

## ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

### Forintban nyilvántartott lakossági fizetési számlák, lekötött betét számlák vezetéséhez

**Hatályos: 2017. július 03.**

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

#### 1) Fogalom meghatározások

A jelen Általános Szerződési Feltételek (ÁSZF) alkalmazása tekintetében:

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

**Számlatulajdonos:** A Bankkal számlaszerződést kötő fél.

**Lekötött betétszámla:** A Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából rendelkezésre álló szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott alszámla. Betét elhelyezésének, a lekötött betétszámla megnyitásának feltétele, hogy az ügyfél a Banknál fizetési számlával rendelkezzen.

**Papír alapú fizetési megbízás:** A Számlatulajdonos által személyesen, postai úton, vagy – külön szerződés alapján - telefaxon keresztül benyújtott fizetési megbízás.

**Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás:** A Számlatulajdonos által elektronikus úton, elektronikus aláírással - a vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján igénybe vett Electra (Home Banking/Internet Banking) ügyfélprogramon keresztül – a Bankhoz benyújtott fizetési megbízás.

**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 forgalom:** A számlatulajdonos által forint vagy deviza pénznemben, belföldi vagy külföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett fizetési megbízások teljesítése.

- **Belföldi forint fizetési forgalom:** A belföldi forint fizetési forgalom szolgáltatást a Bank az InterGiro és VIBER fizetési és elszámolási rendszerek igénybe vételével biztosítja.
- **Belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom:** A belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom szolgáltatást a Bank a SWIFT fizetési rendszer igénybevételével biztosítja.

**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.

**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.

**InterGiro fizetési forgalom:** Az InterGiro fizetési rendszer keretében a tárgynapra átvett fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése napközbeni többszöri elszámolás keretében. A Bank az InterGiro fizetési rendszer igénybevételével teljesíti a számlatulajdonos által forint pénznemben, konverziót nem igénylő, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, elektronikus úton benyújtott egyszerű átutalásokat, csoportos átutalásokat, a rendszeres átutalásokat, valamint a papír alapú egyszerű megbízásokat.

**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) A lakossági Keretszerződés megkötése, illetve a fizetési számla megnyitása

A Bank fizetési számlát nyit és vezet a természetes személy ügyfeleknek [a továbbiakban: számlatulajdonos(ok)nak].

A Bank fizetési számlát kis- és nagykorú személynek egyaránt nyithat. Kiskorúak részére az alábbi módon vezethető fizetési számla:

- a) a 14. életévét be nem töltött kiskorú (a Ptk szerint cselekvőképtelen természetes személy) nevében a törvényes képviselője nyithatja meg a fizetési számlát, a számlaszerződést ő írhatja alá, és csak ő rendelkezhet érvényesen a számla felett a kiskorú nevében,
- b) a 14. életévét betöltött, nem cselekvőképtelen, de 18. életévét be nem töltött kiskorú (a Ptk. 2:11. §. szerint korlátozottan cselekvőképes személy) jognyilatkozatot tehet, tehát saját nevében nyithat fizetési számlát, a szerződést aláírhatja, de a szerződés csak a törvényes képviselője hozzájárulásával vagy utólagos jóváhagyásával válik érvényessé.

A 14. életévét be nem töltött természetes személy azonosítása megegyezik a 18. életévét betöltött személy azonosításával. (személyi azonosító igazolvány vagy útlevél és laccímét igazoló hatósági igazolvány).

A fizetési számla, illetve lekötött betétszámla vezetését a Bank a számlatulajdonossal, vagy törvényes képviselőjével megkötött lakossági Keretszerződés alapján és annak keretei között vállalja.

A számlatulajdonos jogosult - a Bank vonatkozó szabályzataiban foglalt követelmények megléte esetén - a fizetési számlához kapcsolódóan bankszámlahitel és bankkártya szolgáltatás igénybevételére, elektronikus számlavezetésre, SMS szolgáltatás igénybevételére külön szerződések megkötésével. Ezen külön szerződések a lakossági fizetési számla szerződés felmondásával egyidejűleg felmondottnak tekintendők.

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

A Bank a lakossági keretszerződés megkötésekor, amennyiben a fizetési számla nyitása a számlatulajdonosnak a számlavezető hellyel az első üzleti kapcsolata, akkor a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályoknak megfelelően a számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja azonosítását a Bank elvégzi, és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat, egyéb okiratokat köteles a Banknak bemutatni, illetve a rendelkezésére bocsátani, valamint a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot kitölteni.

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

A Bank a rendelkezésére bocsátott adatokat a jogszabályokban foglaltaknak megfelelően kezeli.

