

Porsche Bank Zrt.

Számlavezetés és Betétügyletek

Üzletszabályzata

**Fogyasztónak nem minősülő pénzforgalmi
számlavezetésre kötelezettek ügyfelek részére**

Hatályos: 2018. január 15-től

Tartalom

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	4
I.1. Az Üzletszabályzat hatálya és módosítása	4
I.2. Az Üzletszabályzatban alkalmazott fogalmak	5
I.3. Az Üzletszabályzat II.1.14 pontjában alkalmazott fogalmak	9
I.4. Az ügyfélmegismerés szabályai	10
II. A SZÁMLAVEZETÉS SZABÁLYAI	10
II.1. Számlanyitás	10
II.2. Bankszámla feletti rendelkezési jog	11
II.3. Megbízások adása és átvétele	13
II.4. A megbízások teljesítése	14
II.5. Jóváhagyás	15
II.6. Fizetési megbízások visszautasítása és visszavonása	15
II.7. Készpénzforgalmi megbízások /Pénztárszolgálat	20
II.8. Átutalási megbízások	21
II.9. Beszedési megbízás	24
II.10. Visszatérítés	25
II.11. Zárolás fedezet igazolás	26
II.12. Kamatok, díjak, költségek	26
II.13. Felelősségi szabályok, adatkezelési és adattovábbítási jogosultság	27
II.14. Ügyfél értesítés, számlakivonat, tájékoztatás	28
II.15. Előzetes tájékoztatás	29
II.16. Utólagos tájékoztatás	29
II.17. Panaszkezelés, jogviták rendezése, felügyeleti hatóság	30
II.18. Tartozások rendezése	30
II.19. A Bankszámla megszűnése	31
III. INTERNETES BANKI SZOLGÁLTATÁS (Netb@nk)	33
III.1. A szerződés megkötése	33
III.2. Telefonon, illetve írásban is kezdeményezhető módosítások	33
III.3. Kizárólag írásban, a szerződés igénylő/módosító adatlap kitöltésével kezdeményezhető módosítások	34
III.4. Ügyfélazonosítás – rendelkezési jogosultság gyakorlása	35
III.5. Internetes banki szolgáltatások	36
III.6. Teljesítés	37
III.7. Rendelkezésre állás	37
III.8. A szerződés megszűnése	37
III.9. Internetes banki szolgáltatás díjai	37
IV. BETÉTÜGYLETEK	38
IV.1. A betét fogalma	38
IV.2. A betét elhelyezésének, megszűnésének és visszafizetésének módjai	38
IV.3. A betétek megszüntetésének, feltörésének feltételei	39
IV.4. A betét legkisebb összege	39
IV.5. A kamat, az átléagakamat és az EBKM számításának módja	39
IV.6. A kamatozás jellege, a kamat megváltoztathatóságának lehetősége	40
IV.7. A fizetendő kamatot terhelő levonások	41
IV.8. A betétek biztosítottasága	43
IV.9. Betétípusok	43

V. VEGYES ÉS ZÁRÓRENDELKEZÉSEK 44

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

I.1. Az Üzletszabályzat hatálya és módosítása

A Porsche Bank Hungaria Zártkörűen Működő Rt. (a továbbiakban: Bank) és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános feltételeit az üzletszabályzatok tartalmazzák.

Az Általános Üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat) célja, hogy az Ügyfél és a Bank érdekében fogalmakat, magatartásformákat rögzítve, határozott és egyértelmű alapját adja a banki kapcsolatoknak.

A Bank egyes üzletágainak pénzügyi szolgáltatásaira vonatkozó általános szerződés feltételeket az egyes pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó különálló üzletági üzletszabályzatok tartalmazzák.

Az üzletszabályzatok alkalmazása során feleknek tekintendők az Ügyfél és a Bank. Ügyfél az a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy más szervezet és fogyasztók melyek részére a Bank pénzügyi szolgáltatást nyújt.

A Bank működését az Állami Bankfelügyelet 1994. augusztus 10-én kelt 65/1994. számú határozatával engedélyezte. 2002. október 4. napján kelt I-2378/2002. számú határozatával a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyezte, hogy a Porsche Bank Hungaria Rt. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 5.§ (4) bekezdésében meghatározott bankként működjön tovább.

Az üzletszabályzatok rendelkezései az Ügyfél és a Bank közötti valamennyi üzleti kapcsolatra vonatkoznak és irányadók mindazokban a kérdésekben, amelyeket az Ügyfél és a Bank közötti konkrét szerződések kifejezetten nem rendeznek. A felek megállapodhatnak a közöttük létrejött szerződésben, hogy az üzletszabályzatok bármely pontjának szerződésükre való alkalmazását kizárják.

Az üzletszabályzatokban vagy a felek megállapodásában nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban Hpt.), valamint a bankügyletekre vonatkozó hatályos jogszabályokban foglaltak az irányadók.

Az üzletszabályzatok nyilvánosak, azokat a Bank hivatalos helyiségeiben közzétett hirdetményekben, valamint a Bank honlapján – „porschebank.hu” - bárki megtekintheti, tartalmát megismerheti.

A jelen Számlavezetés és Betétügyletek Üzletszabályzata a Bank és Ügyfele, mint Számlatulajdonos – pénzforgalmi számlavezetésre kötelezett személy - között létrejövő pénzforgalmi keretszerződés, illetve mint Betétes között létrejövő betétszerződés általános szerződési feltételeit tartalmazza.

A Bank fenntartja a jogot a jelen üzletszabályzatának és az azt magában foglaló általános szerződési feltételeknek, a keretszerződésnek és a hozzájuk kapcsolódó hirdetmények egyoldalú módosítására, mely a következőképpen történhet:

Az Üzletszabályzat, az annak részét képező ÁSZF és Hirdetmény módosításáról a Bank az ügyfeleit a módosítás szövegének

- bankfiókban történő kifüggesztése;
- a Bank honlapján való egyidejű közzéte

valamint az ügyfelek számára *kedvezőtlen* módosítások esetén:

- az értesítő levél postai küldeményként történő küldése,
- ha az ügyfél a számlakivonatát kizárólag NetB@ank szolgáltatáson keresztül letöltését igényelte, ekkor a NetBa@nk felület postaládájában elhelyezett értesítés

útján is értesíti a következő határidők mellett:

- az ügyfelek számára *kedvezőtlen* egyoldalú módosításokról:
- a bankszámlákhoz kapcsolódó bármely szerződéses feltétel módosulásáról legkésőbb a módosítás hatálybalépése előtt 60 nappal,
- a betéti kamat módosítás hatálybalépése előtt 15 nappal,

Az ügyfelek számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző banki munkanapon.

Amennyiben az ügyfél a hatálybalépést megelőző munkanapig írásban nem jelzi a Banknak a 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 keretszerződés rendelkezései az irányadók. Amennyiben az ügyfél a módosítást nem fogadja el, jogában áll a szerződést azonnali hatállyal felmondani.

I.2. Az Üzletszabályzatban alkalmazott fogalmak

Adó: Mindenfajta adó, illeték, díj, vám vagy más hasonló jellegű kötelezettség (korlátozás nélkül beleértve bármely, az ilyen fizetési kötelezettség elmulasztásából eredően fizetendő valamennyi bírság vagy kamat is).

Általános szerződési feltételek: Az egyes banki szolgáltatásokra vonatkozó, üzletáganként meghatározott termék-specifikus szabályokat tartalmazó közös rendelkezések összessége. Általános szerződési feltételnek minősül az a szerződési feltétel, amelyet a Bank több szerződés megkötése céljából egyoldalúan, az Ügyfél közreműködése nélkül előre meghatároz, és amelyet a felek egyedileg nem tárgyaltak meg.

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

Átvétel: Azt az időpontot jelöli, amikor a fizetési megbízás a Bankhoz beérkezett, és a teljesítéshez szükséges - különösen a rendelkezésre jogosult személy beazonosítását lehetővé tevő – valamennyi adat birtokában a Bank a megbízást átvette. Az átvétel sorrendje – az Ügyfél vagy a Pénzforgalmi jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a teljesítés sorrendjét is jelenti.

Bank: A Porsche Bank Zrt. (1139 Budapest, Fáy u. 27., cg.: 01-10-042494, pénzforgalmi számlaszám:), továbbá a Szerződésben foglalt bármely kötelezettség vállalására általa jogszerűen felhatalmazott harmadik személy. A Bank a hatályos pénzforgalmi jogszabályok alapján pénzforgalmi szolgáltatónak minősül.

Banki nap/Munkanap: Minden olyan munkanap, amelyen a Bank üzleti tevékenység céljából nyitva tart.

Banki munkanap kezdő időpontja/Kezdő időpont: az a banki munkanapi időpont, amikortól a Bank a pénzforgalmi szolgáltatásai nyújtásából rá háruló feladatok elvégzését megkezdi.

Banki munkanap végső időpontja/Végső időpont: A Bank által – a fizetési megbízás benyújtásként nyitva álló helyként, és egyéb a Bank által, a teljesítés szempontjából fontos ismérvek alapján meghatározott azon időpont, ameddig az adott fizetési megbízást átveszi, illetve a jóváírást teljesíti.

Bankköltség: azon jutalékok, díjak, költségek, kamatok összessége, amelyet a Bank az általa üzletszerűen nyújtható szolgáltatásokkal kapcsolatban, vagy a megbízás teljesítéséhez kapcsolódóan jogosult felszámítani.

Bankszámla: Az Ügyfélnek a Banknál a Bank által forintban vezetett, a mindenkori hatályos pénzforgalmi jogszabályok szerinti Fizetési számlája, amelyen pénzforgalmi műveletek bonyolíthatóak le, és amelyre a Bank a napi záró egyenleg alapján kamatot fizet. A Bankszámla magában foglalja a lakossági és a pénzforgalmi bankszámlákat is.

Bankszámla-szerződés/Szerződés: A Keretszerződés része, amelyet a Felek Bankszámla jogviszony létesítése céljából kötnek, s melynek alapján a Bank a Bankszámla javára/terhére érkező fizetési megbízásokat – a vonatkozó jogszabály rendelkezései és az Ügyfél jóváhagyása szerint – teljesíti.

BBAN/Belföldi bankszámlaszám: Fizetési számla azonosító – 16 vagy 24 numerikus karaktert tartalmazó számsor, - amely csak belföldi fizetési műveletekhez használható.

Beérkezés: A Bank részére bármely módon beküldött - átvettnek még nem minősülő – fizetési megbízás Bank által regisztrált beérkezése.

Betét: A Bank Ügyfele által a Banknál látra szólóra elhelyezett, vagy meghatározott időre lekötött forint pénzüsszeg, amelyet a Bank nyilvántart, és amelynek összege után a Bank a vonatkozó Hirdetmény szerint kamatot fizet.

Beszedés: A Kedvezményezett rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amely során a Fizető fél Bankszámláját – a Fizető fél hozzájárulása alapján – a számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a Kedvezményezett javára megterheli. A Fizető fél hozzájárulását megadhatja közvetlenül a Kedvezményezettnek, a Kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónál, vagy a Banknál.

BKR (Bankközi Klíring Rendszer): A belföldi átutalások kezelését lebonyolító, hazai hitelintézetek közötti elszámolórendszer, amelyet a GIRO Zrt. üzemeltet.

Csoportos beszedési megbízás: az érintett Fizető felek felhatalmazása alapján a Jogosult a Bankkal kötött megállapodása szerint az azonos jogcímen kötegelve benyújtott beszedési megbízások (továbbiakban: csoportos beszedési megbízás) átadásával megbízza a Bankot, hogy meghatározott összeget a Bankszámlájára javára és a Kötelezettek Fizetési számlája terhére szedjen be.

Egyedi azonosító: a fizetési számla, vagy fizetési számla hiányában a kedvezményezett egyértelmű azonosítása céljából a Bank által az ügyfél számára meghatározott betű-, számjegy- vagy jelkombináció.

Egyéni vállalkozó: a Bank azon Ügyfele, aki a 2009. évi CXV. tv. alapján egyéni vállalkozói 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 önálló végrehajtó, valamint az 1995. évi CXVII. tv. alapján mezőgazdasági őstermelő tevékenységet folytató személy(ideértve az egyéni vállalkozót, aki kérte egyéni céggé a cégjegyzékbe történő bejegyzését).

Elérhető egyenleg: a Bankszámla folyószámlahittel növelt, a Bankszámlára terhelt, könyvelt Tranzakciók összegével és zárolásokkal csökkentett, a fizetési megbízások teljesítésére rendelkezésre álló egyenleg.

Elektronikus csatorna: a Bank által nyújtott készpénz-helyettesítő fizetési eszközök – így különösen Netbank és Telecenter telefonos banki szolgáltatás (kizárólag Teleforint betétszámlával rendelkező ügyfeleknek) igénybevételenek módja, amelyeken keresztül az Ügyfél a Bankszámla terhére/javára fizetési megbízásokat adhat. Az adott elektronikus csatornán kizárólag abban az esetben adható megbízás a Banknak, ha a Számlatulajdonos

a Banknál bankszámlával vagy Teleforint betétszámlával rendelkezik és az adott elektronikus csatornára vonatkozóan szerződéssel rendelkezik.

Elszámolási ciklus/Elszámolási szakasz: az IG1 rendszerben napi, az IG2 rendszerben GIRO Zrt. által meghatározott számú, napi többszöri, a GIRO Zrt. által végzett önálló elszámolású időszak.

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

FATCA: Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény.

Felek: a Bank és az Ügyfél együttesen.

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

Fizetési számla: fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a Bank ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a Bankszámlát is.

Fizető fél: a Kötelezett.

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 erdő birtokossági társulat, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár, az egyesülés, ideértve az európai gazdasági egyesület is, az európai területi együttműködési csoportosulás, a sportegyesület, valamint mindazon jogi személyek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok, amelyek fő érdekeltségeinek központja a Tanács fizetésképtelenségi eljárásokról szóló 1346/200/EK rendelet alapján az Európai Unió területén található. Gazdálkodó szervezetnek minősül továbbá a jelen Üzletszabályzat szempontjából az Egyéni vállalkozó és a társasház is.

GIRO: A GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. (1054 Budapest, Vadász u. 31. Cg szám: 01-10-041159) pénzügyi vállalkozás, az MNB által kijelölt Bankközi Klíring Rendszert üzemeltető elszámolóház.

