megbízások összetartozása egyértelműen megállapítható.

3.1.4. A Bank kizárja a felelősségét arra vonatkozóan, ha telekommunikációs vagy számítógépes rendszerek meghibásodása miatt a Számlatulajdonos kiszolgáltatását átmenetileg kizárólag az Ügyélforgalom számára nyitva álló hivatalos helyiségében képes elvégezni. A pénzforgalom és a Számlatulajdonos biztonsága érdekében ilyen esetben a teljesítést jogosult összeghatárhoz kötni.

3.1.5. Eltérő megállapodás hiányában írásbeli megbízás a Bank és jogszabály által meghatározott nyomtatványon, jelen Pénzforgalmi ÁSZF-re vonatkozó Hirdetményben közzétett adattartalommal, illetve elektronikus csatornán keresztül a Bank által elvárt formátumban adható.

3.1.6. A Bank az írásban adott megbízásokkal kapcsolatos ügyintézés során a Számlatulajdonos / Rendelkező / Meghatalmazott /Törvényes Képviselő személyazonosságát igazoló okmányok bemutatását igényli, és aláírás vizsgálatot végez.

3.1.7. Elektronikus csatornán keresztül adott Fizetési megbízás esetén a Bank az Elektronikus ÁSZF szerinti Fizetési megbízás hitelesítésének megtörténtét vizsgálja. Amennyiben a Fizetési megbízás az Elektronikus ÁSZF-nek, illetve a Bankkártya ÁSZF-nek megfelelően kerül benyújtásra, a Bank azt az adott elektronikus csatorna / fizetési eszköz helyettesítő használatára jogosult személytől származónak tekinti.

3.1.8. A Bank nem felel, ha a rendelkezésére álló eszközökkel az elvárható gondosság tanúsítása mellett sem volt képes felismerni a megbízás hitelesítése, vagy a személyazonosításra használt okiratok hamis, vagy hamisított voltát.

3.1.9. A Bank saját megítélése alapján jogosult, de nem köteles a megbízás Ügyféltől való származásának és valódiságának ellenőrzése céljából a teljesítés előtt az Ügyfelet telefonon megkeresni a benyújtási csatornától függetlenül. A Bank által az előírásoknak egyébként tartalmilag és formailag megfelelőnek ítélt megbízások esetén a Bankot nem terheli felelősség az ilyen biztonsági célú megkeresés elmulasztásáért, vagy az abból eredő kárért, amely az Ügyfél elérhetőségének hiányából, vagy az Ügyfél általi késedelmes visszajelzésből adódnak.

3.1.10. A Fizetési megbízások átvételének időpontja a teljesítési határidők számítása szempontjából (a Bank által közzétett, mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott Banki munkanap kezdő időpontja, illetve az adott fizetési mód vonatkozásában meghatározott végső benyújtási határidő között, aznapi feldolgozásra átvett, kivéve az Azonnali átutalási megbízások, melyek átvétele a nap 24 órájában, a hét minden napján, folyamatosan történik):

- az Ügyfél által kezdeményezett eseti, rendszeres, csoportos belföldi forint átutalás , eseti, rendszeres külföldi forint átutalás, illetve eseti és rendszeres deviza átutalás esetén az az időpont, amikor a Bankhoz a Fizetési megbízás a teljesítéshez szükséges valamennyi – így különösen a Bankszámla felett rendelkező beazonosítását lehetővé tevő - adat birtokában beérkezett (azonnali átutalási megbízás esetén a hitelesítés megtörtént) és a teljesítéséhez szükséges fedezet az ügyfél fizetési számláján rendelkezésre áll;
- a kedvezményezett által a pénzforgalmi szolgáltatója útján kezdeményezett átutalási megbízás és átutalási végzés esetén az átvételi időpont a Fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor az átutalási végzés a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat – birtokában beérkezett; és a hatósági átutalási megbízásban, illetve átutalási végzésben foglaltak szerint a fizetési kötelezettség beáll;
- fizetési kérelem esetén, a Bankhoz történő beérkezésének időpontja
- csoportos vagy egyedi beszédési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazó levél tekintetében a felhatalmazó levél Bankhoz történő beérkezésének időpontja;
- csoportos vagy egyedi beszédés - ideértve a csekkbeszedést és az okmányos beszédést is - esetén: amennyiben a Számlatulajdonos a Fizető fél, úgy az az időpont, amikor a Bankhoz a megbízás a ráháruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – ideértve a Bankszámlák felett rendelkezők azonosítását is -, esetleges egyéb okirat beérkezett,



feltéve, hogy a beérkezés időpontjában érvényes felhatalmazó levél – amennyiben a beszedés teljesítése felhatalmazó levél alapján történik - a Bank rendelkezésére áll és a megbízásban megjelölt terhelési időpontban a Fizető fél bankszámlájának egyenlege a teljesítéshez szükséges fedezetet biztosítja. Amennyiben a Számlatulajdonos a beszedés Kedvezményezettje, úgy az az időpont, amikor a beszedési megbízást a Bank a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – ide értve a Bankszámla felett rendelkező azonosítását is – és – amennyiben a beszedéshez szükséges okirat - az okirat birtokában kézhez kapta vagy a Bankhoz elektronikusan beérkezett;

- az Ügyfél, mint Kedvezményezett javára érkezett Fizetési megbízások tekintetében az az időpont, amikor a Bankhoz a Fizetési megbízás a Bankra háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adattal ellátva beérkezett;
- készpénzfizetés esetén: pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a Bank a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a fizető féltől a készpénzt átvette, pénztári kifizetésnél az az időpont, amikor a Fizetési megbízást a Bank a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette;
- a Bank a bejövő SEPA (Single Euro Payments Area) fizetési megbízásokat az European Payments Council által kiadott SEPA Credit Transfer Scheme Rulebook szabályaival összhangban kezeli.

Jövőbeni terhelési napra benyújtott Fizetési megbízás az Ügyfél által jóváhagyottnak minősül, ha a Fizetési megbízás a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a Bankhoz hiteles formában beérkezett. A jóváhagyott Fizetési megbízás átvétele az az időpont, amikor a Fizetési megbízáson megjelölt terhelési napon a fedezet a Fizető fél fizetési számláján rendelkezésre áll. A Bank az ilyen típusú megbízásokat a Végső benyújtási / átvételi határidők figyelembevételével az átvétel napján (vagy az azt követő munkanapon) feldolgozza és az adott megbízástípushoz tartozó teljesítési rend szerint automatikusan teljesíti.

3.1.11. A Bank fenntartja a jogát, hogy az Ügyfél megbízásait és pénztárban történő készpénzfelvételét csak az Ügyfél megfelelő azonosítását követően teljesíti. Ha a Bank által végzett azonosítási vizsgálat eredményeként a Banknak – az elvárható gondosság mellett – kételye merül fel a megbízást adó, illetve a készpénzt felvevő személyét illetően, a Bank jogosult a megbízás teljesítését, illetve a pénzfelvételt megtagadni.

3.1.12. A Bank nem felel a hamis vagy hamisított megbízással, vagy jogosulatlan személytől eredő készpénzfelvétellel, illetve megbízással okozott kárért, ha ennek tényét a szokásos ügymenet során alkalmazott körültekintő vizsgálat mellett nem lehetett felismerni.

## **3.2. A megbízások teljesítése**

3.2.1. A Bank jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ezt a Számlatulajdonostól kapott megbízás teljesítése érdekében szükségesnek ítéli. Számlatulajdonos e tekintetben az ehhez szükséges adatok mértékéig a Bankot a Banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmenti. A Bank a közreműködőért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha azonban a közreműködő felelősségét jogszabály állapítja meg, a Bank felelőssége is ehhez igazodik.

3.2.2. A Bank a konverziót igénylő műveletekhez kapcsolódó kereskedelmi tevékenységét olyan időben végzi, hogy a Fizetési megbízások teljesítését a vonatkozó jogszabály, jelen Pénzforgalmi ÁSZF-ben és Hirdetményben meghatározott határidőben teljesítse.

3.2.3. A Bank a konverziót igénylő Fizetési megbízások, illetve jóváírások teljesítésére Referencia-árfolyamot alkalmaz.

3.2.4. A megbízás átvétele és teljesítése között bekövetkezett árfolyamváltozásokból eredő veszteséget a Számlatulajdonos viseli. A Bank pénzforgalmi ügyletet a Számlatulajdonos megbízása alapján kizárólag abban a devizában köteles végezni, amelyben ügyfelei részére Bankszámlákat nyit és vezet.

### 3.3. Jóváhagyás

3.3.1. A Bank a Számlatulajdonos vagy az általa megjelölt Bankszámla felett a Fizetési megbízás Bankhoz történő beérkezésekor rendelkezni jogosult személyek által jóváhagyott megbízásokat az átvételt követően teljesíti.

Jóváhagyásnak minősül:

- **átutalás** esetén, ha az Ügyfél a papír alapú megbízást Banknál bejelentett (személy(ek) által és ott meghatározott módon történő) aláírásával ellátva (továbbiakban: aláírásával ellátva) a Bank részére átadja, vagy postai úton, illetve Elektronikus szolgáltatás igénybevétele esetén az Elektronikus ÁSZF-ben előírt módon elektronikusan aláírva a Bank részére eljuttatja. Csoportos átutalás kizárólag elektronikus csatornán nyújtható be.

Hatósági átutalás és átutalási végzés a Kötelezett jóváhagyása nélkül teljesítendő.

- **beszedés** (felhatalmazáson alapuló, illetve csoportos beszedés, határidős beszedés) esetén – amennyiben a Bank a Kötelezett / Fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója - ha a Kötelezett / Fizető fél az adott beszedésre vonatkozó Felhatalmazást aláírta, és az a Bank rendelkezésére áll a Kötelezett / Fizető fél bankszámlája ellen indított beszedés Bankhoz történő beérkezésének időpontjában.

Csoportos beszedési megbízás esetén - amennyiben a Bank a Jogosult / Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója - a kizárólag elektronikus csatornán benyújtható megbízás az Elektronikus ÁSZF-ben előírt módon elektronikusan aláírva történő beküldése.

- Egyéb beszedési megbízás esetén – amennyiben a Bank a Jogosult / Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója – ha az Ügyfél a papír alapú megbízást a Banknál bejelentett számla feletti Rendelkező(k) által és az az aláírásbejelentésben meghatározott módon történő aláírásával ellátva (továbbiakban: aláírásával ellátva) a Bank részére átadja, vagy postai úton eljuttatja.
- Fizetési kérelem indítása esetén – amennyiben a Bank a Jogosult / Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója - a vonatkozó Hirdetményben meghatározott, kizárólag elektronikus csatornán benyújtható megbízás az Elektronikus -ben előírt módon elektronikusan aláírva történő beküldése a Bank részére.
- Fizetési kérelem jóváhagyása esetén – amennyiben a Bank a Kötelezett / Fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója - a vonatkozó Hirdetményben meghatározott, kizárólag elektronikus csatornán jóváhagyott azonnali átutalási megbízás az Elektronikus ÁSZF-ben előírt módon elektronikusan aláírva történő beküldése a Bank részére.

3.3.2. A Hatósági átutalási megbízás, a Határidős beszedési megbízás, az Okmányos beszedési megbízás, Csoportos beszedési megbízás, Csoportos átutalási kivételével a Bank az Ügyféltől a megbízást telefaxon is elfogadja, amennyiben az Ügyfél a Bankkal „Megállapodás telefaxon adott átutalási, fizetési és egyéb megbízások teljesítéséhez” elnevezésű külön megállapodást kötött. A faxon beérkezett megbízások teljesítésére a hivatkozott külön megállapodás rendelkezéseit kell irányadónak tekinteni. A Bankhoz a külön megállapodásnak megfelelően telefaxon beérkező és hiteles fizetési megbízásokat az Ügyfél által jóváhagyottnak kell minősíteni. Amennyiben az adott megbízás típus teljesítéséhez eredeti okmányok csatolandók, a Bank a faxon beérkezett megbízást beérkezettnek tekinti, de a megbízás jóváhagyottnak csak abban az esetben minősül, ha a fenti eredeti okmányok a Bankhoz beérkeznek. Csoportos átutalás és Csoportos beszedés kezdeményezésére kizárólag elektronikus úton van lehetőség a vonatkozó Elektronikus Szolgáltatásokról szóló ÁSZF rendelkezéseinek figyelembe vételével.

3.3.3. A Bankkártyával, illetve Elektronikus szolgáltatáson keresztül kezdeményezett fizetési megbízások jóváhagyásának, részletszabályait a Bank mindenkor hatályos Elektronikus ÁSZF, Bankkártya ÁSZF tartalmazzák, melyeket a Bank az Ügyfélforgalom számára nyitva álló hivatalos helyiségében, valamint honlapján tesz közzé. A Bank az elektronikus csatornán benyújtott fizetési megbízásokat akkor tekinti az Ügyfél által jóváhagyottnak, ha azokat az Ügyfél az elektronikus csatornán továbbított megbízásokra vonatkozó szerződésben rögzített feltételek szerint elektronikusan aláírta és a Bankhoz továbbította, illetve a GRÁNIT TeleBank vagy GRÁNIT VideóBank szolgáltatás igénybevétele esetén az Ügyfél azonosítása és a megbízás jóváhagyása a vonatkozó szerződés, valamint a mindenkor hatályos Elektronikus ÁSZF szerint megtörtént.

3.3.4. Amennyiben az Ügyfél által megadott Fizetési megbízás teljesítése érdekében devizanemek közötti átváltással történik, az Ügyfél Fizetési megbízása jóváhagyása a devizanemek közötti átváltás jóváhagyásának is minősül, azzal, hogy a Fizetési megbízás teljesítése – külön megállapodás hiányában – a Bank által hivatalosan közzétett Referencia árfolyam alkalmazásával történik.

3.3.5. Az Ügyfél egyes fizetési megbízásai jóváhagyásának hatálya kiterjed az egyes fizetési műveletekhez kapcsolódó Díjak Bank általi – esedékességgel – beszedésére is. Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával jóváhagyja a Bankszámlavezetés és kapcsolódó szolgáltatások, - fizetési megbízáshoz / tranzakcióhoz kapcsolódó Díjainak – Bank általi – Hirdetményben közzétett esedékességgel beszedését.

3.3.6. Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot, hogy a Bank a saját tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést a számlája javára vagy terhére, az itt adott hozzájárulása alapján, esetenkénti külön hozzájárulása nélkül is jogosult helyesbíteni. A helyesbítésről a Bank – az ok feltüntetésével – az aktuális számlakivonaton értesíti a Számlatulajdonost.

#### **3.4. Fizetési megbízások visszautasítása, visszavonása és visszahívása**

3.4.1. A Bank jogosult visszautasítani a megbízás teljesítését, amennyiben a Számlatulajdonos nem a megfelelő nyomtatványt használja vagy nem megfelelő/hibás adattal tölti ki. A Bank jogosult továbbá a megbízás visszautasítására, ha a megbízáson szereplő aláírás nem egyezik a Banknál bejelentett aláírással, cégnévvel, bejelentett bélyegző lenyomattal, illetve amennyiben a megbízás nem a Banknál bejelentett módon kerül aláírásra. Azonnali átutalás esetén a Bank haladéktalanul

visszautasítja a teljesítést, ha a megbízásban szereplő adatok alapján a fizetési megbízás Fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója által történt átvételének időpontjától eltelt időtartam a húsz másodpercet meghaladja.

