

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

Deviza pénzforgalmi számlák, lekötött betét számlák vezetéséhez

Hatályos: 2017. szeptember 30.

A Polgári Bank Zrt. (továbbiakban: Bank, székhelye: 4090 Polgár, Hősök útja 8. sz., cégjegyzékszám: 09-10-000511, adószáma: 24800880-2-44) a hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével külföldi, konvertibilis pénznemben pénzforgalmi számlát (a továbbiakban: pénzforgalmi számla) nyit és vezet, valamint lekötött számlát kezel.

1) Fogalom meghatározások

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

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

Számlatulajdonos: A Bankkal számlaszerződést kötő fél.

Kedvezményezett: az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja.

Vállalkozás: A gazdasági tevékenységet folytató jogi személy, az egyéni cég és az egyéni vállalkozó. Nem minősülnek vállalkozásnak, de tevékenységükkel összefüggő polgári jogi kapcsolataikra a gazdálkodó szervezetre vonatkozó rendelkezéseket kellett alkalmazni (kivéve, ha a Polgári Törvénykönyv ezekre eltérő rendelkezést tartalmazott) az állam, a helyi önkormányzat, a költségvetési szerv, az egyesület, a köztestület, valamint az alapítvány esetében.

Nem rezidens szervezet: Az a szervezet, mely gazdasági érdekeltségének központja nem Magyarország területén van (ideértve a vámszabad területet és a tranzitterületet is) és magyar cégbíróságnál nincs bejegyezve.

Rezidens szervezet: Magyarország területén székhellyel, telephellyel rendelkező vállalkozás, szervezet (ideértve a vámszabad területet és a tranzitterületet is). Ha egy szervezet rezidens státusza nem állapítható meg a székhelye alapján, a szervezet bejegyzésének helyét kell figyelembe venni, vagyis a magyar cégbíróságnál bejegyzett szervezet minősül rezidensnek.

Deviza belföldi: az a természetes személy, akinek az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosító igazolványa van, illetve azokkal rendelkezhet és az a vállalkozás és szervezet, amelynek székhelye belföldön van, ideértve a külföldi állampolgár önálló magyarországi vállalkozását (egyéni vállalkozót és az önfoglalkoztatót) is, továbbá a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepét, valamint egyéb a Tőkepiaci törvényben meghatározott szervezeteket.

Deviza külföldi: a természetes személy, akinek nincs az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosító igazolványa, és azzal nem is rendelkezhet, valamint az a vállalkozás és a szervezet – jogi formájától függetlenül –, mely székhelye külföldön van, a devizabelföldi vállalkozás és szervezet külföldön működő fióktelepe, a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, ha a fióktelepet vámszabad területen létesítették, a vámszabad terület, valamint a deviza külföldi belföldön levő képviselője.

Lekötött betétszámla: a Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott számla. Betét elhelyezésének, a lekötött betétszámla megnyitásának feltétele, hogy az ügyfél a Banknál pénzforgalmi számlával rendelkezzen.

Fix kamat: a lekötési időtartam egészére vonatkozó kamat, amely a betétügylet futamideje alatt nem változtatható.

Változó kamat: a lekötési időtartam alatt a Bank változtathatja a lekötött betétekre vonatkozó kamat mértéket. Ebben az esetben minden kamatozó napra, az arra a napra érvényes Hirdetmény szerinti kamatösszeget kell számítani.

Papír alapú fizetési megbízás: Olyan, írásban benyújtott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikusan nyújtottak be.

Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás: Az ügyfél által elektronikus úton, elektronikus aláírással benyújtott megbízás, Az elektronikus megbízás külön szerződés alapján igénybe vett Electra Internet Banking (EIB) vagy Electra Home Banking ügyfélprogramon keresztül történhet

Fizető fél: az a jogalany,

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

Fizetési művelet: A fizető fél, a kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízásra jogosult, valamint az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás valamelyik fizetési mód szerinti bonyolítása.

BKR (Bankközi Klíring Rendszer): A belföldi átutalások kezelését bonyolító, a magyarországi hitelintézetek közötti elszámoló rendszer, melyet a GIRO Zrt. üzemeltet.

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

SWIFT kód (BIC kód): nemzetközi átutalási forgalomban a bankok egyedi azonosítója.

Sorbaállítás: a Bank által vezetett fizetési számlára érkező fizetési megbízás fedezethiány miatt történő nem teljesítése (függőben tartása) és várakozási sorba helyezése a jövőbeni teljesítés céljából, ide nem értve azt az esetet, amikor a fizető fél az ütemezett fizetések céljából a beérkezett fizetési műveletek tervszerű teljesítése érdekében sorba helyezéséről állapodik meg a Bankkal.

Terhelési nap: az a nap, amikor a pénzforgalmi szolgáltató az általa a Fizető Fél részére nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.

VIBER átutalás: A Bank a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a banki átvételt követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a számlatulajdonos által kezdeményezett belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott átutalási megbízások alapján.

2) Pénzforgalmi keretszerződés kötése, pénzforgalmi számla nyitása

A Bank külföldi konvertibilis pénznemben pénzforgalmi számlát nyit és vezet azoknak az ügyfeleknek, akik annak nyitására a jogszabály erejénél fogva kötelezettek, illetve azoknak az egyéb ügyfeleknek, akik szabad akaratukból pénzforgalmi számla nyitásáról rendelkeznek.

A számlatulajdonos külön kérésére a Bank a pénzforgalmi számla mellett - meghatározott célra szolgáló - elkülönített számlákat is nyithat. Az elkülönített számlák a pénzforgalmi számlával együttesen, egységes pénzforgalmi számlának tekintendők.

A Bank Hirdetményben teszi közzé, hogy mely külföldi konvertibilis pénznemekben nyit pénzforgalmi számlát. Egy számlatulajdonosnak több azonos, illetve különböző pénznemben megnyitott, pénzforgalmi számlája lehet. A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg.

A pénzbetét (törzstőke) elhelyezésére kötelezett gazdasági társaságok, szövetkezetek, egyéb jogi személyek részére - a pénzbetét (törzsbetét) elhelyezése céljából - a Bank számlát nyit, illetve a betét elhelyezéséről igazolást ad ki. Gazdasági társaság és szövetkezet esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük iránti kérelmük benyújtásának igazolásáig, egyéb - nyilvántartásba vétellel létrejövő - jogi személyek esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük igazolásáig a fenti célra megnyitott számla pénzforgalom lebonyolítására (terhelések kezdeményezésére, illetve jóváírások fogadására) nem alkalmazható.

A Bank a jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon, a pénzforgalmi számlán nyilvántartja a számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező fizetési megbízásokat, továbbá jóváírja a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket.

A Bank a pénzforgalmi számla megnyitását a jogszabályokkal összhangban meghatározott igazoló okmányok benyújtásához köti.