Havi zárlati nap: Minden hó utolsó munkanapja.

HCT: (Hungarian Credit Transfer) elektronikus átutalási megbízási szabvány, azaz UNIFI (ISO20022)xml (SEPA) szabvány figyelembevételével kialakított, magyar sajátosságokat is tartalmazó struktúrája.

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 ügyfélfogadásra szolgáló helyiségében (Bankfiók) közzétett, és az Ügyfél kérésére részére egyéb módon is hozzáférhetővé tett olyan tájékoztatás, amelyben a Bank az általa nyújtott szolgáltatások általános szerződési feltételeit, és a kamatszámítás módszerét is tartalmazó üzletszabályzatát. A kamatokat és szolgáltatási díjakat, az Ügyfelet terhelő egyéb költségeket és a késedelmi kamatokat tartalmazó kondíciós listáit közzéteszi, valamint e feltételek módosításáról ad tájékoztatást, továbbá tartalmazza a számlavezetésre (pénzforgalomra, betétügyletekre és a Bank napi működésére pl. bankszünnapok) vonatkozó, illetve azzal összefüggő rendelkezéseket.

Jogosult: az a jogalany, aki a fizetési művelet/megbízás tárgyát képező összeg jogosultja.

Jóváhagyás: a Fizető fél azon nyilatkozata, ráutaló magatartása, jogcselekménye, amellyel a Bankszámlája terhére általa adott, vagy a Kedvezményezett által illetve a Kedvezményezetten keresztül kezdeményezett fizetési megbízások Bank által történő teljesítését engedélyezi. A Jóváhagyás a fizetési megbízás benyújtásának helyétől, illetve az egyes fizetési módoktól függően eltérő lehet.

Kamat: a Bank által a bankszámla pozitív egyenlege/lekötött betét után fizetett látra szóló és lekötött betéti kamat.

Kedvezményezett: a Jogosult.

Keretszerződés: a Bankszámla jogviszony létesítése céljából, a Bank és az Ügyfél által megkötött Szerződés, amelynek elválaszthatatlan része a Számlavezetés és Betétügyletek Üzletszabályzata, mely tartalmazza az Általános Szerződési Feltételeket a vonatkozó Kondíciós Listát, valamint a Hirdetményeket.

Kondíciós lista: A Bank által a Hirdetmény részeként közzétett, a kamatokat és szolgáltatási díjakat, az Ügyfelet terhelő egyéb költségeket és a késedelmi kamatokat, azok összegét /mértékét, megfizetésük módját, esedékességét, és egyéb információkat. tartalmazó táblázat.

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

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

Megbízás: Az ügyfél Bank részére adott rendelkezése, mely magában foglalja a Fizetési megbízásokat is.

Mikrovállalkozás: az a Gazdálkodó szervezet/Vállalkozás, amelynek - a Bankszámlaszerződés, vagy egyszeri fizetési megbízási szerződés megkötésének időpontjában - az összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és a szerződés megkötését megelőző üzleti évben érvényes 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 mikro vállalkozás volta tekintetében a nyilatkozatát elfogadja, azonban a Bank bármikor kezdeményezheti, hogy a Vállalkozás ezen státuszát igazolja.

Óvadék: olyan, a folyószámlahitel fedezetéül szolgáló dologi biztosíték, melynek tárgya pénz, értékpapír leget, és amelynek terhére a Bank közvetlen igény kielégítéssel élhet az Adós óvadékkal biztosított, felé fennálló tartozása erejéig.

Pénz: bankjegy, érme, számlapénz, elektronikus pénz.

Pénzforgalmi jogszabály: a jelen Üzletszabályzat hatálybalépése időpontjában a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. tv. és a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009.(VIII.6.) MNB rendelet.

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

Pénzforgalmi szolgáltatás: elsősorban a pénztári ki- és befizetések, számlavezetés, a fizetési megbízások és beszedések teljesítése, hatósági átutalások, belföldi és nemzetközi fizetési műveletek lebonyolítása.

Pénzforgalmi szolgáltató: az a hitelintézet – köztük a Bank –, elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet, Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, pénzforgalmi intézmény, Magyar Nemzeti Bank és kincstár, amely pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez.

Referencia-árfolyam: Az egyes, devizanemek közötti átváltást igénylő banki műveletek során, a Bank által alkalmazott pénznemek közötti mindenkori átváltási árfolyam, mely a Bank által közzétett vagy a nyilvánosság számára hozzáférhető helyen elérhető.

Referencia-kamatláb: bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb.

Számlatulajdonos: a fizetési számlára vonatkozó keretszerződés vagy betéti szerződés alapján a Bankkal szerződő jogi személy vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, egyéni vállalkozó, egyéb természetes személynek nem minősülő jogalany vagy szervezet, akit azon személy(ek) képvisel(nek), aki(k)nek a képviseleti jogosultsága a hivatkozott szerződések feltételei szerint a Porsche Bank Zrt-nél bejelentésre került.

Szerződésszegési Esemény: a keretszerződésben, a betétszerződésben, az adott üzletági üzletszabályzat részét képező általános szerződési feltételekben, a Bank és az Ügyfél által kötött egyéb szerződésekben vagy a jogszabályokban meghatározott olyan esemény vagy rendelkezés, amelynek bekövetkeztével és/vagy megszegésével a Bank jogosulttá válik a keretszerződés, a betétszerződés vagy az Ügyfél egyéb szerződéseinek felmondására, és szolgáltatásainak az Ügyfél felé történő megszüntetésére, valamint a késedelem jogkövetkezményeinek érvényesítésére.

Szolgáltatás: a Bank által nyújtott szolgáltatás, melyet szerződés alapján és annak feltételei szerint biztosít a Bank az Ügyfél részére.

Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését – ideértve többek között – a Bank által üzemeltetett NetB@nk rendszert és a Bank honlapját.

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

Tranzakció: jelen Üzletszabályzatban szabályozott, a pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott pénzügyi (fizetési) művelete, amelynek következtében a Számlatulajdonos Bankszámlájának egyenlege megváltozik.

Ügyfél: a Bank jelen Üzletszabályzatában meghatározott pénzügyi szolgáltatásait igénybe vevő vállalkozás, ideértve a Számlatulajdonos által, a jelen Üzletszabályzat szerint, a Bankszámla feletti rendelkezésre feljogosított személyeket is.

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.

VIBER (Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer): a belföldi átutalások kezelését elősegítő, olyan hitelintézetek közötti elszámoló rendszer, melyben a VIBER nyitvatartási idejében megadott átutalások a tárgynapon teljesülnek.

Visszavonás: A Bank részére eljutatott fizetési megbízás Törlésre vagy Visszahívásra irányuló, a Bank által meghatározott módon eljutatott kérelem.

I.3. Az Üzletszabályzat II.1.14 pontjában alkalmazott fogalmak

Adatlap: az Ügyfél által kitöltendő igénylőlap, melyben az internetes banki szolgáltatási szerződés megkötésére illetve módosítására vonatkozó igényét jelentheti be a Banknál.

Aláírási kód: a Felhasználó által rögzített megbízások jóváhagyására szolgáló egy alkalommal használható 6 karakterből álló kód, amely a Felhasználó azonosítására szolgál és igazolja a tranzakció elvégzésére való jogosultságot.

Aláírási kódlista: 200 db aláírási kódot tartalmazó lista.

Felhasználó: az internetes banki szolgáltatást igénybevevő, az Ügyfél által megjelölt természetes személy, aki egyedi felhasználó-azonosítóval és titkos jelszóval rendelkezik, amely meghatározott banki tranzakciók végrehajtását teszi lehetővé.

Felhasználó-azonosító: egyedi karaktorsor, amely a titkos jelszóval együttes a Felhasználó egyértelmű azonosítására alkalmas.

Internetes banki szolgáltatási szerződés: a Bank és az Ügyfél között létrejövő a Bank internetes szolgáltatásainak igénybevételére jogosító szerződés, melynek része jelen Üzletszabályzat, s mely a Bank és az ügyfél között megkötött bankszámlaszerződéshez kapcsolódik.

Kiemelt felhasználó: az Ügyfél által az internetes banki szolgáltatás igénybevételére kötött szerződésben megjelölt azon természetes személy, akinek az Ügyfél a szerződésben meghatározott többletjogokat biztosít.

Módosító jelszó: a Bank által a Felhasználó rendelkezésére bocsátott jelszó, amely kizárólag a titkos jelszó Felhasználó általi megadását teszi lehetővé a rendszerben.

Porsche Bank honlap: az Internet felhasználó a www.porschebank.hu internetes címen érheti el a Bank honlapját, amely a Bank szolgáltatásairól, azok kondícióiról ad tájékoztatást. Az internetes banki szolgáltatás igénybevételére irányuló szerződés alapján a szolgáltatás a Bank honlapján keresztül érhető el.

SMS szám: az Ügyfél által megjelölt azon telefonszám, amely SMS üzenet fogadására alkalmas.

Titkos jelszó: a Felhasználó által megadott titkos karaktersor, mely a felhasználó-azonosítóval együtt a Felhasználót azonosítja.

Ügyfél azonosító: a Bank nyilvántartásában az Ügyfél azonosítására alkalmas 8 számjegyű egyedi azonosító.

I.4. Az ügyfélmegismerés szabályai

Az Ügyfél megismerés szabályait, az Ügyfelek azonosításra vonatkozó előírásokat a Bank Általános Üzletszabályzatának II.2 pontja tartalmazza.

II. A SZÁMLAVEZETÉS SZABÁLYAI

A Bank a Számlatulajdonos által nyitott forint Bankszámlán - a pénzforgalmi jogszabályokban az Általános Szerződési feltételekben és a jelen Üzletszabályzatban meghatározott módon - kezeli és tartja nyilván a Számlatulajdonos által, azon elhelyezett pénzeszközöket, azok terhére szabályszerű fizetési és betétlekötési megbízásokat teljesít.

A Bank a Bankszámlára a Hirdetményben meghatározott mértékű kamatot fizeti. A Bankszámla vezetésével kapcsolatos Díjakat a Hirdetmény tartalmazza.

II.1. Számlanyitás

A számlanyitás feltételeit az azokkal kapcsolatos követelményeket a jelen Üzletszabályzat mellékletét képező Általános Szerződési Feltételek 1. pontja tartalmazza részletesen.

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

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a Bankszámla megnyitását / új számlacsomagra 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.

A számlanyitás során szükségessé váló ügyfél azonosítás szabályait és az adatkezelésre vonatkozó előírásokat és tartalmát a Bank nem fogyasztókra vonatkozó Általános Üzletszabályzata tartalmazza.

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.

II.2. Bankszámla feletti rendelkezési jog

A Számlatulajdonos, illetve annak erre jogosított vezetője aláíró katonon jelenti be, hogy a Bankszámla felett ki(k), milyen aláírási sorrendiség mellett jogosult(ak) rendelkezni.

Jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság Számlatulajdonos Bankszámla feletti rendelkezéséhez a nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített név (cégnév) betű szerinti használata, valamint a Számlatulajdonos által a Bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett személy vagy személyek aláírása szükséges. Amennyiben a Számlatulajdonos az Aláíró katonon bélyegző lenyomatot adott meg, azt a bejelentést követően megbízásain használni köteles.

A Bank nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság és szövetkezetek 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.

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

A Bank a törzstőke befizetését lehetővé teszi, és a befizetésről a szükséges igazolást kiadja.

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.

Ha a Számlatulajdonos jogi formáját szabályozó jogszabályból az következik, hogy a szervezetnek több, önálló képviseleti joggal rendelkező 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 képviseletére jogosult.

II. 2.1 Csődeljárás/felszámolás/ végelszámolás alatt álló gazdasági társaságokra vonatkozó szabályok

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.

A vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek való maradéktalan megfelelés érdekében a felszámolási-, illetve a csődeljárás megindulásáról történő tudomásszerzést követően a Bankszámlához kapcsolódó elektronikus szolgáltatások igénybevételeinek lehetőségét a vagyonfelügyelő/ felszámoló ellenkező tartalmú rendelkezéséig felfüggeszti.

A Bankot a csődeljárás alatt, — a fizetési moratóriumra tekintet nélkül — megilleti a Bankszámlavezetéssel kapcsolatos, őt illető számlavezetési, és a Bankszámlavezetéshez kapcsolódó elektronikus szolgáltatások díja, valamint a téves utalás visszatérítésének a joga abban az esetben, ha azt a csődeljárás megindítását követően Számlatulajdonos - korábbi jóváhagyását - a vagyonfelügyelő ellenjegyzi. 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.

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.

II.3 Megbízások adása és átvétele

A Számlatulajdonos a Banknak pénzforgalmi megbízásokat adhat, illetve a Banktól pénzforgalmi szolgáltatásokat vehet igénybe a Bank által rendszeresített formanyomtatványokon, illetve a következők szerint (Benyújtási módok):

- a) a Bankfiókában személyesen eljárva, vagy
- b) írásban, a Bankhoz eljuttatott levéllel,
- c) a Bank elektronikus csatornáin keresztül, ügyfél azonosítást követően,
- d) a Bank által egyedileg meghatározott módon.

A Számlatulajdonos valamennyi megbízását írásban, illetve erre vonatkozó szerződés esetén elektronikus csatornákon, keresztül, vagy a Bank által egyedileg meghatározott módon adhatja meg, módosíthatja, illetve szüntetheti meg. A megbízásnak a teljesítéséhez szükséges valamennyi adatot tartalmaznia kell. Az Ügyfél felelős az általa adott fizetési megbízások teljes, jogszabályoknak megfelelő kitöltéséért, és a teljesítéshez szükséges adatok pontos megadásáért.

A Számlatulajdonos a papír alapú megbízásokat a meghirdetett üzleti órák alatt az ügyélforgalom számára nyitva álló Bankfiókban, elektronikus csatornán keresztüli megbízást annak teljes üzemideje alatt (Banki munkanap záró időpontja) benyújthatja a Banknak (Beérkezés). A Bank a benyújtott fizetési megbízásokat érkezteti. A Banki munkanap záró időpontját megelőző - Hirdetményben közzétett - végső határidőn belül átvett megbízásokat - jogszabály, vagy az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában - az Átvétel sorrendjében, a megbízás szerinti elszámolási módra irányadó határidők szerint teljesíti. Az Átvétel időpontja tekintetében a Bank általi érkeztetési időpont (nap, óra, perc) az irányadó. Az érkezés sorrendjére a Bank nyilvántartása az irányadó.

