

## ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

### Deviza pénzforgalmi számlák, lekötött betét számlák vezetéséhez

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 külföldi, konvertibilis pénznemben pénzforgalmi számlát (a továbbiakban: pénzforgalmi számla) nyit és vezet, valamint lekötött számlát kezel.

#### 1) Fogalom meghatározások

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

**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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás:** Az ügyfél által elektronikus úton, elektronikus aláírással benyújtott megbízás, Az elektronikus megbízás külön szerződés alapján igénybe vett Electra Internet Banking vagy Electra ügyfélprogram ügyfélprogramon keresztül történhet.

**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

**Fizető fél:** az a jogalany,

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

**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.

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

**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.

**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.

**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.

**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 vezeti – az adott Bankszámla

Hatályos: 2020.03.02.

találtság, vagy az erre vonatkozó hozzájárulás visszavonásáig, vagy az éves adatellenőrzés sikertelensége időpontjáig vagy a Bankszámla megszűnéséig.

**Hitelesítés:** Olyan eljárás, amely lehetővé teszi a pénzforgalmi szolgáltató számára, hogy azonosítsa az Ügyfél kilétét.

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

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

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

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

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

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

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

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

## 2) Pénzforgalmi keretszerződés kötése, pénzforgalmi számla nyitása

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3) A pénzforgalmi számla feletti rendelkezés

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

A számlatulajdonosnak, illetve a képviselőjére jogosult személy(ek)nek (cégképviselő) van lehetősége meghatározni a pénzforgalmi számla felett 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 cégbíróság 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, cégbírósági 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/ügyvéd 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 ügyvéd 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 nevéől és aláírási pontszámáról.

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

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

A számlatulajdonos a pénzforgalmi számlán történő forgalmazást a pénzforgalmi számla 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 tájékoztató 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 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/visztaadására.*

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

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

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

### 4) A fizetési megbízások benyújtása

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

- a Bank fiókjaiban személyesen
- a Bankhoz eljuttatott levélben írásban
- telefaxon keresztül (egyezi szerződés alapján)
- a Bank elektronikus csatornáin (InternetBanking, Electra ügyfélprogram).

A Bank az általa rendszeresített nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre. A Bank szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el. A Bank a személyesen benyújtott, a postai úton feladott, illetve a – külön szerződés

alapján, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően – telefaxon vagy elektronikus úton érkezett megbízásokat veszi át. A telefaxon és az elektronikus úton továbbított fizetési megbízás szabályaira a külön szerződésben (Szolgáltatási szerződésben) foglalt rendelkezések az irányadók. A fizetési megbízásokat a Bank azok beérkezésének sorrendjében átvettnek tekinti, a fizetési megbízás átvételének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a fizetési megbízáson/megbízásban rögzíti és tárolja. A fizetési megbízásokat – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok vagy a számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére vonatkozóan a Bank nyilvántartása az irányadó. A készpénzfizetési megbízásokat – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által kötelezően sorba állított fizetési megbízások kivételével – a Bank azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre.

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

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

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

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

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

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

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

## 5) Fizetési megbízások jóváhagyása

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

Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítésének számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél számlatulajdonos - a Banknál bejelentett módon történő aláírásával és benyújtásával együttesen valósul meg.

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

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

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

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

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

## 6) Fizetési módok

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

### a) fizetési számlák közötti fizetési módok:

átutalás:

- egyszerű átutalás,
- hatósági átutalás, átutalási végzés.

beszedés:

- felhatalmazó levélen alapuló beszedés,

### b) pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetési módok:

- készpénzbefizetés pénzforgalmi számlára,
- készpénzkifizetés pénzforgalmi számláról.

*Deviza számláról Azonnali átutalási megbízás nem indítható, viszont lehetőség van arra, hogy a számla azonosítására másodlagos azonosító kerüljön hozzárendelésre.*

### **Másodlagos azonosítóra vonatkozó rendelkezések**

A Bank - a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kivont pénzeszközök elhelyezésére szolgáló számla kivételével - alapértelmezetten biztosítja a Fizetési számlához a Másodlagos azonosító hozzárendelését a Számlatulajdonos(ok) és a Fizetési számla felett Rendelkezők részére.

