

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK
pénzforgalmi számlák és a pénzforgalmi számlához kapcsolódó
lekötött betét számlák vezetéséhez**

Hatályos: 2021. május 01.

Tartalomjegyzék

1.	Általános rendelkezések.....	3
2.	Fogalom meghatározások.....	3
3.	Pénzforgalmi Keretszerződés kötés, pénzforgalmi számla nyitás.....	4
4.	Pénzforgalmi számla feletti rendelkezés.....	5
5.	Fizetési módok.....	6
6.	A fizetési megbízások teljesítésének szabályai.....	7
6.1.	Általános szabályok.....	7
6.2.	Hatósági eljárás alá vont gazdasági társaságokra vonatkozó szabályok.....	8
7.	Fizetési megbízások kezelése.....	9
7.1.	Fizetési megbízások benyújtása.....	9
7.2.	Fizetési megbízások jóváhagyása.....	9
7.3.	Fizetési megbízások sorba állítása.....	10
8.	Fizetési műveletek.....	10
8.1.	Jóváírás.....	10
8.2.	Terhelés.....	11
8.3.	Készpénz kifizetés.....	11
8.4.	Készpénz befizetés.....	12
9.	Fizetési megbízások helyesbítése.....	12
9.1.	Fizetési megbízások visszahívása.....	13
10.	A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR).....	13
11.	Betéti kamatok, lekötés.....	14
12.	Kamatok, díjak és egyéb terhelések.....	15
13.	A Bank titoktartási kötelezettsége.....	15
14.	Számlatulajdonosok tájékoztatása.....	15
15.	Betétbiztosítás.....	16
16.	A pénzforgalmi keretszerződés módosítása.....	17
17.	Pénzforgalmi keretszerződés felmondása.....	17
18.	Vegyes rendelkezések.....	18

1. Általános rendelkezések

A **Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (továbbiakban: Bank, székhelye: 4090 Polgár, Hősök útja 8. sz., cégjegyzékszáma: 09-10-000511, adószáma: 24800880-2-44) a hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével forint pénzforgalmi számlát (a továbbiakban: pénzforgalmi számla) nyit és vezet, valamint lekötött betét számlát kezel.

2. Fogalom meghatározások

Azonnali Fizetési Rendszer (AFR): A GIRO Zrt. által működtetett azonnali átutalási megbízások teljesítésére szolgáló belföldi forint fizetési elszámolási rendszer, amelynek során a megadott fizetési megbízás a jogszabályban (35/2017 (XII.14.) MNB rendelet) meghatározott időtartamon belül teljesül.

Azonnali átutalási megbízás: Belföldi fizetési forgalomban az az egyedi, forint összegre szóló, a forintban vezetett Bankszámla terhére megadott legfeljebb 10.000.000 Ft, azaz tízmillió forint összegű, terhelési napot nem tartalmazó átutalási megbízás, amelyet az Ügyfél információtechnológiai eszköz, távközlési eszköz útján nyújt be, és azt a pénzforgalmi szolgáltató emberi beavatkozást nem igénylő módon dolgozza fel, és az, – kivéve ha azt Fogyasztó nyújtja be – nem minősül Kötegelt megbízásnak.

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

Banki munkanap: Az a nap, amelyen az ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.

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

Belföldi fizetési forgalom: azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében mind a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója Magyarország határain belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását.

Deviza: Külföldi pénznemre szóló követelés (pénzhelyettesítő eszköz, bankszámla- és egyéb pénzkövetelés)

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.

Deviza utalás: a Bank deviza utalásnak tekint minden belföldre és külföldre devizában indított fizetési megbízást, valamint a külföldre forintban indított átutalásokat.

Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás: A Számlatulajdonos által elektronikus úton, elektronikus aláírással - a vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján igénybe vett Electra Internet Banking vagy Electra ügyfélprogramon keresztül történhet.

Elszámolási ciklus/Elszámolási szakasz: az IG1 rendszerben napi egyszeri, az IG2 rendszerben a GIRO Zrt. által meghatározott számú, naponta többször, az IG3 rendszerben 7X 0-24óra között folyamatosan végzett önálló elszámolási időszak.

Erős ügyfél-hitelesítés: hitelesítés legalább két olyan

- ismeret, azaz csak az ügyfél által ismert információ,
- birtoklás, azaz csak az ügyfél által birtokolt dolog, és
- biológiai tulajdonság, azaz az ügyfél jellemzője kategóriába sorolható elem felhasználásával, amely kategóriák egymástól függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát és az eljárás kialakítása révén biztosított az azonosítási adatok bizalmassága.

Értéknap: Az a nap, amelyet a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési műveletek esetében (a fizetési számla javára, vagy a fizetési számla terhére elszámolt pénzoszeg után) a kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

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 igénybe vételével 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.

Fizető fél: az a jogalany,

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

Fogyasztó: az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy. Nem minősül fogyasztónak az egyéni vállalkozó, az egyéni cég, a gazdasági társaság, a jogi személyek és jogi személyiség nélküli szervezetek, a társasházak.

Hitelesítés: Olyan eljárás, amely lehetővé teszi a pénzforgalmi szolgáltató számára, hogy azonosítsa az Ügyfél kilétét, vagy a készpénz helyettesítő fizetési eszköz, ezen belül az ügyfél személyes bejelentett adatai használatának érvényességét.

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

InterGiro1 (IG1) vagy éjszakai elszámolás mód: a Bank által a tárgynapi teljesítésre átvett, belföldi, forint fizetési megbízások feldolgozása. A megbízások teljesítésére legkésőbb az azt követő banki munkanapon – elszámolási napon – kerül sor. A Bank az InterGiro1 fizetési rendszer igénybe vételével teljesíti az Ügyfél által forint pénznemben, belföldi Pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint a beszedési megbízásokat.

InterGiro2 (IG2) vagy napközbeni többszöri elszámolási mód: a Bank a tárgynapi teljesítésre átvett, belföldi, forint eseti, rendszeres illetve csoportos átutalások (ide nem értve a hatósági átutalást és hatósági végzést) tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás keretében kerülnek feldolgozásra és teljesítésre.

InterGiro3 (IG3) vagy azonnali elszámolási mód: az Azonnali átutalási megbízások teljesítésére alkalmazandó elszámolási mód.

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

Kötegelt megbízás: Minden olyan átutalási megbízás, amikor a Fizető féltől a Fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához egyidejűleg egynél több fizetési megbízás érkezik be elektronikus csatornán, vagy a Fizető fél egyidejűleg egynél több fizetési megbízást hagy jóvá

Központi adatbázis: a Számlatulajdonos vagy a Másodlagos azonosítót rögzítő/módosító személy nevének, a Másodlagos azonosítóval érintett Bankszámla IBAN-jának, és a hozzárendelt Másodlagos számlaazonosítónak a nyilvántartása, mely nyilvántartást a GIRO vezető – az adott Bankszámla törléséig, vagy az erre vonatkozó hozzájárulás visszavonásáig, vagy az éves adatellenőrzés sikertelensége időpontjáig vagy a Bankszámla megszűnéséig.

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

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

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

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

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

Rendelkezésre jogosult: A számlatulajdonos, a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult, illetve a számlatulajdonos által meghatalmazott.

SEPA: Egységes Euro Fizetési Övezet (Single Euro Payment Area). A 33 európai országot (EU tagállamai, valamint Svájc, Norvégia, Liechtenstein, Monaco, San Marino és Izland) magában foglaló Egységes Európai Pénzforgalmi Övezet. Célja az azonos jogi keretek létrehozásával, közös szabványok és infrastruktúra kialakításával növelni a kisösszegű EU-n belüli pénzforgalom hatékonyságát.

Sorbaállítás: a Bank által vezetett fizetési/pénzforgalmi 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 állapotodik meg a Bankkal.

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

Számlatulajdonos: A Bankkal számlaszerződést kötő fél.

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

Vállalkozás: A rendszeres 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.

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.

3. Pénzforgalmi Keretszerződés kötés, pénzforgalmi számla nyitás

A Bank 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 nyitására 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 fizetési számlának tekintendők.

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg.

A pénzbetét (törzstőke) elhelyezésére kötelezett gazdasági társaságok, szövetkezetek, egyéb jogi személyek részére - a pénzbetét (törzstőke) elhelyezése céljából - a Bank számlát nyit, illetve a betét elhelyezéséről igazolást állít 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 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 pénzforgalmi számla nyitáshoz 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 dokumentum (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 cégbírórság 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 személy, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozó, őstermelő** részére történő számlanyitáshoz szükséges a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál történt nyilvántartásba vételről szóló dokumentum, valamint a gazdasági tevékenység végzéséhez szükséges egyéb dokumentumok.
- 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 a pénzmosásról és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvény szerinti ügyfél átvilágítás végrehajtása céljából köteles 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.