A Bank kizárja a felelősségét arra vonatkozóan, ha telekommunikációs vagy számítógépes rendszerek meghibásodása miatt a Számlatulajdonos kiszolgáltatását átmenetileg kizárólag a számlavezető Bankfiókban képes elvégezni, a pénzforgalom és a Számlatulajdonos biztonsága érdekében ilyen esetben a teljesítést jogosult összeghatárhoz kötni.

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.

Eltérő megállapodás hiányában írásbeli megbízás a Bank által jogszabály keretei között meghatározott nyomtatványon és adattartalommal, illetve elektronikus csatornán keresztül a Bank által elvárt adattartalommal adható.

A Bank az írásban adott megbízásokkal kapcsolatos ügyintézés során a Számlatulajdonos/Állandó meghatalmazott/ Eseti meghatalmazott személyazonosságát igazoló okmányok bemutatását igényli, és aláírás vizsgálatot végez.

Elektronikus csatornán keresztül adott megbízás esetén a Bank a PIN kód/egyéb személyazonosító kód megadását vizsgálja. Amennyiben azok helyesen kerülnek megadásra a Bank azt, az annak használatára jogosult személytől származónak tekinti. Az elektronikus csatornán keresztül adott megbízásokra vonatkozó egyéb feltételeket a jelen Üzletszabályzat Internetes banki szolgáltatásra vonatkozó részei tartalmazzák.

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

A Bank saját megítélése alapján jogosult, de nem köteles a megbízás Ügyféltől való származásának és valóságának 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.

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.

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 gondos vizsgálat mellett nem lehetett felismerni.

A Bank a fizetési megbízást akkor tekinti átvettnek, ha a beérkezést követően haladéktalanul elvégzett pénzforgalmi jogszabály szerinti Ügyfél/megbízás azonosítás eredményes volt.

Az átutalási végzés átvételének időpontja az eredményes ügyfél/megbízás azonosítás/megfelelőség feltételével) az az időpont, amikor az átutalási végzés alapján a fizető fél (pénzforgalmi szolgáltatójának) átutalási kötelezettsége, illetve a végrehajtásról szóló törvény alapján a visszatartási kötelezettsége beáll.

A Bank a fizetési megbízást az átvétel időpontjától számítottan, a pénzforgalmi jogszabályban vagy az ügyfél rendelkezésében meghatározott időpontban/ időponttól teljesíti - a fedezet rendelkezésre állása feltételével -, figyelembe véve, hogy a fizetési megbízás a Banki munkanap végső időpontja előtt, vagy utána került benyújtásra.

II.4 A megbízások teljesítése

A Bank jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ezt a Számlatulajdonostól kapott megbízás teljesítése érdekében szükségesnek itéli. 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.

A pénzforgalmi jogszabályok és rendelkezések szerint un. előnyösen rangsorolt megbízások teljesítése, valamint a Bank javára adott beszedések alapján a Bankot illető követelések terhelése után a Számlatulajdonos kifejezett eltérő rendelkezése hiányában a Bank az általa nyilvántartott (átvételi) érkezési sorrend szerint teljesíti a megbízásokat a rendelkezésre álló fedezet erejéig.

II.5 Jóváhagyás

A Bank — a befogadást követően - a Számlatulajdonos vagy az általa megjelölt Bankszámla felett rendelkezni jogosult személyek jóváhagyása esetén teljesíti a megbízásokat.

Jóváhagyásnak minősül:

- átutalás esetén, ha az Ügyfél a papír alapú megbízást Banknál bejelentett (személy(ek) által és ott meghatározott módon történő aláírásával/cégszerű aláírásával ellátva (továbbiakban: aláírásával ellátva) a Bank részére átadja, eljuttatja. Hatósági átutalás és átutalási végzés a Kötelezett jóváhagyása nélkül teljesítendő.
- beszedés (felhatalmazáson alapuló, illetve csoportos beszedés, határidős beszedés) ha a Kötelezett/ Fizető fél az arra vonatkozó felhatalmazást aláírta, és az a Bank rendelkezésére áll.
- készpénzkifizetés esetén a Bank pénztárában: ha a fizető fél Számlatulajdonos a készpénz kifizetésre vonatkozó megbízást a Banknak megadta és a készpénzfizetésről Bank által kiállított bizonylatot a Banknál bejelentett módon aláírta.
- készpénzbefizetés esetén a Bank pénztárában: harmadik személy általi befizetés esetén a kedvezményezett bankszámlaszám helyes megjelölése a Számlatulajdonostól származónak, és általa adott jóváhagyásának minősül. Számlatulajdonos általi befizetés esetén, ha a Számlatulajdonos a befizetési megbízást Banknál bejelentett módon aláírja, és a befizetendő összeget rendelkezésre bocsátja.

Az Elektronikus szolgáltatáson keresztül kezdeményezett fizetési megbízások jóváhagyásának szabályait a jelen Üzletszabályzat III. rész rendelkezései tartalmazzák.

Az Ügyfél egyes fizetési megbízásai jóváhagyásának hatálya kiterjed az egyes fizetési műveletekhez kapcsolódó Díjak Bank általi - esedékességekori - beszedésére is. Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával jóváhagyja a Bankszámlavezetés és kapcsolódó szolgáltatások, - nem fizetési megbízáshoz /tranzakcióhoz kapcsolódó Díjai - Bank általi - esedékességekori beszedését.

Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot, hogy a Bank a saját tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést a számlája 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.

II.6 Fizetési megbízások visszautasítása és visszavonása

II.6.1 Visszautasítás

A jogszabályban előírt követelményeknek meg nem felelő, tévesen, hiányosan kiállított megbízásokat, illetve a pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető megbízásokat - kivéve, ha jogszabály, vagy a Felek másképp nem rendelkeznek - a Bank nem teljesíti, a megbízást semmisnek tekinti.

A fedezethiány miatti visszautasítás szabályait a jelen Üzletszabályzat II.6.4. pontja tartalmazza.

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. 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.

A Bank fenntartja a jogot arra, hogy a Számlatulajdonos által harmadik személy javára adott beszedési megbízás benyújtására szóló felhatalmazás befogadását megtagadja, ha a felhatalmazás nem felel meg a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által támasztott követelményeknek. A Bank a sorba állítást illetve okmány csatolási kötelezettséget tartalmazó felhatalmazás befogadásáról egyedi mérlegelés alapján dönt.

A Bank visszautasítja a megszűnt Bankszámlára érkező fizetési megbízásokat, illetve visszautasíthatja a hibásan megadott számlaszámmal ellátott megbízások jóváírását.

A Bank a jogi normáknak - így különösen a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása tilalmára vonatkozó hazai jogszabályoknak, és nemzetközi normáknak — való megfelelés érdekében a fizetési megbízások teljesítéséhez kiegészítő adatokat kérhet, ideértve - különösen, de nem kizárólagosan — a Számlatulajdonosra, az érdekkörébe tartozó személyekre és szervezetekre vonatkozó adatokat, tényleges tevékenységükkel kapcsolatos információkat, és az azok alátámasztásául szolgáló dokumentumokat. A Bank visszautasíthatja a fizetési megbízás teljesítését, ha a Számlatulajdonos, vagy a fizetési megbízást adó Ügyfél a megadott határidőben nem vagy nem kellő mértékben szolgáltat adatot, vagy a szolgáltatott adatokból, dokumentációkból az állapítható meg, hogy a fizetési megbízás nincs összhangban a Számlatulajdonosról a Bank részére korábban szolgáltatott adatokkal, információkkal. Megtagadja a Bank a megbízás teljesítését, ha olyan adat merül fel, amely miatt a hatályos jogi normák rendelkezései szerint nem teljesítheti a megbízást.

A Bank a Számlatulajdonost a megbízás megtagadásáról haladéktalanul értesíti.

A Rendszeres átutalási megbízás kivételével a megbízások nem teljesítéséről - lehetőség szerint a visszautasítás okáról, és a helyesbítéshez szükséges eljárásról a Hirdetményben meghatározott díj ellenében — rögzített vonalú telefonon az Ügyfél által megadott telefonos elérhetőségeken, NetB@nkon kezdeményezett fizetési megbízás nem teljesüléséről a NetB@nk postaládájába küldött üzenettel értesíti az Ügyfelet. A Bank a telefonos értesítést három alkalommal kísérel meg, amit a visszautasítást követően 1 munkanapon belül hajt végre. A három sikertelen kísérletet követően a Bank úgy tekinti, hogy tájékoztatási kötelezettségének eleget tett.

Ha a Számlatulajdonos a 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 megbízások elfogadását megtagadni.

A Bank a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadja.

Ha a Bank az Ügyfél érdekkörében felmerült ok miatt a fizetési megbízást nem, vagy késedelmesen teljesíti, az ebből eredő esetleges kárért felelősséggel nem tartozik.

II.6.2 Visszavonás

Az IG 2 fizetési rendszerben teljesítendő fizetési megbízás annak bankszámlára történő terhelését megelőző visszavonása *Törlés* kezdeményezésének, a sikeres visszavonás *Törlésnek* minősül.

Az IG 2 fizetési rendszerben teljesítendő fizetési megbízás bankszámlára történő terhelését követő visszavonása *Visszahívás* kezdeményezésének, a sikeres visszavonás *Visszahívásnak* minősül. Az IG1 fizetési rendszerben teljesítendő fizetési megbízás *Visszahívására* nincs lehetőség.

A *Törlés* az Bankfiókban, TeleBankon és NetB@nkon is, a *Visszahívás* kizárólag az Bankfiókban vagy TeleBankon keresztül kezdeményezhető, a Hirdetményben meghatározott Díj megfizetése mellett.

IG2 hatálya alá tartozó, az IG2 fizetési rendszerben továbbítandó elektronikus úton, vagy papír alapon benyújtott fizetési megbízások visszavonásának szabályai:

- Csoportos átutalási megbízás kivételével bármely belföldi átutalási megbízás visszavonása kezdeményezhető. Amennyiben a Bank az Ügyfél kérésére igazolást ad a megbízás visszavonhatatlan teljesítéséről, a Tranzakció visszavonására nincs lehetőség.

Visszavonást, bármely, Bankszámla felett rendelkezési joggal bíró személy kezdeményezheti, a jelen Üzletszabályzatban írt, státuszát érintő korlátozások keretei között, a mindenkori GIRO szabványban meghatározott határidőn belül, (mely 2012.07.01. napján hatályos GIRO szabvány szerint a megbízás teljesítése napjától számított 45 nap).

A Bank a *be nem fogadott (még nem terhelt) tételt törli* nyilvántartási rendszeréből, és azt nem teljesíti. Amennyiben a *fizetési megbízás befogadásra (terhelés) került*, a visszavonásra irányuló kérelmet a megbízás teljesítésére irányadó határidők szerint továbbítja a GIRO Zrt. felé.

Amennyiben a visszavont Tranzakció összege a Kedvezményezett Bankszámláján már jóváírásra került, a visszavont Tranzakció összege csak a Kedvezményezett jóváhagyása esetén kerül visszautalásra.

A fogadó (azaz a kedvezményezett Bankszámláját vezető) pénzforgalmi intézménynek a 2012.07.01. napján hatályos GIRO szabvány szerint 45 nap áll rendelkezésére a válasz / a Kedvezményezett jóváhagyása esetén az összeg visszautalására.

A Bank a visszavonás teljesülése érdekében az elvárható gondossággal jár el, azonban annak teljesüléséért (ideértve különösen a Visszavonással érintett közreműködők — GIRO, fogadó pénzforgalmi intézmény, kedvezményezett — válasz adásának határidejét, tényét a visszautalt összeget, vagy visszautalás meghiúsulását) felelősséget nem tud vállalni, így annak eredménytelensége a Bank terhére nem eshet.

A Bank csak a visszahívással érintett Közreműködő válaszeljzése alapján tud tájékoztatást adni. A Számlatulajdonost a visszavonás eredményéről - annak elutasítása esetén - rögzített vonalú telefonon értesíti, és ha van, a ténylegesen visszaérkezett összeget, teljesítésére irányadó határidők szerint Bankszámláján jóváírja.

A Bank a jóváírásról Számlatulajdonost a bankszámlakivonaton értesíti.

A megbízás visszavonására a megbízás megadására vonatkozó (alaki) szabályok az irányadóak.

A Bank a rögzített vonalú telefonértesítéssel a megbízást visszavonó személy(ek) irányában él. Ha a megbízás együttes aláíráshoz kötött, a visszavonást a Bank ugyanezen alakiságok betartása mellett fogadja.

A visszavonási kérelmet nem lehet visszavonni.

Amennyiben a Bank ügyfele Bankszámlájára érkezik olyan összeg, amelynek visszahívását a Kötelezett kezdeményezte, a Bank rögzített telefonon keresi meg Számlatulajdonost. A Bank a visszautalást visszavonás jogcímen, csak a teljes érkezett összegre teljesíti. Amennyiben a visszahívott összeggel érintett Számlatulajdonos csak részösszeg visszautalásához járul hozzá, vagy a hozzájárulása időpontjában Bankszámláján levő összeg visszautalásához járul hozzá, és az nem egyezik meg a visszahívásban szereplő eredeti összeggel, azt a Bank átutalási megbízásnak tekinti, és az arra irányadó, Hirdetmény szerinti Díj mellett teljesíti. A Bank a visszavonást IG2-ben, az átutalást a benyújtási módtól függően IG2 rendszerben teljesíti.

A megbízások módosításával, visszavonásával kapcsolatban a Bank a hatályos Hirdetményben meghatározott díjat számítja fel, továbbá a felmerült költségek is a Számlatulajdonost terhelik.

II.6.3 Fizetési megbízások teljesítési sorrendje

A Bank a megbízásokat a következő sorrendben teljesíti:

- Banki téves jóváírás/terhelés helyesbítése
- Jogszabályi előíráson alapuló terhelések, (hatósági átutalási megbízás illetve átutalási végzés)
- A Bank javára biztosított beszédési megbízások
- Az Ügyfél megbízásai, illetve az Ügyfél jóváhagyásán alapuló beszédések az átvétel időrendjében.

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

Amennyiben a Számlatulajdonos felhatalmazásán alapuló beszédési 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.