A Bank a fizetési számla megnyitását, illetve betét elhelyezését a jogszabályokkal összhangban meghatározott igazoló okmányok benyújtásához köti.

A természetes személyek számlanyitásához szükséges a személyazonosság igazolására szolgáló okmány (személyazonosító okmánya – külföldiek esetében feltéve, hogy, az magyarországi tartózkodásra jogosít, egyébként érvényes tartózkodási engedélye -, útlevele, arcképes vezetői engedély).

A belföldi természetes személyeknek a fentiekben túl a lakcímet igazoló hatósági igazolványukat is be kell mutatniuk.

### **3) Rendelkezés a fizetési számla felett**

A fizetési számla felett teljes körűen a számlatulajdonos(ok), illetve a 14. életévét be nem töltött kiskorú esetében a törvényes képviselője, valamint a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkezhet(nek).

A lakossági fizetési számla feletti rendelkezés módja önálló. Két személy önálló rendelkezési jogosultságához kötött számla esetén a számlatulajdonosok a két néven vezetett közös számlára érkező összegekről külön-külön rendelkezhetnek. A külön-külön rendelkezésű számlán a rendelkezési jogosultság módján változtatni (pl.: ha az egyik számlatulajdonos a másikat a rendelkezésből ki akarja zárni) csak együttesen lehet.

Közös számla esetében a számlatulajdonosok/társatulajdonos jogait és kötelezettségeiket egyetemlegesen jogosultak gyakorolni, illetve kötelesek teljesíteni.

A számlatulajdonos, vagy törvényes képviselője a fizetési számla felett rendelkezésre jogosultak nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket az erre a célra szolgáló és a Bank által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírás bejelentő kárton) köteles bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

Az állandó meghatalmazottak fizetési számla feletti rendelkezési jogosultsága az alábbi műveletek kivételével megegyezik a számlatulajdonos jogosultságával:

- a számlamegszüntetés;
- a számla felett rendelkezők körének megváltoztatása (újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve a meglévő meghatalmazottak törlése);
- a banktitoknak minősülő adatok közlésére felhatalmazás megadása;
- bankszámla hitelkeret, illetve hitel igénylése;
- bankkártya, elektronikus számlavezetési szerződés megkötése.

A számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a számlatulajdonos a megfelelően kitöltött aláírás bejelentő kárton a Banknál benyújtotta, és azt a Bank érvénybe helyezte.

Amennyiben a devizakülföldi számlatulajdonos számlája feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazást – nyilatkozatot – külföldön állították ki, azt teljes bizonyító erejű magánokiratként a Bank csak akkor köteles elfogadni, ha azt a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság hitelesítette.

A számla feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazás lehet eseti (egy alkalomra szóló) is, mely a meghatalmazó okiratban 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 megállapításához szükséges adatokat, a rendelkezési jog pontos megnevezését, tartalmát, annak időpontját.

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

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

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

A nagykorú számlatulajdonosnak joga van elhalálozás esetére kedvezményezettet megjelölni, mely esetben az adott fizetési számlán kezelt összeg nem tartozik a számlatulajdonos hagyatékához, a kedvezményezett a fizetési számlán lévő összeg és a fizetési számláról lekötött betét felett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet. Az elhalálozás esetére kedvezményezett jelölésnek egyértelműnek kell lennie, az semmilyen feltételhez nem köthető. Az elhalálozás esetére kedvezményezett a fizetési számla egyenlegére vonatkozóan (ideértve a számláról lekötött betéteket is) jelölhető meg. A számlatulajdonos elhalálozása esetén - a számlatulajdonos eredeti halotti anyakönyvi kivonatának bemutatása, vagy egyéb, hitelt érdemlő bizonyítása után - a fizetési számlán lévő egyenleggel a elhalálozás esetére kedvezményezett rendelkezhet. Az elhalálozás esetére kedvezményezett rendelkezése kizárólag a fizetési számlán lévő összeg kifizetésére vagy átutalására, valamint fizetési számla megszüntetésére vonatkozik.

A Bank a közös számlanyitást (tulajdonos/társatulajdonos) úgy tekinti, hogy a számlatulajdonosok nyilatkozatot tettek, hogy egymást jelölték meg egyedüli kedvezményezettként. Közös számla nyitása esetén harmadik személy kedvezményezetti megjelölése nem lehetséges. Amennyiben a számlatulajdonosok részesedési arányt nem jelölnek meg, tulajdoni hányaduk egyenlő.