3.4.2. Amennyiben az Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, és emiatt a Bank azt nem tudja teljesíteni, a Bankot a teljesítés elmaradásából eredő esetleges károkért felelősség nem terheli.

3.4.3. A jelen Pénzforgalmi ÁSZF-ben, a vonatkozó pénzforgalmi Hirdetményben illetve a 35/2017. (XII. 14.) MNB rendeletben meghatározott, a fizetési megbízások kiállítására vonatkozó szabályoknak nem megfelelő adattartalommal bíró fizetési megbízást a Bank a fizetési megbízást benyújtó saját ügyfele számára teljesítheti, ha a fizetési megbízás kiállítására (adattartalmára) vonatkozó szabályoknak való megfelelést a Bank a fizetési megbízás visszautasítása nélkül is biztosítani tudja.

3.4.4. A Bank – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, illetve, ha az Ügyféllel másként nem állapodik meg – a Fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető Fizetési megbízásokat (kivéve az azonnali átutalási megbízásokat) sorba állítja. Azonnali átutalási megbízásnál, részleges vagy teljes összegű fedezet hiány esetén a megbízás nem teljesül.

3.4.5. Jogszabály vagy az Ügyféllel történt megállapodás alapján sorba állított fizetési megbízást a sorba állítás időtartamának eredménytelen elteltét követően a Bank visszautasítja.

3.4.6. A Bank a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadja.

3.4.7. A Bank a Fizetési megbízás visszautasítása esetén – 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. Azonnali átutalási megbízásnál a Jogosult / Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési műveletről történt értesülését követően haladéktalanul értesíti a Fizető fél / Kötelezett pénzforgalmi szolgáltatóját a fizetési művelet teljesítésének visszautasításáról - a visszautasítás okát is megadva - vagy teljesítéséről szóló tájékoztatást. Ezen értesítés alapján Fizető fél / Kötelezett pénzforgalmi szolgáltató haladéktalanul értesíti a Fizető felet / Kötelezettet a fizetési művelet teljesítéséről / visszautasításáról és a visszautasítás okáról azon az elektronikus csatornán keresztül, amelyen benyújtásra került az azonnali átutalási megbízás.

3.4.8. Az értesítést a Bank

- a/ haladéktalanul, de legkésőbb a Fizetési megbízás átvételét követő Banki munkanapon;
- b/ terhelési nap megjelölése esetén a terhelés napját követő Banki munkanapon;
- c/ a sorba állítás időtartamának lejártát követő Banki munkanapon teszi meg papír alapú vagy elektronikus Bankszámlakivonat formájában.

Az értesítést az Ügyfél Banknál bejelentett levelezési címére küldi ki, illetve elektronikusan az adott elektronikus csatornán az Ügyfél számára elérhetővé teszi. A Bank jogszabály rendelkezésén vagy megállapodáson alapuló ellenjegyzéssel ellátott, valamint csatolt okiratot tartalmazó papíralapú

fizetési megbízást és az okiratot tartalmazó papíralapú fizetési megbízások teljesítésének visszautasítása esetén a fizetési megbízást és az okiratot visszaküldi az ügyfélnek.

3.4.9. Az átutalási végzés, illetve a kedvezményezett által közvetlenül a Bankhoz benyújtott hatósági átutalási megbízás teljesítésének a visszautasításáról a Bank közvetlenül értesíti az átutalási végzés benyújtóját, a Kedvezményezettet, illetve annak pénzforgalmi szolgáltatóját.

3.4.10. Ha a Számlatulajdonos a Fizetési megbízásnak az általános Banki gyakorlattól eltérő, vagy meghatározott időpontban való teljesítését igényli, erre külön köteles felhívni a Bank figyelmét és vállalnia kell az ebből eredő többletköltségeket. A Bank jogosult az ilyen Fizetési megbízások elfogadását megtagadni.

A visszautasított Fizetési megbízást teljesítésre át nem vettnek kell tekinteni.

3.4.11. Amennyiben a Bank a részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által elektronikusan továbbított Fizetési megbízás teljesítését az azon szereplő jóváírást / terhelést azonosító adatok hibája, hiánya vagy egyéb ok miatt nem tudja elvégezni, erről a visszautasítás okának közlésével legkésőbb a Fizetési megbízás beérkezését követő Banki munkanapon (azonnali átutalási megbízás esetén haladéktalanul) értesíti a Fizetési megbízást részére továbbító pénzforgalmi szolgáltatót.

3.4.12. Más Banktól visszaérkezett / visszautasított összeget, amennyiben a visszautalt összeg és a jóváírandó Bankszámla devizaneme eltér, a Bank jogosult a hatályos Hirdetményben megadott deviza árfolyamon és értéknappal konvertálni.

3.4.13. A Bankhoz beérkezett Fizetési megbízás, illetve a Kedvezményezett / Jogosult által vagy rajta keresztül kezdeményezett Fizetési megbízás a Kötelezett általi jóváhagyás és a Bank részére történt átadását követően nem **vonható vissza**, kivéve,

- ha a megbízás jövőbeni terhelési Értéknapra napra szól, ez esetben a terhelési napot megelőző Banki munkanap végéig,
- beszedés esetén, a terhelési napot megelőző Banki munkanap végéig.

3.4.14. Több Fizetési megbízás teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyás visszavonása esetén a kapcsolódó jövőbeli fizetési műveletek sem minősülnek jóváhagyottnak.

3.4.15. Fizetési megbízások visszavonására kizárólag írásban, papíron, vagy telefaxos megállapodás birtokában telefaxon küldött hiteles megbízás formájában, illetve hitelesített elektronikus csatornán van mód a Bank által az adott fizetési megbízás típusra a mindenkor hatályos Hirdetményben a Megbízások visszavonására meghatározott határidőig (Megbízások visszavonásának határideje).

3.4.16. A Bank által átvett Fizetési megbízások feldolgozása folyamatos, azok visszavonására – a fentiek szem előtt tartásával - annak feldolgozása előtt van lehetőség. A jelen fejezetben hivatkozott határidőt követően a Fizetési megbízást akkor lehet visszavonni, ha arról az Ügyfél és a Bank megállapodott. Azonnali átutalási megbízásnál visszavonásra nincs lehetőség, csak a megbízás visszahívására a 3.4.18. pont szerint.

3.4.17. A Kedvezményezett által, vagy rajta keresztül kezdeményezett Fizetési megbízás visszavonása iránt a Bank a Kedvezményezett kérelmére, illetve hozzájárulása birtokában intézkedik.

3.4.18. A Kedvezményezett Bankszámláját vezető pénzforgalmi szolgáltatója felé továbbításra került Fizetési megbízás esetén visszavonásra nincs lehetőség, de a Fizetési megbízás visszahívását a Fizető fél a Banknál írásban, papíron, vagy telefaxos megállapodás birtokában telefaxon küldött hiteles megbízás formájában, illetve hitelesített elektronikus csatornán kezdeményezheti. A Bank az Ügyfél megbízása alapján a visszahívást legkésőbb annak Bankhoz érkezését követő Banki munkanapon kezdeményezi a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója/a Kedvezményezett felé.

A Fizetési megbízás visszahívásának teljesítéséhez, azaz a visszautaláshoz a Kedvezményezett hozzájárulása szükséges.

A Bank jogosult a visszavonásért, illetve a visszahívásért a mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett, külön díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget megállapítani.

### 3.4.19. Fizetési megbízások teljesítési sorrendje

3.4.19.1. A Bank a Fizetési megbízásokat az alábbi sorrendben teljesíti:

- banki téves jóváírás/terhelés helyesbítése,
- jogszabályi előíráson alapuló terhelések, (hatósági átutalási megbízás illetve átutalási végzés),
- a Bank javára biztosított beszedési megbízások,
- az Ügyfél megbízásai, illetve az Ügyfél jóváhagyásán alapuló beszedések

az átvétel időrendjében.

3.4.19.2. A Bank a Számlatulajdonos jóváhagyása, rendelkezése nélkül, vagy annak ellenére csak a mindenkor hatályos jogszabály rendelkezéseinek megfelelően terhelheti meg a Számlatulajdonos Bankszámláját, hatósági átutalási megbízás illetve átutalási végzés esetén.

Amennyiben a Számlatulajdonos felhatalmazásán alapuló beszedési megbízás érkezik, úgy az egyes megbízások teljesítése a Számlatulajdonos előzetes értesítése és – esetenkénti külön-külön – jóváhagyása nélkül kerül teljesítésre, ha korábbi megbízás módosításáról, megerősítéséről vagy megismétléséről van szó, erre a Számlatulajdonosnak nyomatékosan fel kell hívnia a Bank figyelmét. Az ennek elmulasztásából eredő kár a Számlatulajdonost terheli.

### 3.4. 20. Fedezet ellenőrzése, sorbaállítás, részteljesítés

3.4. 20.1. A Bank a Számlatulajdonos Fizetési megbízásait a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet rendelkezésre állása esetén teljesíti.

3.4.20.2. A fedezethiány miatt nem teljesíthető, a törvény vagy a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján vissza nem utasított átutalási és beszedési megbízást a Bank – törvény vagy MNB rendelet eltérő rendelkezése hiányában – 35 nap időtartamra sorba állítja. A sorbaállítás határideje amennyiben a Fizetési megbízás a Hirdetményben közzétett Átvételi határidőn belül került benyújtásra, úgy a benyújtás napján, az Átvételi határidőn túl benyújtott Fizetési megbízás esetén a benyújtást követő munkanapon kezdődik. Fedezethiány miatt nem teljesíthető azonnali átutalási megbízás sorba állítására nincs lehetőség.

3.4.20.3. A fedezethiány miatt a terhelési napon nem teljesíthető csoportos beszedési megbízások vonatkozásában a Bank sorba állítást nem alkalmaz.

3.4.20.4. A Bank a Fizető fél Számlatulajdonos számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató – a csoportos beszedési megbízás kivételével – a Bankszámláján fedezet hiányában nem teljesíthető beszedési megbízások sorba állításáról a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet. Az értesítés az eredeti beszedési megbízás adatait és a sorba állítás utolsó napját tartalmazza.

3.4.20.5. A Bank törvény előírása vagy a Számlatulajdonossal kötött megállapodás alapján – a csoportos átutalási és csoportos beszedési, eseti és rendszeres átutalási megbízások, továbbá az azonnali átutalási megbízás kivételével – a fedezethiányos fizetési megbízásra a rendelkezésre álló fedezet erejéig részfizetést teljesít.

3.4.20.6. Azoknál a tranzakciónál, ahol a tranzakció Díja azonnal esedékes, a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet a Díjjal növelt összeget jelenti. A Számlatulajdonos köteles a Bankszámla alakulását figyelemmel kísérni, köteles továbbá gondoskodni arról, hogy a mindenkori Fizetési megbízásai teljesítéséhez szükséges fedezet a Bankszámlán rendelkezésre álljon, illetve egyes Fizetési megbízások megadása előtt köteles meggyőződni arról, hogy a megbízása fedezete, és annak Díja a Bankszámlán rendelkezésre áll. A Bank az egyes Fizetési megbízások lebonyolítása előtt – előzetes tájékoztatási kötelezettsége keretében, a mindenkori hatályos Hirdetményén keresztül, illetve szóbeli módon is – biztosítja a Számlatulajdonos / Ügyfél részére, hogy az egyes tranzakciók Díjai tekintetében információkat kapjon. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy fedezethiány esetén a lekötött betét a megbízások teljesítésére kizárólag akkor kerül felhasználásra, ha a Számlatulajdonos kifejezetten erre irányuló, kellő időben megtett, eseti írásbeli megbízást ad a Banknak, kivételt képez ez alól a Hatósági átutalás, illetve átutalási végzés, mely esetében a Bank köteles a lekötött betétet a Számlatulajdonos írásbeli megbízása hiányában is feltörni. Amennyiben Számlatulajdonos folyószámla hitellel rendelkezik, a Bank a fizetési megbízásokat – beleértve a Hatósági átutalást, illetve Átutalási végzést is- annak terhére is teljesíti.

#### 3.4.21. A Fizetési megbízás teljesítésének határideje

Az egyes Fizetési megbízások teljesítésének határidejét a Bank Hirdetményben teszi közzé. A Bank az adott Fizetési megbízás Hirdetményben közzétett Átvétel végső határidejéig átvett Fizetési megbízásokat aznap, az adott Fizetési megbízás Hirdetményben közzétett Átvétel végső határidején túl átvett Fizetési megbízásokat a soron következő munkanapon dolgozza fel. Azonnali átutalási megbízás Fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója általi átvételétől számított öt másodpercen belül a megbízás összege jóváírásra kerül a Kedvezményezett számláján.

#### 3.4.22. A Fizetési megbízás teljesülésének időpontja

3.4.22.1. Törvény vagy MNB rendelet, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás azon a napon teljesül, amikor a pénzösszeget a kedvezményezett Bankszámláján jóváírják.

3.4.22.2. A Bankszámláról történő készpénzkifizetés és a készpénzátutalás akkor teljesül, amikor a készpénzt a kedvezményezett részére kifizetik vagy a kifizetendő összeg átvételének lehetőséget a Bank biztosítja.

3.4.22.3. A Bank a hozzá EGT-n kívüli állam pénznemében érkezett átutalás összegét legkésőbb a Bank számlájára történő megérkezést követő napon bocsátja a Számlatulajdonos rendelkezésére, amikor értesül arról, hogy az átutalás fedezetét részére is rendelkezésre bocsátották, feltéve, hogy

az átutalás devizaneme megegyezik a Számlatulajdonos Banknál vezetett, a Fizetési megbízásban megjelölt, jóváírandó Bankszámlájának devizanemével. A Fizetési számla devizanemétől eltérő devizanem esetén a Bank az átutalást Devizaárfolyamon végrehajtott konverziót követően és a vonatkozó Hirdetményben közzétett értéknappal írja jóvá.

3.4.22.4. Az EGT-n belüli pénzforgalomban érkezett fizetési művelet, illetve bármely EGT-n belüli devizanemben érkezett megbízások összegének a saját, Bank számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknappal látja el, és oly módon írja jóvá a Jogosult Fizetési számláján, hogy azzal azonnal rendelkezni tudjon. A Bank nem alkalmaz későbbi jóváírási értéknapot a kedvezményezett Számlatulajdonos Bankszámláján annál a munkanapnál, amikor a Fizetési megbízás összegét a Bank számláján jóváírták. Ha a Bank számláján való jóváírás nem munkanapon történt, a fizetési művelet összegét a Bank a következő munkanapon bocsátja a kedvezményezett Számlatulajdonos rendelkezésére.

Olyan EGT-államok közötti fizetési műveletre, amely euróban átváltás nélkül teljesül, illetve amelynek során egyetlen, belföldön végrehajtott euro és forint közötti átváltásra (konverzióra) kerül sor, és a teljesítés euróban vagy forintban történik a Bank biztosítja, hogy a fizetési művelet összege a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának számláján legkésőbb a Fizetési megbízás átvételét követő Banki munkanap végéig jóváírásra kerüljön.

