

## ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

### Forintban nyilvántartott lakossági fizetési 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 fizetési számlát (a továbbiakban: fizetési számla) nyit és vezet, valamint lekötött számlát kezel.

#### 1) Fogalom meghatározások

A jelen Általános Szerződési Feltételek (ÁSZF) 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.

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

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

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

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

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

**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.

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

**Rendezésre jogosult:** A számlatulajdonos, a képviselőtében jogszabály alapján eljárni jogosult, illetve a számlatulajdonos által meghatalmazott.

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

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

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

**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 törléséig, 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.

**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.

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

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

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

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

**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.

**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 pénzüsszeg után) a kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A Bank a fizetési számla megnyitását, illetve betét elhelyezését a jogszabályokkal összhangban meghatározott igazoló okmányok benyújtásához köti. A természetes személyek számlanyitásához szükséges a személyazonosság igazolására szolgáló okmány (személyazonosító okmánya – külföldiek esetében feltéve, hogy, az magyarországi tartózkodásra jogosít, egyébként érvényes tartózkodási engedélye -, útlevél, arcképes vezetői engedély).

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

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

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

A lakossági fizetési számla feletti rendelkezés módja önálló. Két személy önálló rendelkezési jogosultságához kötött számla esetén a számlatulajdonosok a két néven vezetett közös számlára érkező összegekről külön-külön rendelkezhetnek. A külön-külön rendelkezésű számlán a rendelkezési jogosultság módján változtatni (pl.: ha az egyik számlatulajdonos a másikat a rendelkezésből ki akarja zárni) csak együttesen lehet. Közös számla esetében a számlatulajdonosok/társulajdonos jogait és kötelezettségeiket egyetemlegesen jogosultak gyakorolni, illetve kötelesek teljesíteni.

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

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

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

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

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

A számla feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazás lehet eseti (egy alkalomra szóló) is, mely a meghatalmazó okiratban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazást a számlatulajdonos közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban köteles megadni oly módon, hogy az egyértelműen tartalmazza a meghatalmazott személyazonosságának megállapításához szükséges adatokat, a rendelkezési jog pontos megnevezését, tartalmát, annak időpontját.

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

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

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

*A Bankszámla feletti rendelkezési jog magában foglalja a Másodlagos azonosító feletti rendelkezési jogot is.*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **5) Fizetési megbízások jóváhagyása**

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

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

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

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

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

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

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

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

## **6) Fizetési megbízások teljesítése**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*A Bank az azonnali fizetési megbízásból rá háruló feladatokat az IG3 fizetési rendszerre irányadó szabályok szerint teljesíti.*

*Hatályos: 2020.03.02.*

## 7) Fizetési módok

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

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

aa) átutalás különösen

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

ab) beszedés különösen

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

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

ba) készpénzbefizetés fizetési számlára,

bb) készpénzkifizetés fizetési számláról.

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

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

#### **Egyszerű átutalás:**

Az Ügyfél pénzforgalmának lebonyolítása keretében megbízhatja a Bankot, hogy a Fizetési számlán rendelkezésre álló összeg erejéig, meghatározott összeget utaljon át belföldi fizetési forgalomban a Kedvezményezett Fizetési számlájára.

Eseti átutalási megbízás értékhatarra tekintet nélkül - kivéve az Azonnali fizetési megbízás, amely legfeljebb 10.000.000 Ft-os értékhatarig - adható.

A Számlatulajdonos Banknál vezetett saját Fizetési számlái közötti átutalás átvezetésnek minősül. Amennyiben a Számlatulajdonos eltérő devizanemben vezetett számlák között kezdeményez átvezetést, úgy az konverziós tételnek számít.

#### **Csoportos átutalás:**

Pénzforgalmi Fizetési számla Számlatulajdonosa az azonos jogcímen kötegelte átutalási megbízásokat a Bankkal megkötött megállapodásban foglaltak szerint, az abban meghatározott módon, gyakorisággal nyújthatja be teljesítésre.

Kötegelte megbízás: Lakossági Fizetési számla terhére benyújtott Azonnali átutalási megbízás tekintetében Kötegelte megbízásnak minősülő több megbízás mely elektronikus csatornán keresztül került benyújtásra.

#### **Rendszeres átutalás:**

A Számlatulajdonos pénzforgalmának lebonyolítása keretében – legkorábban a következő Banki munkanapra szóló kezdő időponttól – megbízhatja a Bankot, hogy a Fizetési számlán lévő összeg erejéig meghatározott időközönként, meghatározott összeget a megbízásában megjelölt számlára átutaljon, az átutalás első napjának, a fizetés összegének és gyakoriságának meghatározása mellett. Amennyiben a teljesítés dátuma bankszünnapra esne, az átutalás a következő Banki munkanapon kerül teljesítésre.

