



## PÉNZFORGALMI ÜZLETSZABÁLYZAT

Hatályos: 2020. március 2. napjától

### TARTALOMJEGYZÉK

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK .....	4
II. MEGHATÁROZÁSOK .....	4
III. KERETSZERZŐDÉS.....	9
III.1. Szerződés kötés, a Keretszerződés létrejötte .....	9
III.2. A Keretszerződés módosítása.....	10
III.3. Keretszerződés megszűnése és jogkövetkezményei.....	12
III.3.1. A Keretszerződés megszűnésének esetei.....	12
III.3.2. A Keretszerződés megszűnésének jogkövetkezményei.....	15
IV. KERETSZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS TOVÁBBI SZABÁLYOK.....	15
IV.1. A tájékoztatás, értesítés és kézbesítés különös szabályai (az ÁÜF VI. fejezetében írt általános rendelkezéseken túl) .....	15
IV.1.1. Tájékoztatás a Bank részéről.....	15
IV.1.2. Tájékoztatás az Ügyfél részéről.....	17
IV.2. Fizetések teljesítésének helyének, idejének különös szabályai (ÁÜF IV. fejezetében írt általános rendelkezéseken túl) .....	17
IV.3. Kamatok, díjak, jutalékok, költségek különös szabályai (az ÁÜF IV. fejezetében írt általános rendelkezéseken túl) .....	1748
IV.4. Képviselő, közreműködő igénybevételek különös szabályai (az ÁÜF.VII. fejezetében írtakon túl) .....	18
IV.5. Beszámítás, biztosítékok, különös szabályai (az ÁÜF IV. fejezetének rendelkezésein túl), felhatalmazás beszédre.....	19
IV.4. Telefonos ügyfélszolgálat .....	19
V. FIZETÉSI SZÁMLÁK ÉS EGYÉB SZÁMLATÍPUSOK.....	19
V.1. Általános rendelkezések .....	19
V.2. Számlanyitás.....	1920
V.3. Egyes fizetésiszámla-típusok.....	21

**MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.**

székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.

Cégjegyzékvezető és Cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cg.01-10-046111

Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008.

V.3.1. Lakossági ügyfeleknek nyitható Fizetési számlák.....	21
V.3.2. Alapszámla .....	21
V.3.3. Korlátozott rendeltetésű Fizetési számla Lakossági ügyfél esetén .....	21
V.3.4. Pénzforgalmi fizetési számla .....	21
V.3.5. Egyéni vállalkozó, ÁFA fizetésére kötelezett természetes személy .....	22
V.4. Egyéb, speciális rendeltetésű számlák.....	22
V.4.1. Elkülönített számla .....	22
V.5. Fizetési számla feletti rendelkezésre jogosult személy (Rendelkezésre jogosult).....	22
V.6. A Fizetési számla feletti rendelkezés általános szabályai.....	2324
V.7. Rendelkezési jog csődeljárásban, felszámolási és kényszertörlési eljárásban és végelszámolásban ....	25
V.7.1. Csődeljárás .....	25
V.7.2. Felszámolás .....	25
V.7.3. Kényszertörlési eljárás .....	25
V.7.4. Végelszámolás.....	25
VI. A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....	26
VI.1. A fizetési megbízások teljesítésének általános szabályai.....	26
VI.2. A fizetési megbízás jóváhagyása.....	28
VI.4. A fizetési megbízás jóváhagyásának visszavonása .....	29
VI.5. A fizetési megbízás sorbaállítása, részteljesítés .....	29
VI.6. Devizában adott fizetési megbízásra vonatkozó eltérő rendelkezések.....	29
VI.7. Napközbeni elszámolás rendszerében teljesített fizetési megbízásokra vonatkozó eltérő rendelkezések: .....	30
VII. FIZETÉSI MŰVELETEK HELYESBÍTÉSE, FELELŐSSÉG, KÁRVISELÉS .....	30
VII.1. Helyesbítés.....	30
VII.2. Felelősség, kárviselés a fizetési műveletekkel összefüggésben.....	31
VIII.A BANK KÖZREMŰKÖDÉSÉVEL ALKALMAZHATÓ FIZETÉSI MÓDOK: .....	33
VIII.1. Fizetési számlák közötti fizetési módok.....	33
VIII.1.1. Az átutalás.....	33
VIII.1.1.9. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a Bank indokolt esetben az azonnali átutalási megbízás benyújthatóságát naptári évenként összességében legfeljebb 24 óra karbantartási szünet útján jogosult korlátozni, melyről az ügyfelet előzetesen tájékoztatja. ....	3536
VIII.1.2. A beszédés .....	36
VIII.1.3. A fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés .....	39
VIII.1.4. Fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok .....	39
IX. FOLYÓSZÁMLAHITEL.....	39
X. PÉNZTÁRSZOLGÁLTATÁS.....	40