Az IG2 fizetési rendszerben az azonos értéknapi szülő fizetési megbízások teljesítésénél - a Befogadási időpont szem előtt tartása mellett - a Bank a fizetési megbízásokat a következő sorrendben teljesíti: Rendszeres átutalási megbízás, előre értéknapi átutalási megbízás, eseti átutalás, míg az IG1 fizetési rendszerben: előre értéknapi átutalási megbízás, eseti átutalás.

II.6.4 Fedezet ellenőrzése

A Bank a fizetési megbízás teljesítéséhez fedezet ellenőrzést (is) végez. A Bank a megbízás Értéknapján egyszer vizsgál fedezetet - kivéve a rendszeres átutalási megbízás, melynek szabályait a jelen Szabályzat a későbbiekben tartalmazza. Az Értéknapra szóló megbízás fedezetének az Értéknap Banki kezdő időpontjára rendelkezésre kell állnia a Bankszámlán.

A Bank az Értéknappal nem jelölt eseti megbízások esetén a Banki munkanap végső időpontja előtt átvett megbízások tekintetében az alaki és fedezet ellenőrzést haladéktalanul megkezdi, és olyan időpontban végzi, hogy a vonatkozó fizetési rendszerre előírt határidőben - a fedezet megléte esetén - teljesíteni tudjon.

A Végső határidőt követően beküldött fizetési megbízások alaki és fedezet ellenőrzését IG1 fizetési rendszerben teljesítendő megbízások esetén a következő banki munkanap, Értéknap megadása esetén az érintett Értéknap Kezdő időpontját megelőzően végzi, és azt teljesítésre a vonatkozó jogszabályi előírás szerint küldi, az IG2 fizetési rendszerben teljesítendő megbízások esetén a Kezdő időpontot megelőzően olyan időpontban végzi, hogy azok az Átvételtől számított 4 órán belül teljesülhessenek.

A Bank a Számlatulajdonos megbízásait a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet rendelkezésre állása esetén teljesíti. Amennyiben a megbízás maradéktalan teljesítéséhez megfelelő fedezet nem áll rendelkezésre, a Bank a megbízást teljes egészében visszautasítja, részteljesítést nem vállal, kivéve, ha a részteljesítést jogszabály írja elő, vagy a Bank a Számlatulajdonossal ekként állapotodott meg. A részben vagy egészben fedezetlen megbízásokat, amennyiben a Felek másként nem állapotodtak meg, vagy ha jogszabály másként nem rendelkezik, a Bank a nyilvántartásából törli. A fedezet nélküli megbízást a Bank semmisnek tekinti, és azt csak új megbízás benyújtása esetén, a Számlatulajdonos által meghatározott időpontban kísérli meg ismételttel teljesíteni.

Azoknál a tranzakcióknál, ahol a tranzakció Díja azonnal esedékes, a fedezetvizsgálat a Díjjal növelt összegre történik. A Számlatulajdonos köteles a Bankszámla egyenlegét figyelemmel kísérlni, köteles továbbá gondoskodni arról, hogy a mindenkori megbízásai teljesítéséhez szükséges fedezet a Bankszámlán rendelkezésre álljon, illetve egyes megbízások megadása előtt köteles meggyőződni arról, hogy a megbízása fedezete, és annak Díja a Bankszámlán rendelkezésre áll. A Bank az egyes tranzakciók 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. Amennyiben Számlatulajdonos folyószámla hitellel rendelkezik, a Bank a fizetési megbízásokat annak terhére is teljesíti.

Ha az IG2 fizetési rendszerben teljesítendő fizetési megbízás nem a Számlatulajdonos érdekkörében felmerült okból nem teljesült határidőben, úgy a Bank azt a következő elszámolási ciklusban ismételttel megküldi az elszámolóháznak. Amennyiben a fizetési megbízás tárgynapon nem teljesül, erről a Bank az Ügyfelet telefonon vagy a NetB@nk postaládájába küldött üzenettel értesíti.

A Számlatulajdonos felelőssége, hogy a megbízások teljesítéséhez szükséges fedezetet biztosítsa abban az esetben is, ha a fizetési megbízás benyújtását követően akár Ő, akár bármely, Bankszámlája felett rendelkező személy, a Bankszámla terhére azonnal

teljesülő más fizetési műveletet végez, vagy a Bankszámla egyenlegét módosító egyéb megbízást ad.

II.6.5 Megbízások helyesbítése

A Bank - a hatályos pénzforgalmi rendelkezések szem előtt tartásával - az Ügyfél által jóvá nem hagyott, vagy jóváhagyott, de általa hibásan teljesített pénzügyi megbízás összegét visszatéríti a Számlatulajdonos részére. Az Ügyfelet az erre vonatkozó kérelem benyújtásának joga (ún. **helyesbítési jog**) az adott fizetési műveletre vonatkozó értesítés, de legkésőbb az adott műveletet tartalmazó számlakivonat kézhezvételétől számított 60 napon belül illeti meg. Számlatulajdonos helyesbítés iránt a Bank székhelyére küldött, vagy az Bankfiókban benyújtott írásbeli nyilatkozatában, vagy TeleBankon, illetve NetB@nkon keresztül élhet.

A Bank a helyesbítés iránti kérelem alapján, amennyiben a rendelkezésére álló megbízás, adatok, információk alapján bizonyított, hogy a fizetési megbízást az Ügyfél jóváhagyása nélkül, vagy jóváhagyása mellett, de hibásan teljesítette, az erről való meggyőződését követően, haladéktalanul jóváírja Számlatulajdonos részére a helyesbítéssel érintett összeget és annak időközi kamatait.

A Bank - ha az előtte ismeretes - a fizetési megbízás hibás, vagy késedelmes teljesítése esetén kártalanítási kötelezettségének a Számlatulajdonos reklamációjának bevárása nélkül is eleget tesz.

II.7 Készpénzforgalmi megbízások /Pénztárszolgálat

A Bank a készpénzben lebonyolítandó egyes megbízásokat a Számlatulajdonostól az általa rendszeresített formanyomtatványokon vagy az általa működtetett számítógépes rendszer által előállított dokumentumokon, illetve a belföldi, valamint jogszabályban meghatározott formátumhoz kötött adattartalommal fogadja el.

A Bank pénztárszolgálatot az üzleti helyiségében (Bankfiók) meghirdetett pénztári órák alatt tart. A Bank, a pénztárszolgálat rendjéről (üzleti órák), azok esetleges változásáról az Bankfiók helyiségeiben kifüggesztett Hirdetményben, illetve Internetes honlapján értesíti az Ügyfeleket.

A Bankszámla javára forintban teljesíthető készpénz befizetés.

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.

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

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

A Bank nem felel olyan pénztári be-, és kifizetésekért vagy megbízások teljesítéséért, amelyek valamely adatot vagy ténytet vévesen, 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.

A Bank készpénzfelvétel esetén a személyazonosság és a készpénz felvételéhez való jogosultság igazolását kérheti.

II.8 Átutalási megbízások

A Számlatulajdonos átutalási megbízást meghatározott napra, egyszeri vagy folyamatos érvénnyel is jogosult adni, melyet a Bank a Számlatulajdonos Bankszámlája tárgynapi fedezete erejéig vállal teljesíteni, amennyiben ezen összeg a megbízás maradéktalan teljesítésére elegendő. A Számlatulajdonosnak az esedékesség napján kell biztosítania a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezetet. A fedezethiány miatt nem teljesített megbízásból eredő esetleges károkért a Bank nem vállal felelősséget.

Átutalási megbízás a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályi előírásoknak formailag és tartalmilag megfelelő dokumentumban vagy a pénzforgalmi jogszabály által meghatározott adattartalommal, a felek által meghatározott csatornán keresztül adható meg. A jogszabályi előírásoknak formailag vagy tartalmilag nem megfelelően beadott átutalási megbízást a Banknak jogában áll teljesítés nélkül visszautasítani.

Hatósági átutalás és átutalási végzés benyújtására jogosult szervek ezen megbízásokat a rájuk vonatkozó jogszabály felhatalmazása alapján nyújtják be, és azokat a Bank a pénzforgalmi jogszabályi előírásoknak megfelelően, a Számlatulajdonos előzetes értesítése és jóváhagyása nélkül teljesíti.

II.8.1 Bankon belüli átutalás

Az Ügyfél átutalási megbízást ad a Banknak, hogy átutalást teljesítsen egy, a Banknál vezetett másik Bankszámla javára. Bankon belüli átutalás esetén, a Banknak a terhelési és jóváírási feladatait ugyanazon a munkanapon kell teljesítenie.

II.8.2 Egyszerű („eseti”) átutalási megbízás

Az Ügyfél pénzforgalmának lebonyolítása keretében megbízhatja a Bankot, hogy a Bankszámlán 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).

A belföldi forint átutalási megbízásokat a Bank a Számlatulajdonos által meghatározott időpontban, ennek hiányában az átvétel napján (amennyiben a megbízás benyújtásának időpontja a Hirdetményben a Banki átutalásokra meghatározott Végső határidőt megelőzi) teljesíti. Ha a benyújtás a Végső határidő után történik, abban az esetben a Bank a következő Banki munkanapon érkezettnek tekinti.

Az elektronikus úton érkezett, jóvá nem írható, hibás fizetési megbízásokat a Bank a belföldi fizetési forgalomban a teljesítésre nyitva álló határidőben (a befogadásnak minősülő napon) visszautasítja, mellyel a fizetési megbízást küldő pénzforgalmi szolgáltatót értesíti.

II.8.3 Értéknapos átutalási megbízás

Értéknapos teljesítésre szóló, GIRO-n keresztüli és Bankon belüli eseti átutalási és átvezetési megbízásokat a Bank elfogad. Az Értéknapra szóló megbízások legkorábban a következő Banki munkanapra, de legfeljebb 3 hónappal előre adhatóak. Értéknapként csak Banki munkanap adható meg. Ha az értéknapként 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 teljesítés napja az azt követő első Banki munkanap. Értéknapos teljesítésre szóló megbízások esetén a Bank a fedezetvizsgálatot az értéknapon végzi el.

Amennyiben a Számlatulajdonos átutalási és átvezetési megbízásának teljesítésére a fedezet a Számlatulajdonos Bankszámláján nem áll rendelkezésre, a fedezet nélküli fizetési megbízást a Bank nem tartja nyilván, a megbízást semmisnek tekinti.

II.8.4 Rendszeres átutalási megbízás

A Számlatulajdonos pénzforgalmának lebonyolítása keretében - legkorábban a következő banki munkanapra szóló kezdő időponttól - megbízhatja a Bankot, hogy a Bankszámlán lévő összeg erejéig meghatározott időközönként, meghatározott összeget a megbízásában megjelölt másik (Bankon belüli vagy kívüli) számlára átutaljon, az átutalás első napjának, a fizetés összegének és gyakoriságának meghatározása mellett.

A Rendszeres átutalási megbízás módosítása a megbízás *Átvételi (és Befogadási) időpontja* és a megbízás *Benyújtási módja szempontjából új megbízásnak* minősül, a teljesítés (megkezdése, illetve az első teljesítés időpontja), és az irányadó Díj vonatkozásában. A Rendszeres átutalási megbízás módosítása csak az utalandó összeg, a megbízás érvényessége, illetve a közlemény szövege tekintetében lehet, minden más módosításra vonatkozó igényt új megbízásként lehet benyújtani.

A rendszeres átutalási megbízások teljesítéséről, nem teljesítéséről és/vagy a nem teljesítés okáról a Bank a Számlatulajdonosnak külön értesítést nem küld, és a Bank az adott időpontra vonatkozó fizetés elmaradásából keletkező esetleges károkért nem vállal felelősséget.

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 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 kötelezetti bankszámla 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.

Rendszeres átutalási megbízás esetén a teljesítés minden esetben csak a megbízás teljes összegében lehetséges, részteljesítést nem végez a Bank. Amennyiben a megjelölt számlán nem áll rendelkezésre kellő fedezet az átutalás elvégzéséhez, akkor tárgynapon, majd a következő Banki munkanapon a Bank megkísérli az átutalás elvégzését, ha ekkor 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.

A Bank jogosult megtagadni a rendszeres átutalási megbízás befogadását, ha azon a terhelési nap nem egyértelműen van feltüntetve.

II.8.5 Hatósági átutalások/átutalási végzések

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.

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

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

A hatósági átutalás megbízás adására jogosult az átutalási megbízást az erre rendszeresített pénzforgalmi nyomtatványon a saját pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül közvetve, vagy a fizető fél Számlatulajdonos bankszámláját vezető bankhoz közvetlenül is benyújthatja.

Amennyiben a Jogosult a saját pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül kezdeményezi a hatósági átutalást, úgy a bankszámláját vezető pénzforgalmi szolgáltató ellenőrzi a Jogosultra vonatkozó adatokat (a hatósági átutalási megbízásban megjelölt Kedvezményezett Számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, számla feletti rendelkezésre jogosult(ak)nak a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett aláírását). Ez utóbbi esetben a Bank a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltató által részére továbbított hatósági átutalás adattartalmát, ideértve a Jogosult Számlatulajdonos adatait, a hatósági átutalási megbízás jogalapját, a Számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, a rendelkezésre jogosultak aláírását ellenőrzés nélkül elfogadja és megbízásban foglaltak szerint teljesíti a hatósági átutalást.

A Bank nem felel azért a kárért, amely a Kötelezett Számlatulajdonost éri amiatt, hogy a Jogosult saját pénzforgalmi szolgáltatója a rajta keresztül benyújtott hatósági átutalás ellenőrzése során a rá háruló ellenőrzési feladatok teljesítésekor nem a tőle elvárható gondosság szerint járt el. Amennyiben a hatósági átutalás kedvezményezettje a hatósági átutalási megbízást közvetlenül a kötelezett Számlatulajdonos bankszámláját vezető bankhoz nyújtja be, úgy a benyújtó - tekintettel arra, hogy nem ügyfele a Banknak - köteles a Bank felé a hatósági átutalási megbízás benyújtásával egyidejűleg hiteles dokumentummal igazolni benyújtói minőségét és pénzforgalmi jelzőszámát.