A rendelkezés alapján az egyik számlatulajdonos elhalálozása esetén a számlakövetelés nem tartozik a számlatulajdonos hagyatékához, - a kedvezményezett (társatulajdonos) a halál tényének hitelt érdemlő igazolását követően - a rá átruházott számlakövetelés tekintetében hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül jogosult rendelkezni.

Számlatulajdonos elhalálozása esetén – annak hitelt érdemlő tudomásszerzés esetén (halotti anyakönyvi kivonat, közjegyzői valamint egyéb hatósági megkeresés stb.) a Bank a számla megbízásait megszüntetnek tekinti és a számlát zároltként kezeli. Kedvezményezett jelölés hiányában a Bank a jogerős hagyatékadó végzésben, vagy jogerős öröklési bizonyítványban meghatározott örökösnek megnevezett személlyel/személyekkel elszámol, mely során az örökös jogosultsága kizárólag a fizetési számlán lévő egyenleg kifizetésére vagy átutalására valamint a számla megszüntetésére vonatkozik. Amennyiben a számlatulajdonos elhalálozását megelőzően, vagy azt követően a számlán költség, jutalék felszámításából eredően negatív egyenleg keletkezik, ezen negatív egyenleget a bank hitelként kezeli, melyet a Bank jogosult az örökösrel szemben érvényesíteni.

#### **4) Fizetési megbízások teljesítésének általános szabályai**

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

A számlatulajdonosnak a fizetési megbízásokat az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon, az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. A Bank - térítés ellenében - a nyomtatványokat a számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre.

A nyomtatványokat jól olvasható módon, javítás nélkül kell kitölteni, valamint a Banknál bejelentett módon aláírni.

Ha a fizetési megbízás a jogszabályokban előírt követelményeknek nem felel meg, a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja. A hiányosan vagy pontatlanul adott megbízásokért a Bank felelősséget nem vállal és az ezzel kapcsolatosan felmerülő költségekkel a számlatulajdonos fizetési számláját megterheli.

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

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 Bank - a hatályos pénzforgalmi jogszabályok, törvények 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 beérkezett, rögzített tételekre.

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

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

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

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

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

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

#### **5) Fizetési megbízások jóváhagyása**

Fizetési megbízások teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Bank akkor hajthatja végre, ha a számlatulajdonos, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési megbízás jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján történik. A fizetési megbízás teljesítés számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásának a Bank a fizetési megbízás Bankban bejelentett módon történő aláírásának és Bankhoz történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.

Csoportos beszedési megbízás teljesítésének számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása - ezen fizetési megbízás teljesítésének feltételül szolgáló – Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése formanyomtatvány vagy a szolgáltató/partner által készített felhatalmazó levél számlatulajdonos általi - a Banknál bejelentett módon történő - aláírásával és a Bankhoz elfogadás, nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg.

Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítésének számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a felhatalmazó levél számlatulajdonos által - a Banknál bejelentett módon történő - aláírásával és a felhatalmazó levél Bank által történő nyilvántartásba vételével együttesen valósul meg.

A tartalmilag helyes felhatalmazó levél nyilvántartásba vételéről, illetve átvételének elutasításáról – a vonatkozó belső eljárási rendnek megfelelően – egyszerűsített bírálati eljárás során a Bank dönt. A befogadó, illetve elutasító döntés meghozataláig a Bank nem teljesíti a szóban forgó felhatalmazó levél alapján benyújtott fizetési megbízásokat, azok teljesítését a felhatalmazó levél hiányára hivatkozva visszautasítja. A nyilvántartásba vett felhatalmazó levelet a Bank a felhatalmazó levél alapján benyújtott beszedési megbízás teljesítés számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekinti.

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

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

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 lakossági Keretszerződés mellékletét képező *"Tájékoztató a számlatulajdonosok fizetési / pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről"* szülő Tájékoztatóban a továbbiakban: Tájékoztató) meghatározottak szerint teljesíti. A Bank a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, egyes egyéb számlavezetési feltételeket hatályos Hirdetményeiben teszi közzé.

## 6) Fizetési megbízások teljesítése

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 a számlatulajdonos, mint fizető fél közvetlenül vagy a kedvezményezett által vagy a kedvezményezetten keresztül közvetve benyújtott fizetési megbízása a Bankhoz beérkezett. A Bankhoz nem munkanapon beérkezett fizetési megbízást a Bank a következő banki munkanapon átvettnek tekinteni.

Ha a Bank törvény vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a fizetési megbízást sorba állítja, akkor 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.

Az InterGiro fizetési megbízások esetében a teljesítési határidő számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a fizetési megbízás a Bankhoz beérkezett és a teljesítéshez vagy részteljesítéshez szükséges fedezet a Számlatulajdonos fizetési számláján rendelkezésre áll.