XI. PÉNZVÁLTÁSI TEVÉKENYSÉG .....	40
XII. FEDEZETIGAZOLÁS.....	40
XIII. BETÉTÜGYLETEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK.....	40
XIII.1. A Betét általános szabályai.....	40
XIII.2. A Betétszerződés létrejötte .....	41
XIII.3. Betéti kamat.....	42
XIII.4. Betétvédelem .....	42
XIII.5. Betétszerződés megszűnése.....	4243
XIV. KÉSZPÉNZ-HELYETTESÍTŐ FIZETÉSI ESZKÖZÖK, SMS SZOLGÁLTATÁSOK.....	43
XIV.1. Bankkártya szolgáltatás és a hozzá kapcsolódó SMS szolgáltatás.....	43
XIV.2. NetBank szolgáltatás és a hozzá kapcsolódó SMS és MagNet MobilBank szolgáltatás .....	44
XIV.3. Számlainfó - fizetési számlaműveletekhez kapcsolódó SMS szolgáltatás.....	44
XV. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....	44

## I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

I.1. A jelen üzletszabályzat (továbbiakban: PÜSZ) rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a felek eltérő tartalmú kikötése hiányában - a Bank és Ügyfelei között létrejött minden olyan jogviszonyra, amelyet a pénzforgalommal, illetve betétgyűjtéssel összefüggő pénzügyi szolgáltatási tevékenysége, a pénzváltási jellegű kiegészítő pénzügyi szolgáltatása, valamint egyéb kapcsolódó tevékenység során létesít. A Bank által nyújtott és az Ügyfél által igénybe vett, fentiekben említett szolgáltatásra elsősorban az arra vonatkozó egyedi szerződés rendelkezései irányadók. Az egyedi szerződés rendelkezései hiányában a PÜSZ-ben, az Általános Hirdetményben és a Bank Általános Üzleti Feltételeiben (továbbiakban: ÁÜF), valamint az adott szolgáltatás igénybevételét segítő kézikönyvben foglaltak, az ekként sem szabályozott kérdésekben pedig a vonatkozó jogszabályokban foglaltak alkalmazandók (főbb jogszabályok a Meghatározások alatt is feltüntetésre kerültek). Amennyiben a Felek között létrejött bármely, a PÜSZ hatálya alá tartozó egyedi szerződés a PÜSZ-ben foglaltaktól eltérő vagy azzal ellentétes rendelkezést tartalmaz, úgy a Felek jogviszonyára az egyedi szerződésben foglaltak az irányadók.

I.2. A Bank Általános Üzleti Feltételeinek rendelkezései a Bank és az Ügyfél között létrejött valamennyi szerződés vonatkozásában általános szerződési feltételnek minősülnek. Ebből következően a PÜSZ vonatkozásában is irányadók és alkalmazandók, különösen az ÁÜF-nek az üzletszabályzatok és általános szerződési feltételek módosítására vonatkozó rendelkezései – amennyiben a PÜSZ-ben foglalt, a Keretszerződés módosítására vonatkozó rendelkezések másként nem szabályozzák. A PÜSZ módosítása esetén a módosítás hatályba lépését megelőzően megkötött Keretszerződés tekintetében a PÜSZ-módosítás hatályba lépésétől kezdődően a módosított PÜSZ kerül alkalmazásra, kivéve, ha a módosított PÜSZ ettől eltérően rendelkezik.