Azonnali átutalási megbízás Rendszeres átutalási megbízásként nem nyújtható be.

#### **Hatósági átutalás:**

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

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

#### **Azonnali átutalás:**

Azonnali fizetési megbízásnak minősül az Internetbankingon\Electra ügyfélprogramon benyújtott egyedi, forint összegre szóló átutalási megbízás, amelyet az Ügyfél a forint devizanemű bankszámlája terhére ad meg, összege legfeljebb 10.000.000 forint, azaz tízmillió forint, terhelési napot nem tartalmaz, és benyújtása nem kötegenként történik meg, kivéve, ha azt Fogyasztónak minősülő ügyfél nyújtja be. Erre tekintettel Azonnali átutalásnak minősül a Fogyasztónak minősülő Ügyfél által Internetbankingon\Electra ügyfélprogramon egyidejűleg beküldött, több, a fenti feltételnek megfelelő átutalási megbízás.

Azonnali átutalás olyan módon is benyújtható, hogy abban a Kedvezményezett neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett a Kedvezményezett fizetési számlájához hozzárendelt Másodlagos azonosító szerepel.

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

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

Hatályos: 2020.03.02.

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

#### **Másodlagos azonosítóra vonatkozó rendelkezések**

A Bank - a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kivont pénzeszközök elhelyezésére szolgáló számla kivételével - alapértelmezetten biztosítja a Fizetési számlához a Másodlagos azonosító hozzárendelését a Számlatulajdonos(ok) és a Fizetési számla feletti 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. A 14 év alatti számlatulajdonos nevében a másodlagos azonosító rögzítésére, módosítására, törlésére, adattovábbítási hozzájárulás felhatalmazásra Törvényes képviselője jogosult.

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 östermelő 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. 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 feletti 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 adategyeztetéséről, 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 tényét a Bank haladéktalanul jelzi a Központi adatbázis működtetését végző szervezetnek, amely azt haladéktalanul törli a központi adatbázisból.

Amennyiben a Rendelkező/Társatulajdonos/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.

### **Részletes szabályok**

#### **Jóváírások a számlán:**

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

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

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

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

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

#### **Terhelések a számlán:**

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

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

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

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

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

Hatályos: 2020.03.02.

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

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

A Bank a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves számlavezetői bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a fizetési számla egyenlegében nem eredményezhet a számlatulajdonos vagyonyában beálló változást. Ennek megfelelően a Bank joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést – elévülési időn belül – a számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül minden egyéb, a számlatulajdonos számláját érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást megelőzően - helyesbíteni. A helyesbítésről a Bank az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a számlatulajdonost.

A fizetési megbízások közül a Bank először - a számlatulajdonos rendelkezése és az általa meghatározott sorrendre tekintet nélkül - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti, az ott meghatározott módon. A számlatulajdonos és a Bank között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján keletkező banki követeléseket a Bank beszámítási jogával élve – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfényilatkozat alapján – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt teljesíti. A számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a számlatulajdonos lakossági Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Bank beszámítási jogával élve megterhelheti a számlatulajdonos nála vezetett fizetési számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. A Bank a számlatulajdonossal szemben - a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.

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

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

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

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

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

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

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

- 1) A Bank téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzően – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a számlatulajdonos fizetési számláján sorba állításra kerül. A Bank a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.
- 2) A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (látra szóló fizetési számla, valamint lekötött betét számlái) egy fizetési számlának minősül. Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezet összevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint ún. előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a Bank az azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig - de legfeljebb azonban 35 (harmincöt) napig – fizetési számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő fizetési számlán sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik. A Bank a sorba állítás időtartama alatt a hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 3) A számlatulajdonos és a Bank között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a számlatulajdonos fizetési számláján nyilvántartott, a Bank, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Bank sorba állítja. A Bank beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig - a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.
- 4) A számlatulajdonos fizetési számlájára érkező, felhatalmazó levélben alapuló beszedési megbízást fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízást a Bank a számlatulajdonos fizetési számláján a számlatulajdonos által a felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik. A sorba állítás időtartama alatt a Bank a fizetési számla tényleges egyenlegéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 5) A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Bank nem állítja sorba a számlatulajdonos fizetési számláján.
- 6) A fedezethiány miatt nem teljesíthető állandó átutalási megbízást a Bank nem állítja sorba a számlatulajdonos fizetési számláján. A számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a Bank az állandó átutalási megbízást legfeljebb harmincöt napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítási idő alatt a Bank részfizetést nem teljesít. A sorba állítási időszak lejáratát követően az állandó átutalási megbízást a Bank törli a nyilvántartásból.
- 7) A Bank - a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízást visszautasítja.