4. Pénzforgalmi számla feletti rendelkezés

A pénzforgalmi számla felett a Számlatulajdonos(ok), illetve a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkezhetnek. A Számlatulajdonosnak, illetve a képviselőjére jogosult személy(ek)nek (cégképviselő) van lehetősége meghatározni a pénzforgalmi számla feletti rendelkezni jogosult személyeket.

A Számlatulajdonos, illetve a képviselőjére 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 cégbíróóság 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, cégbíróósági átvételének igazolását, illetőleg - egyéni vállalkozó esetén - az érvényes vállalkozói igazolvány/igazolás bemutatását, a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy (vezető) aláírása tekintetében pedig a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány/üggyvéd által ellenjegyzett aláírás minta bemutatását fogadja el.

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

A Számlatulajdonos, illetve a képviselőjére jogosult személy(ek) a pénzforgalmi számla feletti 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 kártonon) kötelesek bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

A Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy a pénzforgalmi számla feletti rendelkezni jogosultak bejelentésekor a cégszerű aláírását használja. Ez azt jelenti, hogy az aláírás bejelentő kártonon 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 üggyvéd által ellenjegyzett aláírási címpéldány szerinti aláírását kell feltüntetni. Ha a Számlatulajdonos bélyegző használatot kíván bejelenteni, akkor azt az aláírás bejelentő kárton erre a célra rendszeresített 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 képviselőjére jogosult személy a megfelelően kitöltött aláírás bejelentő kártont a Bankhoz 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 megállapításához szükséges adatokat és a rendelkezési jog tartalmát. Eseti meghatalmazás készpénzt felvételéhez nem fogadható el, a számla feletti nem rendelkező személy részére a Bank által rendszeresített, szabályosan kitöltött, szigorú számadású készpénzfelvételi utalvány ellenében történhet kifizetés.

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 feletti 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 tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát a Számlatulajdonos viseli.

A rendelkezésre bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a Számlatulajdonos kizárólag új aláírás bejelentő kárton 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 Bankszámla feletti rendelkezési jog magában foglalja a Másodlagos azonosító feletti rendelkezési jogot is.

Meghatalmazás nem adható Másodlagos azonosító megadására, módosítására, törlésére, vagy ezen jogok Rendelkezőtől való megvonására/visszaadására.

A Számlatulajdonos képviselőjének módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlő módon igazolni kell (cégbíróósági érkeztetéssel ellátott, a cégbíróósághoz 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.

5. 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:

aa) átutalás: egyszerű átutalás, csoportos átutalás, rendszeres átutalás, hatósági átutalás és átutalási végzés, azonnali átutalás.

ab) beszedés: felhatalmazó levélen alapuló beszedés, váltóbeszedés, csekkbeszedés, csoportos beszedés, határidős beszedés, okmányos beszedés,

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés: fizetés bankkártyával.

b) pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetési módok:

ba) készpénzbefizetés pénzforgalmi számlára,

bb) készpénzkifizetés pénzforgalmi számláról.

c) pénzforgalmi számla nélküli fizetési mód:

ca) készpénzáttutalás.

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.

Csoportos átutalás:

Csoportos átutalás esetén a fizető fél a pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóval történt megállapodás alapján a keretszerződésben foglalt helyen és meghatározott módon az azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló átutalási megbízásokat kötegelve, csoportos formában is benyújthatja.

Rendszeres átutalás:

A Számlatulajdonos pénzforgalmának lebonyolítása keretében – legkorábban a következő Banki munkanapra szóló kezdő időponttól – megbízhatja a Bankot, hogy a pénzforgalmi számlán lévő összeg erejéig meghatározott időközönként, meghatározott összeget a megbízásában megjelölt számlára átutaljon, az átutalás első napjának, a fizetés összegének és gyakoriságának meghatározása mellett. Amennyiben a teljesítés dátuma bankszünnapra esne, az átutalás a következő Banki munkanapon kerül teljesítésre. A rendszeres átutalási megbízást a Bank visszavonásig teljesíti, vagy a megbízásban megjelölt utolsó teljesítési időpontig.

Azonnali átutalási megbízás Rendszeres átutalási megbízásként nem nyújtható be.

Hatósági átutalás:

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

A hatósági átutalási megbízás és/vagy átutalási végzés kielégítési elsőbbséget élvez az egyéb fizetési megbízásokkal szemben. A Kötelezett e Fizetési megbízás esetén helyesbítési jogát nem gyakorolhatja.

Azonnali átutalás:

Azonnali fizetési megbízásnak minősül az Internetbankingon\Electra ügyfélprogramon benyújtott egyedi, forint összegre szóló átutalási megbízás, amelyet az Ügyfél a forint devizanemű bankszámlája terhére ad meg, összege legfeljebb 10.000.000 forint, azaz tízmillió forint, terhelési napot nem tartalmaz, és benyújtása nem kötegenként történik meg, kivéve, ha azt Fogyasztónak minősülő ügyfél nyújtja be. Erre tekintettel Azonnali átutalásnak minősül a Fogyasztónak minősülő Ügyfél által Internetbankingon\Electra egyidejűleg beküldött, több, a fenti feltételnek megfelelő átutalási megbízás. Azonnali átutalás olyan módon is benyújtható, hogy abban a Kedvezményezett neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett a Kedvezményezett fizetési számlájához hozzárendelt Másodlagos azonosító szerepel.

Azonnali átutalási megbízások benyújtására a Bank a hét minden napján 0-24 óráig biztosít lehetőséget. Ezen fizetési mód esetén a Banki munkanap Kezdő időpontja minden nap 0.00 óra, illetve Záró és Végző időpontja minden nap egységesen 24.00 óra. A Bank ezen időtartam alatt az átutalás teljesítéséből rá háruló feladatokat folyamatosan ellátja. Az Elérhető egyenleg terhére a Bank az átutalási megbízásokat teljesíti, az érkező összegeket haladéktalanul rendelkezésre bocsátja, utólagos, de értéknapi könyvelés mellett.

Az Azonnali átutalás az IG3 fizetési rendszeren keresztül kerül teljesítésre. A Bank az Azonnali átutalási megbízás átvételét követő 5 másodpercen belül, a fizetési művelet összegével egyetemben eljuttatja a fizetési megbízás adattartalmát, az esetleges egyéb, a fizetési művelethez megadott adatot, valamint az Átvételre vonatkozó adatokat a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához, aki a fizetési művelet összegének saját számláján történt jóváírását követően az összeget haladéktalanul értéknappal látja el, és a Kedvezményezett Bankszámláján jóváírja akként, hogy azzal a Kedvezményezett teljeskörűen rendelkezni tudjon.

Ha a Bank a fizetési művelet teljesítésében, mint a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója vesz részt, a fizetési műveletről történt értesülését követően haladéktalanul elküldi a Fizető fél Bankszámláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak címzett, a fizetési művelet teljesítésének visszautasításáról szóló – visszautasítás okát is tartalmazó – vagy a fizetési művelet teljesítéséről szóló tájékoztatást.

Másodlagos azonosítóra vonatkozó rendelkezések:

A Bank - a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kivont pénzeszközök elhelyez

ésére szolgáló számla kivételével - alapértelmezetten biztosítja a pénzforgalmi számlához a Másodlagos azonosító hozzárendelését a Számlatulajdonos(ok) és Rendelkezők részére.

Másodlagos azonosítóként e-mail cím, mobiltelefonszám (EGT-államra, mint földrajzi területre utaló országkódot tartalmazó mobiltelefonszám), valamint adószám (az állami adó- és vámhatóság által kiadott) adható meg.

Egy Bankszámlához több Másodlagos azonosító is hozzárendelhető, azonban egy adott Másodlagos azonosító kizárólag csak egy Bankszámlához adható meg.

A rögzített másodlagos azonosító érvényességi ideje: a rögzítés napjához viszonyítva 1 (egy) teljes naptári év. A Másodlagos azonosító megadása / módosítása / törlése kizárólag személyesen, a Bankfiókokban, azok nyitvatartási idejében kezdeményezhető.

A Bank köteles meggyőződni arról, hogy a Másodlagos azonosítót bejelentő személy jogosult a Másodlagos azonosító bejelentésére/ módosítására / törlésére, illetve az adott Másodlagos azonosító használatára, mellyel összefüggésben tőle dokumentumok benyújtását is megkövetelheti.

A Számlatulajdonos, a Rendelkező az érintett bankszámlához Másodlagos azonosítót adhat meg, és az adatok továbbításához saját maga járul hozzá. Az adattovábbításhoz való hozzájárulást a korábban pénzforgalmi számlához rendelt Másodlagos azonosító módosításkor is meg kell adnia a módosítást kezdeményező Ügyfélnek. Az adattovábbításhoz való hozzájárulás - egyéni vállalkozó vagy östermelő pénzforgalmi számlája esetén, azaz természetes személy Számlatulajdonos/Ügyfél esetén - a Másodlagos azonosító rendeltetéséhez szükséges feltétele.