Az Ügyfél a PÜSZ-t a Bankkal való szerződéses jogviszony létesítésére irányuló igénylőlap/szerződés aláírásával fogadja el. Írásos elfogadás hiányában a PÜSZ bizonyos rendelkezéseit akkor is alkalmazni kell, ha az Ügyfél az üzleti kapcsolat létesítésének kezdetekor ráutaló magatartásával fogadja el annak rendelkezéseit, amennyiben a PÜSZ ettől eltérően nem rendelkezik.

I.3. A Felek egyedi megállapodásban a PÜSZ rendelkezései egy részének, vagy teljes egészének alkalmazását kifejezett, erre irányuló nyilatkozatukkal kizárhatják. A PÜSZ bármely pontjával ellentétes tartalmú jogszabályváltozás esetén – annak hatálybelépésétől – az érintett pont automatikusan a jogszabályváltozásnak megfelelően, módosított tartalommal értelmezendő, mely a PÜSZ jogszabályváltozással nem érintett pontjainak, illetve az érintett pont változással nem érintett rendelkezéseinek érvényességét és hatályát nem érinti. A Bank a PÜSZ rendelkezéseit a megváltozott kötelező jogszabályi rendelkezéseknek ésszerű határidőn belül megfelelteti.

I.4. A Bank gondoskodik arról, hogy az Ügyfél a PÜSZ-t és a vonatkozó egyéb általános szerződési feltételeket megismerhesse. Ennek érdekében a hatályos PÜSZ-t az ügyfélforgalom számára nyitva álló banki helyiségekben, valamint a Bank honlapján ([www.magnetbank.hu](http://www.magnetbank.hu)) elhelyezi, illetve az Ügyfél kérésére papíron, vagy NetBank útján az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

## II. MEGHATÁROZÁSOK

A jelen Üzletszabályzatban alkalmazott fogalmak, kifejezések – ellenkező kikötés hiányában vagy amennyiben a szöveggörnyezetből kifejezetten másképp nem következik - a következő jelentést hordozzák. A jelen Üzletszabályzatban használt, de az alábbiakban meg nem határozott nagybetűs elnevezéseket az egyedi szerződésben, a Keretszerződésben, a vonatkozó ÁSZF-ben és a Bank Általános Üzleti Feltételeiben írtak szerint kell értelmezni.

**Alapértelmezett limit:** az ügyfél eltérő rendelkezése hiányában a Bank által az Általános Hirdetményben meghatározott Napi limit.

**Alapszámla:** az Alapszámla Rendelet szerinti fizetési számla, melynek feltételeit az Általános Hirdetmény tartalmazza.

**Alapszámla Rendelet:** az alapszámlához való hozzáférésről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról szóló 262/2016. (VIII.31.) Kormányrendelet

**Alapszámla-szerződés:** az Alapszámla Rendelet szerinti fizetési számla megnyitására és vezetésére létrejött, a vonatkozó jogszabálynak megfelelően megkötött és aláírt szerződés, a megfelelően kitöltött és aláírt mellékleteivel együtt, mely a Keretszerződés részét képezi.

**Általános Hirdetmény:** A Bank lakossági és vállalati ügyfelek vonatkozásában a bankszámlák, betétek, bankkártyák és egyéb szolgáltatások esetén alkalmazott kondícióira, teljesítési rendjére, díjaira és jutalékaira vonatkozó rendelkezéseit tartalmazó dokumentum, illetve annak mellékletei (kondíciós listák, hirdetmények). A Bank az Általános Hirdetményt az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, illetve a honlapján ([www.magnetbank.hu](http://www.magnetbank.hu)) elérhetővé teszi.