II.9 Beszedési megbízás

II.9.1 Csoportos beszedési felhatalmazás befogadása, a beszedés teljesítése

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 egyenlítsse ki. 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. A Bank a Fizető fél felhatalmazása Bankhoz érkezésének tényét (annak tudomásul vételét) annak kézhezvételét követően — függetlenül attól, hogy azt közvetlenül a Fizető fél, vagy a Kedvezményezett juttatja el a Bankhoz - a Kedvezményezett részére haladéktalanul visszaigazolja. A Bank a Kedvezményezett beszedési megbízását első ízben e visszaigazolást követő időponttól teljesíti.

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

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

A befogadott, és a szolgáltató által visszaigazolt felhatalmazásban csak a teljesítés felső értékhatára és az érvényesség lejáratát módosítható, minden más esetben a Felhatalmazást csoportos beszedési 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.

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

A Számlatulajdonos felhatalmazását adja a Banknak, hogy a csoportos beszedési megbízások teljesítéséhez szükséges - így különösen neve, székhelye, számlaszáma, csoportos beszedési megbízás befogadása - valamint a teljesítés elmaradásának okaira - így különösen a Bankszámla fedezetlenségére, a csoportos beszedési megbízás módosítása, limitkorlátozásra, megbízás visszavonására - vonatkozó információk 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 értékhatárt tartalmaz is - a Bank a szolgáltató felé a limit összege tekintetében adatközlést nem teljesít.

A Számlatulajdonos a terhelési napot megelőző munkanap végéig a csoportos beszedési megbízás aktuális/esedékes teljesítése ellen írásban a Bank erre rendszeresített nyomtatványán, vagy szóban a Bankfiók szolgáltatásain keresztül 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.

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

II.10 Visszatérítés

A Bank a mikrovállalkozásnak minősülő, illetve lakossági Bankszámla Számlatulajdonos felé fennálló esetleges visszatérítési kötelezettségére a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályok rendelkezései az irányadóak. Amennyiben a Számlatulajdonos élni kíván visszatérítési jogával, azzal írásban, a Bank székhelyére - a terhelést követő ötvenhat napon belül eljuttatott - bizonyítékaival alátámasztott kérelmével élhet.

Visszatérítési kérelmet nyújthat be a Számlatulajdonos, ha hitelt érdemlően bizonyítja, hogy a beszédés jóváhagyása időpontjában a fizetési művelet összegét nem ismerte, és annak terhelt összege meghaladta azt az összeget, amely részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.

Számlatulajdonos köteles becsatolni mindazt az okiratot, amellyel állítását alátámasztja - így különösen, de nem kizárólagosan:

Csoportos beszédés esetén:

- a megkifogásolt tételt megelőző tizenhét hónap számlázási okiratait, annak megfizetését igazoló bizonylatokat;
- a szolgáltatóval kötött megállapodását/erre szolgáló megállapodást, hogy a fizetés tekintetében milyen módon állapodtak meg (általány díj/fogyasztással arányos fizetés);
- Számlatulajdonosnak legalább két tanúval ellátott, vagy cégszerűen aláírt írásbeli nyilatkozata arra vonatkozóan, mely szerint Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot arra, hogy a visszatérítési igény jogosságának tisztázása érdekében a Beszedőt megkeresse, tőle a Számlatulajdonos által igénybe vett szolgáltatásról a közöttük fennálló jogviszonyról, szerződéses feltételekről, és a kifogásolt beszédésben érvényesített követelésről adatokat, információkat kérjen, továbbá amely a Beszedőt felhatalmazza arra, hogy ezen adatokat és információkat a Bank rendelkezésére bocsássa.

A Bank jogosult további bizonyítékul szolgáló okiratok bekérésére, amelyet Számlatulajdonos olyan időben köteles teljesíteni, hogy a Bank a döntését a számára, jogszabály által biztosított tíz munkanapon belül meghozhassa.

A Bank a Számlatulajdonos bizonyítékait megvizsgálja. Abban az esetben, ha a Számlatulajdonos nem bizonyítja hitelt érdemlő módon azt, hogy a megbízás összegét nem ismerte és az elvárttól jóval nagyobb összeg került beszédésre a számlájáról, a Bank a visszatérítést visszautasítja.

Amennyiben Számlatulajdonos visszatérítésre irányuló igényét, illetve a Bank által kért okiratokat, késedelmesen nyújtja be, a Bank a kérelmet elutasítja.

A visszatérítés, illetve a kérelem elutasítása esetén a jogorvoslati lehetőségeket a Bank Általános nem fogyasztókra vonatkozó Üzletszabályzata tartalmazza.

II.11 Zárolás fedezet igazolás

A Számlatulajdonos az általa előre meghatározott célra, az összeg, a kedvezményezett és az időtartam megjelölésével pénzeszközeit fedezetként zároltathatja. A Bank a zárolás megtörténtéről - a Kondíciós listában meghatározott összegű díj ellenében - fedezetigazolást állít ki a Számlatulajdonos részére.

A zárolás időtartama alatt a zárolt összeget kizárólag a kedvezményezett - a fedezetigazolás számának feltüntetésével - veheti igénybe. A Bank a számlával kapcsolatos pénzforgalmi megbízások teljesítése során a zárolt összeget nem veszi figyelembe.

Ha a meghatározott célra zárolt betét a Bank kötelezettségvállalását biztosítja, az Ügyfél a szerződést csak a banki kötelezettségvállalásra vonatkozó szerződésben meghatározott esetekben mondhatja fel.

Ha a betét a Bank kötelezettségvállalásának biztosítékául szolgál, azt az Ügyfél által nyújtott óvadéknak kell tekinteni.

II.12 Kamatok, díjak, költségek

II. 12.1. Kamatok

A Számlatulajdonos számláján nyilvántartott követelés után a Bank a Kondíciós listában meghatározott mértékű kamatot fizeti. A kamatváltoztatás jogát a Bank fenntartja.

Első kamatozó nap (értéknapi) a bankszámlán történt jóváírás napja. A Bank a kamatot a hónap utolsó naptári napjáig számolja, és írja jóvá a számlán.

A Bank a számla egyenlege után fizetendő kamatot a következők szerint számítja:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{számlaegyenleg} \times \text{kamatláb} (\%)}{36.500} \times \text{naptári napok száma}$$

II.12.2 Díjak, költségek

Bankköltséget mindazoknak fizetniük kell, akik a Bank szolgáltatásait igénybe veszik.

A Számlatulajdonos által fizetendő díjakat, költségeket, jutalékokat a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

A Bank részére járó díjak, költségek, jutalékok megfizetése utólag, minden naptári hónap végén esedékes. A terhelésre a hónap utolsó munkanapján kerül sor az előző hónap utolsó munkanapja és az adott hónap utolsó munkanapját megelőző napja közötti időszak fizetési műveletei, számlavezetés és egyéb szolgáltatások alapján. Az adott évi elszámolási időszakot a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmazza.

A Bank a számlavezetés körében a Számlatulajdonossal szemben keletkezett esedékes követelése érvényesítése céljából jogosult a Bankszámlát megterhelni.

Amennyiben a Bank bármely Öt megillető esedékes és a Számlatulajdonos által jelen pont szerint fizetendő bármely díjat, költséget, jutalékot a Fizetési számla terhére fedezetlenség miatt részben vagy egészben terhelni nem tudja, úgy a Bank a fedezetlen összeget a Számlatulajdonos bármely fizetési számlájáról, illetőleg Betétjéből jogosult beszedni az esedékesség napján, ennek hiányában annak összeghatáráig a Számlatulajdonos részére fedezetet nyújt (hátralék). A Bank az így keletkezett hátralék összegéről a számlakivonatban feltüntetve értesíti az Ügyfelet. A Bank által biztosított fedezettel kapcsolatos késedelmi

kamatot a Bank Hirdetményben közzéteszi. Az Ügyfél köteles a Bank írásbeli értesítése alapján a hátralékot a Bank részére a Fizetési számla feltöltésével haladéktalanul megtéríteni, valamint a hátralék összegére felszámított késedelmi kamatot megfizetni. Ennek elmulasztása esetén a Bank jogosult a számlavezetéshez kapcsolódó egyes szolgáltatásokat illetve a Keretszerződést azonnali hatállyal felfüggeszteni, letiltani, felmondani.

A Bankot a jelen pont szerint őt megillető bármely díj, költség, jutalék megfizetésére vonatkozó követelése – mint számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követelése – biztosítékként zálogjog illeti meg a Számlatulajdonos számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a jelen pont szerint Őt megillető követelések - mint számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követelések – összegével csökkenteni a Fizetési számla egyenlegét. A zálogjog a Fizetési számlaszerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

A fizetési megbízások teljesítése során alkalmazott díjakról, költségekről a Bank a hatályos és vonatkozó Hirdetményekben tájékoztatja ügyfeleit. A Hirdetmények elérhetőségét a Bank papír alapú fizetési megbízás esetén a bankfiókban, elektronikus fizetési megbízás esetén a bank honlapján biztosítja.

II.13 Felelősségi szabályok, adatkezelési és adattovábbítási jogosultság

II.13.1 Felelősség egyedi azonosító használatakor

A fizetési művelet teljesítése egyedi azonosító használatával (fizetési számlaszám megadásával) történik, a fizetési művelet az egyedi azonosító által megjelölt kedvezményezett vonatkozásában minősül teljesítettnek.

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

A fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért hibás egyedi azonosító használata esetén a pénzforgalmi szolgáltatót nem terheli felelősség.

A Bank a fizetési műveletnek az egyedi azonosító által megjelölt teljesítéséért felel, minden más adat nem írottak tekintendő.

II.13.2 A fizetési művelet összegének visszaszerzése

A felelősségtől függetlenül a Bank köteles a fizetési művelet összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben elvárható magatartást tanúsítani.

Visszaszerzés esetén a Bank a Kondíciós listában meghatározott külön díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget számíthat fel.

II.13.3 Felelősség hibás teljesítésért

A Bank a saját tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül jogosult a Polgári Törvénykönyv alapján beszámítási jogával élve helyesbíteni. A helyesbítésről - az ok feltüntetésével - a Számlatulajdonost értesíti.

Ha a Bank megállapítja, hogy a Számlatulajdonos részére megküldött bankszámlakivonat téves adatokat tartalmaz vagy hibás, tévedését, illetve hibáját a felfedezést követően haladéktalanul köteles kijavítani, s ezzel egyidőben a Számlatulajdonost e tényről értesíteni.

Ha a fizetési műveletet a fizető fél kezdeményezte, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a Bank felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett.

Felelősségének fennállása esetén a Bank haladéktalanul köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét a fizető fél részére visszatéríteni, és a fizetési számlát olyan állapotba hozni, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor.

Ha a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.

A Bank - az Ügyfél kérésére - a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdéséről függetlenül - köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani és az eredményről az Ügyfelet tájékoztatni.

Ha a fizetési műveletet a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízásnak a Bankhoz való továbbításáért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.

A fizetési műveletnek a jogszabály szerinti teljesítéséért a kedvezményezett felé a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.

II.13.4. Mentésülés a felelősség alól

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

II.14 Ügyfél értesítés, számlakivonat, tájékoztatás

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.

Az Ügyfél személyes adataiban bekövetkezett változásról köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül a Bankot értesíteni. Az ennek elmulasztásából eredő károkért a Számlatulajdonos a felelős.

A Keretszerződés, illetve a részét képező az ÁSZF és Hirdetmény módosításáról a Bank az Ügyfeleit a jelen ÁSZF I.1 pontjában írt módokon értesíti.

Az Ügyfél írásos nyilatkozatait magyar nyelven a Bank székhelyére elküldött levélben, vagy oda személyesen benyújtott iratban megteheti. A Bank elérhetőségeit a Bank Általános – nem fogyasztók részére szóló - Üzletszabályzata tartalmazza.

II.15 Előzetes tájékoztatás

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

A Számlavezetési és betétügyletek Üzletszabályzata és Hirdetmény az Ügyfelek rendelkezésére áll a Bank bankfiókjában és honlapján, illetve a Bank azok bármelyikét az Ügyfél kérésére bármikor ingyenesen rendelkezésére bocsátja.

A Bankszámlán alapuló fizetési megbízás, illetve egyszeri fizetési megbízás megadása előtt a Hirdetményeiben, honlapján keresztül tesz eleget tájékoztatási kötelezettségeinek.

A Bank – az Ügyfél kérésére – az Ügyfél keretszerződésen alapuló fizetési megbízásra irányuló jognyilatkozatát megelőzően a következő adatokról köteles a fizető felet tájékoztatni:

- a) a szolgáltatás teljesítésének maximális időtartamáról;
- b) tételesen a Bank részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy fizetési kötelezettségről.

II.16 Utólagos tájékoztatás

A Bank a keretszerződésen alapuló fizetési megbízás alapján az Ügyfél számlájának megterhelését követően a fizetési megbízás átvételét követően a következő adatokról haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet:

- a) fizetési művelet azonosítását lehetővé tevő hivatkozásról, és esetlegesen a kedvezményezett adatairól;
- b) tételesen az Ügyfél által a Bank részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről;
- c) a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a terhelés értéknapjáról.

Az előzőekben megjelölt tartalmú tájékoztatást a Bank a Számlatulajdonos a számlájának tételes forgalmáról szóló Bankszámlakivonattal teljesíti.

A számlakivonat tartalmazza a Számlatulajdonos megnevezését, a pénzforgalmi jelzőszámot, az IBAN számot, a számla típusának megnevezését, azt az időszakot, amelyre a számlakivonat vonatkozik, a fizetési műveletek összegét, a könyvelési napot, valamint az esetleges értéknapot, az egyes fizetési műveleteknél, illetve időszakokban a Számlatulajdonos által fizetendő jutalékot, díjat vagy költséget, a fizetési művelet jellegét (pl. átutalás, készpénzfizetés stb.), a nyitó és záró egyenleget, a halmozott tartozik és követel forgalmat, a jóváírandó és terhelendő bankszámla pénzforgalmi jelzőszámát, tulajdonosának nevét, készpénzbefizetés esetén a befizető nevét és címét, illetve azonosítóját, a jegybanki információs rendszerhez kapcsolódó jogcímezési kötelezettségről szóló 27/2017. (XI. 21.) MNB rendeletben meghatározottak szerinti kódokat, a kivonatsorszámot, a fizetési megbízás „Közlemény” rovatának teljes tartalmát.