A hatályos pénzforgalmi jogszabályok alapján a forintban vezetett pénzforgalmi számla nyitásához szükséges dokumentumok:

- a) gazdasági társaság létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) már bejegyzett** gazdasági társaság esetében a nyilvántartást vezető szervezettől származó, a nyilvántartásba vételt igazoló, 30 napnál nem régebbi okirat (cégkivonat), közokiratba foglalt, vagy ügyvéd által ellenjegyzett, a vállalkozás vagy szervezet jellege szerinti alapító dokumentumnak (pl. társasági szerződés, alapító okirat, alapszabály) a nyilvántartásba vevő hatóság/cégbírórság vagy más hatóság (pl. Törvényszék)/ által elfogadott hatályos példánya, közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírásminta, valamint adószámát és statisztikai számjelét igazoló okirat (amennyiben azt a cégkivonat nem tartalmazza).
- b) nyilvántartásba még be nem jegyzett gazdasági társaság** ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott alapító okiratának (társasági szerződésének) másolati példánya, közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány, vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírásminta, valamint – ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának – a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbírórságtól kapott elektronikus tanúsítvány vagy annak ügyvédi ellenjegyzéssel hitelesített papír alapú másolata.
- c) általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személynek, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozónak** a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirata másolati példánya. Egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolata. Amennyiben nem rendelkezik egyéni vállalkozói igazolvánnyal, akkor nyilvántartást vezető szerv által kiadott igazolás bemutatása.
- d) a pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett szervezet** esetén – a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányok, iratok.

A pénzforgalmi számlát a Bank azonnali hatállyal megszünteti, ha a nyilvántartásba még be nem jegyzett számlatulajdonos a pénzforgalmi számla megnyitását követő 90 (kilencven) napon belül a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 (harminc) napnál nem régebbi okirattal (cégkivonat) nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

A számlatulajdonos nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(ek)e a pénzmosásról és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvény szerinti ügyfél átvilágítás végrehajtása céljából köteles(ek) az azonosításhoz szükséges dokumentumok bemutatására, adatok közlésére, valamint a Tényleges Tulajdonosi Nyilatkozat kitöltésére.

A számlatulajdonos, illetve a nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(ek) kötelesek a Bank részére megadni a mikrovállalkozási minősítés elbírálásához szükséges foglalkoztatotti létszámra, árbevételre és mérlegösszegre vonatkozó adatokat, majd aláírásával/aláírásukkal jóváhagyni az 1. számú melléklet szerinti Nyilatkozatot.

3) A pénzforgalmi számla feletti rendelkezés

A pénzforgalmi számla felett a számlatulajdonos(ok), illetve a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkezhet(nek) teljes körűen.

A számlatulajdonosnak, illetve a képviselőre jogosult személy(ek)nek (cégképviselő) van lehetősége meghatározni a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosult személyeket.

A számlatulajdonos, illetve a képviselőre jogosult személy(ek) bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságukat abban az esetben gyakorolhatják, ha a megválasztásukat (kinevezésüket), valamint aláírásukat - a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével - hitelt érdemlő módon (pl. az illetékes cégbírórság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal/mintával) igazolják. A gazdálkodó szervezet vezetőjének megválasztása tekintetében a Bank a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírórsági átvételének igazolását, illetőleg - egyéni vállalkozó esetén - az érvényes vállalkozói igazolvány/igazolás bemutatását, a számlatulajdonos képviselőre jogosult személy (vezető) aláírása tekintetében pedig a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány/ügyvéd által ellenjegyzett aláírási minta bemutatását fogadja el.

Ha vitatott a bejelentő jogosultsága a gazdálkodó szervezet képviselőre, a Bank a bejelentés szempontjából a gazdálkodó szervezet képviselőre jogosultnak tekinti a bejelentőt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviselőre jogosult.

A számlatulajdonos, illetve a képviselőre jogosult személy(ek) a pénzforgalmi számla felett rendelkezésre jogosultak nevét és aláírási mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket az erre a célra szolgáló és a Bank által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírási bejelentő kartonon) kötelesek bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

A számlatulajdonos képviselőre jogosult személy a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosultak bejelentésekor a cégszerű aláírását használja. Ez azt jelenti, hogy az aláírási bejelentő kartonon a számlatulajdonos neve és aláírása rovatában a számlatulajdonos cégszerű aláírását, azaz a cég előnyomott neve (ami lehet bélyegző is) mellett a közjegyző által hitelesített vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírási címpéldány szerinti aláírását kell feltüntetni. Ha a számlatulajdonos bélyegző használatot kíván bejelenteni, akkor azt az aláírási bejelentő karton erre a célra rendszerített helyén külön is fel kell tüntetni (be kell mutatni).

A pénzforgalmi számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a számlatulajdonos, illetve a képviselőre jogosult személy a megfelelően kitöltött aláírási bejelentő kartont a Bank hez benyújtotta és azt a Bank érvénybe helyezte.

Az elektronikus számlavezetési szolgáltatást igénybe vevő számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával egyidejűleg az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon minden egyes felhasználóra vonatkozóan köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevééről és aláírási pontszámáról.

A pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazás lehet eseti (egy alkalomra szóló) is, mely a meghatalmazó által a dokumentumban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazást a számlatulajdonos közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban köteles megadni oly módon, hogy az egyértelműen tartalmazza a meghatalmazott személyazonosságának a megállapításához szükséges adatokat és a rendelkezési jog tartalmát. Eseti meghatalmazás készpénzt felvételéhez nem fogadható el, a számla felett nem rendelkező személy részére a Bank kifizetést nem teljesít.

A Bank a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok alapján elvégzi és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Bank a rendelkezésre jogosult személytől csak azután fogad el rendelkezést, ha azonosítása már megtörtént.

A számlatulajdonos a pénzforgalmi számlán történő forgalmazást a pénzforgalmi számla felett rendelkezésre jogosult személyek bejelentését, a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy(ek) azonosítását, valamint a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírását követően kezdheti meg.

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja köteles az általa a Bank rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változást 5 (öt) munkanapon belül bejelenteni. A tájékoztatói kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát a számlatulajdonos viseli.

A rendelkezésre bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a számlatulajdonos kizárólag új aláírás bejelentő katon kitöltésével kezdeményezheti.

A pénzforgalmi számla feletti rendelkezési joggal meghatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Bank mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítást, törlést) a számlatulajdonos a számlavezető hellyel írásban nem közli.

A számlatulajdonos képviselőjének módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlő módon igazolni kell (cégbírói érkeztetéssel ellátott, a cégbíróshoz benyújtott, eredeti változás bejegyzési kérelemmel - vagy az eredeti bemutatásával - és a közgyűlési határozattal, vagy a közgyűlési határozat helyett egységes szerkezetbe foglalt, ügyvéd vagy jogtanácsos által ellenjegyzett, az új képviselő nevét tartalmazó társasági szerződéssel, alapszabállyal, alapító okirattal, stb.).

A számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Bank egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Hirdetményben rögzített jutalékkal és díjjal terhelheti meg a pénzforgalmi számlát. A Bank a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett számlatulajdonost.

4) A fizetési megbízások benyújtása

A számlatulajdonos a Bank részére pénzforgalmi megbízásokat adhat, valamint pénzforgalmi szolgáltatásokat vehet igénybe a Bank által rendszeresített formanyomtatványokon, illetve az alábbi, benyújtási módon:

- a Bank fiókjaiban személyesen
- a Bankhoz eljuttatott levélben írásban
- telefaxon keresztül (egyedi szerződés alapján)
- a Bank elektronikus csatornáin (InternetBank, HomeBank).

A Bank az általa rendszeresített nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre. A Bank szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el. A Bank a személyesen benyújtott, a postai úton feladott, illetve a – külön szerződés alapján, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően – telefaxon vagy elektronikus úton érkezett megbízásokat veszi át. A telefaxon és az elektronikus úton továbbított fizetési megbízás szabályaira a külön szerződésben (Szolgáltatási szerződésben) foglalt rendelkezések az irányadók.

A fizetési megbízásokat a Bank azok beérkezésének sorrendjében átvettnek tekinti, a fizetési megbízás átvételének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a fizetési megbízáson/megbízásban rögzíti és tárolja. A fizetési megbízásokat – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok vagy a számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére vonatkozóan a Bank nyilvántartása az irányadó. A készpénzfizetési megbízásokat – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által kötelezően sorba állított fizetési megbízások kivételével – a Bank azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre.

A Bank a hozzá fizetési megbízások átvétele céljából alkalmazott gyűjtőláda útján a munkanap kezdő és záró időpontja között benyújtott fizetési megbízást érkezteti.

A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződés alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott átutalási megbízások alapján. A Bank – külön szerződés alapján - elektronikus úton is átveszi fizetési megbízásokat.

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

A Bank nem vállal felelősséget a telefaxon átvett fizetési megbízások (átutalási megbízások), valamint a számlatulajdonos által indított, de a Bankhoz meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó károkért a Bank nem vállal felelősséget.

A Bank nem teljesíti a technikai okok miatt olvashatatlanná váló megbízásokat, de vállalja, hogy a hibás fogadásról telefonon megkísérli értesíteni a számlatulajdonost, valamint ezen fizetési megbízások (átutalási megbízások és/vagy névre szóló készpénzfelvételi utalványok) nem teljesítéséről a beérkezés napján Értesítőlevél formájában tájékoztatja a számlatulajdonost.

A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be. A Bank nem vállal felelősséget az utólag hamisnak bizonyult fizetési megbízások teljesítéséért, ha azok teljesítés előtti ellenőrzése során úgy járt el, ahogy az adott helyzetben általában elvárható.

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

5) Fizetési megbízások jóváhagyása

Fizetési megbízások teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Bank akkor hajtja végre, ha a számlatulajdonos, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési megbízás jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján történik. A Bank a fizetési megbízás teljesítés számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásának a fizetési megbízás bejelentett módon történő aláírásának és a Bankhoz történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti. Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítésének számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél számlatulajdonos - a Banknál bejelentett módon történő aláírásával és benyújtásával együttesen valósul meg.

A szabályosan kitöltött felhatalmazó levél befogadásáról – a vonatkozó belső eljárási rendet követve – a Bank egyedileg dönt. A nyilvántartásba vett felhatalmazó levelet a Bank felhatalmazó levél alapján benyújtott beszedési megbízás teljesítés számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekinti.

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

A fizetési megbízás teljesítését a Bank által történt átvételét követően a számlatulajdonos nem vonhatja vissza. Kívételt képeznek a számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére fogadott csoportos beszedési megbízások, ahol a számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Bankhoz eljuttatott, a bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában vagy elektronikus úton a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja.

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

A Bank a fizetési megbízásokat a Pénzforgalmi Keretszerződés mellékletét képező "Tájékoztató a számlatulajdonosok pénzforgalmi/fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szóló Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti. A megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyéb számlavezetési feltételeket hatályos Hirdetményeiben teszi közzé.

6) Fizetési módok

A számlatulajdonos pénzforgalmi számlájával kapcsolatban - ha a fizetési módot jogszabály kötelezően nem írja elő - a következő fizetési módok alkalmazhatók:

a) fizetési számlák közötti fizetési módok:

átutalás:

- egyszerű átutalás,
- hatósági átutalás, átutalási végzés.

beszedés:

- felhatalmazó levélen alapuló beszedés,

b) pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetési módok:

- készpénzbefizetés pénzforgalmi számlára,
- készpénzkifizetés pénzforgalmi számláról.

Ha a számlatulajdonosok egymás között más fizetési módban nem állapodnak meg, a pénzforgalmi számláról történő kifizetést egyszerű átutalással kell teljesíteni.

Amennyiben a Bank valamely, az ÁSZF hatálya alá eső szolgáltatás nyújtása során a Magyar Posta Zrt. szolgáltatását veszi igénybe, vagy közvetíti, e vonatkozásban a Magyar Posta Zrt. megfelelő szerződési feltételei (üzletszabályzata, egyéb szabályzatai) is irányadónak tekintendők.

7) A fizetési megbízások teljesítésének szabályai

Általános szabályok: A Bank a fizetési megbízás teljesítési határidejét – a számlatulajdonos/Kedvezményezett által megjelölt későbbi időpont (teljesítési dátum), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a fizetési megbízás átvételének időpontjától számítja.

A fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor az ügyfél, mint fizető fél közvetlenül vagy a kedvezményezett által vagy a kedvezményezetten keresztül közvetve benyújtott fizetési megbízása a Bankhoz beérkezett. A nem munkanapon érkezett fizetési megbízást a Bank a következő banki munkanapon átvettnek tekinteni.

Ha a Bank törvény vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a fizetési megbízást sorbaállítja, a teljesítési határidők számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a fizető fél számlatulajdonos pénzforgalmi számláján rendelkezésre áll.

A teljesítési határidő számítása szempontjából az átutalási végzés átvételének időpontja az az időpont, amikor az átutalási végzés alapján a Bank átutalási kötelezettsége – ide értve az átutalási végzésen alapuló kifizetést és az átutalási végzésben megjelölt pénzüsszeg visszatartását is - beáll.

A Bankhoz benyújtott fizetési megbízások esetében a teljesítési határidő számítása szempontjából az átvétel időpontja az az időpont, amikor a fizetési megbízás beérkezett és a teljesítéshez vagy részteljesítéshez szükséges fedezet a számlatulajdonos pénzforgalmi számláján rendelkezésre áll.