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

A Bank a fizetési megbízások teljesítése során - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve - kizárólag a fizetési művelet 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.

A fizetési számlára történő készpénzbefizetés vagy a fizetési számláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető hely (Bank vagy kijelölt Bank) pénztáránál be- vagy kifizetik.

A bankkártyával történő fizetés akkor teljesül, amikor annak szabályszerű használatát elfogadják.

Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Bank ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Bank a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a fizetési megbízás teljesítését legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő banki munkanapon visszautasítja, a visszautasítás okát közli és az okmányokkal vagy ellenjegyzéssel ellátott fizetési megbízást és az okmányokat visszaküldi, egyéb papír alapú és elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról szóló értesítést küld.

A megbízások teljesítésének pontos rendjéről, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjáról az hatályos Tájékoztató a megbízások benyújtásáról és teljesítéséről ad útmutatást.

## 7) Fizetési módok

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

### a) **fizetési számlák közötti fizetési módok:**

aa) átutalás különösen

1. egyszerű átutalás,
2. csoportos átutalás,
3. rendszeres átutalás,
4. hatósági átutalás, átutalási végzés.

ab) beszedés különösen

1. a felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
2. váltóbeszedés,
3. csekkbeszedés,
4. csoportos beszedés,
5. határidős beszedés
6. okmányos beszedés.

### b) **fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:**

ba) készpénzbefizetés fizetési számlára,

bb) készpénzkifizetés fizetési számláról.

Ha a számlatulajdonosok egymás között más fizetési módban nem állapodnak meg, a fizetési 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.

## **Részletes szabályok**

### **Jóváírások a számlán:**

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

A Bank a fizetési számlák javára érkező deviza- illetve forintösszegeket az hatályos Tájékoztatóban meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a számlatulajdonossal.

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

A Bank az átutalással fizetési számlára érkező összegeket forintban írja jóvá a számlatulajdonos megbízásban megjelölt fizetési számláján.

A Bank a fizetési számlára történő befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a számlatulajdonos számláján.

### **Terhelések a számlán:**

A Bank tárgynapi feldolgozásra az hatályos Tájékoztatóban közzétett időpontig beadott átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott átutalási megbízásokat a Bank következő banki munkanapon érkezettnek tekinti és a teljesítési határidőket attól a naptól számítja.

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

Amennyiben a számlatulajdonos az átutalási megbízást terhelési nappal tölti ki, úgy a Bank az átutalási megbízásban feltüntetett banki munkanapon dolgozza fel a megbízást.

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

A benyújtott fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele a fizetési számlán rendelkezésre álló fedezet. A Bank fedezetlen átutalási megbízás esetén részlettel nem végez.

Külön megállapodás hiányában azon átutalási megbízásokat, melyek összege meghaladja a terhelendő számla egyenlegét, a Bank a számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett tárgynapon visszaküldi.

Forintszámla terhére indított deviza átutalásokat a Bank a számlatulajdonos átutalási megbízásait az hatályos Tájékoztatóban meghatározott teljesítési nappal és árfolyam alkalmazásával teljesíti.

A Bank a számlatulajdonos kifizetési megbízását a vonatkozó hatályos Hirdetményben meghatározott értékig a megbízás napján teljesíti. A nagy összegű készpénzfelvételről – és azok igényelt címeiről- a Bank a számlatulajdonostól legalább az előző munkanap 12.00 óráig beérkező előzetes írásbeli értesítést kér. A Bank amennyiben nem történt bejelentés, és lehetősége van rá, dönthet a nagy összegű készpénz felvétel teljesítéséről.

A Bank a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves számlavezetői bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a fizetési számla egyenlegében nem eredményezhet a számlatulajdonos vagyonában beálló változást. Ennek megfelelően a Bank joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést – elévülési időn belül – a számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül minden egyéb, a számlatulajdonos számláját érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást megelőzően - helyesbíten. 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 ügyfényilatkozat 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, de a számlatulajdonos lakossági Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Bank beszámítási jogával élve megterhelheti a számlatulajdonos nála vezetett fizetési számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. A Bank a számlatulajdonossal szemben - a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.

A fizetési számlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, valamint a számlatulajdonosnak a Felhatalmazó levélben rögzített ezirányú rendelkezésének megfelelően a felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszédési 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.