A pénzforgalmi számla felett Rendelkező / Cégképviselő a Számlatulajdonoshoz kötődő Másodlagos azonosítót is megadhatja. A Másodlagos azonosító akkor kerül befogadásra a Bank részéről, és a GIRO felé – az MNB rendeletben előírt határidőben - továbbításra, ha adott személy a Másodlagos azonosító ilyenként való használatára, módosítására vagy törlésére jogosult, illetve a Másodlagos azonosítóval rendelkezni jogosult természetes személy az adattovábbításhoz az MNB rendelet szerinti hozzájáruló nyilatkozatát megadja.

A Másodlagos azonosító rögzítése és törlése a Központi adatbázisban a GIRO által történik, a Bank általi átadást követően. A Bank a Másodlagos azonosítót, és szükséges adattartalmat az Ügyfél jogosultságáról való eredményes meggyőződést követő 1 órán belül továbbítja a GIRO részére.

Az adott számlához kapcsolódó Másodlagos azonosítókra vonatkozó tájékoztatás a Bank fiókjaiban, azok nyitvatartási idejében vehető igénybe, valamint a Bank honlapján elérhető (www.polgaribank.hu).

A Számlatulajdonosok/rendelkezők hozzájárulnak ahhoz, hogy a számla felett rendelkezésre jogosult személy részére a Bank tájékoztatást adjon a számlához kapcsolt másodlagos azonosítóra vonatkozóan.

A Bank a másodlagos számlaazonosítóra vonatkozó bejelentése átvételétől számítva évente egyeztet a fizetési számlához rendelt másodlagos számlaazonosító érvényességéről úgy, hogy a rendelkezésre jogosultnak a másodlagos számlaazonosító hozzárendelésére vonatkozó korábbi bejelentésének a megerősítését a bejelentés átvétele napjának számánál fogva megfelelő napig beszerzi. A Bank az évenkénti egyeztetésre előírt határidő lejártát legalább 30 nappal megelőzően értesíti a számlatulajdonost az adategyeztetésről, valamint az adategyeztetés elmaradásának következményéről.

Amennyiben az adategyeztetés az értesítés ellenére az ott meghatározott határidőben nem történik meg, a másodlagos számlaazonosító a határidő lejártát követő napon 0 órakor érvényét veszti. Ezt a tényt a Bank haladéktalanul jelzi a Központi adatbázis működtetését végző szervezetnek, amely azt haladéktalanul törli a központi adatbázisból.

Amennyiben a Cégképviselő/Rendelkező pénzforgalmi számla feletti rendelkezési joga megszűnik, úgy az általa a számlához rendelt valamennyi Másodlagos azonosító törlésre kerül.

Bármely pénzforgalmi számlához regisztrált, hatályban lévő másodlagos azonosító más (Bármely pénzforgalmi szolgáltató által vezetett) pénzforgalmi számlához történő sikeres regisztrációjával egyidejűleg automatikusan hatályát veszti.

A pénzforgalmi számla megszűnésével a hozzá rendelt összes Másodlagos azonosító törlésre kerül.

6. A fizetési megbízások teljesítésének szabályai

6.1. Általános szabályok

A Bank a fizetési megbízás teljesítési határidejét – a számlatulajdonos/Rendelkezőre jogosult 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 benyújtott fizetési megbízás a Bankhoz beérkezett. A Bankhoz nem munkanapon beérkezett fizetési megbízást a Bank a következő banki munkanapon átvettnek tekinti.

Ha a Bank a törvény vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a fizetési megbízást sorbaállítja, 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.

A Bankhoz benyújtott fizetési megbízások esetében a teljesítési határidő számítása szempontjából az átvétel időpontja az az időpont, amikor a fizetési megbízás a Bankhoz 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 akkor teljesül, amikor a pénzüsszeg az átutalás, illetve a beszedési megbízás kedvezményezettjének számláján jóváírásra kerül.

A pénzforgalmi bankszámlára történő készpénzbefizetés vagy a pénzforgalmi bankszámláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető hely pénztáránál vagy a Postán be- vagy kifizetik, illetve a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a Posta biztosítja. A készpénzáttutalás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzáttutalásban megjelölt helyen rendelkezésre áll.

A készpénzfizetés belföldi postautalvánnyal akkor teljesül, amikor a belföldi postautalványon feladott összeget a Posta a jogosult átvévé részére kifizeti vagy az átvétel lehetőségét biztosítja. A bankkártyával történő fizetés akkor teljesül, amikor annak szabályszerű használatát elfogadják.

Amennyiben 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.

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 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 megbízások teljesítésének pontos rendjéről, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjáról a „Tájékoztató a számlatulajdonosok pénzforgalmi/fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” (a továbbiakban: Tájékoztató) ad útmutatást.

A Bank biztosítja, hogy a Tájékoztatóban rögzített időintervallumon belül benyújtott átutalási megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi számláján legkésőbb a pénzforgalmi megbízás Bank általi átvételét követő 4 (négy) órán belül jóváírásra kerül. A Bank az Azonnali Fizetési Megbízásból rá háruló feladatokat az IG3 fizetési rendszerre irányadó szabályok szerint teljesíti.

A hivatkozott Tájékoztatóban rögzített benyújtási időpontot követően a Bankhoz beérkező átutalási megbízásokat a Bank feldolgozásra előkészíti, alakilag, tartalmilag ellenőrzi, a tényleges feldolgozásra (fedezetvizsgálat, a megbízás összegének a fizető fél pénzforgalmi számláján történő elszámolásra) és teljesítésre csak a következő banki munkanapon kerül sor.

A Számlatulajdonos által elektronikus úton, elektronikus aláírással - a vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján igénybe vett Electra Internet Banking vagy Electra ügyfélprogramon keresztül kezdeményezett megbízást – ideértve a csoportos átutalási megbízást is - a Bank elektronikus átutalási megbízásnak tekinti.

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

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 egyszeri- és a csoportos átutalási megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a pénzforgalmi számlán, a Bank részlettel nem végez.

Csoportos beszedési megbízás kizárólag elektronikusan nyújtható be, melyet a Bank külön szerződés alapján fogad be és dolgoz fel. A számlatulajdonos a csoportos beszedési állományok benyújtására vonatkozó külön szerződésben vállalja, hogy a csoportos beszedési megbízásokat a beszedési megbízáson megjelölt terhelési napot legalább öt munkanappal megelőzően nyújtja be a Bankhoz.

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 az Azonnali átutalási megbízás keretében érkező összeg jóváírását visszautasítja – a visszautasítás okának közlésével –, ha a fizetési megbízás Fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója által történt átvétel időpontja és a Bankhoz érkezés időpontja közötti időtartam a 20 (húsz) másodpercet meghaladja. Az erről szóló tájékoztatást a fizetési műveletről történő értesülését követően haladéktalanul elküldi a Fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak.

A Bank – a tárgynapi teljesítésre átvett - a fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat egy bankműveleti munkanap – az a nap, amelyen a Bank bankműveletet végez - alatt végzi el. Amennyiben a számlatulajdonos az átutalási megbízást teljesítési nap feltüntetésével nyújtja be, úgy a Bank vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett teljesítési napon teljesíti a fizetési megbízást.

A Bank a Számlatulajdonos / Rendelkezésre jogosult előzetes jóváhagyása esetén, a rendelkezésben meghatározott időpontban, vagy időponttól kezdődően a teljesítéshez szükséges fedezet rendelkezésre állása esetén teljesíti a megbízásokat, figyelembe véve a Tájékoztatóban közzétett benyújtási határidőket.

A fizetési megbízások átvételi sorrendjére a Bank nyilvántartása az irányadó.

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

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

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

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

A számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Számlatulajdonos Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Bank beszámítási jogával élve megterhelheti a számlatulajdonos nála vezetett 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 végzés 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 számlatulajdonosnak a felhatalmazó levélben rögzített rendelkezésének megfelelően a felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszedési megbízás teljesítéseket a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítését követően a szükséges fedezet megléte esetén a Bank azonnal teljesíti, tekintet nélkül a nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

6.2. Hatósági eljárás alá vont gazdasági társaságokra vonatkozó szabályok

A kényszer törlesztés, végelszámolás, felszámolási eljárás vagy csődeljárás alatt álló gazdasági társaság Számlatulajdonos – illetve a vonatkozó jogszabályok alapján erre felhatalmazott személy – köteles a Banknak a vonatkozó jogszabályban meghatározott időpontig bejelenteni az adott eljárás megindítását,

valamint tartalmazó határozat benyújtásával a végelszámoló, felszámoló, vagyonfelügyelő személyét. A benyújtandó dokumentumoknak tartalmaznia kell a képviselőre jogosult személy hitelesített aláírását, mely tartalmazza az eljárás lefolytatásának idejére a képviselői jogot. A bejelentés és a szükséges okmányok benyújtását, valamint a vonatkozó bírósági határozat közzétételét követően az eljárás befejezéséig a gazdasági társaság feljogosított személye a vonatkozó jogszabályi korlátok között rendelkezhet a pénzforgalmi számla felett. A rendelkezési joghoz szükséges a hatályos pmt. szerinti ügyfél-átvilágítás, a Banknál rendszeresített aláírásminta felvétele, valamint a vonatkozó bírósági végzés, illetve határozat.

A vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a felszámolási eljárás valamint a csődeljárás megkezdéséről történő tudomásszerzést követően a Bank a pénzforgalmi számlához kapcsolódó rendelkezési jogokat felfüggeszti (bankkártyák letiltásra, a rendelkezésre jogosultak törlésre kerülnek, az elektronikus hozzáférés felfüggesztésre kerül) a felszámoló vagy vagyonfelügyelő ellenkező rendelkezéséig.

A Bank a felszámolás valamint a csődeljárás megindításáról szóló hivatalos tudomásszerzést követően a pénzforgalmi számla terhére hatósági átutalást, átutalási végzést felhatalmazáson alapuló beszedést nem fogad be. A Bank a csődeljárás megindítását követően is teljesíti a csődeljárással érintett pénzforgalmi számla terhére azokat a hatósági átutalási megbízásokat vagy átutalási végzéseket, amelyek teljesítését a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabályi rendelkezések kötelezően előírják.

7. Fizetési megbízások kezelése

7.1. 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) papír alapon: a Bank fiókjaiban személyesen, vagy levélben írásban;
- b) elektronikusan: a Bank elektronikus csatornáin (InternetBanking, Electra ügyfélprogram) kiegészítő szerződés alapján;
- c) a Bank által egyedileg meghatározott és a vonatkozó szerződésben rögzített módon.

A szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást a Bank nem fogad el.

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 Bank 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 teljesíti, 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 a benyújtástól számított 60 percen belül átveszi.

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 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 vállal felelősséget a telefaxon átvett fizetési megbízások (átutalási megbízások), valamint a számlatulajdonos által elindított, de a Bankhoz be nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli.

Ezen kívül a Bank nem teljesíti a technikai okok miatt olvashatatlan megbízásokat, azonban vállalja, hogy a hibás fogadásról telefonon megkísérli értesíteni a számlatulajdonost, továbbá ezen fizetési megbízások (átutalási megbízások és/vagy névre szóló készpénzfelvételi utalványok) nem teljesítéséről a beérkezés napján értesítőlevélben 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. 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 postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a Bank közvetítői szerepet végez, tehát a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja a számlatulajdonos részére. A befizető a pénzforgalmi számlán jóvá nem írt postai befizetésekre vonatkozó érdeklődéssel a postahelyen és a Posta Elszámoló Központon kívül a Bankhoz is fordulhat.

7.2. 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 Banknál bejelentett módon történő aláírásának és a Bankhoz történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.

Csoportos beszedési megbízás teljesítésének számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása - ezen fizetési megbízás teljesítésének feltételéül 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 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 nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg.

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 egyrészt a Bank téves bejegyzésének a pénzforgalmi számlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a pénzforgalmi keretszerződésben, valamint a Pénzforgalmi Keretszerződés mellékletét képező hatályos Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj pénzforgalmi számlán történő elszámolását.

A Bankhoz benyújtott fizetési megbízás visszavonására a számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások esetén van mód, a terhelési napot megelőző napig. A számlatulajdonos a pénzforgalmi számlája terhére fogadott csoportos beszedési megbízás teljesítését a Bankhoz eljuttatott, a bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában, vagy elektronikus banki szolgáltatáson keresztül benyújtott megbízás útján a terhelési napot megelőző banki munkanapig visszavonhatja.

A Bank a fizetési megbízásokat a Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti. A Bank a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, egyes egyéb számlavezetési feltételeket a mindenkor hatályos Hirdetményeiben teszi közzé.

7.3. Fizetési megbízások sorba állítása

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, a számlatulajdonos szabad rendelkezésű elkülönített számlái, 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 35 (harmincöt) napig – a számlatulajdonosnak a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett pénzforgalmi számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő pénzforgalmi 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.

A számlatulajdonos és a Bank között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a számlatulajdonos pénzforgalmi 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.

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 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 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 fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Bank nem állítja sorba a számlatulajdonos pénzforgalmi számláján fedezethiány miatt nem teljesíthető állandó átutalási megbízást a Bank nem állítja sorba a számlatulajdonos pénzforgalmi számláján.

A számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a Bank az állandó átutalási megbízásokat legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítási időszak lejáratát követően az állandó átutalási megbízást a Bank törli a nyilvántartásból.

Készpénzfizetést a Bank nem állít sorba, részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.

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 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti.

A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.

Fedezethiány esetén a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás alapján a Bank a pénzforgalmi számla terhére átvett fizetési megbízásokat, a Bank téves bejegyzése miatt keletkezett helyesbítő tételeket, valamint egyéb szerződéses viszonyból származó számlavezetői követeléseket a kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

Az Azonnali átutalási megbízások átvétele, a Hitelesítés és a fedezetellenőrzés a fizetési megbízás teljesítésére rendelkezésre álló időtartamon belül kerül elvégzésre, és fedezet megléte esetén teljesítésre. Azonnali átutalási megbízás tekintetében részteljesítés jogszabály alapján nem lehetséges, és részteljesítésre megállapodás nem köthető. Azonnali átutalás sorba állítására jogszabály alapján nincs lehetőség, illetve arra megállapodás nem köthető.

8. Fizetési műveletek

8.1. Jóváírás

A Bank a pénzforgalmi számlán korlátozás nélkül teljesít jóváírást. A Bank a pénzforgalmi számla javára érkező jóváírásokat a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal írja jóvá az ügyfél számlán.

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

Az átutalással érkező összegeket a Bank 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 a Bank által jegyzett devizanemek egyike - és az átutalás külön rendelkezést nem tartalmaz - a Bank automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt pénzforgalmi számlán. A Bank által nem jegyzett devizanemben érkező jóváírás visszautasításra kerül.

A Bank az EGT-n kívüli állam pénznemében érkezett átutalás összegét legkésőbb a Bank nostro számlájára történő megérkezését követő napon bocsátja a Számlatulajdonos rendelkezésére, akkor, amikor értesül arról, hogy az átutalás fedezetét részére is rendelkezésére bocsátották. Az EGT-n belüli pénzforgalomban és devizanemben érkezett megbízás összegének a Bank nostro számláján történő jóváírását követően a Bank a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknappal látja el és oly módon írja jóvá a kedvezményezett pénzforgalmi számláján, hogy azzal azonnal rendelkezni tudjon. Ha a Bank nostro számláján a jóváírás napja nem banki munkanap, vagy az összeg a banki munkanap záró időpontja után érkezett, a kedvezményezett, részére az összeg feletti rendelkezést a következő munkanaptól biztosítja.

Az IG3 elszámolási mód szerint érkező összeget a Bank a számlájára érkezést követően haladéktalanul értéknappal látja el és a Számlatulajdonos részére elérhetővé teszi, hogy azzal azonnal és teljes körűen rendelkezni tudjon.

A Bank a saját számláján történt jóváírást tartalmazó számlakivonat rendelkezésre állását tekinti irányadónak a haladéktalan jóváírás tekintetében.

A Bank a jogi elvárásoknak – különös tekintettel a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó magyar jogszabályoknak és nemzetközi normáknak – történő megfelelés érdekében a pénzforgalmi számlára érkező egyes összegek jóváírását megelőzően kiegészítő adatokat – különös tekintettel a Számlatulajdonosra, a megbízást kezdeményező félre, a tevékenységükkel kapcsolatos információkat, ezek alátámasztására vonatkozóan dokumentumokat – kérhet. A Bank visszautasíthatja az összeg jóváírását, ha a Számlatulajdonos nem a megadott határidőben, vagy kellő mértékben szolgáltat adatot, vagy azokból az állapítható meg, hogy a megbízás nincs összhangban a Számlatulajdonos által a Bank részére korábban rendelkezésre bocsátott adatokkal, információkkal. A Bank visszautasítja a megbízást, ha olyan adat merül fel, ami miatt annak teljesítése a hatályos jogi normák rendelkezéseibe ütközik.

Ha a Bank az Ügyfél érdekkörében felmerült ok miatt a megbízást nem, vagy késedelmesen teljesíti, az ebből eredő kárért a Bankot nem terheli felelősség.

8.2. Terhelés

A Bank tárgynapi feldolgozásra a mindenkor hatályos Tájékoztatóban közzétett időpontig megadott átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után megadott átutalási megbízásokat a Bank a 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.

Ha a Számlatulajdonos az átutalási megbízást teljesítési nap megadásával adja meg, 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 jutalékra, díjra a fedezet biztosított legyen.

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

Külön megállapodás hiányában az olyan átutalási megbízásokat, amelyek összege meghaladja a terhelendő pénzforgalmi számla egyenlegét, a Bank a számlatulajdonost értesíti, a megbízást 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 mindenkor hatályos Hirdetményeiben meghatározott árfolyam alkalmazásával és teljesítési nappal teljesíti.