Ha a fizetési megbízás benyújtása „Terhelési nap” feltüntetésével történik, a fizetési megbízás átvételi időpontja az az időpont, amikor a terhelési napon a fizetési megbízás teljesítéséhez vagy részteljesítéshez szükséges fedezet a számlatulajdonos pénzforgalmi számláján rendelkezésre áll.

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

A hatályos pénzforgalmi jogszabályok, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzüsszeget az átutalás, illetve a beszedési megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják.

Ha a Bank a fizetési megbízást késedelmesen teljesíti, a késedelem idejére az irányadó kamatlábbal meghatározott kamatot köteles a Számlatulajdonosnak megfizetni, aki követelheti a késedelmi kamatot meghaladó kárát is. Ha a fizetési megbízás a hibás teljesítés következtében részben vagy egészben meghiúsult, a Bank köteles a fizetési megbízás összegét vagy annak meghiúsult hányadát a megbízó kérésére haladéktalanul visszatéríteni.

A teljesítési határidő számítása szempontjából nem minősülnek banki munkanapnak azok a napok, amelyeken a fizetési megbízás teljesítésében közreműködő bármely intézmény üzletvitel céljából nem tart nyitva.

Ha a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, a Bank a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Bank a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a fizetési megbízás teljesítését legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő banki munkanapon visszautasítja, a visszautasítás okát közli és az okmányokkal vagy ellenjegyzéssel ellátott papír alapú megbízások esetén a fizetési megbízást és az okmányokat visszaküldi, egyéb papír alapú és elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról szóló értesítést küld. A számlatulajdonos által papír alapon – személyesen, postai úton vagy külön szerződés alapján telefaxon keresztül – benyújtott átutalási megbízásokat a Bank papír alapon benyújtott átutalási megbízásként kezeli és a Tájékoztatóban rögzítettek szerint teljesíti.

Amennyiben a számlatulajdonos az átutalási megbízást terhelési nap feltüntetésével nyújtja be, a Bank vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett terhelési napon teljesíti a fizetési megbízást.

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele a számlatulajdonos pénzforgalmi számláján rendelkezésre álló fedezet. Amennyiben az átutalási megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett pénzforgalmi számláján, abban az esetben a Bank részteljesítést nem végez.

A Bank a fizetési megbízásokat a pénzforgalmi számla tárgynapi fedezete (azaz az előző napi záró egyenleg és a tárgynapi jóváírásoknak a teljesítésnél a feldolgozás során még figyelembe vehető része, valamint a számlatulajdonos szabad hitelkerete) erejéig teljesíti.

A Bank a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a pénzforgalmi számla egyenlegében nem eredményezhet a számlatulajdonos vagyonában beálló változást.

A Bank joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést – elévülési időn belül – a számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül minden egyéb, a számlatulajdonos számláját érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást megelőzően - helyesbíteni. A helyesbítésről a Bank az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a számlatulajdonost.

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

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

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

A Bankot ez a jog a csőd bejelentéséről, illetve a felszámolási eljárás elrendeléséről történő tudomásszerzéséig illeti meg.

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

Fizetési megbízások sorba állítása:

1. A Bank téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a számlatulajdonos pénzforgalmi számláján sorba állításra kerül. A Bank a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (pénzforgalmi számla, valamint lekötött betét számlái) pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül.
2. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeggel azonos devizanemben vezetett pénzforgalmi számlát veszi a Bank elsősorban figyelembe, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre - jogszabály által kijelölt - számlával/számlákkal. Ha a Számlatulajdonos részére a Bank nem vezet ilyen devizanemben számlát vagy az azonos devizanemben vezetett számlán nem, vagy részben volt fedezet, a Bank az egyéb devizanemben vezetett pénzforgalmi számláit vonja be a teljesítésbe. Devizanemek közötti átváltás esetén a Bank az általa jegyzett - a pénzforgalmi számla megterhelésének napján érvényes - devizavételi árfolyamot alkalmazza. A Bank által nem jegyzett devizanemre szóló hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést forintban teljesíti. A forintra történő átváltást a Bank a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi el. Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezet összevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, a Bank az azonnali visszaküldést kérő rendelkezés hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig - de legfeljebb 35 (harmincöt) napig – sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik. A Bank a sorba állítás időtartama alatt a hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
3. A Számlatulajdonos és a Bank között létrejött egyéb kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nyilvántartott, a Bank javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig sorba állítja. A Bank beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.

- A számlatulajdonos pénzforgalmi számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Bank a számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb harmincöt napig sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik. A sorba állítás időtartama alatt a Bank a pénzforgalmi számla tényleges egyenlegéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- A Bank – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a pénzforgalmi számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.
- A Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a Bank a számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére átvett, számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat legfeljebb harmincöt napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik.

8) Készpénz műveletek

Készpénz felvétel:

A számlatulajdonos illetve a pénzforgalmi számlához bejelentett rendelkezők (illetve az általuk megjelölt személyek) a pénzforgalmi számla terhére készpénzfelvételi megbízással készpénzt vehet fel a Bank, illetve a számlatulajdonos által megjelölt számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató (Bank) kijelölt pénztáránál.

Készpénzfelvételi megbízás nyomtatványon benyújtott készpénzfelvételi igényt a Bank csak a pénzforgalmi számlához bejelentett rendelkezőktől fogad el.

A készpénzfelvételi megbízást jól olvashatóan kell kitölteni. A felvenni kívánt összeget számmal és betűvel azonosan kell megjelölni, a kiállítás hónapját betűvel feltüntetni, s ezt követően a készpénzfelvételi megbízást a Banknál bejelentett módon alá kell írni. A készpénzfelvételi megbízást a rovatoknak, illetve az előnyomott szövegnek megfelelően olvashatóan kell kiállítani úgy, hogy utólagos javítás vagy egyéb módosítás, illetve hamisítás lehetősége kizárt legyen. A készpénzfelvételi megbízáson a keltezés rovatba a kiállítás helyét és idejét (év, hó, nap) fel kell tüntetni.

Nem teljesít a kifizető hely kifizetést a keltezés nélküli vagy előre keltezett és az olyan megbízásra, amelyet hibásan vagy érthetetlenül állítottak ki, javították vagy sérült, illetve rontott. Érvénytelen az a megbízás is, amelyen a pénzforgalmi számla számát nem megfelelően tüntették fel, előnyomott szövegében betoldást alkalmaztak, vagy amelyen az összeget eltérően tüntették fel betűkkel és számokkal (illetve az összeg az utalványon és a terhelési értesítésen eltérően szerepel).

A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltatónál történő készpénzfelvétel a készpénzfelvételi megbízás benyújtásával történik. A Számlatulajdonosnak a felvenni kívánt összeg erejéig fedezetet kell biztosítani a pénzforgalmi számláján.