Másodlagos azonosítóként e-mail cím, mobiltelefonszám (EGT-államra, mint földrajzi területre utaló országkódot tartalmazó mobiltelefonszámot),

adószám (nem természetes személyek esetén, mely az állami adó- és vámhatóság által megállapított), adóazonosító jel (az állami adó- és vámhatóság által megállapított) 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 képest 1 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, a Törvényes képviselő az érintett bankszámlához Másodlagos azonosítót adhat meg, és az adatok továbbításához saját maga járul hozzá.

Az adattovábbításhoz való hozzájárulást a korábban Fizetési számlához rendelt Másodlagos azonosító módosításkor is meg kell adnia a módosítást kezdeményező Ügyfélnek. Az adattovábbításhoz való hozzájárulás - Lakossági Fizetési számla illetve egyéni vállalkozó vagy őstermelő Fizetési számlája esetén, azaz természetes személy Számlatulajdonos/Ügyfél esetén - a Másodlagos azonosító rendeltetésszerű használatának szükségszerű feltétele.

A Számlatulajdonos a saját, a Rendelkező és a Törvényes képviselő Másodlagos azonosítójának, a Rendelkező és a Törvényes képviselő kizárólag a saját Másodlagos azonosítójának törlését kezdeményezheti.

A Számlatulajdonos / Rendelkező / Törvényes képviselő csak a személyéhez kötődő Másodlagos azonosítót adhat meg, kivéve a vállalati pénzforgalmi számlákat, ahol a Rendelkező / Cégeképviselő a Számlatulajdonoshoz kötődő Másodlagos azonosítót is megadhat.

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.

A Bank a Másodlagos azonosító rögzítéséről, törléséről, illetve módosítás esetén a törlésről és rögzítésről, annak megtörténtét követően a Másodlagos azonosítót a Fizetési számlához hozzárendelő személyt, a részére küldött üzenetben és/vagy e-mailben értesíti.

Az adott számlához kapcsolódó Másodlagos azonosítókra vonatkozó tájékoztatás a Bank fiókjaiban, azok nyitvatartási idejében vehető igénybe, A Számlatulajdonosok/rendelkezők hozzájárulnak ahhoz, hogy a számla felett rendelkezésre jogosult személy részére a Bank tájékoztatást adjon a számlához kapcsolt másodlagos azonosítóra vonatkozóan.

Bank a másodlagos számlaazonosítóra vonatkozó bejelentése átvételétől számítva évente egyeztet a fizetési számlához rendelt másodlagos számlaazonosítók 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 pénzforgalmi szolgáltató 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 Rendelkező/Társtulajdonos/Cégeképviselő/Törvényes képviselő Fizetési számla feletti rendelkezési joga megszűnik, úgy az általa a számlához rendelt valamennyi Másodlagos azonosító törlésre kerül.

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

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

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

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

## **7) A fizetési megbízások teljesítésének szabályai**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*A Bank az Azonnali átutalási megbízás keretében érkező összeg jóváírását megtagadja, 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 téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a pénzforgalmi számla egyenlegében nem eredményezhet a számlatulajdonos vagyonában beálló változást.

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

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

A Számlatulajdonos és a Bank között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján keletkező banki követeléseket a Bank beszámítási jogával élve – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfénytájközlés 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, a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Bank beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. A Bank a Számlatulajdonossal szemben – a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését – a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási 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 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 lekötve, tekintet nélkül a Bank nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

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

1. A Bank téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a számlatulajdonos pénzforgalmi számláján sorba állításra kerül. A Bank a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (pénzforgalmi számla, valamint lekötött betét számlái) pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül.
2. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeggel azonos devizanemben vezetett pénzforgalmi számlát veszi a Bank elsősorban figyelembe, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre - jogszabály által kijelölt - számlával/számlákkal. Ha a Számlatulajdonos részére a Bank nem vezet ilyen devizanemben számlát vagy az azonos devizanemben vezetett számlán nem, vagy részben volt fedezet, a Bank az egyéb devizanemben vezetett pénzforgalmi számláit vonja be a teljesítésbe. Devizanemek közötti átváltás esetén a Bank az általa jegyzett - a pénzforgalmi számla megterhelésének napján érvényes - devizavételi árfolyamot alkalmazza. A Bank által nem jegyzett devizanemre szóló hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést forintban teljesíti. A forintra történő átváltást a Bank a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi el. Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezet összevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, a Bank az azonnali visszaküldést kérő rendelkezés hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig - de legfeljebb