3.4.22.5. Forintban történő, különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) nem igénylő belföldi fizetési művelet esetében a Bank biztosítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a Fizetési megbízás átvételét követő négy órán belül kerüljön jóváírásra.

3.4.22.6. A 3.4.22.5. pontban meghatározott teljesítési határidő nem vonatkozik a hatósági átutalásra, illetve az átutalási végzés alapján történő átutalásra, valamint ha a Fizetési megbízást a Fizető fél a Bankhoz papír alapon nyújtja be.

3.4.22.7. A Bank a hozzá beérkezett átutalás összegét, amennyiben átváltást (konverziót) nem igényel, a Bank, mint pénzforgalmi szolgáltató számláján történő jóváírást, illetve a jóváírásról történő tudomásszerzéstől számítva haladéktalanul jóváírja a Kedvezményezett Fizetési számláján. Amennyiben az átutalás devizaneme eltér a Számlatulajdonos Banknál vezetett, a Fizetési megbízásban megjelölt, jóváírandó Bankszámlájának devizanemétől, konverziót követően a vonatkozó Hirdetményben megjelölt értéknappal írja jóvá.

3.4.22.8. Ha a Bank számláján a jóváírás nem Banki munkanapon történt / vagy a Banki munkanap záró időpontja után érkezett, a Jogosultat illető összeg feletti rendelkezést a Jogosult részére a következő munkanaptól biztosítja. A kamatszámítás szempontjából a Bank értéknappként a Kedvezményezett számláján történő jóváírás értéknappját veszi figyelembe. A Számlatulajdonos javára érkező VIBER átutalásokat a Bankhoz történő beérkezést követően két órán belül a Bank a Számlatulajdonos bankszámláján jóváírja.

3.4.22.9. A Kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett Fizetési megbízást a Bank a Kedvezményezettel megállapodott határidőn belül továbbítja a Fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának.



Beszedés esetében a Kedvezményezett és a Bank erre vonatkozó külön megállapodásban úgy állapítja meg, hogy az biztosítsa a Fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója részére a Fizető fél fizetési számlájának az esedékességekori megterheléséhez szükséges időtartamot.

3.4.22.10. Ha a Fizető fél és a Kedvezményezett között a fizetési művelet lebonyolítása egyaránt a Banknál történik, a Bank a terhelést és a jóváírást azonos értéknapal teljesíti.

### **3.5. A fedezetigazolás**

Fedezetigazolást a Számlatulajdonos megbízásából, a Számlatulajdonossal létrejött megállapodás alapján a Bank állít ki. A fedezetigazolás tartalmazza különösen a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült, fedezetként elkülönített összeget, az elkülönítés célját, a kedvezményezett megjelölését, a fedezet elkülönítésének időtartamát és felhasználásának módját. A fedezetigazolásban megjelölt összeget a Bank elkülönítetten kezeli. A felek a fedezetigazoláshoz kapcsolódóan fizetési módban is megállapodnak.

### **3.6. Megbízások helyesbítése**

3.6.1. A Bank – a hatályos pénzforgalmi rendelkezések szem előtt tartásával - az Ügyfél által jóvá nem hagyott, vagy jóváhagyott, de általa hibásan teljesített Fizetési megbízás összegét visszatéríti a Számlatulajdonos részére. Az Ügyfelet az erre vonatkozó kérelem benyújtásának joga (ún. helyesbítési jog) az adott fizetési művelet teljesítését követően haladéktalanul, de legkésőbb a fizetési művelet teljesítését követő 60 napon belül illeti meg. Ha a lejárat hónapjában nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejárt a hónap utolsó napja.

3.6.2. Felek a Pénzforgalmi Keretszerződésben a helyesbítési jog gyakorlására jelen pontban megjelölt időtartamtól rövidebb időtartamban is megállapodhatnak, azzal, hogy a Számlatulajdonos helyesbítéshez való jogát nem zárhatják ki.

3.6.3. A helyesbítési jog gyakorlására nyitva álló határidő figyelmen kívül marad, ha a Bank a fizetési megbízást követően előírt utólagos tájékoztatási kötelezettségének nem tesz eleget.

3.6.4. A Számlatulajdonos a helyesbítés iránt a Bank székhelyére küldött, vagy az Ügyfélforgalom számára nyitva álló hivatalos helyiségében benyújtott írásbeli nyilatkozatában élhet.

3.6.5. A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítése iránti kérelem esetén a Bank köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt Fizetési megbízást a Fizető fél jóváhagyta, a fizetési művelet megfelelően került rögzítésre, és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta.

3.6.6. A Bank a helyesbítés iránti kérelem alapján - amennyiben a rendelkezésére álló megbízás, adatok, információk birtokában bizonyítást nyert, hogy a fizetési megbízást az Ügyfél jóváhagyása nélkül, vagy jóváhagyása mellett, de hibásan teljesítette – ennek tényéről történő meggyőződését követően, haladéktalanul eredeti értéknapal helyreállítja a Bankszámla tekintetében a megterhelés előtti állapotot.

3.6.7. A Bank – ha az előtte ismeretes – a Fizetési megbízás hibás, vagy késedelmes teljesítése esetén kártalanítási kötelezettségének a Számlatulajdonos reklamációjának bevétele nélkül is eleget tesz.

### 3.7. Visszatérítés

3.7.1. A Bank visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a Számlatulajdonos által jóváhagyott Fizetési megbízás összegét, ha  
a/ a jóváhagyás időpontjában a fizető fél a Fizetési megbízás összegét nem ismerte, és  
b/ a Fizetési megbízás összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.

Az a/ és b/ pontban megjelölt feltételek fennállásának bizonyítása a Számlatulajdonost terheli.

3.7.2. A Számlatulajdonos részéről a Fizetési megbízás adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Banknak a Számlatulajdonos korábbi fizetési műveleteit, a Pénzforgalmi Keretszerződésben foglaltakat és a Fizetési megbízás körülményeit veszi figyelembe. A Számlatulajdonos köteles a Bank megítélése szerint a visszatérítéshez való jogosultság bizonyításához szükséges okiratokat, valamint a kedvezményezettel fennálló jogviszonyára vonatkozó hitelt érdemlő információkat a Bank részére megadni. Amennyiben a Számlatulajdonos a Bank részére adott felhatalmazó levélben meghatározta a beszedés felső összeghatárát, az összeghatárt meg nem haladó teljesítéseket a Bank ésszerűen elvárható összegűnek tekinti.

3.7.3. A Számlatulajdonos nem hivatkozhat a Fizetési megbízás összegének a részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható összeget meghaladó mértékére a pénznemek közötti átváltással kapcsolatosan, ha az átváltás során referencia-árfolyam alkalmazására került sor.

3.7.4. A Számlatulajdonos nem jogosult a visszatérítésre, ha a jóváhagyást közvetlenül a Banknak adta meg, és a Fizetési megbízásra vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Bank a Pénzforgalmi keretszerződésben meghatározott módon, vagy a Kedvezményezett, a Fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően huszonnyolc nappal teljesítette.

3.7.5. A Számlatulajdonos visszatérítési igényének teljesítéséről a Bank a jelen fejezetben foglalt rendelkezésektől függetlenül saját belátása szerint dönt, ha a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT tagállam területén található, vagy a Számlatulajdonos nem minősül mikrovállalkozásnak vagy amennyiben a felhatalmazó levélen teljesítési értékhatár nem került megjelölésre.

3.7.6. A visszatérítésre vonatkozó igényét a Számlatulajdonos a terhelés napjától számított 56 napig érvényesítheti.

3.7.7. A Bank a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított tíz munkanapon belül a Fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Bank egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

3.7.8. Ha a Fizetési megbízás teljesítése egyedi azonosító (pl. számlaszám) használatával történik, a fizetési művelet az egyedi azonosító által megjelölt kedvezményezett vonatkozásában teljesítettnek minősül.

3.7.9. Ha a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítése egyedi azonosító használatával történik, a Bank az egyedi azonosítóhoz (pl. számlaszám) tartozó Ügyfél és a megbízásban szereplő Számlatulajdonos nevének egyezőségét vizsgálja.

3.7.10. A Fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért hibás egyedi azonosító használata esetén - ide nem értve a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás során használt hibás egyedi azonosítót - a Bankot nem terheli felelősség.  
Bank a Fizetési megbízásnak az egyedi azonosító által megjelölt teljesítéséért felel.

3.7.11. A Bank a Fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást köteles tanúsítani.

3.7.12. A Bank jogosult a Fizetési megbízás összegének visszaszerzése esetén a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott mértékű külön díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget felszámítani.

3.7.13. Ha a Fizetési megbízást a Számlatulajdonos kezdeményezte, a Fizetési megbízás hibás teljesítéséért a Bank felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a Fizetési megbízás összege a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett.  
Ha a Fizetési megbízás összege a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, a Fizetési megbízás hibás teljesítéséért a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.

3.7.14. Amennyiben az Ügyfél a Számlatulajdonos és a Fizetési megbízás hibás teljesítéséért a Bank felelőssége fennáll, haladéktalanul visszatéríti a nem teljesített vagy hibásan teljesített Fizetési megbízás összegét a Számlatulajdonos részére, és az Ügyfél Bankszámláját olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített Fizetési megbízás nem került volna sor.

3.7.15. Amennyiben az Ügyfél a Kedvezményezett, a Bank a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója meghatározott felelősségének fennállása esetén haladéktalanul a Kedvezményezett rendelkezésre bocsátja a fizetési művelet összegét, és az Ügyfél Bank számláján jóváírja.

3.7.16. Amennyiben az Ügyfél a Számlatulajdonos, a Bank a Számlatulajdonos kérésére - a Fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül - a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít.

3.7.17. A nem teljesített, vagy hibásan teljesített Fizetési megbízás nyomon követés eredményéről a Bank a Számlatulajdonost tájékoztatja.

3.7.18. Ha a Fizetési megbízást a Kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a Fizetési megbízás Bankhoz való továbbításáért a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.

3.7.19. A Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a rajta keresztül kezdeményezett Fizetési megbízás továbbítása elmaradása miatti felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a Fizetési megbízást megküldeni a Bank felé.

3.7.20. A Fizetési megbízásnak a jogszabály szerinti teljesítéséért a Kedvezményezett felé a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.

3.7.21. A Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a Fizetési megbízásnak a jogszabálynak nem megfelelő teljesítése miatti felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles biztosítani, hogy a Kedvezményezett számláján jóváírt Fizetési megbízás összege a Kedvezményezett rendelkezésére álljon.

3.7.22. A jelen pontban felsorolt esetek kivételével a Fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Számlatulajdonos felé a Bank felel.

3.7.23. A Bank a Fizetési megbízás nem teljesítéséből vagy hibás teljesítésből fakadó felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített Fizetési megbízás összegét a Számlatulajdonos részére visszatéríteni, és a Fizetési számlát olyan állapotba hozni, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor. A visszatérítésre egyebekben a Pénzforgalmi törvény 46.§-47.§ rendelkezéseit kell alkalmazni.

3.7.24. Ha a fizetési műveletet az Ügyfél, mint Kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a Bank - a Fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül - a fizetési műveletet nyomon követi az adott helyzetben általában elvárható gondossággal.

A Fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Bank az Ügyfelet tájékoztatja.

3.7.25. A Bank felelőssége tekintetében a jelen pontban foglaltakat nem kell alkalmazni, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található. Ilyen esetben a Bank a Fizetési megbízást nyomon követéséért a Hirdetményben meghatározott díjat jogosult felszámítani.

3.7.26. A Bank felel az általa nem teljesített vagy hibásan teljesített Fizetési megbízásért felszámított díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség megtérítéséért, és a kamatbevétel elmaradásáért.

3.7.27. A Banknak e fejezetben meghatározott felelőssége nem érinti egyéb jogszabály alapján fennálló felelősségét.

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

## **II. EGYES FIZETÉSI MŰVELETEK SPECIÁLIS SZABÁLYAI**

### **1. Készpénzforgalmi megbízások**

1.1. A Bank a készpénzben lebonyolítandó egyes megbízásokat a Számlatulajdonostól az általa rendszeresített formanyomtatványokon vagy az általa működtetett számítógépes rendszer által előállított dokumentumokon (pl. pénztár kifizetési bizonylat, kivételi bizonylat), illetve a belföldi, valamint a valutában lebonyolítandó pénzforgalomra vonatkozó fizetési szabályok szerint, valamint jogszabályban meghatározott formátumhoz kötött adattartalommal fogadja el.

1.2. A Bank pénztárszolgálatot az Ügyélforgalom számára nyitva álló, hivatalos helyiségében meghirdetett pénztári órák alatt tart. A Bank, a pénztárszolgálat rendjéről (üzleti órák), azok esetleges változásáról az ügyfélszolgálati helyiségeiben kifüggesztett Hirdetményben, illetve Internetes honlapján értesíti az Ügyfeleket.

1.3. A Bankszámla terhére kifizetési utalvánnyal postai úton (postai kézbesítéssel) is történhet készpénzkifizetés.

1.4. Készpénzfelvételi utalvány használata esetén a Számlatulajdonos és a Bank közötti megállapodás határozza meg

- a/ a készpénzfelvételi utalvány (utalványfüzet) igénylésének, rendelkezésre bocsátásának és bevonásának módját, valamint
- b/ a készpénzfelvételi utalvány formáját, adattartalmát, kiállításának és aláírásának szabályait.

1.5. A készpénzfelvételi utalványt az Ügyfél a kiállítástól számított nyolc naptári napon belül mutatja be a Bank pénztáránál kifizetés végett. A határidőbe a kiállítás napja nem számít bele. Ha a határidő utolsó napja nem munkanap, a határidő a következő munkanapon jár le.

1.6. A készpénzfelvételi utalványon a Számlatulajdonos megnevezheti a készpénzfelvétellel megbízott természetes személyt. Ilyenkor a Bank a készpénzfelvételi utalvány összegét a megnevezett személynek fizeti ki. Ha a készpénzfelvételi utalványon a Számlatulajdonos nem nevez meg készpénzfelvétellel megbízott személyt, a Bank a készpénzfelvételi utalvány összegét a bemutató személynek fizeti ki.

1.7. A Bank a készpénzfelvételi utalvány igazolt, illetve az azt bemutató benyújtójával a készpénzfelvételi utalvány hátlapját az összeg átvételének elismeréseként aláírhatja.

1.8. Ha a határidőn belül bemutatott készpénzfelvételi utalvány összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a Számlatulajdonos Bankszámláján nem áll rendelkezésre, a Bank az érvénytelenített készpénzfelvételi utalványt a benyújtó részére teljesítetlenül visszaadja.

1.9. A készpénzfelvételi utalvány elvesztése, ellopása vagy megsemmisülése esetén a Számlatulajdonos ezt a körülményt haladéktalanul írásban bejelenti a Banknak. A Bank a bejelentést 5 évig, de legfeljebb a kifizetési számla megszűnéséig tartja nyilván.