A Bank EUR valutában megadott kifizetési igényt 2.000 EUR összegig tárgynapon teljesíti. Ezen értékhatárt meghaladó illetve más devizanemben (USD, GBP, CHF) történő készpénzfelvételi igényt a számlatulajdonosnak a kifizetést megelőző 2 munkanappal korábban írásban kell jeleznie. Amennyiben nem történt bejelentés, lehetőség szerint a Bank dönthet a nagyszámú készpénz felvétel teljesítéséről.

A készpénzfelvételi tranzakciók fedezeti összegét (amennyiben az a tárgynapon a kijelölt kifizető helyen kifizetésre kerül) a Bank tárgynapon könyveli.

Készpénz befizetés:

A készpénz befizetése a Bank kiválasztott pénztárában alkalmazott befizetési bizonylat felhasználásával történik. A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató kiválasztott pénztárában befizetett összegeket a Bank haladéktalanul jóváírja a számlatulajdonos pénzforgalmi számláján.

9) A deviza és valuta megbízások teljesítése

Jóváírások:

A Bank pénzforgalmi számlán korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást. A Bank a pénzforgalmi számla javára érkező deviza- illetve forintösszegeket a hatályos Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal írja jóvá az ügyfél számlán.

Ha a jóváírás összeg devizaneme eltér a pénzforgalmi számla devizanemétől, a Bank a befizetett forintot, valutát, az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető deviza eladási, illetve valutavételi/devizaeladási árfolyamon konvertálja.

A Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a munkanap, amikor a szóban forgó fizetési művelet összege a Bank nostro számláján jóváírásra került.

A Bank átutalással a pénzforgalmi számlára érkező összegeket a megadott devizanemben írja jóvá a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt pénzforgalmi számláján.

Ha az átutalt összeg devizaneme eltér a fizetési megbízásban megjelölt pénzforgalmi számla devizanemétől, de az engedélyezett devizanemek egyike - és az átutalás külön rendelkezést nem tartalmaz - a Bank automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt pénzforgalmi számlán.

A Bank a pénzforgalmi számlára történő valuta és forint befizetéseket a befizetés napján jóvá írja a Számlatulajdonos számláján. Ha a befizetett összeg devizaneme eltér a pénzforgalmi számla devizanemétől, a Bank a befizetett forintot, valutát az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető deviza eladási, illetve valutavételi/deviza eladási árfolyamon konvertálja. Valuta befizetésére bármilyen típusú pénzforgalmi számlára van lehetőség a Bank deviza számlavezető fiókaiban. A deviza számlavezető fiókák a Tájékoztatóban kerültek feltüntetésre.

Terhelések:

A Bank aznapi feldolgozásra mindenkor a hatályos Tájékoztatóban közzétett időpontig beadott átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott átutalási megbízásokat a Bank következő banki munkanapon beérkezettnek tekinti és a teljesítési határidőket attól a naptól számítja. Amennyiben a következő banki munkanap munkaszüneti nap, a feldolgozás az azt követő első banki munkanapon történik meg.

Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást teljesítési nap megadásával tölti ki, úgy a Bank az átutalási megbízásban feltüntetett terhelési napon teljesíti a megbízást.

A Bank a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén – ragaszkodik ahhoz, hogy mind a megbízásra, mind a kapcsolódó jutaléokra, díjra a fedezet biztosított legyen.

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele, hogy a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a fedezet teljes egészében rendelkezésre álljon. Részteljesítést a Bank nem végez.

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

A Bank azokban a devizanemekben teljesít átutalást, amelyekben levelező bankjánál nostro számlát vezet. A Bank a számlatulajdonos átutalási megbízásait a hatályos Hirdetményeiben meghatározott árfolyam alkalmazásával és teljesítési nappal teljesíti.

A Bank a Számlatulajdonos valuta kifizetési megbízását a vonatkozó hatályos Hirdetményben meghatározott devizaértékig a megbízás napján teljesíti. Ezen értékhatárt meghaladó megbízások pénztári kifizetését a Bank 2 (kettő) munkanappal előbb történő értesítés mellett vállalja.

Devizanemek közötti átváltás esetén (konverzió) a Bank által jegyzett – a számla megterhelésének napján érvényes – devizavételi árfolyamot alkalmazza. Amennyiben a Bank által nem jegyzett devizanemre szóló hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést fogad be a Bank teljesítésre, a fizetési megbízást forintban teljesíti. A forintra történő átváltást a Bank a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi.

10) Fizetési megbízások utólagos helyesbítése

A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő hatvanadik napig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás utólagos helyesbítését.

A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti kérelem esetén a Bank köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési megbízást a Számlatulajdonos, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési megbízás a Számlatulajdonos által benyújtott megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta.

A Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén a Bank haladéktalanul megtéríti a fizető fél Számlatulajdonos részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a pénzforgalmi számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a Számlatulajdonos jogosnak minősített kártérítési követelését.

A Bank mentesül a fentiek szerinti kárviselési felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízással összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél Számlatulajdonos csalárd módon eljárva okozta.

A Bank visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás összegét, ha:

- a jóváhagyás időpontjában a Számlatulajdonos a fizetési megbízás összegét nem ismerte, és
- a fizetési megbízás összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél Számlatulajdonos részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.

A fentiekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség kizárólag a fizető fél Számlatulajdonost terheli. A fizető fél Számlatulajdonos részéről a fizetési megbízás adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Bank a Számlatulajdonos ugyanazon kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési megbízásait, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe. A Bank a visszatérítési igény elbírálása során a Számlatulajdonos által benyújtott, a vitatott fizetési megbízás kedvezményezettje által kiállított nyilatkozat alapján jár el, melynek tartalma részletesen kiterjed:

- a fizető fél számlatulajdonos és a szolgáltató/partner közötti megállapodásban rögzített fizetési gyakoriságra;
- a számlatulajdonos fizetési szokásaira,
- a vitatott fizetési kötelezettség keletkezésének körülményeire, kiszámítása során a kedvezményezett által alkalmazott számítási módra/követelés elemeire (pl. fizetési hátralék, késedelmi kamat, stb.).

A fizető fél számlatulajdonos visszatérítési felszólamlása során nem hivatkozhat az a) bekezdésre abban az esetben, ha a fizetési megbízás teljesítésének alapfeltételét képező, egyben a kapcsolódó fizetési megbízások előzetes jóváhagyását szolgáló Felhatalmazó levélben a vitatott fizetési megbízás teljesítését megelőzően a Számlatulajdonos a teljesítés felső értékhatárát rögzítette. Ezen kívül nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek b) pontjára, ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő pénzforgalmi számla pénzneme különbözött, ezért a Bank a megbízás teljesítése napján hatályos Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

A fizető fél Számlatulajdonos nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Bank részére adta meg, és a fizetési megbízás benyújtására vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Bank vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően huszonnyolc nappal teljesítette.