A bankszámlakivonat a Számlatulajdonos rendelkezésére álló felhasználható számlaegyenleget az esetleges folyószámlahitei összegével növelten, és a zárolt tételekkel csökkentett összegben adja meg.

A Bank a számlakivonaton mindazt az információt hordozó adatot feltünteti, amelyet adott fizetési megbízás terhelése/ jóváírása kapcsán a Fizető / Indító fél a fizetési megbízás kapcsán megad.

Postai kézbesítés jelölése esetén egy Bankszámlával kapcsolatban a számlakivonatok postázására csak egy értesítési cím jelölhető meg. Amennyiben számlán 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.

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 székhelyére továbbítsa.

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

A Számlatulajdonos a számlakivonatot a tárgyhót követő hónap 15. napjától kifogásolhatja, vagy jelezheti, hogy a számlakivonatot nem kapta meg. Amennyiben a Számlatulajdonos a számlakivonatot megkapta, és az abban foglaltakat 40 napon belül nem kifogásolja, a számlakivonatban foglaltakat a Számlatulajdonos által elfogadottnak kell tekinteni. Ha a Számlatulajdonos nem kéri a számlakivonat megküldését, a Számlatulajdonos a Banknál nyilvántartott aktuális egyenlegét és a Bankszámlán történt terheléseket és jóváírásokat elfogadja.

Egyszeri fizetési művelet esetén a Bank bizonylaton tünteti fel a pénzforgalmi jogszabály által elvárt adatokat.

II.17 Panaszkezelés, jogviták rendezése, felügyeleti hatóság

A Számlatulajdonos a Bankszámlájával, illetve minden egyéb a Bankkal a jelen ÁSZF hatálya alá tartozó jogviszonyból eredő, azzal kapcsolatos észrevételeit, panaszát, reklamációját megteheti, melynek szabályait a Bank Általános – nem fogyasztók részére szóló Üzletszabályzat tartalmaz.

II.18 Tartozások rendezése

A jogszabály által előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat követően, de minden más megbízás teljesítést megelőzően a Bank a Számlatulajdonos — az Általános Szerződési Feltételek és a jelen üzletégi Üzletszabályzat elfogadásával adott felhatalmazása alapján, de esetenkénti külön - rendelkezése nélkül is megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett Bankszámláját a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével.

Amennyiben a Számlatulajdonos jelen szerződésen alapuló tartozásai esedékességkor szerződésszerűen kiegyenlítésre nem kerülnek, a Bank a tartozás teljesítéséig, a mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett Késedelmi/Fedezetlenségi kamatot számítja fel és a jelen ÁSZF 7.2 pontjában megjelölt eljárást alkalmazza.

A Bank jogosult a számlaszerződésből eredő lejárt követeléseit és előjegyzett költségeit - a Számlatulajdonos jelen ÁSZF 7.2 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 bankszámlaszerződésen alapuló tartozásai esedékességkor szerződés szerűen kiegyenlítésre nem kerülnek, a Bank jogosult a behajtással kapcsolatos költségeit a Számlatulajdonosra hárítani.

II.19 A Bankszámla megszűnése

Amennyiben a szolgáltatás természetéből más nem következik, vagy a vonatkozó szerződés eltérően nem rendelkezik, úgy a Számlaszerződés határozatlan időtartamra jön létre.

A Bankszámla (követelés) kimerülése nem jelenti a Bankszámla automatikus megszűnését. A Szerződő felek bármelyike jogosult a számlaszerződést 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. A hónap(ok)ban meghatározott határidő azon a napon jár le, amely számánál fogva a következő/második hónapban a kezdőnapnak megfelel, ha pedig ez a nap a lejárat hónapjában hiányzik, a hó utolsó napján. 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/ megszűnését eredményezi. A Bankszámla Számlatulajdonos általi megszüntetésének feltétele, hogy ahhoz ne kapcsolódjon a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó olyan számlatípus (pl. Teleforint Betétszámla), mely a Banknál vezetett másik Bankszámla fenntartásához kapcsolódik. Amennyiben a Bankszámla egyúttal a Bank, mint hitelező által nyújtott bármely hitel törlesztő számlája, úgy a Bankszámla megszüntetés feltétele, a Bankkal, mint hitelezővel történt előzetes megállapodás.

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

A Feleket megilleti az azonnali hatályú felmondás joga is.

A Számlatulajdonos által kezdeményezett számlafelmondás 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 fedezetlenségi kamat jóváírásra, illetve terhelésre kerülnek és esedékessé válik a Számlatulajdonos Bankkal szemben fennálló teljes tartozása.

A Bank jogosult a bankszámlaszerződést azonnali hatállyal felmondani, amennyiben a Számlatulajdonos szerződés szerinti lejárt és ki nem egyenlített fizetési kötelezettségeinek - írásbeli felszólítás ellenére - nem tesz eleget vagy egyéb súlyos szerződésszegést követ el. 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 Bankszámlaszerződésben foglalt feltételeknek megfelelően lebonyolítani.

A Számlatulajdonos jogosult a Bankszámlát azonnali hatállyal felmondani, amennyiben a Bank az ÁSZF-ben foglaltaknak nem tesz eleget, illetve a Keretszerződés Bank által kezdeményezett egyoldalú módosításának el nem fogadása esetén az ÁSZF I.1. pontjában foglaltak szerint.

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.

A Bank jogosult a Bankszámlát akkor is megszüntetni, ha a Bankszámlán legalább 1 (egy) 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.

Felek legkésőbb, a Szerződés 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 - Késedelmi/Fedezetlenségi kamatot számít fel, és jogosult követelését bírói úton érvényesíteni, vagy 3. személynek követelés érvényesítése céljából átadni, illetve követelését 3. személyre engedményezni.

Amennyiben a Bankszámla egyenlege a megszüntetés/ megszűnés időpontjában 0,-Ft – tól eltérő egyenleget mutat a Bank a következők szerint számolja el:

- amennyiben a kiutalandó vagy kifizetendő összeg az 500,-Ft-ot nem haladja meg, de a díjjal növelt összeg a Bankszámla egyenlegét meghaladja, úgy a teljes egyenleget leírja;
- 1.000,-Ft-ot meg nem haladó negatív összegű egyenleget a Bank leírhatja, vagy a követelést engedményezheti.

Postai úton megküldött felmondás csak akkor érvényes, ha a nyilatkozatát legalább minősített magánokiratban - a Hirdetményben meghatározott összeget meghaladó pozitív egyenleg esetén közokiratban - tette, az egyértelműen tartalmazza a megszüntetendő Bankszámla számát és azt Számlatulajdonos a Bankhoz bejelentett módon írta alá. Ha a felmondás tartalma hiányos, vagy Számlatulajdonos aláírása nem egyezik a Bankhoz bejelentett aláírásával, vagy a felmondást arra nem jogosult személy gyakorolta, a felmondás jogkövetkezménye nem áll be, melyről a Bank Számlatulajdonost értesíti.

II.19.1 A Számlatulajdonos jogutód nélküli megszűnése

A Pénzforgalmi számlával rendelkező Számlatulajdonos jogutód nélküli megszűnésével a Bankszámlaszerződés megszűnik.

A Bankszámla megszüntetése során a számláról történő készpénzfelvétel, illetve átutalás minden esetben a Hirdetményben meghatározott költségek felszámítása mellett történik.

III. INTERNETES BANKI SZOLGÁLTATÁS (Netb@nk)

Internetes banki szolgáltatás igénybevételére a fizetési számlával vagy Teleforint betétszámlával rendelkező Számlatulajdonosok jogosultak, akik ezen szolgáltatásra szerződést kötöttek.

Az internetes banki szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján rögzített Felhasználók jogosultak:

- azonosítójuk és jelszavuk együttes megadásával az Ügyfél számladatainak (számla egyenlege, forgalma) lekérdezésére.
- azonosítójuk, jelszavuk valamint egyszer használatos tankódjuk megadásával átutalási, betétlekötési- és felbontási tranzakciók végrehajtására, valamint felhatalmazás adására csoportos beszedési megbízásra.

III.1. A szerződés megkötése

Az Ügyfél szerződéskötési igényét szerződésigénylő adatlap kitöltésével kezdeményezheti.

Az Ügyfél jogosult tetszőleges számú Felhasználónak hozzáférési, illetve a számla feletti rendelkezési (aláírási) jogosultságot biztosítani.

Az Ügyfél az adatlapon rögzíti, hogy hány Felhasználónak kíván hozzáférési, illetve a számla feletti rendelkezési (aláírási) jogosultságot biztosítani, megadja azok azonosítóját, nevét és SMS számát. A Bank az igénylőlapon szereplő adatokat összeveti a nyilvántartásában szereplő adatokkal. Eltérés esetén a Bank felhívja Ügyfelét az adatok pontosítására és ezek igazolására. Ha az Ügyfél az adatpontosításnak nem tesz eleget, a közreműködést megtagadja, úgy a Bank jogosult a szerződéskötést megtagadni.

Amennyiben az Ügyfél a szerződéskötési feltételeknek megfelel, az internetes banki szolgáltatás szerződési formanyomtatványának kitöltésével és aláírásával a Bank megkötöti a szerződést az Ügyféllel.

A Bank az Ügyfél által megadott adatok alapján rögzíti rendszerében a szerződést, amelynek során minden egyedi azonosítójú felhasználóhoz egy módosító jelszót bocsát rendelkezésre, amely jelszó felhasználásával a Felhasználó a rendszer jelszómódosítás menüpontjában megadhatja az azonosításához szükséges titkos jelszót. A módosító jelszavak átvételét az Ügyfél a szerződés aláírásával igazolja.

A szolgáltatás igénybevételére az Ügyfél akkor jogosult, ha a Bank rendelkezésére áll a mindkét fél által aláírt szerződés.

Az Ügyfél a szerződésigénylő/módosító lap kitöltésével, illetve - meghatározott esetekben - telefonon kezdeményezheti a szerződés módosítását az alábbiak szerint:

III.2 Telefonon, illetve írásban is kezdeményezhető módosítások

Felhasználó érvénytelenítése

A Felhasználó érvénytelenítése esetén a Felhasználó az érvénytelenítés feloldásáig nem jogosult jelen szerződés alapján nyújtott banki szolgáltatások igénybevételére.

A Felhasználó érvénytelenítését a Felhasználó maga illetve a Kiemelt Felhasználó kezdeményezheti, ez utóbbi nemcsak saját maga, hanem más a szerződésben megjelölt Felhasználó érvénytelenítésére is jogosult.

Az igényt telefonon kell bejelenteni, a Felhasználói azonosító megjelölésével.

A Felhasználó érvénytelenítésére vonatkozó igény bejelentésekor a Bank ügyintézője a Felhasználó által a szerződésben megadott SMS számra egy azonosító jelszót küld, amelynek bemondásával a Felhasználó azonosítja magát. Ezt követően az ügyintéző a megjelölt Felhasználó érvénytelenítését végrehajtja.

Új titkos jelszó kérése

Az Ügyfél meghatározott esetekben (pl.: jelszó elfelejtése, elvesztése) valamely Felhasználó jelszava helyett új titkos jelszót kérhet. Az igényt személyesen, telefonon, vagy formanyomtatványon kell bejelenteni, a felhasználó-azonosító megjelölésével. Az igény telefonon történő bejelentésekor a Bank ügyintézője az SMS számra egy azonosító jelszót küld, amelynek megadásával a Felhasználó azonosítja magát.

Ezt követően az ügyintéző a rendszer által generált új módosító jelszót bocsát az ügyfél rendelkezésére. Ez a jelszó csak a régi jelszó módosítására alkalmas, a rendszerbe belépésre nem jogosít.

A jelszómódosítás elvégzését követően a Felhasználó azonosítójának és új jelszavának felhasználásával jogosulttá válik a szolgáltatás igénybe vételére. A Felhasználó jelszavának módosítása a rendszer jelszómódosítás című menüpontjában hajtható végre.

III.3 Kizárólag írásban, a szerződés igénylő/módosító adatlap kitöltésével kezdeményezhető módosítások

Új Felhasználó rögzítése

Az Ügyfél az új felhasználó-azonosítójának és SMS számának megadásával kérheti az új Felhasználó rögzítését és részére titkos jelszó adását.

SMS szám módosítása

Az Ügyfél kérheti meghatározott Felhasználóhoz tartozó SMS szám módosítását.

Felhasználó törlése

A kiemelt Felhasználó a saját, illetve más Felhasználó, míg a Felhasználó kizárólag a saját felhasználói jogosultságának törlését kérheti. A jogosultság törlését követően a Felhasználó jogosultságának újbóli érvénybe helyezését nem kérheti, kizárólag az Ügyfél kérésére rögzíthető a rendszerben új Felhasználóként.

Felhasználó érvénytelenítésének feloldása

A Felhasználó érvénytelenítésének feloldására kizárólag a Kiemelt Felhasználó jogosult.

Felhasználónév módosítás

Amennyiben az Ügyfél a felhasználó-azonosító módosítását kéri, a Bank a felhasználó-azonosítót törli, majd az Ügyfél által megjelölt új azonosítót rögzíti a rendszerben, és új jelszót bocsátja rendelkezésére. A Bank az új, csak módosításra alkalmas titkos jelszót az SMS azonosítást követően bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.

A szerződés igénylő/módosító formanyomtatványban feltüntetett adatokat a Bank minden esetben ellenőrzi. Ha az Ügyfél által megadott adatok nem egyeznek meg a Bank által nyilvántartott adatokkal, úgy a Bank az adatok helyesbítésére hívja fel az Ügyfelet. Ha az Ügyfél az adatokat nem helyesbíti, illetve a közreműködést megtagadja, a Bank jogosult a módosítást megtagadni, és egyben jogosult az internetes banki szolgáltatásra vonatkozó szerződés felmondására is.

III.4 Ügyfélazonosítás – rendelkezési jogosultság gyakorlása

Az internetes banki szolgáltatás igénybevételére a Felhasználó az azonosítójának és az ahhoz tartozó titkos jelszavának megadásával jogosult.

A Bank az internetes banki szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződés megkötésekor, illetve új Felhasználó rögzítésekor módosító jelszót bocsát az Ügyfél rendelkezésére. A Bank által megadott, az egyes felhasználó-azonosítókhoz tartozó módosító jelszó kizárólag a titkos jelszó megadására jogosít, mely műveletet a Felhasználónak a szolgáltatás igénybevételét megelőzően a jelszómódosítás menüpontban kell elvégeznie.