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.

8.3. Készpénz kifizetés

Készpénzfelvételi igényt Készpénzfelvételi megbízás nyomtatvány igénybe vételével a Bank kizárólag a pénzforgalmi számlához bejelentett rendelkezőktől fogad el.

A Bank lehetőségét biztosítja a Számlatulajdonos részére készpénzfelvételi utalvány igénylésére, amely forint készpénzfelvétellel használható fel. A Számlatulajdonos illetve a pénzforgalmi számlához bejelentett rendelkező által a Készpénzfelvételi utalványon megjelölt személy a pénzforgalmi számla terhére kiállított készpénzfelvételi utalvánnyal készpénzt vehet fel a Bank pénztárainál.

A Bank a készpénzfelvételi utalványt – átvételi elismervény ellenében – a Számlatulajdonos részére, vagy a Banknál bejelentett módon aláírt Meghatalmazásban szereplő személy részére adja ki. Külön kérésre az utalványtömböt tértivevényes ajánlott levélben küldi meg a számlatulajdonos részére.

A Bank által kibocsátott - szigorú számadású - készpénzfelvételi utalvány három részből áll:

- tőszelvény (tömbben marad)
- utalvány
- terhelési értesítés szelvény.

A készpénzfelvételi utalványt jól olvashatóan és egyértelműen kell kitölteni. A Számlatulajdonos illetve a pénzforgalmi számla felett rendelkező által a Banknál bejelentett módon kell aláírni. A készpénzfelvételi utalványon a keltezés rovatba a kiállítás helyét és idejét (év, hó, nap) kell bejegyezni, a hónapot mindig betűkkel megjelölve (megjelölhető rövidítve is). Javított, módosított vagy hiányosan kitöltött készpénzfelvételi utalvány nem fogadható be, arra kifizetés nem teljesíthető. A készpénzfelvételi utalványon a keltezés rovatba a kiállítás helyét és idejét (év, hó, nap) kell beírni, a hónapot mindig betűkkel megjelölve (megjelölhető rövidítve is).

A készpénzfelvételi utalványt 1.000,- Ft-ra kerekítve kell kitölteni. Ettől eltérni csak indokolt esetben (pl. számlamegszüntetés) lehet. Teljes körűen kitöltött készpénzfelvételi utalványt 8 (nyolc) naptári napon belül használható fel. Az ezt követően benyújtott készpénzfelvételi utalványra a Bank

kifizetést nem teljesít. Az említett határidőt attól a naptól kell számítani, ami az utalványon a kiállítás napjaként szerepel, de a határidőbe a kiállítás napját nem kell beleszámítani. Ha a határidő utolsó napja a kifizető helynél munkaszüneti nap, a határidő az azt követő első munkanapon jár le.

A készpénzfelvételi utalvány előlapján a kibocsátó számlatulajdonos megnevezi a készpénzfelvétellel megbízott természetes személyt. Ebben az esetben a pénztár az utalvány összegét kizárólag a megnevezett személy részére fizeti ki. A kifizetést minden esetben megelőzi a megnevezett személy hatályos pmt. törvény szerinti átvilágítása.

A készpénzfelvételi utalvány hátlapját - az összeg átvételének elismeréseként - a készpén felvevő személy aláírja, feltüntetve a pénzfelvétel során felhasznált személyi okmány adatait. A beváltott készpénzfelvételi utalvány alapján a Bank a kifizetett összeggel a kibocsátó számlatulajdonos - készpénzfelvételi utalványon megjelölt - pénzforgalmi számláját megterheli.

Ha a készpénzfelvételi utalvány összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a pénzforgalmi számlán nem áll rendelkezésre, a Bank az utalványt a benyújtó részére - a hátlapon szereplő pénztárvételi igazolást törölve - teljesítetlenül visszaadja. Készpénzfelvétel esetében a Bank nem alkalmaz részletjesítést.

A kitöltetlen készpénzfelvételi utalványok elvesztése, illetéktelen kézbe kerülése (ellopása) vagy megsemmisülése esetén a Számlatulajdonos ezt a körülményt haladéktalanul, írásban bejelenti a Banknak. Az elvesztett vagy illetéktelen kézbe jutott készpénzfelvételi utalvány benyújtását ebben az esetben a Bank figyelemmel kíséri, de az esetleges beváltásáért felelősséget nem vállal. Az elvesztett (eltulajdonított stb.) készpénzfelvételi utalvány megkerüléséről a Bankot haladéktalanul, írásban ugyancsak értesíteni kell. A Bank a bejelentést 5 (öt) évig, azon belül a pénzforgalmi számla megszűnéséig tartja nyilván.

Újabb készpénzfelvételi utalványt a számlatulajdonos igénylőlap felhasználásával igényelhet. Az igénylőlapot kitöltve és a bejelentett módon aláírva - személyesen vagy postai úton - kell a számlavezető bankfiókhoz eljuttatni.

A Számlatulajdonosnak - pénzforgalmi számlája megszűnése esetén - a birtokában lévő felhasználatlanul maradt készpénzfelvételi utalványfüzete(ke)t (utalványlapokat) a Bankhoz vissza kell juttatnia.

A számlatulajdonosnak a felvenni kívánt forintösszeg erejéig és annak a mindenkor hatályos hirdetmény szerinti banki jutalékáig fedezetet kell biztosítania pénzforgalmi számláján.

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

A nagy összegű készpénzfelvételről - és azok igényelt címeiről - a Bank részére a számlatulajdonos által legalább a készpénzfelvételt megelőző munkanap 12.00 óráig előzetesen írásban jelezni kell.

8.4. Készpénz befizetés

Készpénz befizetése a Bank pénztárában alkalmazott készpénz befizetési megbízás felhasználásával történik. A pénztárában befizetett összegeket a Bank a fedezeti összeg fogadását követően haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján.

Ha a befizetés valutaneve eltér a pénzforgalmi számla devizanemétől, a Bank a befizetett forintot, valutát, a bankfiókok ügyfélterében közzétett valuta eladási árfolyamon konvertálja.

Valuta befizetésére bármilyen típusú pénzforgalmi számlára van lehetőség a Bank deviza számlavezető fiókjaiban. A deviza számlavezető fiók a Tájékoztatóban kerültek feltüntetésre.

9. Fizetési megbízások helyesbítése

Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési művelet teljesítését tartalmazó számlakivonat kézhezvételét követő 60 napon belül kezdeményezheti a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését.

A Bank - a hatályos pénzforgalmi szabályok rendelkezéseinek megfelelően - a Számlatulajdonos által jóvá nem hagyott, vagy jóváhagyott, de általa hibásan teljesített pénzügyi megbízás összegét visszatéríti a Számlatulajdonos részére. Számlatulajdonos helyesbítési igényét a Bank részére a bankfiókokban benyújtott írásbeli nyilatkozattal, vagy elektronikus banki szolgáltatáson keresztül nyújthatja be. A Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott, a Bank által hibásan teljesített fizetési megbízás összegét - az erről való meggyőződést követően - 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 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.

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 nem szabályszerű módon eljárva okozta.

A jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén a Bank - kivéve, ha az adott helyzetben észszerű okból csalásra gyanakszik, és ezen okról írásban tájékoztatja a Felügyeletet - köteles a tudomást szerzést követően haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig megtéríteni a fizető fél részére a jóvá nem hagyott fizetési művelet összegét. A pénzforgalmi számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot helyreállítja a során a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amikor a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése megtörtént.

A Bank visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, 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 kiszámítása során a kedvezményezett által alkalmazott számítási módra/követelés elemekre (pl. fizetési hátralék, késedelmi kamat, stb.)

A fizető fél számlatulajdonos visszatérítési igénye 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 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 benyújtásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Bank egyidejűleg tájékoztatja a számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

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 köteles a számlatulajdonos helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

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

9.1. Fizetési megbízások visszahívása

Számlatulajdonos az előzetesen általa jóváhagyott a Bankhoz benyújtott pénzügyi megbízás banki teljesítése során vagy teljesítését követően kezdeményezheti a megbízás visszahívását legkésőbb az eredeti átutalási megbízás teljesítését követő 30. (harmadik) napon a Tájékoztatóban meghatározott határidő szerint a Bankhoz benyújtott:

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

A Bank a RECALL megbízás alapján az eredeti megbízás teljesítésétől függően, haladéktalanul intézkedik a 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 60 (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. (hatvan) 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.