A Bank biztosítja, hogy a számlatulajdonos a Tájékoztatóban rögzített időintervallumban benyújtott InterGiro átutalási megbízások összege a kedvezményezett számláján legkésőbb a fizetési megbízás Bank általi átvételét követő 4 (négy) órán belül jóváírásra kerüljön. A Bank a fizetési megbízást akkor tekinti átvettnek, ha a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi adatot tartalmazza, és a pénzügyi fedezet rendelkezésre áll, a megbízás könyvelése megtörtént.

A hivatkozott Tájékoztatóban rögzített befogadási időpontot követően a Bankhoz beérkező papír alapú átutalási megbízásokat a Bank feldolgozásra előkészít- alakilag, tartalmilag megvizsgálja-, de a tényleges feldolgozásra (fedezetvizsgálat, a megbízás összegének a fizető fél számláján történő elszámolásra) és teljesítésre csak a következő banki munkanapon kerül sor.

A Bank állandó átutalási megbízásnak tekinti és kezeli a számlatulajdonos által benyújtott rendszeres (állandó) megbízás alapján forint pénznemben belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számla javára kezdeményezett átutalásokat is függetlenül attól, hogy a számlatulajdonos a tartós megbízást papír alapon vagy elektronikus úton nyújtotta be a Bankhoz.

A számlatulajdonos által papír alapon – személyesen, postai úton vagy külön szerződés alapján telefaxon keresztül – benyújtott állandó átutalási megbízásokat a Bank állandó átutalási megbízásként kezeli és a Tájékoztatóban rögzítettek szerint teljesíti.

Amennyiben számlatulajdonos az átutalási megbízást terhelési nap feltüntetésével nyújtja be, úgy a Bank vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett terhelési napon teljesíti a fizetési megbízást. Értéknapként csak banki munkanap adható meg. Értéknapos teljesítésre szóló megbízások esetén a Bank a fedezetvizsgálatot az értéknapon végzi el és a Tájékoztatóban rögzített feltételek szerint teljesíti.

#### **Fizetési megbízások sorba állítása:**

- 1) A Bank téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzően – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a számlatulajdonos fizetési számláján sorba állításra kerül. A Bank a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.
- 2) A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (látra szóló fizetési számla, valamint lekötött betét számlái) egy fizetési számlának minősül. Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezet összevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint ún. előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a Bank az azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig - de legfeljebb azonban 35 (harmincöt) napig – fizetési számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő fizetési számlán 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 pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a számlatulajdonos fizetési számláján nyilvántartott, a Bank, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Bank 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.
- 4) A számlatulajdonos fizetési számlájára érkező, felhatalmazó levélben alapuló beszédési megbízást fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízást a Bank a számlatulajdonos fizetési számláján a számlatulajdonos által a felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (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 fizetési számla tényleges egyenlegéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

- 5) A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Bank nem állítja sorba a számlatulajdonos fizetési számláján.
- 6) A fedezethiány miatt nem teljesíthető állandó átutalási megbízást a Bank nem állítja sorba a számlatulajdonos fizetési számláján. A számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a Bank az állandó átutalási megbízást legfeljebb harmincöt napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítási idő alatt a Bank részfizetést nem teljesít. A sorba állítási időszak lejártát követően az állandó átutalási megbízást a Bank törli a nyilvántartásból.
- 7) A Bank - a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízást visszautasítja.
- 8) A számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a Bank a számlatulajdonos fizetési számlája terhére átvett, számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízást 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) Fizetési megbízások utólagos helyesbítése

A számlatulajdonos az előzetesen általa jóváhagyott a Bankhoz benyújtott átutalási megbízás banki teljesítése során vagy teljesítését követően kezdeményezheti a megbízás visszavonását/törlését legkésőbb az eredeti átutalási megbízás teljesítésre történő átvételét követő 30. (harmincadik) munkanapon a Tájékoztatóban meghatározott befogadási határidő szerint a Bankhoz benyújtott:

- a Banknál bejelentett módon aláírt, erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (RECALL megbízás).
- Electra terminálon keresztül az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon vagy azzal azonos tartalmú elektronikus jelszóval aláírt levél megküldésével.

A RECALL megbízás alapján a Bank, az eredeti megbízás teljesítésétől függően, haladéktalanul intézkedik a megbízás törlése vagy visszahívása érdekében.

A Bank, a RECALL megbízás alapján ellenőrzi az eredeti megbízás teljesítését, majd az alábbiak szerint jár el:

- Amennyiben a RECALL megbízásban megjelölt eredeti fizetési megbízást a Bank átvette, de még nem fogadta be, Bank megtesz minden tőle elvárható az eredeti megbízás törlése érdekében.
- Ha a RECALL megbízásban megjelölt eredeti fizetési megbízás átvétele és befogadása megtörtént - vagyis a Bank a teljesítés érdekében szükséges feladatokat elvégezte - a Bank RECALL üzenetet indít a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé az eredeti megbízás visszahívása érdekében.