A Felhasználó csak a titkos jelszó megadását követően jogosult az internetes banki szolgáltatási szerződésben meghatározott szolgáltatások igénybevételére.

A Felhasználó azonosítása a felhasználó-azonosító és a titkos jelszó együttes megadásával történik. Ha a Felhasználó a jelszavát helytelenül adja meg, jogosult a műveletet újra megkísérelni. Három sikertelen belépési kísérletet követően a rendszer automatikusan letiltja a szolgáltatást.

A letiltás feloldását a jelszó használatára jogosult Felhasználó kérheti telefonon. Ez esetben a Bank a Felhasználó SMS számára küldött dinamikus jelszó megadásával azonosítja a Felhasználót, és rendelkezésének megfelelően a letiltást feloldja.

A Felhasználó a jelszava módosítását a jelszómódosítás menüpontban végezheti el.

A Felhasználó a jelszót köteles titkosan kezelni és megőrizni, biztosítania kell, hogy ahhoz illetéktelen személyek ne férjenek hozzá. A titkos jelszó jogosulatlan személy általi alkalmazásából eredő károkat az Ügyfél viseli.

Ha a titkos jelszóhoz illetéktelen harmadik személyek hozzáférhettek, a Felhasználó köteles jelszavát módosítani, az ennek elmaradásából eredő károkért a Bank nem felel.

A Felhasználó köteles a Banknak haladéktalanul bejelenteni, ha a jelszót más arra jogosulatlan személy tudomására juthatott, és a jelszó módosítását nem tudja elvégezni (pl: elfelejtette). A bejelentés elmulasztásából eredő károk az Ügyfél illetve a Felhasználó terhére esnek, azok megtérítésére a Bank nem kötelezhető.

Amennyiben a titkos jelszóhoz illetéktelen harmadik személyek hozzáférhettek a Felhasználó illetve a Kiemelt felhasználó – az erről szóló bejelentéssel egyidejűleg – köteles kezdeményezni a Felhasználó jogosultságának érvénytelenítését.

A bejelentést, és a felhasználó jogosultságának érvénytelenítését követően a titkos jelszó illetéktelen felhasználásából eredő kárért a Bank tartozik felelősséggel.

A Felhasználó jogosultságának érvénytelenítését követően a Bank az Ügyfél kérésének megfelelően a Felhasználó részére – az új titkos jelszó igénylésére vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően – új titkos jelszót biztosít.

Ha a Felhasználó jogosultságának érvénytelenítését követően a Kiemelt Felhasználó az érvénytelenítés feloldását kéri, de egyúttal nem kér a Felhasználó részére új titkos jelszót, az érvénytelenítés feloldását követően a régi titkos jelszó felhasználásával okozott károkért az Ügyfél illetve a Kiemelt Felhasználó felel. A Felhasználó jogosultságának érvénytelenítésének, illetve a titkos jelszó módosításának elmulasztásából vagy késedelmes megtételéből eredő kárért az Ügyfél illetve a Felhasználó felel.

A számla feletti rendelkezési jog gyakorlásához a felhasználó-azonosítón és a titkos jelszón kívül az aláírási kód alkalmazása is szükséges. A számla feletti rendelkezési joggal rendelkező Felhasználó részére a Bank aláírási kódtáblát ad, amelynek minden egyes kódja

csak egyszer alkalmazható.

A Felhasználó az aláírási kódot köteles titkosan kezelni és megőrizni, biztosítania kell, hogy ahhoz illetéktelen személyek ne férjenek hozzá.

Az aláírási kód jogosulatlan személy általi alkalmazásából eredő károkat az Ügyfél köteles viselni.

Amennyiben az aláírási kódokhoz illetéktelen harmadik személyek hozzáférhettek, a Felhasználó köteles ezt a Banknak bejelenteni, és egyidejűleg írásban kérni a kódtábla érvénytelenítését. A Bank a beérkezett kérelem alapján, az Bankfiók nyitvatartási idejében az érvénytelenítést letiltást haladéktalanul végrehajtja. Ezt követően az érvénytelenített aláírási kódokkal tranzakció nem hajtható végre.

Az aláírási kódok Ügyfél általi érvénytelenítésének elmaradásából eredő károkért a Bank nem felel.

III.5 Internetes banki szolgáltatások

Az internetes banki szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján rögzített Felhasználók felhasználó-azonosítójuk és titkos jelszavuk együttes megadásával jogosultak az Ügyfél számladatainak (számla egyenlege, forgalma) lekérdezésére, és a számla feletti rendelkezésre (egyszeri és állandó átutalási megbízások, betétlekötések).

A tranzakció végrehajtására feljogosított Felhasználó megbízást adhat tartós és egyszeri átutalások teljesítésére, valamint betét lekötésére illetve feltörésére. A Netb@nk-on keresztül adott megbízásokat a Bank a papír alapon adott megbízásokkal azonos tartalmi követelményeknek megfelelően fogadja be és kezeli.

Amennyiben a Felhasználó a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, a Bankot ebből eredő károkért felelősség nem terheli.

A rögzített megbízásokat a rendszer kötegekben rögzíti, amelyek mindegyikét a Felhasználónak a banki feldolgozást megelőzően ellenőriznie kell, majd alá kell írnia. Az aláírás a Felhasználó részére biztosított aláírási kód felhasználásával történik. Az aláírási kód megadásával a Felhasználó hozzájárul, hogy az általa rögzített tranzakciót a Bank végrehajtsa.

A rögzített és aláírt megbízásokat a Bank befogadja, a megbízás teljesítéséről vagy a teljesítés megghiúsulásáról a Bank a számlakivonatban értesíti az Ügyfelet, illetve arról az Ügyfél a megfelelő menüpontban maga is tájékozódhat.

Amennyiben a Felhasználó a megbízást aláírta, és a Bank számlavezető rendszerébe továbbította, a megbízás már csak kizárólag a Bank illetékes ügyintézőjével történő kapcsolatfelvétellel vonható vissza.

Ha a számla tárgynapi egyenlege nem nyújt fedezetet az átutalandó összeg és a megbízással kapcsolatos költségek kielégítésére, a Bank a részben vagy egészben fedezetlen megbízásokat nyilvántartásba veszi, és sorba állítja.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Netb@nk-on keresztül adott megbízásokat a Bank számítástechnikai rendszere elektronikus úton rögzíti, és tárolja. A megbízások elektronikus módon tárolt adatai az írásbeli megbízás helyettesítésére szolgálnak, és azzal egyenértékűnek minősülnek.

Az Ügyfél és a Felhasználó a Netb@nk rendszerében rögzített adatokat valósan fogadja el, és a felek között esetleg felmerülő vita esetén azok bizonyítékként igazolják a megbízást

megadásával és teljesítésével kapcsolatos körülményeket.

III.6 Teljesítés

A Bankhoz elektronikus csatornán benyújtott fizetési megbízásokat a Bank az alábbiak szerint teljesíti:

- a) a délután 15.00 óráig beérkező, Netb@nk-on keresztül a fizető fél (átutaló) által indított fizetési megbízásokat, illetve
- b) a délután 15.00 óráig, de az Bankfiók nyitvatartási idején belül Telecenter-en keresztül beérkező, a fizető fél (átutaló) által indított fizetési megbízásokat a Bank a fentiek figyelembevételével tárgynapon teljesíti,
- c) a délután 15.00 óra után Netb@nk-on vagy Telecenter-en keresztül beérkező fizetési megbízásokat következő napi teljesítésre veszi át a munkanap kezdő időpontjánál leírtak figyelembevételével.

III.7 Rendelkezésre állás

A Bank Netb@nk szolgáltatása 0-24 óráig elérhető. A Bank a nyitvatartási idején kívül adott megbízásokat a következő banki munkanapon hajtja végre.

Az internetes banki szolgáltatásra vonatkozó szerződés módosítása a Bank nyitvatartási idejében kezdeményezhető.

A Bank fenntartja magának azt a jogot, hogy banki munkanapokon – előzetes bejelentés nélkül – karbantartási munkákat végezzen. A karbantartás ideje alatt az elektronikus szolgáltatás nem vehető igénybe.

III.8 A szerződés megszűnése

Az internetes banki szolgáltatásra vonatkozó szerződést az Ügyfél jogosult – indokolás nélkül - azonnali hatállyal írásban felmondani. A Bank az Ügyfél felmondására tekintettel az elektronikus szolgáltatást a felmondás tudomásulvételétől számított 1 munkanapon belül megszünteti. Az Ügyfél a megszűnést megelőzően jogosult a Felhasználók érvénytelenítésével a szolgáltatás igénybevételének lehetőségét a Felhasználók számára megszüntetni.

A Bank az internetes banki szolgáltatásra irányuló szerződést jogosult írásban felmondani, amennyiben az Ügyfél a szolgáltatást nem rendeltetésszerűen alkalmazza, vagy az Ügyfélnél bekövetkezett változások következtében az internetes banki szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésére az Ügyfél nem lenne jogosult.

III.9 Internetes banki szolgáltatás díjai

Az internetes banki szolgáltatások díját a Bank az ügyélfogalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett hirdetményben és a Bank honlapján teszi közzé.

IV. BETÉTÜGYLETEK

IV.1. A betét fogalma

Bankbetétszerződés alapján a Bank a vele szerződött fél nála elhelyezett és lekötött pénzeszközeit kamattal, más előny biztosításával vagy anélkül, a betéti okirat szerint visszafizeti.

- Betéti szerződés alapján az Ügyfél meghatározott pénzösszeget ad át a Banknak.

- A Bank számlavezetett Ügyfele, a fizetési számlája igénybevételével, mint Betétes, betéti szerződés nélkül a pénzforgalmi keretszerződésben meghatározott feltételekkel jogosult a Banknál betéteket elhelyezni.

A Bank betétként kizárólag névre szóló, a Bank által használt fizetőeszközben rendelkezésre bocsátott pénzösszeget fogad el.

A névre szóló betét tulajdonosát a Bank személyazonosító adatok alapján tartja nyilván, amelyek igazolását a betét elhelyezésekor és a betét feletti rendelkezéskor egyaránt kéri.

A személyazonosító adatok a következők lehetnek:

Gazdálkodó szervezet esetében:	név, rövidített név, székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetében a magyarországi fióktelep címe, főtevékenység, azonosító okirat száma, kiadó ország, képviselőre jogosultak neve, beosztása
--------------------------------	--

A személyazonosító adatokat a Bank a betéti szerződés megkötésekor veszi nyilvántartásba, fizetési számlával rendelkező Ügyfél esetében az azonosítás a bankszámla megnyitásakor történik meg.

A Bank Keretszerződést köt az Ügyféllel. Az Ügyfél a Keretszerződés rendelkezéseit a számlaszerződés aláírásával fogadja el, a Bank az Ügyfél kérésére a számlaszerződés részeként adja át az Ügyfél részére a Keretszerződés további okmányait. A Bank a Keretszerződés részét képező szabályokat (az Általános Üzletszabályzatot és a Számlavezetés és Betétügyletek Üzletszabályzatát, valamint az árfolyamokra és a kamatokra vonatkozó Hirdetményeket valamint a Kondíciós Listá(ka)t a kifüggeszti az ügyfélfogadásra szolgáló helyiségében, továbbá közzéteszi a Bank honlapján (www.porschebank.hu).

IV.2. A betét elhelyezésének, megszűnésének és visszafizetésének módjai

Betéteket elhelyezni az írásban megkötött betéti szerződés, illetve pénzforgalmi keretszerződés alapján:

- bankszámlák közötti átutalással,
- a Banknál vezetett, ill. nyilvántartott számlák közötti átvezetéssel,
- készpénzes befizetéssel lehet.

A Bank a nála elhelyezett betéteket elkülönítetten tartja nyilván és kezeli.

A fizetési számlával rendelkező Ügyfelek betétei felett a rendelkezési jog a fizetési számla feletti rendelkezésre vonatkozó aláírás bejelentő kartonnak megfelelően, az ott meghatalmazott személyeket, az ott meghatározott módon illeti meg.

Betéti szerződés alapján a betét felett a rendelkezési jog a Betétes mellett azt a személyt is megilleti, akit arra a Betétes a Bank által rendelkezésre bocsátott nyomtatvány kitöltésével meghatalmazott.

A betét megszűnése:

Ha a Betétes a lejáratot megelőző banki munkanapig a betét felett nem rendelkezik, a Bank a betétet kamataival együtt, azonos lekötési időre, a fordulónapon érvényes kamattal újra lekötött betétként kezeli.

A betét megszűnésekor a Bank a betét kamatokkal növelt összegét a Betétes rendelkezése szerint:

- a Betétes által megadott bankszámlára átutalja,
- a Banknál vezetett, ill. nyilvántartott számlára átvezeti,
- készpénzben kifizeti.

A betét megszűnése esetén a Bank költséget nem számít fel.

IV.3 A betétek megszüntetésének, feltörésének feltételei

Ha a Betétes a betét összegét a lekötés lejártát megelőzően egészben kiveszi, kamat a betéti összeg után nem jár.

Ha a Betétes a betét összegét a lekötés lejártát megelőzően részben kiveszi, a kivett részösszeg után kamatot a Bank nem fizet, a bennmaradó részösszeg után pedig a lekötés szerinti kamat jár.

A betétek után fizetendő kamatot Bank által eszközölt egyéb költség nem terheli.

Az ettől eltérő szabályokat az egyes betéttípusok szabályai tartalmazzák.

IV.4 A betét legkisebb összege

A Bank által elfogadott betét legkisebb összege 1,-Ft.

IV.5 A kamat, az átléagakamat és az EBKM számításának módja

A Bank a betétek után fizetendő kamatot a következők szerint számítja:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{tőkeösszeg} \times \text{kamatláb} (\%) \times \text{naptári napok száma}}{36.500}$$

Az EBKM (egységesített betéti kamatláb-mutató) kiszámításához a Bank az alábbi képleteket használja:

1. Ha a lejáratig hátralévő lekötési idő 365 napnál kevesebb

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM százaléka,

t_i : a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralevő napok száma,

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

2. Ha a lejáratig hátralevő lekötési idő legalább 365 nap, valamint határozatlan időre lekötött betét esetén

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM százaléka,

t_i : a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralevő napok száma,

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

3. Le nem kötött betét esetén a Bank a lekötési időt egy évnak tekinti.

Az egyes betéttípusokra két tizedes pontossággal kiszámított EBKM-et a Bank a Kondíciós Listában teszi közzé.