- 8) A számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a Bank a számlatulajdonos fizetési számlája terhére átvett, számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízást legfeljebb harmincöt napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik.
- 9) Az Azonnali átutalási megbízások átvétele, a Hitelesítés és a fedezetellenőrzés a fizetési megbízás teljesítésére nyitva álló időtartamban kerül elvégzésre, és fedezet megléte esetén teljesítésre. Azonnali átutalási megbízás tekintetében részteljesítés jogszabály alapján nem lehetséges, és részteljesítésre megállapodás nem köthető. Azonnali átutalás sorba állítására jogszabály alapján nincs lehetőség, illetve arra megállapodás nem köthető.

## 8) Fizetési megbízások utólagos helyesbítése

A számlatulajdonos az előzetesen általa jóváhagyott a Bankhoz benyújtott átutalási megbízás teljesítését követően kezdeményezheti a megbízás visszahívását legkésőbb az eredeti átutalási megbízás teljesítését követő 30. (harmincadik) napon a Tájékoztatóban meghatározott befogadási határidő szerint a Bankhoz benyújtott:

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

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

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

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

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

A számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) napig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás utólagos helyesbítését.

A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti kérelem esetén a Bank köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési megbízást a számlatulajdonos, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési megbízás a számlatulajdonos által benyújtott megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta. A számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén a Bank haladéktalanul megtéríti a fizető fél számlatulajdonos részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a fizetési számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a számlatulajdonos jogosnak minősített kártérítési követelését. A Bank mentesül a fentiek szerinti képviselési 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 fizetési számla pénzneme különbözött, ezért a Bank a megbízás teljesítése napján hatályos Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során. A fizető fél számlatulajdonos továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Banknak adta meg, és a fizetési megbízás benyújtására vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Bank vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette.

A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a számlatulajdonos a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Bank a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Bank a számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a szolgáltató/partner által kiállított, a Bank által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot átvette.

A Bank a számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének elbírálását lehetővé tevő dokumentumok átvételétől számított tíz napon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja.

A visszatérítés elutasítása esetén a Bank egyidejűleg tájékoztatja a számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

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

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

Hatályos: 2020.03.02.



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

## 9) Kamatozás, lekötés

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

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

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

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

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

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

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

Lejáratú rendelkezéseinek típusai a következők lehetnek:

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

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

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

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

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

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

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

Bank jogosult a lekötési időtartamokhoz és elhelyezési összegrészekhez tartozó kamatok mértékének bármikor történő megváltoztatására, mely kamatváltozás azonban a már lekötött fix kamatozású betéteket futamidejük végéig nem érinti.

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

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

A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik:

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

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

### 1. ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 nappal kevesebb:

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

ahol:

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

### 2. ha a lejártáig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

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

ahol:

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

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

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

## 10) Jutalékok, díjak és egyéb terhelések

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

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

100

vagy

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

1000

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

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

A számlatulajdonos a lakossági Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank a jutalékok és a díjak összegével fizetési számláját külön rendelkezése nélkül megterhelje. A Bank a számlatulajdonos rendelkezése nélkül jogosult a számlatulajdonos bármelyik nála vezetett, nem meghatározott célra elkülönítetten kezelt bankszámlája tekintetében és terhére- beleértve a betétként elhelyezett összegeket, annak lejáratokor- bármilyen jogcímen és bármilyen devizában keletkezett hitelintézeti (pénzügyi és kiegészítő szolgáltatásból eredő) követelését beszámítani. Amennyiben az adott devizában nem áll rendelkezésre a követelés kielégítésére megfelelő összeg, az az adott napi deviza eladási árfolyamon forintkövetelésre átkonvertálható.

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

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

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

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

## 11) 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 lakossági 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 honlapján teszi közzé.

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

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

A papír alapú számlakivonatokat a Bank postai kézbesítéssel küldi meg a számlatulajdonos részére. A Bank - a pénzforgalmi jogszabályokban előírt kivételekkel – nem köteles a számlatulajdonosnak szóló iratokat ajánlott, tértivevényes, illetve értéküldeményként postára adni. Az ügyfél 2014. május 27. előtt megadott és a Bank által ezen dátumig érkeztetett írásbeli kérésére és felelősségére a Bank a levelezést visszatartja, és helyben kézbesíti. Az ügyfélforgalmi értesítő Bankban tartása esetén a Bank minden kivonatot kézbesítettnek tekint. 2014. május 27-től kezdődően visszatartott levelezési mód nem választható.