Az eredeti átutalási megbízásnak a kedvezményezett számláján történő jóváírását követően a RECALL üzenet alapján kizárólag a kedvezményezett hozzájárulása mellett történhet meg a visszahívott átutalási megbízás összegének visszautalása (pozitív válasz) vagy a kedvezményezett rendelkezése alapján a visszahívás elutasítása (negatív válasz). Az eredeti átutalás összegének jóváírását követően a kedvezményezettnek legfeljebb hatvan nap áll rendelkezésére a visszahívás kezdeményezés megválaszolására.

A Bank a számlatulajdonos által személyesen vagy postai úton megküldött erre a célra kialakított a Banknál bejelentett módon történő aláírt nyomtatványon fogadja el a Számlatulajdonos RECALL üzenetre adott választát.

A RECALL megbízások esetében a Bank felelőssége kizárólag a RECALL megbízás teljesítéséig, a RECALL üzenetek továbbításáig terjed.

A számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 60. (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 fizetési 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) a jóváhagyás időpontjában a számlatulajdonos a fizetési megbízás összegét nem ismerte, és
- b) 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 felszámolása 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 fizetési számla pénzneme különbözött, ezért a Bank a megbízás teljesítése napján hatályos Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során. A fizető fél számlatulajdonos továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Banknak adta meg, és a fizetési megbízás benyújtására vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Bank vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (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 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Bank a visszatérítés

elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Bank 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.

Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Bankot nem terheli felelősség. A Bank azonban 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 ugyanis 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 lakossági 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 kérdésétől 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.

## 9) Kamatozás, lekötés

A számlatulajdonos(ok) jogosult(ak) a fizetési számláról betétet lekötni. A betétlekötés minimális összegét mindenkor a Hirdetmény tartalmazza. A lekötött betétet a Bank külön – fizetési számlához kapcsolódó – betétszámlá/ko/n tartja nyilván és kezeli.

Az egyes betétösszegek elhelyezése betétlekötési megbízások alapján történik. A lekötési idő a betét alszámlán történő elhelyezés napján kezdődik.

Az egyes betétösszegeket a számlatulajdonos a Hirdetményben szereplő kondíciók mellett, az általa meghatározott időtartamra kötheti le.

A számlatulajdonos jogosult a futamidő alatt a betétet azonnali hatállyal felmondani, ebben az esetben a Bank a mindenkori hatályos Hirdetményben közzétett felmondási kamatot fizeti.

A Hirdetményben megjelölt lekötött betétekből a lekötési idő lejárta előtt részösszeg felvételére és részfelmondásra nincs lehetőség.

A betétlekötési megbízás meghosszabbítása esetén a betétösszeg a hatályos Hirdetményben a konstrukcióra közzétett kamatozási feltételek szerint kerül lekötésre.

A számlatulajdonosnak a lekötési időt - hónapokban kifejezve - kell megjelölnie a betétlekötési megbízáson. Ha a betét futamidejének lejáratát munkaszüneti napra esik, akkor a tőke és a kamat az adott munkaszüneti napon kerül átutalásra. A számlatulajdonos a lejáratot megelőző napig rendelkezhet a betét és kamata lejárat utáni kezeléséről.

Lejáratú rendelkezéseinek típusai a következők lehetnek:

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

Amennyiben a betétes a lejáratú betét sorsáról a lejárat napját megelőzően külön nem rendelkezik, úgy a betéti összeg és a megszolgált kamat automatikusan a betétes fizetési számláján kerül jóváírásra.

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

A fix kamat a lekötési időtartam egészére vonatkozó kamat mérték, amely a betétügylet futamideje alatt nem változtatható.

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

A Bank a betétszámlán lekötési idő nélkül elhelyezett összeg után, az általa közzétett Hirdetmény alapján meghatározott mértékű kamatot fizet, melyet a számlán minden év végén a számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül a betétszámlához tartozó fizetési számlán jóváír, illetve a számla megszüntetése esetén kifizet.

Ha a számlatulajdonos a fizetési számlán lévő összeg lekötéséről és betéti számlára történő helyezéséről nem rendelkezik, azt a Bank látra szóló ügyfélkövetelésként kezeli, mely összeg után a mindenkori hatályos Hirdetmény alapján meghatározott mértékű kamatot fizet.