Első kamatozó nap a betételhelyezés napja, az utolsó kamatozó nap a lejáratot megelőző naptári nap.

IV.6 A kamatozás jellege, a kamat megváltoztathatóságának lehetősége

Az egyes betéttípusok után a Bank által fizetett kamat a felek megállapodásának függvényében változó kamatozású, vagy a betét után fizetendő kamat fix, azaz a szerződés futamideje alatt nem változik.

Fix kamatozású betétszerződés esetén az induló betéti kamatláb mértéke a futamidő alatt nem változik. Az induló kamatláb mértékét a betéti szerződés tartalmazza.

Változó kamatozású betétszerződés esetén az induló kamatláb mértéke a referencia-kamatláb változásának függvényében a szerződésben meghatározott időpontokban és módon automatikusan változik, ezért e változás nem minősül a szerződés egyoldalú módosításának.

A kamatláb vagy átváltási árfolyam módosítására a fenti értesítés nélkül és azonnal is sor kerülhet, melyről az ügyfél az Általános Üzletszabályzat vonatkozó részei alapján a kapcsolattfelvételnél is tájékoztatást kap és a Keretszerződés is tartalmazza a feltételt.

A Bank a kamatláb változásáról az Ügyfelet a Világgazdaság c. gazdasági napilapban közzétett hirdetés és a kondíciós listák Hirdetményként való közzététele útján tájékoztatja. Az Ügyfél a Keretszerződés az abban rögzített feltételek és az Általános Üzletszabályzat rendelkezései szerint mondhatja fel.

Az egyes betéttípusok után fizetett kamatlábakat a Bank a Kondíciós listában közli. A betét futamideje alatt a kamat mértéke nem változik, kivéve, ha a betéti szerződés alapján a Bank annak megváltoztatására jogosult.

A betétet a Betétes bármikor kiveheti, feltéve, hogy azt a szerződésben meghatározott módon előre bejelenti. Lekötött betét a szerződésben meghatározott kamatnak vagy a kamat egy részének elvesztése árán vehető ki.

IV.7 A fizetendő kamatot terhelő levonások

Az adó – és járuléktörvények, a számviteli törvény és a könyvvizsgálói kamarai törvény, valamint az európai közösségi jogharmonizációs kötelezettségek teljesítését célzó adó- és vámjogi tárgyú törvények módosításáról szóló 2010. évi CXXIII. számú törvény értelmében 2011. január 1-jétől módosult a személyi jövedelemadóról szóló törvény kamatadóra vonatkozó rendelkezései.

A jogszabály értelmében a lakossági betétek (folyószámlák, bankszámlák) kamata után a jogszabályban meghatározott mértékű kamatadót kell fizetni.

A kamatjövedelem utáni adókötelezettséget a Bank állapítja meg, továbbá a levont adót a Bank fizeti meg és vallja be az Adóhatóság felé. A betétesnek adóbevallási kötelezettsége a kamatadó tekintetében nincs.

A Bank a kamatadót az külföldi ügyfélnek a kamatjováírás/kamatkifizetés időpontjában érvényes adóügyi illetősége alapján számolja el. Az eljárás attól függően különböző, hogy az ügyfél az Európai Unió Magyarországon kívüli más tagállamában, vagy egyéb, Európai Unión kívüli más országban rendelkezik adóügyi illetőséggel, és így az ügyfél részére jóváírt/kifizetett kamat az Adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 7. számú melléklete szerinti adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozik-e.

Az Európai Unió más tagállamában, valamint az EU-kamatadatszolgáltatás hatálya alá tartozó egyéb egyezményes országban illetőséggel bíró magánszemélyek

Az Adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény értelmében a Banknak adatot kell szolgáltatni az adóhatóság részére a 2005. június 30-át követően keletkezett és az Európai Unió más tagállamában (ideértve az EU-kamatadatszolgáltatás hatálya alá tartozó egyéb egyezményes országban) illetőséggel bíró magánszemélynek kifizetett/jóváírt kamatjövedelmekről.

Az adatszolgáltatás hatálya alá eső kamatjövedelmet nem terheli kamatadó-kötelezettség, így az Európai Unió Magyarországon kívüli tagállamában (ideértve az EU-kamatadatszolgáltatás hatálya alá tartozó egyéb egyezményes országban) adóügyi illetőséggel rendelkező ügyfelek kamatjövedelméből a Bank nem von le kamatadót.

Külföldiek adózása:

A Bank a kamatadót az ügyfélnek a kamatjováírás/kamatkifizetés időpontjában érvényes adóügyi illetősége alapján számolja el. Az eljárás attól függően különböző, hogy az ügyfél az Európai Unió Magyarországon kívüli más tagállamában, vagy egyéb, Európai Unión kívüli más országban rendelkezik adóügyi illetőséggel, és így az ügyfél részére jóváírt/kifizetett kamat az Adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 7. számú melléklete szerinti adatszolgáltatási kötelezettség alá tartozik-e.

Az Európai Unió más tagállamában, valamint az EU-kamatadatszolgáltatás hatálya alá tartozó egyéb egyezményes országban illetőséggel bíró magánszemélyek:

Az Adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény értelmében a Banknak adatot kell szolgáltatni az adóhatóság részére a 2005. június 30-át követően keletkezett és az Európai Unió más tagállamában (ideértve az EU-kamatadatszolgáltatás hatálya alá tartozó egyéb egyezményes országban) illetőséggel bíró magánszemélynek kifizetett/jóváírt kamatjövedelméről.

Az adatszolgáltatás hatálya alá eső kamatjövedelmet nem terheli kamatadó-kötelezettség, így az Európai Unió Magyarországon kívüli tagállamában (ideértve az EU-kamatadatszolgáltatás hatálya alá tartozó egyéb egyezményes országban) adóügyi illetőséggel rendelkező ügyfelek kamatjövedelméből a Bank nem von le kamatadót.

Európai Unió (és az EU-adatszolgáltatás hatálya alá eső egyezményes országokon) kívüli országban adóügyi illetőséggel rendelkező magánszemélyek:

Az Európai Unió (és az EU-kamatadatszolgáltatás hatálya alá tartozó egyéb egyezményes országokon) kívüli országban adóügyi illetőséggel rendelkező ügyfelek esetében a két ország közötti kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény alapján történik az adólevonás, ha az egyezmény alkalmazásához szükséges okiratok (illetőségigazolás és - szükség szerint - haszonhúzó nyilatkozat) rendelkezésre állnak.

Az adóügyi illetőség a külföldi adóhatóság által kiállított okirat magyar nyelvű szakfordításáról készült másolattal (illetőségigazolással) igazolható. Az illetőséget adóévenként akkor is igazolni kell, ha az illetőség a korábban benyújtott illetőségigazolás óta nem változott.

Egyes országok esetében az illetőségigazoláson túlmenően haszonhúzó nyilatkozat megtétele is szükséges az egyezményben foglaltak alkalmazásához.

A két ország közötti egyezmény hiányában (valamint ha az egyezmény alkalmazásához szükséges okiratok nem állnak rendelkezésre) a kamatadó mértéke 15%.

Ha a külföldi személytől levont adó mértéke magasabb, mint a nemzetközi egyezmény alapján alkalmazandó adómérték (pl. ha a kifizetésig a külföldi személy nem mutatja be a banknak az igazolásait), akkor a külföldi személy az illetőségigazolás és a Bank igazolása benyújtásával a NAV Közép-magyarországi Regionális Igazgatóságánál adó-visszatérítési igényt terjeszthet elő. Az adókülönbözetet az adóhatóság a külföldi személy által megjelölt bankszámlára utalja át.

Adatszolgáltatás az Európai Unió más tagállamában adóügyi illetőséggel rendelkező magánszemélyek kamatjövedelméről:

Az Adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény értelmében a Banknak (mint kifizetőnek) adatot kell szolgáltatni a 2005. június 30-át követően keletkezett, és az Európai Unió más tagállamában illetőséggel bíró magánszemélyeknek ezt követően kifizetett/jóváírt kamatjövedelméről.

Az Európai Unió más tagállamában illetőséggel bíró magánszemélyekre vonatkozó adatszolgáltatást a kifizetők az állami adóhatóság részére kötelesek adni, amely tartalmazza mind a kamatkifizetésben/jóváírásban részesült ügyfelek, mind a kamatjövedelmek vonatkozó adatait.

A Banknál az érintett ügyfelek adóügyi illetőségének megállapítása az ügyfelekről nyilvántartott adatok közül a Bank által ismert:

- az illetőség szerinti adóhatóság által kiadott illetőségigazolásról készített magyar nyelvű szakfordítás, ennek hiányában
- az állandó lakcím, ennek hiányában

- az útlevelet, személyazonosító igazolványt vagy személyazonosság megállapítására alkalmas egyéb iratot kiállító hatóság szerinti ország alapján történik.

IV.8 A betétek biztosítottsága

Az Ügyfél által a Banknál elhelyezett - a hatályos jogszabályokban meghatározott - betétek az Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban: OBA) által, az ezen jogszabályokban meghatározott mértékig biztosítottak.

Az adott betét OBA általi biztosításáról a Bank az Ügyfelet az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben nyilvánosan közzétett és az OBA által összeállított "Betétregiszterben" és „Betéti Tájékoztatóban” tájékoztatja. A Bank az Ügyfélnek a Bank fiókjában leadott személyes kérésére a Banknál elhelyezett, és az OBA által biztosított betétállományáról aktuális, összefoglaló egyedi tájékoztatást is nyújt.

A Bank az Alappal kapcsolatos, a Betétest érintő további lényeges kérdésekről, így különösen az Alap által biztosított betéttípusokról, valamint - a betétek befagyása, illetve a hitelintézet felszámolása esetén - a kártalanítási kifizetés feltételeiről, és a biztosítás igénybevételéhez szükséges eljárásról a szerződés aláírásával egyidejűleg, vagy azt megelőzően Betétest tájékoztatja.

IV.9 Betéttípusok

a) Látra szóló számlabetét

A Bank a Számlatulajdonos általa vezetett fizetési számlájának mindenkor követel-egyenlege után - a pénzforgalmi keretszerződés szerint havonta vagy negyedévente - kamatot fizet.

b) Lekötött betét

A Betétes a betétet a szerződésben megállapított időtartamig választása szerint a Bank rendelkezésére bocsátja:

a) ha a Betétes a betét lejáratát megelőző banki munkanapon, déli 12 óráig a betét felvételének szándékát írásban vagy telefonon bejelenti, a Bank a betétet kamataival együtt a Betétes által meghatározott módon visszafizeti,

b) ha a Betétes a felvét szándékát az a) pont szerint nem jelenti be, a Bank a lejáratkor a betétet kamataival együtt új betétként, azonos futamidőre, az aktuális kamattal újra leköti.

A Bank a kamatot az egyes betétek lejáratának napján írja jóvá.

c) Óvadéki lekötött betét

Olyan speciális lekötött betét, mely valamely tartozás, illetve kötelezettség biztosítékául szolgál. A Betétes, kifejezetten óvadéki céllal meghatározott pénzüsszeget helyez el a Banknál nyitott óvadéki betétszámlán. A Betétes az óvadéki betét futamideje alatt az ott elhelyezett pénzüsszeg felett nem rendelkezik. Az összeget a Bank zárolja, és a zárolást mindaddig fenntartja, amíg az óvadék kedvezményezettje a zárolás feloldásáról nem rendelkezik. A Bank az

óvadéki lekötött betétre a vállalkozások számára 1 hónapos futamidőre meghirdetett mindenkor lekötött betéti kamatot téríti.

d) Teleforint- és megtakarítási betétszámla

A Teleforint betétszámla-szerződés alapján a Betétes a számára nyitott betétszámlán elhelyezett betéteit átvezetheti az ugyanezen betétszámla-szerződésben nevesített Megtakarítási betétszámlájára, vagy a Kondíciós listában közzétett futamidők közül bármely időtartamra lekötheti, s lejáratkor az általa megjelölt saját vagy közös tulajdonú bankszámlára átutalhatja.

A Teleforint betétek feltörésének feltételei:

- ha a Betétes a betét összegét a lekötés kezdetétől számított 30 napon belül részben, vagy egészben kiveszi, úgy a kivett összegre a Kondíciós Listában közzétett, látra szóló Teleforint betétekre vonatkozó kamat jár.

- ha a Betétes a betét összegét a lekötés kezdetétől számított 30 napon túl részben, vagy egészben kiveszi, úgy a kivett összegre a lekötés szerinti kamat időarányos része jár.

A Megtakarítási betétszámlára a Betétes jogosult a Teleforint számláról történő, előzőekben leírt átvezetésen kívül:

- átutalással, a Bank pénztárában történő közvetlen befizetéssel és a Banknál vezetett fizetési számlája javára adott átvezetési megbízással (amennyiben számára a Bank ilyen számlát vezet) betétet elhelyezni.

V. VEGYES ÉS ZÁRÓRENDELKEZÉSEK

A banktitokra, a panaszkezelésre, a közreműködők igénybevételére és a kiszervezésre vonatkozó szabályokat a Bank fogyasztónak nem minősülő ügyfelekre vonatkozó Általános Üzletszabályzata tartalmazza részletesen.

A Bank a Hpt.-ben szabályozott központi hitelinformációs rendszer szabályairól hirdetményben tájékoztatja Ügyfeleit, amely a jelen Üzletszabályzat részét képezi.

A jelen Üzletszabályzat részét képezik a fogyasztónak nem minősülő ügyfelekre vonatkozó általános szerződési feltételek.

A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Bank fogyasztónak nem minősülő ügyfelekre vonatkozó Általános Üzletszabályzatának rendelkezései, a Ptk., és a pénzforgalomra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok az irányadóak.

A jelen Üzletszabályzatot a Bank Igazgatósága elfogadta. A jelen Üzletszabályzat az Igazgatóság elfogadását követően, a kihirdetésével lép hatályba, 2018. január 15. napján. Az Üzletszabályzatot 2018. január 15. napjától kell alkalmazni.