**ÁSZF:** a Bank Elektronikus azonosítást igénylő banki szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételei (továbbiakban: Elektronikus banki ÁSZF/EÁSZF), valamint a Bankkártyákra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek (továbbiakban: Bankkártya ÁSZF).

**ATM:** (Automated Teller Machine) Olyan elektromechanikus berendezés, amely lehetővé teszi a kártyabirtokosnak, hogy bankkártya használatával készpénzt vegyen fel, és/vagy más szolgáltatásokat vegyen igénybe, pl: egyenleglekérdezés.

**ÁÜF:** Általános Üzleti Feltételek

**Átírányítási szolgáltatás:** a fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII.31.) számú Kormányrendelet szerint a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató azon szolgáltatása, amelynek keretében a számlaváltással érintett beérkező átutalási megbízás összegét és a kísérő adatokat, valamint a beszedési megbízásokat külön fizetési megbízásként továbbítja az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató részére a fogyasztó fizetési számláján történő jóváírás vagy a fogyasztó fizetési számlájának megterhelése céljából.

**Átutalás:** a fizető fél rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számláját a kedvezményezett javára megterhelik, valamint a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás.

**Azonosított elektronikus út:** olyan a Ptk. 6:7.§(3) bekezdésében foglaltaknak megfelelő, személyre szabott elektronikus eljárás, amely a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának egyértelmű azonosítására és a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidézésére alkalmas formában teszi lehetővé a jognyilatkozat megtételét. (NetBank, MagNet MobilBank, MagNet VideoBank).

**Azonosított elektronikus úton kötött szerződésnek minősül:** A NetBankon, a MagNet MobilBankon, továbbá a MagNet VideoBankon tett szerződéses jognyilatkozat abban az esetben, ha azt a jognyilatkozat tételéhez igénybe vett szolgáltatásra vonatkozó általános szerződési feltételek lehetővé teszik, vagy a felek ebben külön megállapodnak.

**Bankkártya:** A Számlatulajdonos kérésére a Kártyabirtokos részére a Bank által kibocsátott saját és a nemzetközi Kártyatársaság emblémájával (logo) ellátott, 86 x 54 mm-es műanyag lap, amely hordozza a Bankra és a Kártyabirtokosra vonatkozó adatokat, amelyet áruk és szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítésére, illetve készpénzfelvételre lehet használni a rajta található logoval ellátott elfogadásra kijelölt helyeken. A Bankkártya ISO szabvány szerint előállított és megszemélyesített – mágnescsík, chip adattároló és érintéses elfogadásra alkalmassá tevő antennával (PayPass funkció) ellátott. A Bank által kibocsátott Bankkártya a Bank tulajdonát képezi. A Bankkártya személyre szól, annak birtokosa csak természetes személy lehet.

**Bankkártya elfogadóhely:** Mindazon hely, ahol a Bankkártya pénzügyi funkciója alapján rendeltetésszerűen használható. Bankkártya Elfogadóhely lehet:

- a) hitelintézeti fiók, Magyar Posta Zrt. postafiókjai, vagy kirendeltségei;
- b) kereskedői elfogadóhely, illetve
- c) ATM.

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

**Beszedés:** a kedvezményezett rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számlájának a kedvezményezett javára történő megterhelése a fizető fél által a kedvezményezettnek, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának vagy a fizető fél saját pénzforgalmi szolgáltatójának adott hozzájárulás alapján történik.

**Betét:** a Banknál a Számlatulajdonos, ill. az általa megfelelően a számla feletti rendelkezésre jogosultként meghatalmazott személy által elhelyezett betéti összeg, ideértve a fizetési számlaszerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenleget is.

**Betétlekötési megbízás:** A Számlatulajdonos vagy Rendelkezésre jogosult által megadott, a fizetési számlán lévő pénzösszeg lekötésére vonatkozó megbízás.