- 35 (harmincöt) napig – sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik. A Bank a sorba állítás időtartama alatt a hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
3. A Számlatulajdonos és a Bank között létrejött egyéb kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nyilvántartott, a Bank javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig sorba állítja. A Bank beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.
  4. A számlatulajdonos pénzforgalmi számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Bank a számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb harmincöt napig sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik. A sorba állítás időtartama alatt a Bank a pénzforgalmi számla tényleges egyenlegéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
  5. 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.
  6. A Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a Bank a számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére átvett, számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat legfeljebb harmincöt napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik.

## 8) Készpénz műveletek

### **Készpénz felvétel:**

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

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

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

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

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

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

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

### **Készpénz befizetés:**

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

## 9) **A deviza és valuta megbízások teljesítése**

### **Jóváírások:**

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

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

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

A Bank átutalással a pénzforgalmi számlára érkező összegeket a megadott devizában írja jóvá a Számlatulajdonos megbízásában megjelölt pénzforgalmi számláján.

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

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

**Terhelések:**

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

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

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

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

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

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

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

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

### 10) Fizetési megbízások utólagos helyesbítése

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

## 12) Kamatozás, lekötés

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

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

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

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

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

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

Lejáratú rendelkezés típusai:

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

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

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

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

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

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

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

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

A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik:

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

$$100 \times 360 \text{ vagy } 365$$

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

b) ha a lejártig 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)<sub>i</sub>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

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

### 13) Kamatok, jutalékok, díjak és egyéb terhelések

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

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

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

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

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

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

A Bank a hatályos Hirdetményeit a fiókok ügyfélterében kifüggeszti, valamint a [www.polgaribank.hu](http://www.polgaribank.hu) honlapon közzéteszi.

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

### 14) A Bank titoktartási kötelezettsége

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

Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

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

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

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

### 15) A Számlatulajdonosok tájékoztatása

A 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 határidőknél, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változásáról a módosítás hatályba lépését megelőzően, Hirdetmény útján értesíti a számlatulajdonost.

A Bank a Hirdetményt a bankfiókok ügyfélterében, valamint a honlapon ([www.polgaribank.hu](http://www.polgaribank.hu)) közzé teszi.

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

*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 mindenkori hatályos Hirdetményben meghatározott kivonatküldési díjat számít fel.

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

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

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

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

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

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

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

## **16) Betétbiztosítás**

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

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

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

### **Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki**

- a költségvetési szerv,
- a helyi önkormányzat,
- a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- a befektetési alap, a befektetési alapkezelő,
- a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- az elkülönített állami pénzalap,
- a pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi pénzalap,
- 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 vagy a saját váltóra.

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

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

### **17) A Pénzforgalmi Keretszerződés módosítása**

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

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

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

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

### **18) Pénzforgalmi keretszerződés felmondása**

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

A számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a pénzforgalmi keretszerződés azonnali felmondását.

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

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

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

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő zárásakor a pénzforgalmi számlán nincs fedezet és a számlatulajdonos a költséghátralékot a Bank felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon

belül nem rendez, a Bank a pénzforgalmi keretszerződést felmondja és a számlatulajdonos pénzforgalmi számláját, a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat a 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejárátát követő banki munkanapon megszüntetni.

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

### **19) Vegyes rendelkezések**

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

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

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

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

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

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

#### **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

A cég neve: .....

a továbbiakban: Számlatulajdonos

kijelenti, hogy vállalkozásában

- foglalkoztatottak létszáma:

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

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

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

\*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 aláhúzendó).

.....  
Polgári Bank Zrt.

## KHR NYILATKOZAT vállalkozói számlatulajdonos esetén

Alulírott,

cégnév: .....

székhely: .....

cégjegyzékszám: .....

képviseli: .....

- 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 fizetési 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 igazolvány 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 bekövetkezésékor 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, amelyek 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: \_\_\_\_\_, 20\_\_\_. \_\_\_\_\_

**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 adóssok 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 igazolvány 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 igazolvány 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 bekövetkezésékor 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 igazolvány 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 igazolvány 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 járásbírósághoz 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 referenciaadatokot 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.**