1.10. A Számlatulajdonos a birtokában lévő felhasználatlanul maradt készpénzfelvételi utalványfüzeteket (utalványlapokat) a Bankszámlája megszűnésekor visszajuttatja a Bankhoz.

1.11. Kifizetési utalvány használata esetén a Számlatulajdonos a kifizetési utalvány kiállításával megbízza a Bankot, hogy a Bank számlája terhére meghatározott összeget postai úton fizessen ki a címzettnek.

1.12. A Számlatulajdonos és a Bank, illetve a postai kézbesítést végző szolgáltató közötti megállapodás határozza meg

- a) a kifizetési utalvány és az azt kísérő egyéb nyomtatvány (pl. feladójegyzék, fedezetet igazoló okmány) formáját, adattartalmát és kitöltési szabályait,
- b) a kifizetési utalványnak és az azt kísérő egyéb okmányoknak, illetve azok adattartalmának az előállítási, továbbítási és feldolgozási módját,

- c) a szükséges pénzügyi fedezet rendelkezésre bocsátásának a módját,
- d) a nem kézbesíthető vagy ki nem fizethető kifizetési utalvány összegének a Bank részére történő visszaküldési módját és határidejét,
- e) a kifizetési utalvánnyal kapcsolatos felszólamlás módját, ideértve a kifizetése letiltását is.

1.13. A postai úton történő kifizetés során a kifizetési utalványon megadott pénzösszeg kézbesítésére és kifizetésére a postai szolgáltatások nyújtásának és a hivatalos iratokkal kapcsolatos postai szolgáltatás részletes szabályairól, valamint a postai szolgáltatók általános szerződési feltételeiről és a postai szolgáltatásból kizárt vagy feltételesen szállítható küldeményekről szóló 335/2012. (XII. 4.) Korm. rendeletnek a könyvelt postai küldeményekre vonatkozó szabályai megfelelően irányadóak.

1.14. A készpénzátutalás olyan Bankszámla használata nélküli pénzátutalás, amelynek során a készpénzátutalás tárgyát képező összeget a Bank

- a) a pénztáránál való kifizetéssel,
- b) postai úton (kézbesítéssel)

bocsátja a kedvezményezett (címezett) rendelkezésére.

1.15. A készpénzátutalás céljára szolgáló nyomtatvány típusát, adattartalmát és kitöltési módját a Bank határozza meg és Hirdetményben teszi közzé.

1.16. A postai úton történő kifizetés során az átutalt pénzösszeg kézbesítésére és kifizetésére a jelen pontban hivatkozott Kormányrendelet rendelkezései megfelelően irányadóak.

1.17. A Bankszámla javára forintban és a Bank által jegyzett valutanemben teljesíthető készpénz befizetés, azonban érmés befizetés forinttól eltérő valutában nem lehetséges. Amennyiben a befizetés valutaneme eltér a Bankszámla devizanemétől, úgy a Bank a befizetendő készpénz összeget valuta árfolyamon konvertálja.

1.18. A számlán rendelkezni nem jogosult személytől a Bank akkor fogad el a Bankszámlára történő befizetést, ha a befizető személy a Számlatulajdonos pontos nevét és számlaszámát is megjelöli, valamint a befizető saját nevét és címét is megadja. Ezen adatok hiányossága esetén a Bank nem szolgáltat ki hiányzó részadatokat.

1.19. A jogszabályok által meghatározott összeg felett a Bank a befizetőt köteles azonosítani (átvilágítani) és róla adatlapot felvenni.

1.20. A Hirdetményben meghatározott összeget meghaladó forint vagy valuta készpénzfelvétel (nagy összegű készpénzfelvétel) - és azok igényelt címelei – tekintetében a Bank előzetes bejelentési kötelezettséget írhat elő. Ebben az esetben az Ügyfél az ezen összeg feletti készpénzfelvételi igényét a Hirdetményben megjelölt időpontig és módon köteles a Banknak bejelenteni. A Bank nem felelős azokért az esetlegesen felmerülő károkért, amelyek a bejelentés elmulasztása miatt a kifizetés elmaradásából származnak.

1.21. A Bank nem felel olyan pénztári kifizetésekért vagy megbízások teljesítéséért, amelyek valamely adatot vagy tényt tévesen, hiányosan, pontatlanul vagy olvashatatlanul tartalmaznak. A Bank nem felel azért a kárért, amely abból származik, hogy a készpénzfelvételi bizonylatot vagy a megbízást hibásan, félreérthetően vagy félrevezetően állították ki, és ez a bizonylat szokásos és elvárható pontossággal való megvizsgálása során nem derül ki.

1.22. Abban az esetben, ha a Bank valutaváltási tevékenységet végez, az elszámolás során a mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett valutaárfolyamot használja.

## 2. Átutalási megbízások

Átutalási megbízás a jelen Pénzforgalmi ÁSZF előírásainak, illetve a Bank által a vonatkozó Hirdetményben közzétett formailag és tartalmilag megfelelő dokumentumban adható meg. A jogszabályi előírásoknak formailag vagy tartalmilag nem megfelelően beadott átutalási megbízást a Banknak jogában áll teljesítés nélkül visszautasítani.

### 2.1. Egyszerű („eseti”) átutalási megbízás

#### 2.1.1. Eseti forint átutalási megbízások

2.1.1.1. Az Ügyfél pénzforgalmának lebonyolítása keretében megbízhatja a Bankot, hogy a Bankszámláján rendelkezésre álló összeg erejéig, meghatározott összeget utaljon át belföldi fizetési forgalomban a Jogosult Bankszámlájára. Eseti átutalási megbízás értékhatárra tekintet nélkül adható. (Belföldi fizetési forgalomnak minősül, ha a fizetési forgalom forintban teljesül, és a művelet teljesítése konverziót nem igényel, ideértve a Számlatulajdonos devizaszámlája terhére BKR-en keresztül teljesítendő forint Fizetési megbízásokat).

2.1.1.2. A belföldi forint átutalási megbízásokat a Bank a Számlatulajdonos által meghatározott terhelési értéknapon, ennek hiányában a beérkezés napján (amennyiben a megbízás beérkezésének időpontja a Hirdetményben a Banki átutalásokra meghatározott Átvétel végső határidejét megelőzi) teljesíti. Ha a beérkezés az Átvétel végső határideje után történik, abban az esetben a Bank a megbízást a következő Banki munkanapon dolgozza fel.

2.1.1.3. Amennyiben a Számlatulajdonos a Bank felé olyan eseti forint átutalási megbízást kezdeményez, amelyben terhelendő számlaként devizaszámlát jelöl meg és a fizetési megbízás a BKR rendszeren keresztül teljesítendő belföldi Kedvezményezett javára, a Bank a megbízást forintra történő konverzióval teljesíti, a konverzió során a mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett devizaárfolyamot és nemzetközi átutalásoknál szokásos értéknapot alkalmazza.

2.1.1.4. Más banktól a BKR rendszeren keresztül a Számlatulajdonos javára beérkezett, a visszaérkezett, illetve visszautasított összeget, amennyiben a beérkezett vagy visszautalt összeg és a jóváírandó Bankszámla devizaneme eltér, a Bank jogosult a hatályos Hirdetményben közzétett deviza árfolyamon és értéknappal konvertálni.

2.1.1.5. Amennyiben egy megbízás megfelel az azonnali átutalási megbízás feltételeinek, az automatikusan, kötelezően, választási lehetőség nélkül azonnali átutalásként történik meg és öt másodpercen belül a Kedvezményezett számláján jóváírásra kerül az összeg.

Nem minősül azonnali átutalási megbízásnak:

- A VideóBank szolgáltatáson, TeleBank szolgáltatáson illetve a papír alapon megadott átutalási megbízások.
- Forint számláról indított deviza átutalások.

- Deviza számláról indított átutalási megbízás. (Azonban amennyiben egy azonnali utalás deviza számlára érkezik, a Bank „Azonnali” árfolyamon konvertálva az összeg rendelkezésre áll az indítástól számított öt másodpercen belül.)
- Külföldre indított átutalási megbízások.

Azonnali átutalási megbízásánál a kedvezményezett számlaszáma helyett annak másodlagos azonosítója is megadható.

2.1.1.5. A fogyasztónak minősülő Fizető fél által kötegenként benyújtott, az azonnali fizetési megbízás feltételeknek megfelelő egyedi átutalási megbízások, azonnali átutalási megbízásnak minősülnek.

2.1.1.6. Az azonnali átutalási megbízási feltételeknek megfelelő fizetési megbízás adattartamát a Bank az átvételtől számított öt másodpercen belül eljuttatja a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához.

2.1.1.7. A bankszámla javára és terhére érkező fizetési megbízások hibás, nem létező számlaszám, valamint lezárt, vagy megszűnt bankszámla esetében, valamint a jóváírásra letiltott számla javára érkezett azonnali átutalások visszautasításra kerülnek.

#### 2.1.2. VIBER rendszeren keresztül indított forint átutalási megbízás

2.1.2.1. A „Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszeren” (továbbiakban: VIBER) keresztül bonyolított átutalás Banki munkanapokon a Hirdetményben megadott időpontok között adható meg.

2.1.2.2. A Számlatulajdonosnak a papíralapú pénzforgalmi megbízáson fel kell tüntetnie, hogy azt a VIBER-rendszeren keresztül kéri teljesíteni. Ügyfélterminál elektronikus banki kapcsolattal rendelkező Ügyfél VIBER-átutalás készítésére alkalmas, megfelelően paraméterezett belföldi (GIRO) megbízások modul segítségével képes a VIBER-rendszeren keresztül küldésre kerülő átutalás készítésére. A Bank a megbízást

a) a papíralapú VIBER-megbízások esetén a fenti megjelölés hiányában,

b) az elektronikus VIBER-megbízások esetén a fenti modul használatának hiányában

a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. által üzemeltetett Bankközi Klíring Rendszer szabályai szerint teljesíti.

2.1. 2.3. Ha a Bank tárgynapi teljesítésre a Számlatulajdonostól átvette a VIBER-megbízást, akkor azt az átvételtől számított 2 órán belül, de legkésőbb a VIBER ügyfél fizetések befogadási határidejéig - amennyiben az Ügyfél számláján a fedezet rendelkezésre áll - az MNB-hez, mint a VIBER rendszer üzemeltetőjéhez benyújtja. Ha az átvétel a VIBER-üzemidő kezdetét megelőzően történt, a 2 órás teljesítési határidőt a VIBER-üzemidő kezdetétől kell számítani.

2.1.2.4. A Bank a VIBER rendszeren keresztül a Számlatulajdonos részére érkezett jóváírásokat azonnal, de legkésőbb a tudomásszerzéstől számított 2 órán belül tárgynapiként írja jóvá a Számlatulajdonos Bankszámláján oly módon, hogy a kapott összeg az Számlatulajdonos tárgynapi Fizetési megbízásaihoz fedezetet biztosítson. Amennyiben a Számlatulajdonos javára érkező VIBER jóváírás a VIBER-ügyfelek számára fenntartott üzemidőn belül érkezik, akkor a jóváírást a Bank még tárgynapiként teljesíti. Amennyiben a Számlatulajdonos javára a VIBER megbízás jóváírása a VIBER-rendszer zárása után történik meg, az adott jóváírásra aznapi VIBER- rendszerben történő átutalás már nem teljesíthető.



2.1.2.5. Amennyiben az érkezett megbízást a Bank valamilyen oknál fogva (pl.: számlaszám hiba) nem tudja jóváírni, akkor a kapott jóváírást - az ügyfél értesítése nélkül, az indító bank részére, még lehetőleg a tárgynapon, de legkésőbb a fogadást követő banki napon - a VIBER-üzemidő kezdetét követő legfeljebb másfél órán belül szabványos üzenettel és a megfelelő, szabványosított hibakóddal ellátva a VIBER-ben visszautalja.

2.1.2.6. Ha a küldő bank a fizetési számla jóváírását megelőzően technikai hiba miatt (pl. dupla küldés) kéri a megbízás visszautalását, akkor azt a Bank - az ügyfél értesítése nélkül - a küldő VIBER tag jelzése alapján végzi el. Amennyiben a fizetési számla jóváírása már megtörtént, az Számlatulajdonos a Bank (küldő VIBER-tag jelzése alapján történő) felszólítására köteles haladéktalanul lehetővé tenni a jóváírt összeg visszautalását.

### 2.1.3. Eseti értéknapos forint átutalási megbízás

Jövőbeni terhelési napra szóló eseti forint Átutalási megbízást a Bank Bankon belüli és belföldi pénzforgalomban (BKR) teljesítendő forintösszeg teljesítésére vonatkozóan fogad el. A jövőbeni értéknapra szóló megbízások legkorábban a következő Banki munkanapra, de legfeljebb 3 hónappal előre adhatók. Terhelési napként csak Banki munkanap adható meg. Ha a terhelési napként megjelölt Banki munkanapot a Számlatulajdonos által adott megbízás Bank részéről történő átvételét követően Bankszünnapra nyilvánítják, vagy tévesen az Ügyfél nem banki munkanapot jelöl meg, akkor a terhelés napja az azt követő első Banki munkanap. Jövőbeni terhelési napra szóló megbízások esetén a Bank a fedezetvizsgálatot a terhelés napján végzi el.

### 2.1.4. Csoportos átutalás

2.1.4.1. Csoportos átutalás esetén a Fizető fél a pénzforgalmi szolgáltatójával történt megállapodás alapján a Pénzforgalmi Keretszerződésben foglalt helyen és meghatározott módon az azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló forint átutalási megbízásokat kötegelve, csoportos formában nyújt be. A Bank ilyen megbízást kizárólag elektronikus úton fogad be az Elektronikus Szolgáltatásokról szóló ÁSZF rendelkezéseinek megfelelően.

2.1.4.2. A Bank ilyen megbízások teljesítésekor a Számlatulajdonos Bankszámláját egy összegben terheli.

2.1.4.3. A Számlatulajdonos azonosítása a GIRO Zrt. által vezetett Katalógusban adószáma/EAN (European Article Number) száma szerint történik.

2.1.4.4. A csoportos fizetési rendszerből visszakapott, nem teljesített tételeket a Bank a hozzá történő beérkezés napján összesítve jóváírja a Számlatulajdonos Bankszámláján, amelyről a könyvelést követő munkanapon bankszámla-kivonaton értesíti.

2.1.4.5. A csoportos átutalási megbízások átvételi határidejét és a megbízás formai követelményeit a vonatkozó Hirdetmények tartalmazzák.

## **2.2. Rendszeres forint átutalási megbízás**

2.2.1.A Számlatulajdonos pénzforgalmának lebonyolítása keretében megbízhatja a Bankot, hogy a Bankszámlán lévő összeg erejéig meghatározott időközönként, meghatározott összeget a

megbízásában megjelölt másik (Bankon belüli vagy kívüli) Bankszámlára átutaljon, az átutalás első napjának, a fizetés összegének és gyakoriságának meghatározása mellett.

2.2.2. Az automatikus feldolgozást igénylő, forint devizanemben adott állandó megbízások egyedi teljesítése esetén, amennyiben a Számlatulajdonos által megjelölt teljesítési nap munkaszüneti napra esik, a megbízás az azt követő első munkanapon teljesül.