A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Számlatulajdonos a terhelés napjától számított ötvenhat napig érvényesítheti. A Bank a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a szolgáltató/partner által kiállított, a Bank által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot átvette. A Bank a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének elbírálását lehetővé tevő dokumentumok átvételétől számított tíz napon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Bank egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

Ha a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot tüntet fel, a nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Bankot nem terheli felelősség. A Bank köteles a Számlatulajdonos helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

A Számlatulajdonos által kezdeményezett, de a Bank által hibásan teljesített fizetési megbízásért a Bank felel, kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben a fizetési művelet hibás teljesítésének rendezéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési megbízás összegét.

A Bank a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríti a Számlatulajdonos részére, és a pénzforgalmi számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére - a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdéséről függetlenül - a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja.

11) A Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: KHR)

KHR-rel kapcsolatos adatszolgáltatási, tájékoztatási és értesítési kötelezettségek vállalkozásokra vonatkozó különös szabályai:

- azon vállalkozás adatait, amely a szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint 30 napon keresztül fennállt, át kell adni a KHR felé. (14.§)
- azon vállalkozás adatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette, a KHR felé továbbítani szükséges. (14/A.§)
- azon vállalkozás adatait, amelynek fizetési számlájával szemben - fedezethiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván, a KHR felé továbbítani szükséges. (14/B.§).

A pénzforgalmi számlával kapcsolatban a KHR-ben rögzítésre kerülő adatokkal kapcsolatos részletes tájékoztatót a 2. sz. melléklet tartalmazza.

12) Kamatozás, lekötés

A Bank lekötött betéti számlát nyit a betétes számára, amennyiben a Számlatulajdonos a betét elhelyezésére rendelkezést ad. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Bank lekötött betétként kezeli. A lekötött betétszámla megnyitásának feltétele a Banknál vezetett pénzforgalmi számla.

A betétlekötés minimum összegét a hatályos Hirdetmény tartalmazza. Az egyes betétösszegek elhelyezése betétlekötési megbízások alapján történik. A lekötési idő a betét alszámlán történő elhelyezés napján kezdődik.

Az egyes betéteket a Bank a Számlatulajdonos részére a hatályos Hirdetményben közzétett kondíciók mellett, az általa meghatározott időtartamra köti le.

A Számlatulajdonosnak lehetősége van futamidő alatt a betétet azonnali hatállyal felmondani, ebben az esetben a Bank mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett felmondási kamatot fizeti.

Lekötött betétek esetén részfeloldásra, részösszeg felvételére nincs mód. A betétlekötési megbízás meghosszabbítása esetén a betétösszeg a hatályos Hirdetményben a konstrukcióra közzétett kamatozási feltételek szerint kerül lekötésre.

A Számlatulajdonos a betétlekötési megbízáson a lekötési időt – hónapokban kifejezve – jelöli meg. Ha a betét futamidejének lejáratát munkaszüneti napra esik, a tőke és a kamat az adott munkaszüneti napon kerül jóváírásra a pénzforgalmi számlán. A Számlatulajdonos a lejáratot megelőző napig rendelkezhet a betét és kamata lejárat utáni kezeléséről.

Lejáratú rendelkezés típusai:

- a tőke és a kamat összegének átvezetése a pénzforgalmi számlára,
- a tőke és a kamat együttes összegének lekötése azonos futamidőre,
- a tőke lekötése azonos futamidőre, a kamat a pénzforgalmi számlára kerül.

Amennyiben a Számlatulajdonos a lejáratú betét sorsáról a lejárat napját megelőzően külön nem rendelkezik, a betéti összege és a megszolgált kamat automatikusan a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján kerül jóváírásra.

Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy ismételt elhelyezés esetén ellenkező értelmű lejáratra vonatkozó rendelkezése hiányában a betétszámlán elhelyezett tőkét és a kamatot a Bank újra leköti az utolsóként kapott megbízás és a hatályos "Hirdetmény" szerint.

A Bank a pénzforgalmi számlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett módon és mértékben kamatot fizet, melyet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül a Hirdetményben feltüntetett gyakorisággal jóváír.

Ha a Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlán lévő összeg lekötéséről és betéti számlára történő helyezéséről nem rendelkezik, azt a Bank látra szóló ügyfélköveteléseként kezeli.

A Bank jogosult a lekötési időtartamokhoz és elhelyezési összegrészekhez tartozó kamatok mértékének, mely a már lekötött fix kamatozású betéteket futamidejük végéig nem érinti.

A hatályos kamatmértékeket és az Egységesített Betéti Kamatláb Mutatót (a továbbiakban: EBKM) a Bank Hirdetményében, elektronikus úton (a Bank honlapján) és az üzleti célra nyitva álló helyiségében teszi közzé. A kamatozás kezdő napja a jóváírás napja, a kamatozás utolsó napja a lejáratot megelőző munkanap.

A pénzforgalmi számlák esetében a kamatszámításnál használt viszonyszám értéke 360 vagy 365 nap.

A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik:

$$\frac{\text{a pénzforgalmi számla napi záróegyenlege} \times \text{a kamat mérték} (\%)}{100 \times 360 \text{ vagy } 365}$$

Az egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM) az alábbi algoritmus alapján kerül kiszámításra:

a) ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

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

ahol:

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

b) ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

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

ahol:

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

Egyedi lekötött betétek esetén az EBKM mértéke a lekötési megbízásra kerül felvezetésre.

13) Kamatok, jutalékok, díjak és egyéb terhelések

A Bank a számlavezetéssel kapcsolatos jutalékok, díjak mértékéről, ezek, valamint a felmerült költségek, a kamat és a rendelkezésre tartási jutalék felszámításának módjáról mindenkor a hatályos Hirdetményben nyújt tájékoztatást.

A Bank a számlavezetéssel kapcsolatos más szervek által a Banknak felszámított tényleges költségeket (pl. postai készpénz forgalom, POS bérleti díj stb.) a Számlatulajdonosra továbbhárítja.

A pénzforgalmi számlák vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék számítási módja:

$$\frac{\text{tartozik forgalom} \times \text{jutalék (\%)}}{1.000}$$

A Bank a pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos kamatok mértékéről, a jutalékokról, a díjakról és a költségekről az általa közzétett Hirdetményben ad tájékoztatást.

A minimum és maximum forgalmi jutalék mértékét - amennyiben ilyen létezik - a Bank hatályos Hirdetményeiben teszi közzé. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi szerződésben hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a jutalékok, díjak és felmerült költségek összegével bankszámláját külön rendelkezése nélkül megterhelje. A Bank külön rendelkezés nélkül jogosult a Számlatulajdonos bármelyik nála vezetett, nem meghatározott célra elkülönítetten kezelt bankszámlája tekintetében és terhére – beleértve a betétként elhelyezett összegeket, annak lejáratakor – bármilyen jogcímen és bármilyen devizában keletkezett hitelintézeti (pénzügyi és kiegészítő szolgáltatásból eredő) követelését beszámítani. Amennyiben az adott devizában nem áll rendelkezésre a követelés kielégítésére megfelelő összeg, az az adott napi deviza eladási árfolyamon forintkövetelésre átkonvertálható.