Forinttól eltérő deviza pénzügyi megbízás visszahívása esetén a mindenkori GIRO szabványban meghatározott határidőn belül van lehetőség. A deviza tételek sikeres visszahívásának feltétele a kedvezményezett írásbeli jóváhagyása. A visszahívásra vonatkozó kérelmet a megbízás teljesítésére vonatkozó határidők szerint továbbítja a Bank a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója részére. A kedvezményezett pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi intézménynek a hatályos GIRO szabvány szerinti határidő áll rendelkezésére a válasz megadására, illetve a kedvezményezett jóváhagyása esetén az összeg visszautalására. A Bank a visszahívás teljesülése érdekében az elvárható gondossággal jár el, azonban annak teljesüléséért – különös tekintettel a visszahívásban érintett közreműködőkre (GIRO Zrt., fogadó pénzforgalmi intézmény, kedvezményezett) válaszadás határidejére, tényére, a visszautalt összegre, vagy a visszautalás meghiúsulásra - nem vállal felelősséget.

10. A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)

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

- a) 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.
- b) 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.

- c) azon vállalkozás adatait, amelynek fizetési számlájával szemben - fedezetihiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván, a KHR felé továbbítani szükséges.

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

11. Betéti kamatok, 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, hogy a számlatulajdonos a Bank által vezetett pénzforgalmi számlával rendelkezzen.

A betétlekötés minimális és maximális összegét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza. A Bank a mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett futamidejű és feltételű betétlekötésre fogad el megbízást. A hatályos Hirdetmények alapján lehetőség van:

- fix kamatozású betét: a lekötési periódus alatt a futamidő első napján érvényes kamat mértéke nem változik.
- változtatható kamatozású betét: a futamidő alatt a bank jogosult a kamat mértékét a futamidő alatt módosítani.
- változó kamatozású betét: a Bank a kamatozás mértékét a mindenkor hatályos jegybanki alapkamat mértékéhez köti. A változó kamat a az alapkamat változásának függvényében módosul.

A lekötési idő a betét lekötésének napján kezdődik. A számlatulajdonos a futamidő alatt a betétet azonnali hatállyal bármikor felmondhatja, ebben az esetben a Bank a mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett felmondási kamatot fizeti. Lekötött betétek esetén részösszeg felvételére nincs lehetőség. A betét a futamidő lejáratát megelőző napjáig kamatozik. Ha a betét futamidejének lejáratára munkaszüneti napra esik, a tőke és a kamat a lejárat napján kerül jóváírásra.

Azonos betét ismételt lekötése esetén a betétösszeg a hatályos Hirdetményben a konstrukcióra közzétett kamatozási feltételek szerint kerül lekötésre. A számlatulajdonos a lejáratot megelőző napig rendelkezhet a betét és kamata lejárat utáni kezeléséről. A betétlekötés módja lehet:

- egyszeri lekötés: a lekötés időszak egy kamatperiódus, a lejárat napján a tőke és a kamat összege átvezetésre kerül a pénzforgalmi számlára.
- ismétlődő lekötés: a betét a lekötési idő lejáratkor – a Számlatulajdonos egyéb rendelkezése hiányában – az első kamatperiódussal megegyező időtartamra az újralekötés időpontjában hatályos Hirdetményben aktuális kamatmértékkel ismétlődően a szerződés megszűntetéséig újralekötésre kerül. Az ismétlődő lekötés módja lehet:
 - ismétlődő lekötés azonos összeggel: a betét tőkeösszege az eredeti lekötési idővel megegyező időtartamra újra lekötésre kerül, a kamat pénzforgalmi számlán történő jóváírása mellett.
 - ismétlődő lekötés kamatos kamattal: a betét tőkeösszege a kamatokkal együtt az eredeti lekötési idővel megegyező időtartamra újra lekötésre kerül.

Ha a számlatulajdonos a lejáratot megelőzően külön nem rendelkezett, abban az esetben a betét összege és a 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 benyújtott 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 mértékét. Ebben az esetben minden kamatozó napra, az arra a napra érvényes Hirdetmény szerinti kamatösszeget kell számítani.

A Bank a pénzforgalmi számlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a Számlatulajdonosnak mindenkor a vonatkozó hatályos Hirdetményben közzétett módon és mértékben kamatot fizet (látra szóló kamat), melyet a számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül havonta ír jóvá.

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

A Bank jogosult a lekötési időtartamokhoz és elhelyezési összegrésávokhoz tartozó kamatok mértékének megváltoztatására, mely kamatváltozás 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 bankfiók ügyfélterében nyitva álló helyiségében teszi közzé. A kamatozás kezdő napja a jóváírás napja, a kamatozás utolsó napja a lejáratot megelőző munkanap.

A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik:

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

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

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

12. Kamatok, díjak és egyéb terhelések

A Bank a 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 Bank a számlavezetéssel kapcsolatos más szervek által a Banknak felszámított tényleges költségeket (pl. postai készpénzforgalom költségei) a Számlatulajdonosra áthárítja.

A Számlatulajdonos számláinak 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 bankszámlákkal kapcsolatos kamatok mértékéről, jutalékokról, díjakról és a költségekről az általa közzétett mindenkor hatályos Hirdetményben ad tájékoztatást.

A Bank rendszeresen fizetendő díjnak tekinti a számlavezetési díjat, a számla / számlacsomag havi díját, a zárlati díjat, egyéb kapcsolódó szolgáltatások (pl. SMS-Info, Electra InternetBanking, Electra Ügyfélprogram) havi díját, az állandó átutalások, valamint a csoportos beszédések után felszámított díjat. A fenti felsorolásból kimaradt egyéb díjtételt (pl. készpénzfelvét díja, készpénz befizetés díja, eseti átutalás díja) a Bank nem rendszeres fizetendő díjnak tekinti.

A minimális és maximális forgalmi jutalék mértékét - amennyiben ilyen létezik - a Bank Hirdetményben teszi közzé. A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával hozzájárulását adja, hogy a Bank a jutalékok, díjak és felmerült költségek összegével pénzforgalmi számláját külön rendelkezése nélkül megterhelje. A Bank a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül jogosult a Számlatulajdonos bármelyik nála vezetett, nem meghatározott célra elkülönítetten kezelt számlája 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 - fedezethiány miatt - a Bank a pénzforgalmi számlát, illetve a betétszámlát nem tudja megterhelni, követelését költség formájában negatív egyenlegként jeleníti meg a számlán.

A Bank a mindenkor hatályos Hirdetményeit a Bank fiókjában az ügyfélterben kifüggeszti, valamint a www.polgaribank.hu honlapon közzéteszi.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank a hatályos adójogszabályok rendelkezései szerinti terheket az adójogszabályokban meghatározottak szerint levonja.

13. A Bank titoktartási kötelezettsége

A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy minden olyan, az egyes ügyfelekről rendelkezésére 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 és üzleti titokként kezeli, mely csak a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 71. és 72. fejezete alapján adható ki harmadik személy részére.

14. Számlatulajdonosok tájékoztatása

A Bank a szerződéskötést megelőzően a mindenkor hatályos Üzletszabályzat, ÁSZF, és Hirdetmény, valamint az adott szolgáltatásra vonatkozó szerződés mintájának rendelkezésre bocsátásával tájékoztatja az Ügyfelet. A Bank a Pénzforgalmi 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 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 meghatározott devizanemben 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 valamennyi 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, vagy az ügyféllel kötött megállapodás alapján angol nyelven – havonta egy alkalommal díjmentesen, számlakivonatban értesíti a hó végi zárást követően.

Ha az azonnali átutalási megbízás a Kedvezményezett neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett a Bankszámlájához rendelt Másodlagos azonosító megadásával történt, a Bank a számlakivonaton a Kedvezményezett adataként ezen Másodlagos azonosítót tünteti fel.

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

A papír alapú 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 kivonat 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 számlakivonat az ügyféloldali felületről töltheti le a kivonat előállítását követő napon, melyek elérhetősége 6 hónapig biztosított.

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.

Számlatulajdonos kérheti az elektronikus kivonat továbbítását e-mailben is. E-mailen történő értesítés választása esetén Számlatulajdonos 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, valamint az elektronikusán küldött anyagokban utóbb bekövetkezett esetleges változásokért a Bank nem vállal felelősséget. Számlatulajdonos haladéktalanul köteles bejelenteni az e-mail cím változást, a bejelentési kötelezettség elmulasztásából eredő károkért a Bankot felelősség nem terheli. E-mailben történő kivonatküldés 2021. május 01. napja után nyitott számlák esetében nem választható.

A Bank jogosult a tájékoztatásküldést felfüggeszteni, ha a Számlatulajdonos által megadott levelezési címen vagy a vállalkozás székhelyeként megjelölt címen a küldemények kézbesítése a Magyar Posta visszajelzése alapján nem lehetséges.

Számlatulajdonos/rendelkezésre jogosult kérésére a Bank a Hirdetményben megjelölt díj ellenében az elkészített, vagy korábban már elküldött bankszámlakivonatról másolatot, illetve eseti bankszámlakivonatot készít, melyért a mindenkor hatályos Hirdetményben feltüntetett díjat számítja fel. A hitelesített elektronikus kivonat mellett a papír alapú számlakivonat másolatként bankfiókban igényelhető a mindenkor 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.