Bank jogosult a lekötési időtartamokhoz és elhelyezési összegrészekhez tartozó kamatok mértékének bármikor történő megváltoztatására, mely kamatváltozás azonban 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 a bankfiókok ügyfélterében teszi közzé. A kamatozás kezdő napja a jóváírás napja, a kamatozás utolsó napja a lejáratot megelőző munkanap.

A fizetési számlák esetében a kamatszámításnál használt viszonzyszám értéke 365 nap.

A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik:

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

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

### 1. 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<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sub>i</sub>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

## 2. ha a lejártáig 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<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sub>i</sub>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

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

A számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank a hatályos adójogszabályok rendelkezései szerinti terheket (pl.: kamatadó, EHO) az adójogszabályokban meghatározottak szerint levonja.

## 10) Jutalékok, díjak és egyéb terhelések

A Bank a fizetési számla kezelésével kapcsolatos szolgáltatások után jutalékot, a számlatulajdonos kérésére teljesített egyéb szolgáltatásokért díjat számít fel. A jutalékok és díjak mértékét az hatályos Hirdetmény tartalmazza. A Bank az hatályos Hirdetményt a bankfiókok ügyfélterében kifüggeszti, valamint a [www.polgaribank.hu](http://www.polgaribank.hu) honlapon közzéteszi. A számlatulajdonos fizetési számláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék számítási módja:

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

100

vagy

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

1000

A Bank a díjakat a hatályos Hirdetményben meghatározott gyakorisággal, a jutalékokat pedig a megbízás teljesítésének a napján számítja fel. A Bank rendszeresen fizetendő díjnak tekinti a számlavezetés havi díját, a számlacsomagok havi díját, a zárlati díjat, egyéb kapcsolódó szolgáltatások (pl. SMS-Info, Electra) havi díját, az állandó átutalások után felszámított díjat, valamint a csoportos beszédések után felszámított díjat. A fenti felsorolásból kimaradt többi díjtételt (pl. készpénz felvétel díja, készpénz befizetés díja, eseti átutalás díja) a Bank nem rendszeres fizetendő díjnak tekinti.

A Bank a hatályos Hirdetményben meghatározott esetekben a jutalékok minimális és/vagy maximális mértékét is meghatározza abszolút értékben.

A számlatulajdonos a lakossági Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank a jutalékok és a díjak összegével fizetési számláját külön rendelkezése nélkül megterhelje. A Bank a számlatulajdonos rendelkezése nélkül jogosult a számlatulajdonos bármelyik nála vezetett, nem meghatározott célra elkülönítetten kezelt bankszámlája tekintetében és terhére - beleértve a betétként elhelyezett összegeket, annak lejáratokor - 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.

Amennyiben - fedezethiány miatt - a Bank a fizetési számlát, illetve a betétszámlát nem tudja megterhelni, költség formájában jeleníti meg azt negatív egyenlegként a számlán.

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

A fizetési számlavezetéssel kapcsolatos díjak minden zárlati időszak végén esedékesek, a számla alapján nyújtott szolgáltatások ellenértéke a zárlati időszakon belül is azonnal térítendő.

A Bank a számlatulajdonos fizetési számlájáról a számlaforgalommal kapcsolatos esedékes díjakat, jutalékokat és költségeket, az esedékesség napján – az üzleti nap végén – a számlatulajdonos rendelkezése nélkül jogosult beszélni.

## 11) Számlatulajdonosok tájékoztatása

A szerződés megkötése előtt a Bank a szerződés egy példányának a számlatulajdonos részére papíron, vagy tartós adathordozón történő átadásával, valamint a Bank honlapján és a bankfiókok ügyfélterében az Üzletszabályzat, az ÁSZF 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](http://www.polgaribank.hu)).

A Bank a lakossági Keretszerződés módosulásáról, úgymint a megbízási díjak, jutalékok mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek, 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 honlapján teszi közzé.

A Bank a számlatulajdonost a fizetési megbízások teljesítéséről, a számlatulajdonos fizetési számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegéről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról, átutalási megbízás esetében a megbízásban feltüntetett kiegészítő információkról), a fizetési 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 számláján sorbanálló fizetési megbízásokról, illetve a már elszámolt átutalási megbízás(ok)ra vonatkozó, fizető fél által kezdeményezett visszahívás kezdeményezés(ek)ről (RECALL megbízás) utólag - magyar nyelven – havonta egyszer a hó végi zárást követően számlakivonatban tájékoztatja.



A Bank a számlakivonat havi egyszeri rendelkezésre bocsátásáért vagy átadásáért nem számít fel külön díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget.