2.2.3. A rendszeres átutalási megbízások teljesítéséről, nem teljesítéséről és/vagy a nem teljesítés okáról a Bank a Számlatulajdonost számlakivonat formájában értesíti. és a Bank az adott időpontra vonatkozó fizetés elmaradásából keletkező esetleges károkért nem vállal felelősséget.

2.2.4. A Számlatulajdonos által megadott rendszeres átutalási megbízás megszűnik a Számlatulajdonos által meghatározott időtartam elteltével, illetve a Számlatulajdonos írásbeli rendelkezése alapján a megszüntető nyilatkozat Bank által igazolt kézhezvételét követően a nyilatkozaton szereplő időpontban, amely nem lehet korábbi, mint a kézhezvételt követő Banki munkanap. Ha a jóváírandó Bankszámla szűnik meg, a Számlatulajdonos köteles a megbízás leállításáról gondoskodni. A rendszeres megbízást a Bank megszünteti, ha a Számlatulajdonos csőd-, vagy felszámolás alá került és a kirendelt csődgondnok / felszámoló a megbízást nem erősíti meg – a jogosultsága, és hitelt érdemlő aláírása igazolásakor - valamint ha a Kötelezett Bank számlája megszűnik. Ha a Számlatulajdonos a jóváírandó Bankszámla megszűnését követően a rendszeres megbízás(ok) leállításáról nem gondoskodott, és a megbízás működésképtelen, úgy a Bank jogosult a rendszeres megbízásokat leállítani.

2.2.5. Rendszeres átutalási megbízás esetén a teljesítés minden esetben csak a megbízás teljes összegében lehetséges, részteljesítést nem végez a Bank. Amennyiben a megjelölt Bankszámlán nem áll rendelkezésre kellő fedezet az átutalás elvégzéséhez, akkor a megbízást a bank 35 naptári nap időtartamra sorba állítja és megkísérli az átutalási megbízás végrehajtását ezen időtartam alatt. Ha a sorba állítás időtartama alatt sem lehetséges az átutalás végrehajtása, akkor az aktuális átutalást a Bank nem teljesíti. A rendszeres átutalási megbízás azonban továbbra is érvényben marad, és a következő teljesítési időpontban a Bank szintén a leírtaknak megfelelően jár el a teljesítés során.

2.2.6. A Bank jogosult megtagadni a rendszeres átutalási megbízás átvételét, ha azon a terhelés érték napja nem egyértelműen van feltüntetve.

### **2.3. Eseti deviza átutalások**

2.3.1. Az eseti deviza átutalással a Számlatulajdonos megbízza a Bankot, hogy Bankszámlája terhére az általa megjelölt belföldi vagy külföldi Kedvezményezett javára devizafizetést teljesítsen.

2.3.2. A deviza átutalások teljesítéséhez a Bank levelező Bankot / Bankokat használ. A levelező Bank kiválasztásáról és igénybe vételéről a Bank szabadon dönthet.

2.3.3. A Fizető fél bankja által a Számlatulajdonos javára teljesített devizautalás és a jóváírandó Bankszámla devizaneme eltér, az ellenértéket a Bank a hatályos Hirdetményben közzétett devizaárfolyamon és értéknappal bocsátja a Számlatulajdonos rendelkezésére.

2.3.4. Amennyiben a Számlatulajdonos / Ügyfél a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen, vagy hiányosan adja meg, ami a megbízás teljesítését akadályozza, vagy ellehetleníti,

az ebből eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget. A fentiekben túlmenően a Bank nem felel azokért a károkért sem, amelyek a megbízás nem pontos teljesüléséből, vagy nem teljesüléséből erednek, kivéve, ha a mulasztás egyértelműen a Banknak róható fel.

## **2.4. EGT tagállamon belüli Fizetési műveletek**

2.4.1. EGT tagállamon belülrre indított Fizetési megbízás 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 a pénzforgalmi szolgáltatását, és a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás euróban vagy egy euroövezeten kívüli EGT-állam pénznemében történik, azaz:

- forintban történő, különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) nem igénylő belföldi fizetési műveletek,
- az euróban történő, konverziót nem igénylő fizetési műveletet,
- az egyetlen euró és forint közötti konverziót igénylő belföldi fizetési műveletet,
- olyan EGT államok közötti fizetési művelet, amelynek során egyetlen belföldön végrehajtott euró és forint közötti konverzióra kerül sor, és a maga az EGT államok közötti teljesítés euróban történik,
- illetve, ha a fizetési megbízás Kedvezményezettje EGT- tagállamban van, és megbízást a Bank által jegyzett, egyéb nem EGT devizanemben adják meg.

### 2.4.2. A fizetési művelet összegének védelme

2.4.2.1. Az EGT-államokon belül végzett fizetési művelet esetében, ha mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója vagy a fizetési műveletben érintett egyetlen pénzforgalmi szolgáltató székhelye EGT-állam területén található, akkor a fizető felet és a kedvezményezettet kizárólag a saját pénzforgalmi szolgáltatója által meghatározott díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség terheli. A költségviselés vonatkozásában az Ügyfél ettől eltérően nem rendelkezhet.

2.4.2.2. A Bank, továbbá a pénzforgalmi szolgáltatók által igénybevett bármely közvetítő a Fizetési megbízást összegét teljes egészében, bármiféle jutalék, díj vagy költség levonása nélkül utalja át, illetve továbbítja a Kedvezményezett javára, kivéve azt az esetet, ha a Kedvezményezett és a Pénzforgalmi szolgáltatója megállapodik abban, hogy a Pénzforgalmi szolgáltató a Kedvezményezett javára történő jóváírás előtt a saját jutalékát, díját vagy költségét levonja az átutalt összegből. Ebben az esetben a Kedvezményezett részére adott tájékoztatás külön feltüntetve tartalmazza a fizetési művelet teljes összegét és az abból levont jutalékot, díjat vagy költséget.

2.4.2.3. Ha a jelen bekezdésben foglaltakon kívül az átutalt összegből bármilyen jutalék, díj vagy költség levonásra került, a Fizető Fél által kezdeményezett Fizetési megbízás teljesítéséhez kapcsolódóan a Fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, a Kedvezményezett által, vagy rajta keresztül kezdeményezett Fizetési megbízás esetében a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója biztosítja, hogy a Kedvezményezett a Fizetési megbízás teljes összegét megkapja. Ez utóbbi rendelkezést a Bank az EGT-n belüli fizetési műveleteken kívül azokra az euróra vagy egy euro övezeten kívüli EGT-állam pénznemére szóló fizetési műveletek esetében is alkalmazza, amelyeknél a kedvezményezett vagy a Fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója az EGT területén kívül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását.

### 2.4.3. Értéknapi alkalmazása

2.4.3.1. A Bank nem alkalmaz korábbi terhelési értéknapi a Fizető fél Bank számláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési megbízás összegével a Bank számlája megterhelésre kerül.

2.4.3.2. EGT-állam pénznemére szóló fizetési műveletek esetében a Bank nem alkalmaz későbbi jóváírási értéknapi a Kedvezményezett Bankszámláján annál a munkanapnál, amikor a fizetési művelet összegét a saját számláján jóváírták. Ha a Bank számláján való jóváírás nem munkanapon történt, a fizetési művelet összegét a Bank a következő munkanapon bocsátja a kedvezményezett rendelkezésére, kivéve azonnali átutalási megbízás esetén, melynél minden naptári napon öt másodpercen belül jóváírásra kerül a Kedvezményezett számláján az összeg az azonnali átutalási megbízás benyújtásának időpontjától számítottan.

EGT-n kívüli állam pénznemére szóló fizetési műveletek esetén a Bank a fizetési művelet összegét a tudomásszerzés napján írja jóvá, a jóváírandó fizetési számla pénznemében érkezett összeg esetén a jóváírás napjával megegyező értéknappal.

Pénzemek közötti átváltást igénylő fizetési művelet esetében a jóváírás értéknapija két banki nappal meghosszabbodik abban az esetben, ha a jóváírandó fizetési számla vagy a fizetési művelet összegének pénzneme EGT-n kívüli állam pénzneme.

2.4.3.3. Ha a Fizető fél és a Kedvezményezett között a Fizetési megbízás lebonyolítása ugyanazon pénzforgalmi szolgáltatónál történik, a pénzforgalmi szolgáltató a terhelést és a jóváírást azonos munkanapon és azonos értéknappal teljesíti.

### 2.4.4. A (bejövő) fizetési művelet összegének a kedvezményezett rendelkezésére bocsátása

2.4.4.1. Ha a Kedvezményezett nem rendelkezik Bankszámlával annál a pénzforgalmi szolgáltatónál, amely a pénzforgalmi szolgáltatása keretei között a Kedvezményezett javára küldött összeget megkapta, a pénzforgalmi szolgáltató – a kifizetési utalvány, valamint a készpénzátutalás postai kézbesítés útján történő teljesítésének kivételével – a fizetési művelet hozzá beérkezett összegét legkésőbb a következő munkanapon a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja, vagy az átvétel lehetőségét egyéb módon biztosítja.

2.4.4.2. A kifizetési utalvány, valamint a készpénzátutalás alkalmazása esetén, amennyiben a teljesítés postai kézbesítés útján történik, a határidő egy munkanappal meghosszabbodik. A fizetési megbízásokat a Bank a Hirdetményben meghatározott határidők figyelembe vételével teljesíti. A Számlatulajdonos EGT államon belülről és EGT államon kívülről indított fizetési műveleteket a Bank felé kizárólag csak egyszeri érvénnyel adhat.

2.4.4.3. Az Európai Gazdasági Térség jelenlegi és a későbbiekben csatlakozó tagállamok közötti euró megbízásokon kötelezően fel kell tüntetni a kedvezményezett IBAN számát, valamint a kedvezményezett fél Bankszámláját vezető pénzügyi intézet SWIFT kódját (BIC- Bank Identifier Code). Amennyiben az Ügyfél a megbízáson a Kedvezményezett IBAN számát hibásan, vagy nem megfelelő alakban adja meg, a Bank a rendelkezésére álló lehetőségek szerint jár el, és törekszik a megbízás teljesítésére, azonban a teljesítés elmaradásából eredő esetleges károkért a Bank felelősséget nem vállal.

2.4.4.4. Ha a Bank ügyfelei javára külföldről vagy idegen pénznemben érkezett fizetési megbízáson nem beazonosítható számlaszám szerepel, a Bank a fizetési megbízást küldő Bankkal azonnal felveszi a kapcsolatot az eltérések tisztázása céljából és az összeget a külföldről jövő módosítás beérkezéséig nem kamatozó függő számlán tartja.

2.4.4.5. A külföldről a Banknál vezetett Bankszámla javára történő átutalások esetén, a Banktól független költségek merülhetnek fel, ami az utalást indító Bank által meghatározott útvonal alapján, a közvetítő Bankok saját hirdetőanyagai szerint számítanak fel, és terhelnek. A Bank ezen költségeket nem vállalja át a Számlatulajdonostól.

## **2.5. Hatósági átutalások / átutalási végzés**

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

2.5.2. A fedezethiány miatt nem teljesíthető megbízásokat a Jogosult azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a Bank a legfeljebb 35 napra sorba állítja, a rendelkezésre álló fedezet terhére részteljesítést eszközöl, illetve a Bankszámlához kapcsolódó, hitelkeret terhére is teljesít.

2.5.3. A feldolgozás sorrendjét a Fizetési megbízás átvételének időpontja határozza meg.

2.5.4. A Számlatulajdonos, mint fizető fél Banknál vezetett Bankszámlái a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesített átutalás szempontjából egy Bankszámlának minősülnek.

2.5.5. A Bank megbízások teljesítését elsősorban a Kötelezett a megbízások pénznemével azonos pénznemű Bankszámlái terhére teljesíti. Ha a Kötelezett nem rendelkezik megegyező pénznemű Bankszámlával, vagy ha rendelkezik, de azon megfelelő fedezet nem áll rendelkezésre, akkor elsősorban a forintban majd az egyéb pénznemben vezetett Bankszámlák és bankbetétek kerülnek figyelembevételre a teljesítés során. Pénznemek közötti átváltás esetén a Bank által jegyzett – a bankszámla megterhelésének napján érvényes – devizavételi árfolyam kerül alkalmazásra. Lakossági Bankszámlák, illetve bankbetétek terhére a Bank a hatósági átutalást, illetve végzést a vonatkozó jogszabályban meghatározott pénzüsszeg erejéig teljesíti.

2.5.6. A Bank az általa nem jegyzett pénznemre szóló hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést forintban teljesíti. A forintra történő átváltást a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi el.

2.5.7. Az hatósági átutalási megbízás és/vagy átutalási végzés kielégítési elsőbbséget élvez az egyéb fizetési megbízásokkal szemben.

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

2.5.9. A Bank a Bankszámlán fedezet hiányában nem teljesíthető hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés sorba állításáról haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet és az átutalási végzés benyújtóját. Az értesítés a fizetési megbízás adatait és a sorba állítás utolsó napját tartalmazza. A kedvezményezett saját pénzforgalmi szolgáltatója útján kezdeményezett hatósági átutalási megbízás sorba állítása esetén az értesítést a Bank a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója útján küldi meg.

2.5.10. A Bank az Ügyfélértesítéseket a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés hozzá történő beérkezését követően vagy postai küldeményként vagy a Hpt.-ben meghatározottak szerinti azonosított elektronikus úton küldi meg.

### **3. Beszedési megbízások**

3.1. A beszedési megbízással a Kedvezményezett megbízza a Bankot, hogy Bankszámlája javára, a Fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be.

3.2. A Kedvezményezett a beszedési megbízást a Bankhoz nyújtja be a jelen Pénzforgalmi ÁSZF által előírt formai és tartalmi követelményeknek megfelelő, a vonatkozó Hirdetményben közzétett nyomtatványon.

3.3. A Bank a beszedési megbízás átvétel előtt ellenőrzi a Kedvezményezettre vonatkozó adatokat (ha a beszedési megbízáshoz okiratot kell csatolni, akkor az okiraton szereplő kedvezményezett, a beszedési megbízásban megjelölt kedvezményezett számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, a rendelkezésre jogosultnak a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett aláírását).

3.4. A beszedési megbízás adattartalmát a Bank - a Kedvezményezettre vonatkozó adatok ellenőrzése után - továbbítja a Fizető fél Bankszámláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

3.5. A közvetlen benyújtásra jogosult Kedvezményezett a Fizető fél Bankszámláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz közvetlenül is benyújthatja a beszedési megbízást.