15. Betétbiztosítás

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

A Hpt. 212. § (1) bekezdése értelmében az Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban: OBA) által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki. Ezen túlmenően a biztosítás csak azon betétesek betéteire terjed ki, akiknek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (pénzmosás elleni törvény) alapján elvégzett azonosítása során minden azonosító adatát rögzítette a Bank. (2) Az OBA által nyújtott biztosítás - a 213. §-ban meghatározott kivétellel - a betétek számától és pénznevétől 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 helyi önkormányzat,
- a biztosító, a viszontbiztosító, 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 és a pénzforgalmi intézmény,
- az MNB,
- a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató,
- a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja

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 és saját váltóra.

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

A hitelintézet évente az OBA által meghatározott formában kimutatást készít a betétesnek a hitelintézetnél elhelyezett biztosított betétei összevont egyenlegéről és az annak alapján a betétes javára fennálló betétbiztosítási összegéről. Az OBA tagintézet által a betétes részére küldött kivonaton fel kell tüntetni, hogy vonatkozik-e rá a betétbiztosítás és utalni kell a 6. melléklet szerinti tájékoztatóra. A 6. melléklet szerinti tájékoztatót az OBA tagintézete legalább évente egyszer megküldi a betétes részére.

A fenti tájékoztatásokon túl a Hitelintézet a Hpt. által elvárt tájékoztatást a bankszámlakivonaton is folyamatosan megadja.

Kártalanítás esetén a Hitelintézet – a kártalanítás terhére – a Hpt. 215. §-a szerint él a beszámítási jogával a betétessel szemben, a kártalanítás kezdő időpontját megelőzően – vele szemben fennálló – lejárt követelése tekintetében.

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

16. A pénzforgalmi keretszerződés módosítása

A Bank jogosult a pénzforgalmi keretszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező mindenkor hatályos Általános Szerződési Feltételekben és a 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 jogi, szabályozói környezet változása;
 - a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása (ideértve a nemzetközi szabályozókat és szabványokat, melyek kötelező rendelkezéseket tartalmaznak);
 - a Bank közteher- (pl. adó-, illeték) fizetési kötelezettségének növekedése;
 - kötelező betétbiztosítás díjának változása;
 - a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása.
- A pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
 - a Bank forrásköltségeinek változása, pénzügyi forráslehetőségeinek változása (pl. Magyarország hitelbesorolásának változása, ország kockázati felár változása /credit default swap/);
 - jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
 - a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása;
 - a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása;
 - a magyarországi hitelintézetek által kínált hasonló termékeinek átlagos kondícióinak változása, mely alapján a Bank évente egy alkalommal, legfeljebb a KSH által közzétett előző évi fogyasztói árindex mértékével megegyező mértékben jogosult módosítani;
- 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;
 - külső szolgáltató által biztosított szolgáltatások elvégzéséért felszámított, a bankközi elszámolásokhoz kapcsolódó díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása;
 - üzletpolitikai vagy más okból az adott szolgáltatás költségei alatti áron nyújtott szolgáltatások díjainak, költségeinek érvényesítése;
 - számítástechnikai illetve adatvédelmi alkalmazások követelményeinek változásából eredő bankköltségek hátrányos változása;
 - a számlavezető rendszer fejlesztése, átalakítása, vagy új számlavezető rendszer bevezetése, egyéb informatikai rendszerek fejlesztése;;
 - a Bank által az ügyfél érdekében megkötött járulékos szolgáltatások fenntartási költségeinek díjainak változása (pl. biztosítás)
 - postai, távközlési, internet szolgáltatás feltételeiben, díjaiban történő árváltozás;
- a Bank lekötött ügyfél betéteinek kamatváltozása;
- Magyarország hitelbesorolásának változása.

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 fiókok ügyfélterében kifüggeszti, 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 ügyfélterben kifüggesztett hatályos Hirdetmény formájában tájékoztatja.

17. 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 felmondását.

A Bank a pénzforgalmi keretszerződésnek a Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a Bankkal 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 bankpénztáron keresztül kifizeti, vagy átutalási megbízás formájában a Számlatulajdonos által írásban közölt pénzforgalmi 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 szerződés 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 záraskor a pénzforgalmi számlán nincs fedezet és a számlatulajdonos a költséghátralékot a Bank felszólításának kézhezvételétől számított 10 (tíz) napon belül nem fizeti meg, a Bank a pénzforgalmi keretszerződést felmondja és a számlatulajdonos pénzforgalmi számláját, a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat a 10 (tíz) napos felmondási idő lejáratát követő banki munkanapon megszüntetni. A Bank az általa megküldött felszólító levelet az Általános Üzletszabályzatában feltüntetett határidők szerint tekinti kézbesítettnek.

Számlatulajdonos köteles a Bankkal szemben fennálló minden tartozását a számlamegszüntetéshez kapcsolódóan is felmerülő bankköltségek figyelembe vételével megfizetni, amennyiben erre nem kerül sor, a Bank jogosult a számlán keletkezett tartozást végrehajtás útján beszedni, a behajtással kapcsolatos költségeit a Számlatulajdonosra hárítani.

18. Vegyes rendelkezések

A számlavezetéssel, illetve a pénzforgalmi 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 Számlatulajdonos és a Bank a szerződésből eredő jogvitákat megkísérlik polgári peres eljáráson 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 pénzforgalmi 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.

A jelen Általános Szerződési Feltételek mellékletei:

- | | |
|---------------------|---|
| 1. számú melléklet: | Nyilatkozat |
| 2. számú melléklet: | KHR Nyilatkozat |
| 3. számú melléklet: | Tájékoztató jogorvoslati lehetőségekről a KHR rendszerben nyilvántartott referenciaadatokkal összefüggésben |

Polgári Bank Zrt.

NYILATKOZAT

Ügyfél (cég) neve: _____ (a továbbiakban: Számlatulajdonos)

kijelenti, hogy vállalkozásában

- foglalkoztatottak létszáma:

10 főnél kevesebb/ 10 fő vagy annál több (megfelelő aláhúzendő)

- a szerződés megkötését megelőző üzleti évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege*:

2 millió euro vagy az alatti / 2 millió euró feletti (megfelelő aláhúzendő)

*vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg)

Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy fenti adataiban bekövetkezett változásról köteles a Bankot haladéktalanul értesíteni.

Számlatulajdonos kijelenti, hogy a jelen Nyilatkozatban rögzített adatok a valóságnak megfelelnek, valamint jelen Nyilatkozatot a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötésével egyidejűleg írta alá.

Kelt, _____

Számlatulajdonos cégszerű aláírása

Bank tölti ki!

Mikrovállalkozás: az a vállalkozás, amelynek - a keretszerződés vagy az egyszeri fizetési megbízási szerződés megkötésének időpontjában - az összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és a szerződés megkötését megelőző üzleti évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg,

A Számlatulajdonos a fentiekben közölt foglalkoztatotti létszám, valamint éves árbevétel/mérlegfőösszeg adatok alapján

mikrovállalkozásnak minősül /nem minősül (megfelelő aláhúzendő).

Polgári Bank Zrt.

KHR NYILATKOZAT vállalkozói számlatulajdonos esetén

Alulírott,

cégnév: _____

székhely: _____

cégjegyzékszám: _____

képviselő: _____

- a továbbiakban: „Társaság” - tudomásul veszi, hogy a Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 4090 Polgár, Hősök útja 8.; cégjegyzékszám: Cg. 09-10-000511) - a továbbiakban: „Polgári Bank Zrt.” - a Társaság központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény melléklete II. fejezetének 2.1 pontja és 2.2 pontja a)-d) és l) alpontja szerinti referenciaadatait a szerződés megkötését követően köteles a Központi Hitelinformációs Rendszert - a továbbiakban: „KHR” - kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni.

A Társaság tudomásul veszi, hogy a Polgári Bank Zrt. a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja a Társaság KHR-re vonatkozó törvény melléklete II. fejezetének 2.1 és 2.2 pontja szerinti referenciaadatait, ha a megjelölt szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt.

A Társaság tudomásul veszi, hogy a Polgári Bank Zrt. a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja a Társaság KHR-re vonatkozó törvény melléklete II. fejezetének 2.1 és 2.4 pontja szerinti referenciaadatait, ha a Társaság a 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 Társaság tudomásul veszi, hogy a Polgári Bank Zrt. a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja a Társaság KHR-re vonatkozó törvény melléklete II. fejezetének 2.1 és 2.3 pontja szerinti referenciaadatait, ha a pénzforgalmi számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

A Társaság kijelenti, hogy tudomással bír arról, hogy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére - a fenti esetekben - átadásra kerülő adatok az alábbiak:

a II. fejezet 2.1 pont szerinti azonosító adatok:

- cégnév, név,
- székhely,
- cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói nyilvántartási szám,
- adószám;

a II. fejezet 2.2 pont szerinti szerződésre vonatkozó adatok:

- a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- a szerződés megszűnésének módja,
- a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- a KHR törvény 14. §-ában meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- a KHR törvény 14. §-ában meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
- fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme;

a II. fejezet 2.3 pont szerint azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván:

- a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma),
- a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
- perre utaló megjegyzés;

a II. fejezet 2.4 pont, szerinti a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:

- a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja,
- perre utaló megjegyzés.