**Betétszerződés:** Lekötött betét esetén a Betétlekötési megbízás elválaszthatatlan részei az érintett Fizetésiszámla-szerződés, a Bank jelen Üzletszabályzata és Általános Hirdetménye, mely dokumentumok együttesen minősülnek betétszerződésnek.

**Betétes:** a Számlatulajdonos, - ideértve a betétszámla tulajdonosát is-, akinek a Betét (betétszámla) a nevére szól.

**BIC (Bank Identifier Code) (más néven SWIFT) kód:** a SWIFT hálózaton történő automatikus üzenet továbbítás során az intézmény azonosítására szolgáló, a nemzetközi fizetési számlaszámnak részét nem képező alfanumerikus jel-sorozat.

**BKR:** Bankközi Klíring Rendszer

**Ctv.:** a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény

**Díjtájékoztatói Rendelet:** a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018. (VIII. 13.) Kormányrendelet

**EGT-állam pénzneme:** az Európai Unió tagállama vagy az Európai Gazdasági Térségről (a továbbiakban: EGT) szóló megállapodásban részes más állam pénzneme.

**EGT tagállam:** az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes államok.

**EGT-n belüli fizetési művelet:** az a fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül nyújtja

pénzforgalmi szolgáltatását és a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás euróban vagy egy euroövezeten kívüli EGT-állam pénznemében történik.

**Erős ügyfél-hitelesítés:** - alkalmazva a Pft.-ben előírt időponttól -hitelesítés legalább két olyan

- ismeret, azaz csak az Ügyfél által ismert információ,
- birtoklás, azaz csak az Ügyfél által birtokolt dolog, és
- biológiai tulajdonság, azaz az Ügyfél jellemzője

kategóriába sorolható elem felhasználásával, amely kategóriák egymástól függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát és az eljárás kialakítása révén biztosított az azonosítási adatok bizalmassága.

**Értéknap:** az a nap, amelyet a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számla javára vagy a fizetési számla terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

**Érzékeny fizetési adatok:** olyan adatok, amelyek csalás elkövetésére alkalmazhatók, ideértve a személyes hitelesítési adatokat is azzal, hogy a fizetés-kezdeménnyezési szolgáltatás vagy számlainformációs szolgáltatás tekintetében nem érzékeny fizetési adat a Számlatulajdonos neve és a fizetési számlájának száma.

**Fedezet:** az a pénzforgalmi megbízás teljesítéséhez szükséges, a fizetési számlán rendelkezésre álló egyenleg, amely a fizetési megbízás és a megbízással összefüggésben felszámítandó költségek, jutalékok összegével megegyezik.

**Felmondási kamat:** az Általános Hirdetményben meghatározott Betét esetében a lekötési idő előtti felmondáskor fizetendő, a felmondás napján érvényes Általános Hirdetmény szerinti kamat.

**Fhtv.:** 2009. évi CLXII. törvény a fogyasztónak nyújtott hitelről

**Fizetési megbízás:** a fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.

**Fizetési művelet:** a fizető fél, a kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás – valamely fizetési mód szerinti – lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól.

**Fizetési számla:** fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a Bank által a Számlatulajdonos nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát és az Alapszámlát is.

**Fizetesiszámla-szerződés:** a fizetési számla megnyitására és vezetésére létrejött, bármely, a jogszabálynak megfelelően megkötött és aláírt szerződés, a megfelelően kitöltött és aláírt mellékleteivel együtt. A fizetesiszámla-szerződés megköthető önállóan, illetve része lehet az integrált Fizetesiszámla- és bankkártya szerződésnek is. A Fizetesiszámla-szerződés a Keretszerződés részét képezi.

**Fizetesiszámla-váltás:** a Számlaváltási Rendelet szerinti, a Magyarországon nyitott vagy vezetett fizetési számla váltásához kapcsolódó eljárással összefüggő szolgáltatás, melynek részletes leírását külön banki hirdetmény tartalmazza.