3.6. Ha a beszedési megbízáshoz okiratot kell csatolni, vagy azt jogszabály vagy megállapodás alapján ellenjegyzéssel kell ellátni, akkor az így felszerelt beszedési megbízást a Bank, illetve a jelen pont szerint közvetlen benyújtásra jogosult Kedvezményezett a kézbesítés megtörténtének igazolására alkalmas módon továbbítja a Fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

### **3.7. Csoportos beszedési felhatalmazás**

3.7.1. A Számlatulajdonos csoportos beszedési megbízással visszavonásig, vagy a megbízásban megjelölt időpontig érvényes általános rendelkezésével felhatalmazza a Bankot, hogy Bankszámlájának visszatérő, rendszeres megterhelésével, a megbízásban megnevezett szolgáltató (Kedvezményezett) által közölt díjakat, közvetlenül a szolgáltató díjközlése alapján, a Számlatulajdonos számlájáról egyenlítse ki. Egy megbízásban csak egy szolgáltatóra vonatkozó, egyféle felhatalmazás adható. Ha a szolgáltató a Számlatulajdonos megbízását elutasítja, a Bank erről tájékoztatja őt. A Bank a szolgáltató díjközlése alapján, a szolgáltató által megjelölt feltételekkel teljesíti a csoportos beszedési megbízásokat.

3.7.2. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy csoportos beszédési megbízásokat a Bank a Számlatulajdonosnak a szolgáltatóval fennálló alapjogviszonyának vizsgálata nélkül kizárólag a szolgáltató által megadott díjkiözlés alapján teljesíti. A Számlatulajdonos az alapjogviszonyból eredő bármely – így különösen a szolgáltató téves díjkiözlésén alapuló – igényét, illetve követelését kizárólag a szolgáltatóval szemben érvényesítheti.

3.7.3. Számlatulajdonos kijelenti, hogy tisztában van azzal, a csoportos beszédési megbízás alapvetően a közüzemi szolgáltatók / egyéb beszedésre jogosultak vele szemben fennálló – az adott közmű szolgáltatás igénybevételének / egyéb tartozásból származó – díjkiözlésének illetve egyéb követelésének kiegyenlítésére szolgáló fizetési mód, mely tekintetében Ő maga az, aki saját, illetve háztartása ezirányú fogyasztását reálisan felmérni képes, illetve a megbízás megadásában fennálló, illetve várható követelését ismeri. A Számlatulajdonos jogosult az egyes szolgáltatók díjkiözlésére értékhatárt (limitet) megjelölni, mely összeg felett a Bank a megjelölt szolgáltató által közölt teljes díj kiegyenlítését – a Bankszámla fedezettségére tekintet nélkül – visszautasítja.

3.7.4. A Bank a Számlatulajdonostól átvett, csoportos beszédési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazás alapján az átvételtől számított hat munkanapon belül a Kedvezményezett számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján értesíti a Kedvezményezettet a felhatalmazás átvételéről, módosításáról vagy annak megszüntetéséről. A teljesítés felső értékhatárának összegéről kizárólag a Számlatulajdonos hozzájárulása esetén értesítheti a pénzforgalmi szolgáltató a Kedvezményezettet.

3.7.5. A Kedvezményezett a felhatalmazás tudomásulvételéről vagy visszautasításáról értesíti a vele szerződéses viszonyban álló személyt és a Bankot. A Banknál a felhatalmazás Kedvezményezett általi tudomásulvételének minősül az is, ha a Kedvezményezett megkezdi a beszedést.

3.7.6. A beszedés teljesítéséről, illetve nem teljesítéséről a Számlatulajdonos a Bankszámlakivonaton kap értesítést. A visszautasított csoportos beszédési összeg szolgáltató felé történő rendezése a Számlatulajdonos felelőssége.

3.7.7. Az átvett, és a szolgáltató által visszaigazolt felhatalmazásban csak a teljesítés felső értékhatára és az érvényesség lejáratát módosítható, minden más esetben a Felhatalmazást csoportos beszédési megbízás teljesítésére megbízást meg kell szüntetni, és új megbízást kell benyújtani. Az érvényesség lejáratát és a módosítási igény bejelentése közötti időpontban teljesített megbízásokért a Bank nem vállal felelősséget.

3.7.8. Amennyiben a kedvezményezett szolgáltató beszédési azonosítója, és a hozzá tartozó kedvezményezetti adatok megváltoznak, a Bank a Számlatulajdonos által adott beszédési megbízás teljesítésére vonatkozó felhatalmazásának mindaddig eleget tesz, amíg Számlatulajdonos felhatalmazását vissza nem vonja.

3.7.9. A Számlatulajdonos felhatalmazását adja a Banknak, hogy a csoportos beszédési megbízások teljesítéséhez szükséges információk – így különösen neve, lakcíme, számlaszáma, csoportos beszédési megbízás átvétele -, valamint a teljesítés elmaradásának okaira vonatkozó információk – így különösen a Bankszámla fedezetlensége, a csoportos beszédési megbízás módosítása, limitkorlátozás, megbízás visszavonása – szolgáltatók részére történő átadásához. A Számlatulajdonos a felhatalmazáson meghatározhatja, hogy az által megjelölt felső értékhatárt a szolgáltató felé kéri-e továbbítani. Erre vonatkozó nyilatkozat hiányában – még ha az okirat

értékhatarát tartalmaz is - a Bank a szolgáltató felé a limit összege tekintetében adatközlést nem teljesít.

3.7.10. A Számlatulajdonos a terhelési napot megelőző munkanap végéig a csoportos beszedési megbízás aktuális/esedékes teljesítése ellen írásban a Bank erre rendszeresített nyomtatványán letiltást tehet. Letiltás csak a szolgáltató (Kedvezményezett) által benyújtott beszedési megbízásban szereplő teljes összeg ellen tehető. Letiltás esetén a Bank a letiltásban foglaltak szerint jár el, azonban a letiltás indokoltságát és jogosságát nem vizsgálja.

3.7.11. A csoportos beszedési megbízással kapcsolatban részteljesítésre nincs lehetőség, illetve fedezet hiányában a nem teljesíthető beszedési megbízások sorba állítását a Bank nem vállalja.

3.7.12. A felhatalmazást és annak módosítását a Kedvezményezett is eljuttathatja a Bankhoz. A Kedvezményezett a fizető féltől átvett felhatalmazást öt munkanapon belül továbbítja a Bankhoz. A Bank a beérkező felhatalmazásokat a Számlatulajdonostól átvett, csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazásra jelen Pénzforgalmi ÁSZF-ben megállapított előírások szerint kezeli.

3.7.13. A Bank a Számlatulajdonos kérésére a Bankszámláját érintő, csoportos beszedési megbízásra vonatkozó érvényes felhatalmazásról igazolást ad ki. Az igazolás kérése a Számlatulajdonos erre vonatkozó rendelkezése hiányában nem jelenti az adott felhatalmazás törlését. Az igazolást a Számlatulajdonos fél másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz új felhatalmazásként benyújthatja.

3.7.14. A kedvezményezett az új felhatalmazás (PFNY 31 nyomtatvány) tudomásulvételével egyidejűleg az ugyanazon szerződésre vonatkozó korábbi felhatalmazást megszüntnek tekinti.

3.7.15. Amennyiben a csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazásban a fizető fél által megjelölt kedvezményezett személyét, azonosító adatait vagy a kedvezményezettel szerződött fogyasztók azonosító adatait érintően - cégjogi, jogszabály által elrendelt, hatósági határozatban meghatározott jogutódlás vagy szerződéses állomány átruházás miatt - változás következik be, a felhatalmazásban rögzített adatok módosítására a törvény előírása alapján, a fizető fél külön hozzájárulása nélkül kerül sor.

### **3.8. Csoportos beszedési megbízás**

3.8.1. A Kedvezményezett a csoportos beszedési megbízást a Bankkal megkötött Pénzforgalmi keretszerződésben meghatározott helyen, módon és gyakorisággal nyújtja be a csoportos beszedési megbízáson megjelölt terhelési napot legalább öt munkanappal megelőzően.

3.8.2. A Bank a csoportos beszedési megbízás teljesítéséből rá háruló feladatokat az Átvétel végső időpontját megelőzően beérkezett csoportos beszedési megbízás esetén a beérkezés napján, az Átvétel végső időpontját követően beérkezett csoportos beszedési megbízás esetén a követő Banki munkanapon teljesíti.

3.8.3. A csoportos beszedési megbízás esetében a Kedvezményezett a vele szerződéses viszonyban álló személyt a beszedési megbízás alapjául szolgáló számla vagy más okmány megküldésével értesíti. A Kedvezményezett a számlát legkésőbb a terhelési napot legalább hat munkanappal



megelőzően elküldi a vele szerződéses viszonyban álló személynek. A rendszeresen azonos (pl. havonta állandó) összegű beszedési megbízás esetében elegendő, ha a Kedvezményezett a beszedési megbízás összegének megváltozásakor az azt igazoló okmány (pl. számla) megküldésével, de évente legalább egy alkalommal értesíti a vele szerződéses viszonyban álló személyt. A Kedvezményezett a terhelési napot úgy határozza meg, hogy biztosított legyen a számlában vagy más okmányban megjelölt fizetési határidőre történő teljesülés.

3.8.4. A Bank a csoportos beszedési megbízásról annak teljesítése előtt is értesítheti a Számlatulajdonost.

3.8.5. A csoportos beszedési megbízás teljesítéséről, valamint a nemteljesítésről és annak okáról a Fizető fél bankja értesíti a Bankot. Az értesítéseket és a teljesített megbízások adatait a Bank a Számlatulajdonossal fennálló Pénzforgalmi keretszerződésben meghatározott módon továbbítja a Számlatulajdonos részére.

3.8.6. A Bank a nem teljesült csoportos beszedésről legkésőbb az utólagos tájékoztatással egyidejűleg a Pénzforgalmi keretszerződésben megállapodott módon tájékoztatja a fizető felet.

### **3.9. Felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás fogadása**

3.9.1. Bankszámla terhére, a Kedvezményezett javára engedett Felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás nyújtható be, amennyiben a Számlatulajdonos felhatalmazó levélben - az erre rendszeresített nyomtatványon - bejelenti a Banknak azoknak a Számlatulajdonosoknak a megnevezését és pénzforgalmi jelzőszámát, akik (amelyek) jogosultak a Bankszámlája terhére felhatalmazáson alapuló beszedési megbízást megállapodás (szerződés) alapján benyújtani. A Banknak biztosított beszedési jogosultság, a Keretszerződés Számlatulajdonos általi aláírásával lép hatályba. A Bank a felhatalmazás alapján benyújtott beszedési megbízást leghamarabb a felhatalmazás Bank által történt átvételétől számított második Banki munkanaptól teljesít. A Számlatulajdonos, ha valamennyi, a Banknál vezetett számlájára felhatalmazást akar adni, úgy azt minden számlája tekintetében külön köteles megjelölni.

3.9.2. A felhatalmazó levél tartalmazza:

- a/ a Számlatulajdonos megnevezését és a felhatalmazással érintett Bankszámlájának pénzforgalmi jelzőszámát;
- b/ a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás benyújtására felhatalmazott Kedvezményezett megnevezését és bankszámlájának pénzforgalmi jelzőszámát;
- c/ a felhatalmazás lejáratát;
- d/ okirat csatolási kötelezettség esetén az okirat pontos megjelölését.

A felhatalmazó levél tartalmazhatja még:

- a/ a teljesítés felső értékhatárát;
- b/ a benyújtási gyakoriságot;
- c/ fedezethiány esetén a sorbaállítás időtartamát;
- d/ a visszavonás módját.

3.9.3. Ha a Számlatulajdonos a felhatalmazó levélben nem nevesíti a lekötött betéteket, a felhatalmazás alapján benyújtott beszedés teljesítése csak a látra szóló betétek erejéig terjed ki. Amennyiben a Számlatulajdonos nevesíti a lekötött betéteket, de nem rendelkezik azok beszámítási sorrendjéről, úgy abban az esetben a Bank a lekötött betétek beszámításánál a végrehajtásról szóló

– az Pénzforgalmi ÁSZF hatálybalépése időpontjában hatályos - az 1994. évi LIII. törvényben meghatározott sorrend szerint jár el. A felhatalmazás határozatlan időre, visszavonásig vagy meghatározott időre szólhat. Felhatalmazás alapján benyújtott beszedési megbízást a Bank részösszegre is teljesít. A felhatalmazás alapján teljesíthető beszedési megbízást a Bank addig fogadja be, illetve teljesíti, ameddig az erre vonatkozó felhatalmazást a Kötelezett Számlatulajdonos írásban vissza nem vonja.

3.9.4. Ha a felhatalmazást adott Kötelezett felhatalmazással érintett Bankszámlája akár a Számlatulajdonos, akár a Bank által felmondásra kerül, a Bank a beszedési megbízást – függetlenül attól, hogy azzal együtt a beszedési megbízás nem került visszavonásra – legkésőbb a Bankszámla megszűnése napján teljesíti. Amennyiben a felhatalmazás visszavonásához a Jogosult hozzájárulása szükséges, a Bank a Bankszámla felmondásáról haladéktalanul értesíti. Számlatulajdonos a Bankot a pénzforgalmi jogszabályban írt ezen kötetettségére teljesítése érdekében felhatalmazza, ezen tény Jogosulttal való közlésére, mely felhatalmazása egyúttal a szükséges mértékben a Banktitok megtartása alóli felmentésnek minősül.

### **3.10. Váltóbeszedés**

Ha a beszedési megbízás váltón alapuló követelés beszedésére irányul, a váltó egyenes adósának a felhatalmazását a váltó testesíti meg. Váltóbeszedés során a Bank az Okmányos Műveletek Általános Szerződési Feltételei szerint jár el.

### **3.11. Csekkbeszedés**

Ha a beszedési megbízás csekk összegének beszedésére irányul, a csekk kibocsátójának a felhatalmazását a csekk testesíti meg. A csekkbeszedési megbízáshoz a benyújtó a csekk eredeti példányát csatolja. Csekkbeszedés során a Bank az Okmányos Műveletek Általános Szerződési Feltételei szerint jár el.

### **3.12. Okmányos beszedés**

Az okmányos beszedésre vonatkozó megbízással az alapügylet kedvezményezettje a követelés alapjául szolgáló okmányokat azzal a megbízással adja át a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak, hogy azokat csak fizetés, váltóelfogadás vagy más feltételek teljesítése esetén szolgáltatassa ki a fizető félnek (címezettnek). Okmányos beszedés során a Bank az Okmányos Műveletek Általános Szerződési Feltételei szerint jár el.

### **3.13. Okmányos meghitelezés (akkreditív)**

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

3.13.2. A Kedvezményezett az okmányos meghitelezésben előírt okmányokat megfelelő igénybejelentő levéllel közvetlenül vagy a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján juttatja el a nyitó pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

3.13.3. A nyitó pénzforgalmi szolgáltató az okmányos meghitelezés összegét a Kedvezményezettnek az okmányos meghitelezésben vagy az igénybejelentő levélben meghatározott fizetési számlájára átutalással fizeti meg. Okmányos meghitelezés során a Bank az Okmányos Műveletek Általános Szerződési Feltételei szerint jár el.