A papír alapú számlakivonatokat 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. Az ügyfél 2014. május 27. előtt megadott és a Bank által ezen dátumig érkeztetett írásbeli kérésére és felelősségére a Bank a levelezést visszatartja, és helyben kézbesíti. Az ügyfélforgalmi értesítő Bankban tartása esetén a Bank minden kivonatot kézbesítettnek tekint. 2014. május 27-től kezdődően visszatartott levelezési mód nem választható.

Amennyiben a Bank az ügyféllel a fent meghatározottól eltérő kivonat készítési módban egyezett meg, a Bank a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott díjat számítja fel.

A papír alapú nyomtatott kivonatok helyett lehetőség van külön megállapodás alapján arra, hogy az ügyfél elektronikus formátumban (hitelesített elektronikus kivonat) kérje az utólagos számlakivonatot. 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.

A számlatulajdonos által 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 formában 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 elektronikusan küldött anyagokban utóbb bekövetkezett esetleges változásokért a Bank nem vállal felelősséget. A számlatulajdonos köteles bejelenteni, amennyiben 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](http://www.polgaribank.hu)) is elérhető. Az Adobe Reader szoftver bármely pdf. dokumentum elektronikus aláírását, időbélyegzőjét képes szabványos eszközökkel ellenőrizni, megjelölni.

A számlatulajdonos/fizető fél vagy a rendelkezésre jogosult kérésére a Bank a Hirdetményben megjelölt költség megtérítése ellenében az elkészített, vagy korábban már elküldött fizetési számlakivonatról másolatot, illetve eseti fizetési számlakivonatot készít, amely a Bankban vehető át. A hitelesített elektronikus kivonat mellett a papír alapú számlakivonat csak másolatként bankfiókban igényelhető. A számlatulajdonos kérheti a hiteles elektronikus formában előállított kivonat elektronikus úton történő újbóli megküldését is, mely után a bank a mindenkor hatályos hirdetményben feltüntetett díjat számítja fel.

## 12) 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 pénznemétől 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.**

## 13) Lakossági Keretszerződés módosítása

A Bank jogosult a lakossági Keretszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételekben, valamint a Hirdetményben meghatározott kamatot, díjat vagy költséget, illetve árfolyamot - a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével - egyoldalúan módosítani.

A lakossági számlacsomaggal rendelkező számlatulajdonos(ok) tudomásul veszi(k), hogy a számlacsomaghoz kapcsolódó szerződések bármelyikének bármely okból történő megszűnése automatikusan, minden további nyilatkozat nélkül a számlacsomag megszűnését eredményezi, mely esetben a Bank a továbbiakban jogosult a fizetési számlát a Hirdetményben megadott általános kondíciók alapján kezelni.

A Bank a lakossági 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) A 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 lakossági Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott referencia- kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal Hirdetmény formájában a [www.polgaribank.hu](http://www.polgaribank.hu) honlapon közzéteszi, valamint a bankfiókok ügyfélterében kifüggeszti.

Amennyiben a lakossági 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, a módosítás hatályba lépése előtti napig a számlatulajdonos díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen jogosult a szerződés azonnali felmondására. Ha a számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a lakossági Keretszerződést nem mondja fel, úgy a Bank a módosítást általa elfogadottnak tekinti.

A lakossági Keretszerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

A Bank jogosult a kamatlábak és átváltási árfolyamok azonnali módosítására a számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül is. A Bank a számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában a [www.polgaribank.hu](http://www.polgaribank.hu) honlapon közzétett, valamint az ügyfélterben kifüggesztett hatályos Hirdetmény formájában tájékoztatja.

#### **14) Lakossági Keretszerződés felmondása**

A lakossági Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók. A lakossági Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja.

A számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a lakossági Keretszerződés azonnali felmondását. A Bank a lakossági Keretszerződésnek a számlatulajdonos által történő megszüntetéséig ahhoz a feltételhez köti, hogy a számlatulajdonos köteles a számlavezető helyel szemben fennálló minden tartozását visszafizetni.

A Bank a lakossági Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó fizetési számla/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 fizetési számlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendezi.

A Bank két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a lakossági Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a számlatulajdonos a lakossági Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételtelen megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a 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 fizetési 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 lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záráskor a fizetési számlán nincs fedezet és a számlatulajdonos a költséghátralékot a Bank felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Bank a lakossági Keretszerződést felmondja és a számlatulajdonos fizetési számláját a 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszüntetni. A Bank az általa megküldésre kerülő felszólító levelet a hónap utolsó napját követő hónap 10. napján kézhez vettnek tekinti.

A számlatulajdonos köteles a számlavezető helyel 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 útján beszedni.

## 15) 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](http://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 eljárás mellett, 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.**