**Fizetés-kezdeménnyezési szolgáltatás:** olyan szolgáltatás, amely a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő kérésére másik pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla vonatkozásában fizetési megbízás indítására szolgál.

**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.

**GIRO Zrt.:** Elszámolóházi tevékenységet végző gazdaság társaság, amelynek tevékenysége alapvetően a forint átutalások és beszedések elszámolására terjed ki, továbbá a GIRO Zrt. működteti az elszámolást végző Bankközi Klíring Rendszert.

**Haláleseti kedvezményezett:** Számlatulajdonos által kedvezményezettként a Banknak írásban bejelentett olyan természetes személy, aki a Számlatulajdonos halála esetén a Számlatulajdonost megillető számlakövetelés felett hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül, a Számlatulajdonos által meghatározott mértékben rendelkezhet.

**Hitelesítés:** olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a pénzforgalmi szolgáltató azonosítsa az Ügyfél kilétét vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, ezen belül az Ügyfél személyes hitelesítési adatai használatának érvényességét.

**Hitelintézet:** a Hpt. 8. §-ának (1) bekezdése szerint.

**IBAN (International Bank Account Number):** a fizetési számlák jelölésére szolgáló nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám, amely a fizetési számla nemzetközi azonosítására szolgál.

**Jóváírási nap:** az a nap, amikor a Bank az általa a kedvezményezett Számlatulajdonos részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel növeli.

**Kamat:** a Bank által, a Számlatulajdonosnak – ideértve betétszámla tulajdonosnak- az elfogadott betét használatáért, kockázatáért fizetendő, a Betét százalékában meghatározott, időarányosan térítendő (elszámolandó) pénzösszeg vagy egyéb hozadék.

**Kamatprémium:** az Általános Hirdetményben meghatározott Betét esetében a Betét lejáratkori kifizetésekor az utolsó kamatfizetéssel együtt esedékes, az utolsó periódus indulásakor érvényes Általános Hirdetményben meghatározott mértékű, egyszeri kamat.

**Kártyabirtokos:** az a cselekvőképes, 18. életévét betöltött természetes személy, aki a Bankkártya szerződés szerint a nevére kiállított Bankkártya kizárólagos használatára és a Bankkártyával együtt járó szolgáltatások igénybevételére jogosult. Ide tartozik a Bankkártya ÁSZF szerinti Főkártyabirtokos és a Társkártyabirtokos, így a Kártyabirtokosra vonatkozó rendelkezések rájuk is vonatkoznak, kivéve ahol a PÜSZ vagy a Bankkártya ÁSZF eltérően rendelkezik.

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

**Keretszerződés:** a Bank és az Ügyfél között létrejött olyan, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a Keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla –beleértve az Alapszámla- megnyitását is. A Keretszerződés magában foglalja az ÁÜF-et, jelen Üzletszabályzatot, a Számlatulajdonos által igényelt kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó ÁSZF-(ek)et, az Általános Hirdetményt, a Fizetésiszámla-szerződést (annak valamennyi mellékletével), valamint a fizetési számlához kapcsolódó, az Ügyfél által igénybe vett további kiegészítő szolgáltatásokra irányuló megállapodásokat.

**Képviselő:** jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevében vagy megbízás alapján a cégformát, illetve a szervezeti formát szabályozó jogszabály szerint a szervezet képviselőjére jogosult személy.

**Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz:** a Keretszerződésben meghatározott, olyan személyre szabott dolog vagy eljárás, amely lehetővé teszi az Ügyfél számára a fizetési megbízás megtételét (NetBank, MagNet MobilBank, Bankkártya).

**Kiegészítő szolgáltatás:** a fizetési számla használatához kapcsolódó, a Számlatulajdonos kifejezett igénye alapján a Bank által nyújtott egyéb szolgáltatás (pl. Bankkártya, NetBank, SzámlaInfó)

**Könyvelési nap:** az nap, amikor a Bank az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán a fizetési műveletet terheli, ill. jóváírja.