### **3.14. Fizetési kérelem**

*3.14.1. A Kedvezményezett Bankkal történt megállapodása alapján Bankhoz továbbítás céljából benyújtott fizetési kérelem formájában azonnali átutalást kezdeményezhet a Fizető félnél.*

*3.14.2. A Kedvezményezett meghatározza a fizetési kérelemben annak érvényességét, amely legfeljebb a fizetési kérelem benyújtását követő két hónap lehet, továbbá feltünteti az azonnali átutalási megbízás megadásához szükséges valamennyi adatot.*

*3.14.3. A Kedvezményezett a fizetési kérelemben az azonnali átutalási megbízás megadásához szükséges adatok között a saját neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett a fizetési számlájához hozzárendelt másodlagos számlaazonosítót nem adhatja meg.*

*3.14.4. A Kedvezményezett a fizetési kérelmet oly módon is benyújthatja a Bankhoz, hogy abban az azonnali átutalási megbízás megadásához szükséges adatok között a Fizető fél neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett a Fizető fél fizetési számlájához hozzárendelt másodlagos azonosító szerepel.*

*3.14.5. A Bank a fenti részben foglaltaknak meg nem felelő fizetési kérelem befogadását a visszautasítás okának közlésével haladéktalanul visszautasíthatja.*

*3.14.6. A Bank a fizetési kérelmet, annak beérkezésétől számított öt másodpercen belül eljuttatja a Fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató részére.*

*3.14.7. Amennyiben a Bank a Fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató, haladéktalanul továbbítja a Fizető fél részére a fizetési kérelmet, a Fizető féllal történt megállapodás alapján az ebben meghatározott módon és formában.*

*3.14.8. A Fizető féllal kötött megállapodás hiányában a Bank a fizetési kérelemnek a Fizető fél részére való továbbítását visszautasítja.*

*3.14.9. Amennyiben a Bank a Fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató, a fizetési kérelemnek a Fizető fél részére történő továbbításától vagy annak visszautasításáról a fizetési kérelem beérkezésétől számított öt másodpercen belül értesíti a Kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, amely a visszautasításról haladéktalanul értesíti a Kedvezményezettet.*

*3.14.10. A Bank az Elektronikus szolgáltatásokról szóló Hirdetményben és az adott bankszámlacsomagra vonatkozó Hirdetményben teszi közzé a fizetési kérelem igénybevételének részletszabályait (a szolgáltatás elérhetőségét, a benyújtás és a jóváhagyás módját, költségét, stb.).*

### III. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

#### 1. Díjak, jutalékok, költségek, módosítása

1.1. A Bank valamennyi általa megkötött és jelen Pénzforgalmi ÁSZF hatálya alá tartozó szerződés vonatkozásában, függetlenül a szerződéskötés időpontjától, a szerződés alapján felszámított, Hirdetményben közzétett **Díjakat** – beleértve a százalékos mértékben meghatározott Díjak minimum és maximum értékét is – jogosult minden évben legfeljebb a KSH által közzétett előző éves fogyasztói árindex mértékével **módosítani**. A Bank jogosult továbbá a Hirdetményben közzétett Díjak egyoldalú módosításának jogát az Üzletszabályzatban megállapított feltételek bármelyikének bekövetkezése esetén is gyakorolni.

1.2. Amennyiben a Bank a Kamatok, az egyes Díjak számítási módját módosítja, az csak a módosítást követően kötött szerződések tekintetében hatályos.

1.3. Az Ügyfél számára nem kedvezőtlen változás érvényesítése során a Bank annak az egy vagy több feltételnek, vagy körülménynek a változását veszi figyelembe, amelyre alapítottnak a Bank egyoldalúan, az Ügyfél hátrányára korábban már módosította a Díjat. A módosítás mértékének meghatározása körében a Bank figyelembe veszi egyrészt az egyidejűleg esetlegesen bekövetkező kedvezőtlen változások, valamint a korábbi kedvezőtlen változások ügyfélre át nem hárított mértékének hatásait is.

1.4. Amennyiben az Ügyfél a hatálybalépést megelőző munkanapig írásban nem jelzi a Banknak kifogását a módosítással kapcsolatban, az adott szerződési feltételek módosítását a Felek elfogadottnak tekintik, és a módosítás hatálybalépésének időpontjától a Bank és az Ügyfelei között fennálló Szerződésekre a módosított Díjak az irányadók. Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, jogosult a módosítással érintett valamennyi szerződést azonnali hatállyal felmondani díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség mentesen. Ha az Ügyfél él a felmondási jogával, a felmondással érintett szerződésből eredő valamennyi tartozása egyösszegben esedékesé válik, melyet – annak valamennyi járulékaival egyetemben – legkésőbb a felmondás alapjául szolgáló módosítás hatálybalépését megelőző napig teljes összegben köteles a Bank részére visszafizetni. Amennyiben az Ügyfél visszafizetési kötelezettségének ezen határnapig nem, vagy csak részben tesz eleget, a Bank úgy tekinti, hogy felmondását visszavonta, és a módosítás hatálybalépése napjától a szerződésre a módosult kondíciók vonatkoznak.

1.5. Vis maior események – hirtelen bekövetkező nagyfokú pénz- és tőkepiaci zavarok – bekövetkezése esetén a Bank átmenetileg, a zavarok fennállásáig jogosult kamatot, díjat, költséget egyoldalúan módosítani, mely esetben az intézkedés alkalmazását – a MNB egyidejű tájékoztatása mellett – a Bank a nyilvánosságra hozza.

1.6. Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a Bank új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket az Ügyfél számára elérhetővé tesz, és amelyeket az Ügyfél kifejezetten elfogad, igénybe vesz, illetve arra szerződést köt.

1.7. A fizetési műveletekben alkalmazott kamatláb vagy átváltási árfolyam változásának végrehajtásakor és számításakor a pénzforgalmi szolgáltató semlegesén, az adott ügyfél tekintetében megkülönböztetés-mentes módon jár el.

## 2. Díjak, jutalékok, költségek, árfolyamok

2.1. A Bank a Bankszámla vezetéséért, illetve a Bankszámlához kapcsolódó szolgáltatásokért díjat, a pénzforgalom (ideértve a számlán történő készpénzforgalmat is) lebonyolításáért pedig jutalékot számít fel. A Bank az általa felszámított díjak és jutalékok mértékéről a mindenkor Hirdetményben tájékoztatja a Számlatulajdonost.

2.2. A Bank a Bankszámla terhére felszámított, egyes tranzakciókhoz kapcsolódó díjak és jutalékok mértékét, elszámolásuk módját, gyakoriságát és időpontját a bankszámlára, illetve bankszámla-termékcsoomagra vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetményében teszi közzé.

Meghatározott időszakra (hónapra, negyedévre, évre, stb.) megállapított díjakat a Számlatulajdonos köteles minden megkezdett időszak teljes tartamára megfizetni abban az esetben is, ha a Bankkal fennálló jogviszonya a megkezdett időszak záró időpontja előtt megszűnik (kivéve, ha jogszabály ettől eltérően rendelkezik).

A Bank a megkezdett időszakra a meghatározott időszak, mint elszámolási időszak zárónapján vagy a Bankszámla megszüntetésekor hatályos a bankszámlára, illetve bankszámla-termékcsoomagra vonatkozó Hirdetményben feltüntetett díjtételeket számítja fel.

2.3. A Bank a Fizetési megbízások teljesítése során referencia árfolyamokat alkalmaz. A referencia-kamatláb és referencia árfolyam megállapításának időpontját, indexét vagy alapját és nyilvánosságra hozatalának helyét a jelen Pénzforgalmi ÁSZF mellékletét képező Hirdetmény tartalmazza.

## 3. Ügyfélértesítés, számlakivonat, tájékoztatás

3.1. A Bank Ügyfél tájékoztatási kötelezettségeinek magyar nyelven tesz eleget. Amennyiben az Ügyfél kérésére a tájékoztatás nem magyar nyelvű, abban az esetben is a tájékoztatás magyar nyelvű szövege az irányadó. A Felek közötti jogvita esetén a joghatóság tekintetében a magyar jog az irányadó. Ettől eltérő joghatóság kikötése csak az Ügyféllel kötött szerződésben van lehetőség.

3.2. Az Ügyfél írásos nyilatkozatait magyar nyelven, a Bank székhelyén személyesen benyújtott, illetve székhelyére elküldött levélben, faxon vagy elektronikus csatornán eljuttatott iratban megteheti.

## 4. Előzetes tájékoztatás

4.1. A Bank a honlapján, valamint az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében könnyen hozzáférhető módon közzéteszi és a fizetési számla-szerződés kötésére irányuló jognyilatkozatot megelőzően kellő időben, az ügyfél kérésére papíron vagy egyéb tartós adathordozón is (fogyasztónál díjmentesen) rendelkezésre bocsátja a mindenkor hatályos Üzletszabályzatot, Pénzforgalmi ÁSZF-et, Elektronikus ÁSZF-et, Bankkártya ÁSZF-et, a vonatkozó Hirdetményt, fogyasztók esetén a vonatkozó Díjjegyzéket és az adott szolgáltatásra vonatkozó szerződés mintáját. Ha a keretszerződés megkötése az ügyfél kérése alapján olyan távoli kommunikáció útján történik, amely az előzetes tájékoztatást nem teszi lehetővé, a bank a keretszerződés megkötését követően haladéktalanul köteles a tájékoztatást megadni.

4.2. A Bank az egyes szolgáltatások Díjtételeiről, mértékéről, esedékességéről, árfolyamokról, az egyes szolgáltatások teljesítési határideje szempontjából figyelembe vehető átviteli időpontról, a szolgáltatások teljesítésének időtartamáról a mindenkor hatályos Hirdetményben ad tájékoztatást.

4.3. Pénzforgalmi keretszerződésen alapuló fizetési megbízás, illetve egyszeri fizetési megbízás megadása előtt a Bank Ügyfélforgalom számára nyitva álló hivatalos helyiségében kifüggesztett Hirdetményeiben, illetve honlapján keresztül tesz eleget tájékoztatási kötelezettségeinek.

4.4. A Bank nem köteles a jelen fejezetben foglalt tájékoztatást megadni, ha  
a/ a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található, vagy a fizetési műveletek teljesítése nem EGT-állam pénznemében történik, és  
b/ az adatok nem állnak a Bank részére rendelkezésre.

## 5. Utólagos tájékoztatás

### 5.1. Bankszámlakivonat

5.1.1. A Bank a Számlatulajdonost a Bankszámlája tételes forgalmáról a Banknál bejelentett értesítési címére küldött, illetve a Számlatulajdonos számára elektronikusan elérhető Bankszámlakivonattal értesíti. A Bankszámlakivonat tartalmazza az adott időszakban a Számlatulajdonos javára érkező jóváírásokat, és a terhére indított Fizetési megbízásokat, illetve az ehhez kapcsolódó Díjak terhelését. A Bankszámlakivonat devizanemek közötti átváltással járó Fizetési megbízás végrehajtása esetén az alkalmazott árfolyamot, illetve a Fizetési megbízás eredeti devizanemben meghatározott összegét is tartalmazza. A Bank elektronikus Bankszámlakivonat formáját és tartalmát az elektronikus csatornákra vonatkozó szabványoknak megfelelően alakítja ki. Az adott időszak utolsó napján 23:00 után (amennyiben az adott időszak utolsó naptári napja munkanap és a következő hónap első naptári napja is munkanap, akkor 22:00 óra után) teljesült (terhelésre / jóváírásra kerülő) azonnali átutalási megbízások a következő időszakra készített Bankszámlakivonaton kerülnek feltüntetésre értéknap helyesen.

A Keretszerződésnek tartalmaznia kell olyan kikötést, amely szerint – a Bank a fizető fél részére - annak kérésére, ideértve a keretszerződésben rögzítetteket is - legalább havonta egy alkalommal díjmentesen, a keretszerződésben rögzített formában átadja vagy rendelkezésre bocsátja a következő adatokat:

- a) a fizetési művelet azonosítását lehetővé tevő hivatkozásról, és esetlegesen a kedvezményezett adatairól,
- b) a fizetési műveletnek a fizetési megbízásban meghatározott devizanemben számított, vagy a fizető fél fizetési számláján történt terhelés devizanemében meghatározott összegéről,
- c) tételesen a fizető fél által a Bank részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről,
- d) a Bank által, a fizetési művelet teljesítése során alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltást ~~követő~~ összegéről, valamint
- e) a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a terhelés értéknapjáról,

oly módon, hogy a fizető fél az adatokat az adatok céljának megfelelő ideig tartósan tárolhassa, és a tárolt adatokat változatlan formában és tartalommal megjeleníthesse. A felek a szerződésben

kiköthetik, hogy a Bank a Számlatulajdonos kérésére történő, gyakoribb, részletesebb vagy a keretszerződésben meghatározottól eltérő távoli kommunikációs módon való tájékoztatás nyújtásáért ellenértékre jogosult.

5.1.2. A Bank a lakossági Bankszámla tulajdonosának havonta egy alkalommal – választásától függően NetBankon vagy postai úton illetve a Bank Ügyfélforgalom számára nyitva álló hivatalos helyiségében visszatartva – bocsátja rendelkezésére a Számlakivonatot. A pénzforgalmi Bankszámla tulajdonosának – az igénylés gyakorisága szerint, választásától függően postai úton, és / vagy elektronikus csatornán, illetve a Bank Ügyfélforgalom számára nyitva álló hivatalos helyiségében visszatartva bocsátja rendelkezésre a Számlakivonatot. Postai kézbesítés jelölése esetén egy Bankszámlával kapcsolatban a számlakivonatok postázására csak egy értesítési cím jelölhető meg. Amennyiben a Bankszámlán az adott számlakivonat készítési időszakban nem történt terhelés, illetve jóváírás, a Bank a Számlatulajdonost Bankszámlakivonattal a legközelebbi terheléssel, illetőleg jóváírással érintett hónapban / napon, de legalább évente egyszer, az év végi zárlatot követően, január hónapban értesíti. A Számlatulajdonos dönthet úgy, hogy nem kéri számlakivonat megküldését. A Számlatulajdonos ezen rendelkezése nem terjed ki a Banknak a Számlatulajdonossal szembeni esetleges követeléséhez és a szerződés felmondásához kapcsolódó levelezésére. Ha a Fizető fél fogyasztó, kérelmére a pénzforgalmi szolgáltató a Fizető fél részére havonta legalább egy alkalommal papíron díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen átadja a jelen Pénzforgalmi ÁSZF 5.1. pontjában meghatározott adatokat, ha azt papíron korábban nem adta át.

5.1.3. A Bank jogosult arra, hogy abban az esetben, amikor a Számlatulajdonos levelezési címéről a Bankszámlakivonatok visszaérkeznek, a Bank a Számlatulajdonossal szembeni esetleges követeléséhez és a számlaszerződés felmondásához kapcsolódó levelezését a Számlatulajdonos állandó címére / székhelyére továbbítsa.

5.1.4. A Bank legfeljebb 12 hónapra visszamenő időpontig köteles számlakivonatot kiadni. A Számlatulajdonos – a Hirdetményben meghatározott díj megfizetése mellett – lakossági Bankszámlák esetén a kérést megelőző öt évben, míg pénzforgalmi Bankszámlák esetén a kérést megelőző tíz évben végrehajtott egyedi ügyletekről is kérhet kimutatást. Az ilyen kimutatást a Bank legkésőbb 30 napon belül a Számlatulajdonosnak írásban megküldi.