A Bank a hatályos Hirdetményeit a fiókok ügyfélterében kifüggeszti, valamint a www.polgaribank.hu honlapon közzéteszi.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank a hatályos adójogszabályok rendelkezései szerinti terheket (pl.: kamatadó) a törvényekben meghatározottak szerint levonja.

14) A Bank titoktartási kötelezettsége

A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv. (Hpt.) 162-164. §-ban meghatározott kivétellel – minden olyan, az egyes ügyfelekről rendelkezésre álló tény, információt, megoldást vagy adatot, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a bank által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik, banktitokként kezeli.

Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

a) a bank ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok-kört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad; nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a pénzügyi intézménnyel történő szerződéskötés keretében nyújtja,

b) e törvény a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,

c) a bank érdeke ezt az ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi.

15) A Számlatulajdonosok tájékoztatása

A szerződés megkötése előtt a Bank a szerződés egy példányának számlatulajdonos részére papír alapon, vagy tartós adathordozón történő átadásával, valamint a Bank honlapján és a bankfiókok ügyfélterében az Üzletszabályzat, a vonatkozó Általános Szerződési Feltételek és a Hirdetmény közzétételével tesz eleget jogszabályi előzetes tájékoztatási kötelezettségének. A tartós adathordozó jelenti a CD lemezt, az Internetet (szűk értelemben a Bank honlapját www.polgaribank.hu).

A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződés módosulásáról, úgymint a megbízási díjak, jutalékok mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknél, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változásáról a módosítás hatályba lépését megelőzően, Hirdetmény útján értesíti a számlatulajdonost.

A Bank a Hirdetményt a bankfiókok ügyfélterében, valamint a honlapon (www.polgaribank.hu) közzé teszi.

A Bank a számlatulajdonost a fizetési megbízások teljesítéséről, a számlatulajdonos pénzforgalmi számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznyomban számított összegéről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról, átutalási megbízás esetében a megbízásban feltüntetett kiegészítő információkról), a pénzforgalmi számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a Bank részére fizetendő díjról, költségről, a tárgynapon teljesített fizetési megbízások után a Bankot terhelő tranzakciós illeték összegéről, valamint a számlatulajdonos pénzforgalmi számláján sorbanálló fizetési megbízásokról, illetve a pénzforgalmi számlán már elszámolt átutalási megbízásokra vonatkozó, fizető fél által kezdeményezett visszahívás kezdeményezéséről (RECALL megbízás) utólag - magyar nyelven - havonta egyszer számlakivonatban értesíti a hó végi zárást követően.

A Bank az ügyféllel a fent meghatározottól eltérő kivonatkészítés gyakoriságban is megegyezhet, ebben az esetben a Bank a mindenkori hatályos Hirdetményben meghatározott kivonatküldési díjat számítja fel.

A papír alapú, nyomtatott kivonatot a Bank postai kézbesítéssel küldi meg a számlatulajdonos részére. A Bank - a pénzforgalmi jogszabályokban előírt kivételekkel - nem köteles a számlatulajdonosnak szóló iratokat ajánlott, tértivevényes, illetve értéküldeményként postára adni.

A papír alapú nyomtatott kivonatok helyett lehetőség van külön megállapodás alapján arra, hogy az ügyfél elektronikus formában (hitelesített elektronikus kivonat) kérje az utólagos számlakivonatot a Hirdetményben rögzített feltételek szerint. A hitelesített elektronikus kivonat többször letölthető, elektronikus úton továbbítható, kinyomtatható.

A hitelesített elektronikus kivonat tartalmát tekintve teljes mértékben megegyezik a papíralapú kivonattal. A hitelesített elektronikus kivonat megfelel a jogszabályi előírásoknak, fokozott biztonságú elektronikus aláírással és időbélyegzővel ellátott.

Számlatulajdonos Internetbank szolgáltatás igénylése esetén a hitelesített elektronikus számlakivonatot az ügyféloldali felületről töltheti le a kivonat előállítását követő napon, melyek elérhetősége 6 hónapig biztosított.

A számlatulajdonos kérheti a hitelesített elektronikus kivonat továbbítását elektronikus úton, e-mailen keresztül is. Amennyiben az ügyfél e-mailen történő értesítést kér, tudomásul veszi, hogy az e-mail nem biztosít titkosított adatátvitelt, ezért az ilyen módon továbbított számlakivonatokhoz illetéktelenek is hozzáférhetnek. A nem titkosított adatátvitel miatt keletkező károkért, továbbá az elektronikusán küldött anyagokban utóbb bekövetkezett esetleges változásokért a Bank nem vállal felelősséget. A számlatulajdonos köteles bejelenteni ha az e-mail címe megváltozott, vagy megszüntetésre került, e bejelentési kötelezettség elmulasztásból eredő károkért a Bankot felelősség nem terheli.

A hitelesített elektronikus kivonat szolgáltatás igénybevételéhez szükséges technikai feltételek: A hitelesített elektronikus kivonat letöltéséhez széles körben ismert és alkalmazott Adobe Reader szoftver szükséges, az Internetről ingyenesen letölthető, illetve a Bank honlapjáról (www.polgaribank.hu) is elérhető. Az Adobe Reader szoftver bármely pdf. formátumú dokumentum elektronikus aláírását, időbélyegzőjét képes szabványos eszközökkel ellenőrizni, megjeleníteni.

A számlatulajdonos/fizető fél kérésére és/vagy a rendelkezésre jogosult szabályszerűen kiállított kérésére a Bank a Hirdetményben megjelölt költség megtérítése ellenében az elkészített, vagy korábban már elküldött bankszámlakivonatról másolatot, illetve eseti bankszámlakivonatot készít, melyért a mindenkori hatályos hirdetményben feltüntetett díjat számítja fel. A hitelesített elektronikus kivonat mellett a papír alapú számlakivonat másolatként bankfiókban igényelhető a mindenkori hatályos hirdetményben feltüntetett díj megfizetése mellett. A számlatulajdonos kérheti a hiteles elektronikus formában előállított kivonat elektronikus úton történő újbóli megküldését is, melyért a hirdetményben feltüntetett díj kerül felszámításra.

16) **Betétbiztosítás**

A betétbiztosítás feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény tartalmazza (továbbiakban Hpt.).

A Hpt. 212. § (1) bekezdése értelmében az Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban: OBA) által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki. (2) Az OBA által nyújtott biztosítás - a 213. §-ban meghatározott kivétellel - a betétek számától és pénzmenétől függetlenül kiterjed minden olyan betétre, amelyet - a) 1993. június 30-ig jogszabályban vállalt állami garancia, illetve állami helytállás nélkül, valamint - b) 1993. június 30-át követően állami garancia nélkül az OBA-ban tagsággal rendelkező hitelintézetnél helyeztek el.