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

A papír alapú nyomtatott kivonatok helyett lehetőség van külön megállapodás alapján arra, hogy az ügyfél elektronikus formátumban (hitelesített elektronikus kivonat) kérje az utólagos számlakivonatot. A hitelesített elektronikus kivonat többször letölthető, elektronikus úton továbbítható, kinyomtatható. A hitelesített elektronikus kivonat tartalmát tekintve teljes mértékben megegyezik a papíralapú kivonattal. A hitelesített elektronikus kivonat megfelel a jogszabályi előírásoknak, fokozott biztonságú elektronikus aláírással és időbélyegzővel ellátott.

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

*Hatályos: 2020.03.02.*

A számlatulajdonos kérheti a hitelesített elektronikus kivonat továbbítását elektronikus formában e-mailen keresztül is. Amennyiben az ügyfél e-mailen történő értesítést kér, tudomásul veszi, hogy az e-mail nem biztosít titkosított adatátvitelt, ezért az ilyen módon továbbított számlakivonatokhoz illetéktelenek is hozzáférhetnek. A nem titkosított adatátvitel miatt keletkező károkért, továbbá az elektronikusán küldött anyagokban utóbb bekövetkezett esetleges változásokért a Bank nem vállal felelősséget. A számlatulajdonos köteles bejelenteni, amennyiben e-mail címe megváltozott, vagy megszűntetésre 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. dokumentum elektronikus aláírását, időbélyegzőjét képes szabványos eszközökkel ellenőrizni, megjeleníteni.

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

*A Bank évente egy alkalommal, díjmentesen, az adott naptári évet követő január 31.-ig, a fogyasztónak minősülő Számlatulajdonos (lakossági bankszámla tulajdonos) részére-a bankszámlakivonat rendelkezésre bocsátásával azonos módon- Díjkimutatást bocsát rendelkezésre, a megelőző naptári évről (január 1-től december 31.-ig) vonatkozóan. Ha a Számlatulajdonos a Díjkimutatás küldési módjának, értesítési címének módosítását kéri, azt a bankszámlakivonat küldési/értesítési címe megváltoztatásának kezdeményezésével egyidejűleg teheti meg, akként, hogy ez esetben is a Díjkimutatás csak a bankszámlakivonattal azonos módon és azonos értesítési címre kérhető. Az értesítési cím módosítása magában foglalja mind a bankszámlakivonatokat, mind a Díjkimutatások kiküldésének változását is. Amennyiben a számlatulajdonos a Díjkimutatást megkapta, és az abban foglaltakat 60 napon belül nem kifogásolta, a Díjkimutatásban foglaltakat a Számlatulajdonos által elfogadottnak kell tekinteni.*

## 12) Betétbiztosítás

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

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

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

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

- a költségvetési szerv,
- a helyi önkormányzat,
- a biztosító, a viszontbiztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- a befektetési alap, a befektetési alapkezelő,
- a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- az elkülönített állami pénzalap,
- a pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény,
- az MNB,
- a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató,
- a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,

betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

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

Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betétejére, 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.**

## 13) Lakossági Keretszerződés módosítása

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

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

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

- a) A jogi, szabályozói környezet változása;
- b) A Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- c) A Bank közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;

Hatályos: 2020.03.02.

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

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

Amennyiben a lakossági Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok módosítását a számlatulajdonos nem fogadja el, a módosítás hatályba lépése előtti napig a számlatulajdonos díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen jogosult a szerződés azonnali felmondására. Ha a számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a lakossági Keretszerződést nem mondja fel, úgy a Bank a módosítást általa elfogadottnak tekinti.

A lakossági Keretszerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

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

#### 14) Lakossági Keretszerződés felmondása

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

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

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

A Bank két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a lakossági Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a számlatulajdonos a lakossági Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a Bank a számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti. A felek kötelesek egymással szemben a felmondási idő utolsó napjáig elszámolni. A számlatulajdonos által kezdeményezett felmondási idő egy hónap. Ha a fizetési számlához igénybe vett szolgáltatás tekintetében a felmondási idő több, mint a számla megszüntetéséhez előírt egy hónap, a számla az igénybe vett szolgáltatás megszűnéséhez előírt felmondási idővel szűnik meg. Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záráskor a fizetési számlán nincs fedezet és a számlatulajdonos a költséghátralékot a Bank felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Bank a lakossági Keretszerződést felmondja és a számlatulajdonos fizetési számláját a 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszüntetni. A Bank az általa megküldésre kerülő felszólító levelet a hónap utolsó napját követő hónap 10. napján kézhez vettnek tekinti.

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

#### 15) Vegyes rendelkezések

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

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

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

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

Hatályos: 2020.03.02.

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

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

**Polgári Bank Zrt.**