5.1.5. Amennyiben a Számlatulajdonos a Számlakivonatban foglaltakat a kézbesítéstől számított 30 napon belül nem kifogásolja, a Számlakivonatban foglaltakat a Számlatulajdonos által elfogadottnak kell tekinteni.

5.1.6. Ha a Számlatulajdonos nem kéri a számlakivonat megküldését, a Bank úgy tekinti, hogy azt a Számlatulajdonos a Banknál nyilvántartott aktuális egyenlegét és a Bankszámlán történt terheléseket és jóváírásokat elfogadta.

5.1.7. Egyszeri fizetési művelet esetén a Bank a jelen Pénzforgalmi ÁSZF-re vonatkozó Hirdetményében tünteti fel a pénzforgalmi jogszabály által elvárt adatokat.

5.1.8. A Bank a kivonat küldéséért a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott mértékű díjat jogosult felszámítani. A Keretszerződésben foglaltaknál gyakoribb, részletesebb vagy a Pénzforgalmi keretszerződésben meghatározottól eltérő távközlő eszköz használatával való tájékoztatás nyújtásáért a Bank ellenértékre jogosult. Az ellenérték a Bank tájékoztatásnyújtásának tényleges és közvetlenül felmerülő költségeinek felel meg.

## 5.2. Díjkimutatás

5.2.1. A Bank évente egy alkalommal, az adott naptári évet követő év január 31-ig bocsátja díjmentesen a fogyasztó Számlatulajdonos rendelkezésére az előző naptári év január 1-től december 31-ig terjedő időszakra vonatkozóan elkészített Díjkimutatást.

5.2.2. A Díjkimutatást a kimutatásról szóló időszak utolsó Számlakivonatához fűzi hozzá a Bank és NetBankon bocsátja az ügyfél rendelkezésre. Amennyiben az ügyfél papíron kérte a Számlakivonatot, akkor a Díjkimutatás postai úton, a Számlatulajdonos levelezési címére kerül megküldésre. Amennyiben a kimutatásról szóló időszakban, vagy a kimutatásról szóló időszakot követően, de a Díjkimutatás elkészítése előtt szűnt meg a fizetési számla, akkor ugyancsak postai úton, a Számlatulajdonos levelezési címére kerül megküldésre a Díjkimutatás.

5.2.3. A Díjkimutatást a Bank a fizetési számla pénznemében készíti el.

5.2.4. A Díjkimutatást a Bank 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendeletben meghatározott módon, egységesített formában, meghatározott díjsorrendben, megnevezésekkel és szimbólumokkal készíti el.

## 6. Panaszkezelés

6.1. A panaszügyek rendezése a Bank Panaszkezelési Szabályzata alapján történik, mely teljes terjedelmében a Bank honlapján ([www.granitbank.hu](http://www.granitbank.hu)), illetve az Ügyfélforgalom számára nyitva álló hivatalos helyiségeiben az Ügyfelek rendelkezésére áll.

6.2. Az Ügyfél által szóban (személyesen, telefonon), vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) benyújtott panaszra a Bank 30 napon belül (pénzforgalmi panasz esetén 15 banki munkanapon belül) írásban válaszol, illetve amennyiben lehetséges, a panaszt azonnal orvosolja.

6.3. A Számlatulajdonos a Bankszámlájával, illetve minden egyéb, a Bankkal jelen ÁSZF hatálya alá tartozó jogviszonyból eredő, azzal kapcsolatos észrevételeit, panaszát, reklamációját megteheti:

- Személyesen szóban és/vagy írásban a Bank székhelyén működő ügyfélszolgálaton hétfőtől-péntekig 8:30-16:00 óráig, illetve munkanapnak minősülő szombati napokon 8:30-14.30, illetve a WESTEND Ügyfélközpontban (1062 Budapest, Váci út 1-3. I. em. Hild József sétány 24.) hétfőtől-péntekig 10:00-18:00 óráig és illetve munkanapnak minősülő szombati napokon 10:00-16:00 óráig.
- Levélben az alábbi postacímen: GRÁNIT Bank Zrt. Ügyfélszolgálat 1439 Budapest, Pf.649.
- Honlapról ([www.granitbank.hu](http://www.granitbank.hu)) letölthető Panaszbejelentő Nyomtatvány kitöltésével és elküldésével.
- Elektronikus levélben a [panasz@granitbank.hu](mailto:panasz@granitbank.hu) címre.
- Telefonon/online audiovizuális csatornán a GRÁNIT TeleBankon, illetve a GRÁNIT VideóBankon keresztül a +36 1/510-0527 telefonszámon, illetve a GRÁNIT VideóBank webes és mobil alkalmazási felületeken munkanapokon 8-21 óráig, illetve munkanapnak minősülő szombati napokon 8-19 óráig történik.
- Telefaxon a +36-1/235-5906 fax számon.



6.4. Az elektronikus bejelentés lehetősége a hét minden napján, 0-24 óráig áll az Ügyfelek rendelkezésére.

## 7. Tartozások rendezése

7.1. A Számlatulajdonos vállalja, hogy Bankszámláján a mindenkori Fizetési megbízásai teljesítéséhez, valamint a Bank vele szemben – a Bankszámlajogviszony és kapcsolódó szolgáltatások alapján – fennálló valamennyi követelése kiegyenlítéséhez szükséges pénzeszközt tart. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben a számlájára érkező terhelések meghaladják a számlán rendelkezésre álló látra szóló betéti összeget, illetve a folyószámla hitelkeret szerződés alapján rendelkezésre tartott hitelkeret összegét is – és a Bank fizetést teljesít – a fedezetlen összeg megfizetése a terhelés időpontjában válik esedékessé és azt a Számlatulajdonos köteles haladéktalanul a Banknak megfizetni. Amennyiben a Számlatulajdonos jelen szerződésen alapuló tartozásai esedékességkor szerződészerűen kiegyenlítésre nem kerülnek, a Bank a tartozás teljesítéséig, a mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett Kényszerhitel kamatot számítja fel.

7.2. A Bank jogosult a Pénzforgalmi keretszerződés eredő lejárt követeléseit és előjegyzett Díjait – a Számlatulajdonos jelen Pénzforgalmi ÁSZF 2.5.1. pontjában adott hozzájárulása alapján külön, eseti jóváhagyása nélkül – a Számlatulajdonos Bank által vezetett bármely más számlakövetelése terhére (ideértve a lekötetlen és lekötött betéteit is) kiegyenlíteni. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben jelen szerződésen alapuló tartozásai esedékességkor szerződészerűen kiegyenlítésre nem kerülnek, a Bank jogosult a behajtással kapcsolatos költségeit a Számlatulajdonosra hárítani.

## 8. A Bankszámla megszűnése

8.1. A Bankszámla kimerülése nem jelenti a Bankszámla automatikus megszűnését.

8.1.1. A Szerződő felek bármelyike jogosult a Pénzforgalmi Keretszerződést egyoldalú írásbeli nyilatkozattal, indokolás nélkül, ún. **rendes felmondással** felmondani. A felmondási idő a Bank által kezdeményezett felmondás esetén 2 hónap, a Számlatulajdonos által kezdeményezett felmondás esetén 1 hónap. Ha a Bankszámlához igénybevett szolgáltatás tekintetében a felmondási idő hosszabb, mint a Bankszámla megszüntetésére írt, a Bankszámla az ahhoz igénybe vett szolgáltatásra előírt felmondási idő elteltével szűnik meg. A felmondás a Bankszámla lezárását és valamennyi kapcsolódó szolgáltatás egyidejű megszüntetését eredményezi.

8.1.2. Felek a közöttük fennálló jogviszonyt **közös megegyezéssel**, az általuk meghatározott időpontra is jogosultak megszüntetni.

8.1.3. A Feleket megilleti az **azonnali hatályú felmondás** joga is.

8.1.4. A Számlatulajdonos által kezdeményezett felmondás esetén a felmondást a Bank azonnali határidővel is elfogadhatja, amikor is a Felek a szerződés alapján a felmondáskor számolnak el. Az elszámolás keretében az előjegyzett betét, hitel és Kényszerhitel kamata jóváírásra, illetve terhelésre kerülnek és esedékessé válik a Számlatulajdonos Bankkal szemben fennálló teljes tartozása.

8.1.5. A Bank jogosult a Pénzforgalmi keretszerződést azonnali hatállyal felmondani, amennyiben a Számlatulajdonos a Keretszerződésben foglalt kötelezettségét súlyosan vagy ismételten

megszegi. Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen, ha a Számlatulajdonos és az általa Bankszámla felett rendelkezni jogosult bármely személy valótlan adatot közöl, magatartása sérti a jogok jóhiszemű gyakorlásának, illetve a Felek együttműködési kötelezettségének a Polgári Törvénykönyvben előírt alapelvét. Ez utóbbinak minősül különösen, ha a Számlatulajdonos magatartása miatt a Bank a tőle elvárható legnagyobb gondosság mellett sem képes a Számlatulajdonos pénzforgalmát a jogszabályban előírt és/vagy a Pénzforgalmi keretszerződésben foglalt feltételeknek megfelelően lebonyolítani.

8.1.6. A Számlatulajdonos jogosult a Pénzforgalmi keretszerződést azonnali hatállyal felmondani, amennyiben a Bank az Pénzforgalmi ÁSZF-ben foglaltaknak nem tesz eleget, illetve a Keretszerződés Bank által kezdeményezett egyoldalú módosításának el nem fogadása esetén az Pénzforgalmi ÁSZF 1.1. pontjában foglaltak szerint.

8.1.7. Amennyiben a Bankszámlán a felmondás időpontjában átutalási végzés vagy hatósági átutalás áll sorban, a felmondás – a felmondásig beérkezett – itt hivatkozott kielégítési elsőbbséggel bíró átutalás(ok) lejáratakor hatályosul, amennyiben az(ok) (bármelyikének) sorban tartási idejéből több van hátra, mint a felmondási idő. Ugyanez a szabály érvényes a Bankszámla közös megegyezéssel történő megszüntetése esetén is.

8.1.8. A Bank jogosult a Bankszámlát akkor is megszüntetni, ha a Bankszámlán legalább 1 éven keresztül sem terhelés, sem jóváírás nem történik, és/vagy nincs elegendő fedezet a Bank által a Hirdetményben meghatározott jutalékok és egyéb költségek kiegyenlítésére sem.

8.1.9. Felek legkésőbb, a Pénzforgalmi Keretszerződés megszűnése napján kötelesek egymással elszámolni. Amennyiben a Bankszámla úgy szűnik meg, hogy a Bank Számlatulajdonossal fennálló követelése teljes mértékben nem kerülnek kiegyenlítésre, a Bank a késedelmes összegre – a jogviszony megszűnésére tekintet nélkül - Kényszerhitel kamatot számít fel, és jogosult követelését bírói úton érvényesíteni, vagy 3. személynek követelés érvényesítése céljából átadni, illetve követelését 3. személyre engedményezni.

8.1.10. Korlátozottan cselekvőképes kiskorú Számlatulajdonos - a jelen fejezetben (Bankszámla megszűnése) meghatározott – által tett felmondás érvényességéhez Törvényes képviselőjének hozzájárulása is szükséges.

## **9. A Számlatulajdonos jogutód nélküli megszűnése, halála**

9.1. A Pénzforgalmi számlával rendelkező Számlatulajdonos jogutód nélküli megszűnése, illetve természetes személy Számlatulajdonos halálával a Pénzforgalmi Keretszerződés megszűnik.

9.2. A természetes személy Számlatulajdonos haláláról történő hitelt érdemlő tudomásszerzés (halotti anyakönyvi kivonat eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolati példányának vagy a hagyatéki ügyben eljáró közjegyző írásbeli megkeresése) esetén a Bank a Számlatulajdonos megbízásait - a lekötési megbízások kivételével - megszüntnek tekinti és a Bankszámlát a tudomásszerzés napjától – a Hirdetményben meghatározott kondíciók mellett - zároltként kezeli.

9.3. Amennyiben a Számlatulajdonos Haláleseti Kedvezményezettet jelölt, a szabályokat a 2.6. pont tartalmazza. Haláleseti kedvezményezett jelölés hiányában a Bank jogerős hagyatékátadó végzésben, jogerős öröklési bizonyítványban meghatározott örökösként megnevezett személlyel, hitelt érdemlő személyazonosítását követően elszámol, és a Bankszámlát megszünteti. Két néven

vezetett Bankszámla esetén a Pénzforgalmi Keretszerződésben első helyen megjelölt Számlatulajdonos halála esetén szűnik meg a Pénzforgalmi keretszerződés. A Bankszámla megszüntetése során a számláról történő készpénzfelvétel, illetve átutalás minden esetben a Hirdetményben meghatározott költségek felszámítása mellett történik.

9.4. Amennyiben a Számlatulajdonos elhalálozását követően a Bankszámla költség, ill. jutalék felszámításából eredően negatív egyenleget mutat, ezen negatív egyenleget a Bank hitelként kezeli, melyre a Bank mindenkor hatályos Hirdetménye szerinti Kényszer-hitel kondíciói irányadóak.

9.5. Korlátozottan cselekvőképes kiskorú Számlatulajdonos Törvényes képviselőjének haláláról való tudomásszerzés esetén a Bank a Bankszámlát a tudomásszerzés napjától – a Hirdetményben meghatározott kondíciók mellett - zároltként kezeli mindaddig, amíg új Törvényes képviselő nem kerül bejelentésre, igazolásra és azonosításra vagy a Korlátozottan cselekvőképes kiskorú Számlatulajdonos Nagykorúvá nem válik.

## **10. Jogorvoslat**

10.1. A Bank és az Ügyfél között fennálló jogvita esetén a magyar jog az irányadó.

10.2. A Bank és az ügyfelek között keletkezett vitás kérdéseket elsősorban tárgyalások útján kell rendezni.

## **11. Záró rendelkezések**

11.1. Jelen Pénzforgalmi ÁSZF rendelkezései 2020.03.02. napján lépnek hatályba.

11.2. Jelen Pénzforgalmi ÁSZF rendelkezéseit – amennyiben a Felek ezt szerződésben kikötötték – a hatályba lépését követően keletkezett és az Pénzforgalmi ÁSZF hatálya alá tartozó jogviszonyokra teljes körűen kell alkalmazni.

11.3. Amennyiben az ügyfél Banknál vezetett fizetési számlája nem biztosít elegendő fedezetet a kamatok, díjak, jutalékok megfizetésére, abban az esetben a Bank az ügyfél fizetési számlájának tartozik egyenlege után jogosult a Hirdetményben meghatározott Kényszerhitel kamatot felszámítani az ügyféllel szemben.

11.4. Amennyiben a Bank az Ügyfél részére olyan Pénzforgalmi ajánlatot adott ki, amely a Hirdetményben megállapított feltételeket érinti, abban az esetben az Pénzforgalmi ajánlatot a Hirdetmény részének kell tekinteni.

11.5. A Bank a pénzforgalmi műveletekkel kapcsolatos csalások megelőzése, vizsgálata és felderítése céljából jogosult a pénzforgalmi szolgáltatás során birtokába került, és az ügyfélről, valamint a részére nyújtott szolgáltatásról rendelkezésre álló adatokat kezelni és a jogszabályban meghatározott hatóságok részére továbbítani.