(3) Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed az 1993. június 30-ig sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okiratra, tekintet nélkül annak elnevezésére. (4) Az 1993. június 30-át megelőzően kötött betétszerződések alapján elhelyezett - állami garanciával (helytállással) biztosított - betétekbe az 1993. június 30-át követően teljesített új befizetés e törvény rendelkezéseinek megfelelően - az OBA által - biztosított.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a költségvetési szerv,
- a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- a helyi önkormányzat,
- a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- a befektetési alap, a befektetési alapkezelő,
- a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- az elkülönített állami pénzalap,
- a pénzügyi intézmény,
- az MNB,
- a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató,
- a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére és a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra.

Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betétjére, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló **2013. évi CCXXXVII. törvény tartalmazza.**

17) A Pénzforgalmi Keretszerződés módosítása

A Bank jogosult a pénzforgalmi keretszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező mindenkor hatályos Általános Szerződési Feltételekben és a „Tájékoztató a Számlatulajdonosok pénzforgalmi/ fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztatóban foglalt feltételeket, valamint a Hirdetményben meghatározott kamatot, díjat vagy költséget, illetve árfolyamot - a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével - egyoldalúan módosítani. A megkötött Keretszerződésekre a Bank mindenkor hatályos Általános Szerződési Feltétele, Üzletszabályzata vonatkozik.

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

- a. a jogi, szabályozói környezet változása;
- b. a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- c. a Bank közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- d. a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
- e. a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- f. a Bank forrásköltségeinek változása, pénzügyi forráslehetőségeinek változása (pl. Magyarország hitelbesorolásának változása, országkockázati felár változása /credit default swap/)
- g. jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- h. a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása;
- i. a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása;
- j. a Bank működési feltételeinek megváltozása (az adott szolgáltatás nyújtásához közvetlenül kapcsolódó, a Bank által más szolgáltató számára megfizetett költségelemek díjának emelkedése, a szolgáltató általi új díjtétel bevezetése, valamint az adott szolgáltató üzletszabályzatában és hirdetményében bekövetkező módosítás).
- k. külső szolgáltató által biztosított szolgáltatások elvégzéséért felszámított, a bankközi elszámolásokhoz kapcsolódó díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása
- l. üzletpolitikai vagy más okból az adott szolgáltatás költségei alatti áron nyújtott szolgáltatások díjainak, költségeinek érvényesítése
- m. számítástechnikai illetve adatvédelmi alkalmazások követelményeinek változásából eredő bankköltségek hátrányos változása, továbbá az informatikai környezet továbbfejlesztése esetén
- n. a Bank által az ügyfél érdekében megkötött járulékos szolgáltatások fenntartási költségeinek díjainak változása (pl. biztosítás)
- o. postai, távközlési, internet szolgáltatás feltételeiben, díjaiban történő árváltozás
- p. a bank lekötött ügyfélbetétei kamatváltozása.

A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését legalább két hónappal megelőzően Hirdetmény formájában a www.polgaribank.hu honlapon közzéteszi.

Amennyiben a Pénzforgalmi Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok módosítását a számlatulajdonos nem fogadja el, azt a felek a Pénzforgalmi Keretszerződés a számlatulajdonos általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. A módosítás hatályba lépése előtti napig az ügyfél jogosult a keretszerződés azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására. Ha a számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a pénzforgalmi keretszerződést nem mondja fel, úgy a Bank a módosítást általa elfogadottnak tekinti. A pénzforgalmi szerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

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

18) Pénzforgalmi keretszerződés felmondása

A pénzforgalmi keretszerződés hatályára vonatkozóan a keretszerződésben foglaltak az irányadók. A pénzforgalmi keretszerződést bármelyik fél írásban felmondhatja.

A számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a pénzforgalmi keretszerződés azonnali felmondását.

A Bank a pénzforgalmi keretszerződésnek a számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a számlatulajdonos köteles a számlavezető hellyel szemben fennálló minden tartozását visszafizetni.

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

A Bank két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a pénzforgalmi keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a számlatulajdonos Bank a számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti. A felek kötelesek egymással szemben a felmondási idő utolsó napjáig elszámolni. A számlatulajdonos által kezdeményezett felmondási idő egy hónap. Ha a pénzforgalmi számlához igénybe vett szolgáltatás tekintetében a felmondási idő több, mint a számla megszüntetéséhez előírt egy hónap, a számla az igénybe vett szolgáltatás megszűnéséhez előírt felmondási idővel szűnik meg.

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom bonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záráskor a pénzforgalmi számlán nincs fedezet és a számlatulajdonos a költséghátralékot a Bank felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Bank a pénzforgalmi keretszerződést felmondja és a számlatulajdonos pénzforgalmi számláját, a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat a 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártaát követő banki munkanapon megszüntetni.

A számlatulajdonos köteles a számlavezető hellyel szemben fennálló minden tartozását a számlamegszüntetéshez kapcsolódóan is felmerülő bankköltségek figyelembe vételével rendezni, amennyiben erre nem kerül sor a Bank jogosult a számlán keletkezett hiányt végrehajtás úján beszedni.

19) Vegyes rendelkezések

A számlavezetéssel, illetve a fizetési számlát érintő pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos mindennemű reklamációt a számlatulajdonos megteheti:

- személyesen és írásban nyitvatartási idő alatt bármelyik bankfiókban (a fiókok elérhetősége és nyitvatartási ideje a honlapon valamint a Tájékoztatóban megtalálhatóak),
- postai levél útján a Bank címére továbbítva (4090 Polgár, Hősök útja 8.),
- telefonon telefonos ügyfélszolgálaton keresztül 00.00-24.00-ig: 06 21 24-24-612,
- www.polgaribank.hu honlapról letölthető panaszbejelentés nyomtatványon
- elektronikus levélben (titkarsag@polgaribank.hu).

A Felek kötelezettséget vállalnak arra vonatkozóan, hogy a szerződésből eredő jogvitákat megkísérlik polgári peres eljárásen kívül, tárgyalásos úton rendezni. Ennek eredménytelensége esetén a számlatulajdonos a Magyar Nemzeti Bank mellett működő Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulhat.

- Pénzügyi Békéltető Testület, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levélcím: 1525 Budapest BKKP, Pf. 172

A számlatulajdonos és a Bank között létrejövő jogviszonyra a magyar jog előírásai az irányadók. A Bank felelőssége szándékos kötelességmulasztásra és/vagy súlyos gondatlanságra korlátozódik, melyet a károsultnak kell bizonyítania.

Az Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a lakossági Keretszerződés, a Bank Üzletszabályzata, a Pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény rendelkezései az irányadók.

Polgári Bank Zrt.