A Társaság tudomással bír arról, hogy a KHR-ből a referenciaadatok további referenciaadat-szolgáltatók részére átadásra kerülhetnek.

A fent említett átadás célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.

A Társaság jelen nyilatkozat aláírásával elismeri, hogy a KHR vonatkozásában a Polgári Bank Zrt. a tájékoztatást a Társaság részére megadta, valamint átadta a Társaság részére az alábbi dokumentumot:

- Tájékoztató a központi hitelinformációs rendszerre irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, a KHR által kezelt adatok felhasználásáról, valamint az adatok átadásáról.

A Társaság kijelenti, hogy a fenti dokumentumot elolvasta, annak tartalmát megértette és az abban foglalt szabályokat tudomásul veszi.

Kelt: _____

Számlatulajdonos cégszerű aláírása

TÁJÉKOZTATÓ

A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERRE IRÁNYADÓ SZABÁLYOKRÓL, A NYILVÁNTARTÁS CÉLJÁRÓL, A NYILVÁNTARTOTT SZEMÉLYT MEGILLETŐ JOGOKRÓL, A KHR ÁLTAL KEZELT ADATOK FELHASZNÁLÁSÁRÓL, VALAMINT AZ ADATOK ÁTADÁSÁRÓL

A **Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (székhely: 4090 Polgár, Hősök útja 8., cégjegyzékszám: Cg. 09-10-000511) - a továbbiakban: „Polgári Bank Zrt. -”, mint referenciaadat-szolgáltató a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXII. - a továbbiakban: „KHR törvény” - alapján természetes személynek minősülő ügyfeleiről az alábbi tájékoztatóban ismertetett esetekben a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adószók és a referenciaadat-szolgáltatók - többek között a pénzügyi intézmények - biztonságának érdekében, a jelen tájékoztatóban felsorolt, KHR törvény szerinti referenciaadatokat (továbbiakban: referenciaadat) adja át a Központi Hitelinformációs Rendszert - a továbbiakban: „KHR” - kezelő pénzügyi vállalkozás (BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság; székhely: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-042513) részére.

I. Adatszolgáltatás szerződéskötésről

A Polgári Bank Zrt. a pénzügyi szolgáltatásra - a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény - a továbbiakban: „Hpt.” - 3.§ (1) bekezdés b)-c) és f)-g) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, így

- hitel- és pénzkölcsön nyújtására,

- pénzügyi lízingre,

- pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásának nem minősülő, olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására,

- kezesség és bankgarancia, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására

vonatkozó szerződés (továbbiakban együtt: a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés) megkötését követően - 5 munkanapon belül - átadja a KHR részére a KHR törvény 5.§ (2) bekezdés b) pontja alapján az alábbi referenciaadatokat:

Azonosító adatok:

- a) cégnév, név,
- b) székhely,
- c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói nyilvántartási szám,
- d) adószám.

Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

II. Adatszolgáltatás a tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig, valamint előtörlesztés esetén

A Polgári Bank Zrt. a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződéssel kapcsolatosan az alábbi referenciaadatokat:

Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- a) fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- b) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben adatszolgáltatás tárgyát képező pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a Polgári Bank Zrt. az előtörlesztést követő két munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az alábbi referenciaadatot:

Az előtörlesztéssel érintett szerződéses adatok:

- a) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme

III. Adatszolgáltatás lejárt, meg nem fizetett tartozásról

A Polgári Bank Zrt. a KHR törvény 14.§ alapján a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak az alábbi referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt.

Azonosító adatok:

- a) cégnév, név,
- b) székhely,
- c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói nyilvántartási szám,
- d) adószám.

Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
- k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme.
- l) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

IV. Adatszolgáltatás készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kapcsolatosan bekövetkezett eseményről

A Polgári Bank Zrt. a KHR-t működtető pénzügyi vállalkozás részére - a KHR törvény 14.§/A bekezdése alapján - átadja annak a vállalkozásnak alábbi referenciaadatait, 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.

Azonosító adatok:

- a) cégnév, név,
- b) székhely,
- c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói nyilvántartási szám,
- d) adószám.

A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:

- a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja,
- b) perre utaló megjegyzés.

V. Adatszolgáltatás sorba állított követelésről

A Polgári Bank Zrt. a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére - a KHR törvény 14.§/B bekezdése alapján - átadja annak a vállalkozásnak az alábbi referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

Azonosító adatok:

- a) cégnév, név,
- b) székhely,
- c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói nyilvántartási szám,
- d) adószám.

A sorba állított követeléseket tartalmazó pénzforgalmi számlával kapcsolatos adatok:

- a) a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma),
- b) a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
- d) perre utaló megjegyzés.

VI. Az adatátadás célja

Tájékoztatjuk, hogy a Polgári Bank Zrt. által a KHR törvény alapján történő adatátadás a zárt rendszerű KHR adatbázisa részére történik, amelynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók - többek között a pénzügyi intézmények – biztonságának érdekében. Az átadott adatok a KHR törvényben meghatározott célra, pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához vagy a vállalkozás által bármely referencia adatszolgáltatónál kezdeményezhető tájékoztatás megadásának céljára használhatóak fel.

VII. Adatkezelés határideje

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat az alábbiakban meghatározott időponttól számított 5 évig kezeli. Az 5 év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

Az ezen 5 éves adatkezelésre meghatározott határidő számításának kezdete:

- a) a jelen tájékoztató III. fejezetében meghatározott esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, az e fejezet szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége
- b) az adat átadásának időpontja a jelen tájékoztató IV. fejezetében meghatározott esetben,
- c) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a jelen tájékoztató V. fejezetében meghatározott esetben,
- d) a vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja.

Ezzel összefüggésben tájékoztatjuk, hogy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.

VIII. Jogorvoslat

A rendelkezésére álló jogorvoslati lehetőségeket a Khr törvény alábbi rendelkezései tartalmazzák:

A KHR-ben nyilvántartott referenciaadatainak kezelésével kapcsolatban az alábbi jogorvoslati lehetőségek állnak a rendelkezésére:

Kifogás az adatátadás vagy az adatkezelés ellen:

A nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.

A nyilvántartott személy a kifogást

- a) a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy
- b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz írásban nyújthatja be.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – annak kézhezvételét követő 2 (két) munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő 5 (öt) munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő 2 (két) munkanapon belül tájékoztatni.

Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb 5 (öt) munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást 2 (két) munkanapon belül köteles átvezetni.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb 2 (két) munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

Kereset indítása:

A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a tájékoztató kézhezvételét követő 30 (harminc) napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

A nyilvántartott személyt keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR-re vonatkozó törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

A bíróság a keresetlevelet a Pp. 124. § (1) bekezdésében meghatározottak tekintetében haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezéstől számított 3 (három) munkanapon belül megvizsgálja és – amennyiben a keresetlevél a tárgyalás kitűzésére alkalmas – intézkedik a tárgyalási határnap kitűzéséről. A tárgyalást úgy kell kitűzni, hogy a keresetlevélnek az alperes részére történő kézbesítése a tárgyalás napját legalább 3 (három) nappal megelőzze. Az első tárgyalást legkésőbb a keresetlevélnek a bírósághoz érkezésétől számított nyolcadik munkanapra kell kitűzni. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedése alapján válik alkalmassá a tárgyalás kitűzésére (Pp. 124. §), a tárgyalás kitűzésére előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani. A tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos tárgyalást 8 (nyolc) munkanapon belül kell megtartani.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítására vonatkozó adatot az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során ideiglenes intézkedésként 2 (két) munkanapon belül elrendeli a referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható.

Ha a bíróság a referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb 2 (két) munkanapon belül a referenciaadatokat zárolni kell. A referenciaadatok zárolása esetén azok referenciaadat-szolgáltató részére nem továbbíthatók, azokat csak a bírósági eljárás lefolytatása céljából kezelheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás.

A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye.

A referenciaadat-szolgáltatót, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének a KHR-re vonatkozó törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

Az ítélet jogerőre emelkedéséig a referenciaadatot zárolni kell, ha az elsőfokú ítélet a referenciaadat törlését rendelte el.

A referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb 2 (két) munkanapon belül végre kell hajtani.

A bíróság a referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Magyar Nemzeti Banknak is megküldi.

A jelen tájékoztató elválaszthatatlan részét képezi a Magyar Nemzeti Bank által készített és honlapján megjelentetett mintatájékoztató.

Polgári Bank Zrt.