**Kötegelt megbízás:** az azonnali átutalás szempontjából kötegelt fizetési megbízásnak minősül minden olyan átutalási megbízás, amikor a fizető féltől a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához egyidejűleg egynél több fizetési megbízás érkezik be, vagy a fizető fél egyidejűleg egynél több fizetési megbízást hagy jóvá,

**Központi adatbázis:** a számlatulajdonos nevének, az IBAN-nak és a rendelkezésre jogosult rendelkezése szerinti másodlagos számlaazonosítónak a nyilvántartása, kezelője a GIRO Zrt.

**Közvetítő intézmény:** a megbízó vagy a jogosult által megbízott intézményektől elkülönülő olyan intézmény, amely részt vesz a résztvevő államok közötti átutalás lebonyolításában.

**Közvetítő pénzforgalmi szolgáltató:** egy másik pénzforgalmi szolgáltató részére, annak ügyfelei fizetési műveleteinek teljesítése érdekében számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató.

**MagNet MobilBank:** iOS és Android operációs rendszerű mobiltelefonokra letölthető alkalmazás, amelyen keresztül a NetBank Felhasználó az Általános Hirdetményben meghatározott számlaműveleteket, banki műveleteket tud végezni, megbízásokat tud benyújtani, és egyéb szolgáltatásokat tud igénybe venni.

**MagNet VideoBank:** Pénzmosási MNB rendelet szerinti auditált elektronikus hírközlő eszköz, amely lehetővé teszi a Pénzmosási MNB rendeletnek megfelelő valós idejű ügyfél-átvilágítás elvégzését, továbbá a Bankkal azonosított elektronikus úton történő szerződéskötést, ezáltal banki szolgáltatások igénybevételét.

**Másodlagos számlaazonosító (rövidítve: MAZ):** a Pénzforgalmi MNB Rendelet alapján a Számlatulajdonos vagy az általa erre feljogosított, adott fizetési számla tekintetében pénzmozgatási rendelkezésre jogosult személy által az adott fizetési számlához hozzárendelhető, az azt egyértelműen megkülönböztető, bármely EGT-államra mint földrajzi területre utaló országcódot tartalmazó mobiltelefonszám, továbbá elektronikus levelezési cím, az állami adó- és vámhatóság által megállapított adóazonosító jel vagy adószám, melyet a Bank a központi adatbázist működtető szervezet (GIRO Zrt.) részére -annak további kezelése céljából- továbbít. A Másodlagos számlaazonosító bejelentésének szabályait jelen Üzletszabályzat tartalmazza.

**Meghatalmazott:** a Számlatulajdonos által, a Banknak megfelelő formai alakban bejelentett, olyan 18. életévét betöltött cselekvőképes természetes személy, aki a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult jelen Üzletszabályzatban és a meghatalmazásban meghatározott tartalommal.

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

**Munkanap záró időpontja:** a Bank által meghatározott azon időpont, ameddig az adott fizetési megbízást átveszi, vagy jóváírást teljesít.

**Napi limit:** az az összeg, amely felett a Kártyabirtokos egy naptári nap folyamán a Bankkártyával rendelkezhet.

**Napközbeni elszámolás:** a GIRO Zrt. által működtetett belföldi forint fizetési elszámolási mód, amely elszámolási mód által a fizető fél Számlatulajdonos által a Bankhoz benyújtott, az Üzletszabályzat VI.7. pontja szerinti, NetBankon benyújtott átutalási megbízás esetén legkésőbb az átvételt követő 4 (négy) órán belül, nyomtatványon benyújtott átutalási megbízás esetén a fizetési számla megterhelésének napján a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a fizetési számláján jóváírásra kerül.

**Nemzetközi fizetési forgalom:** azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében vagy a megbízó intézménye, vagy a jogosult intézménye a Magyarország határain kívül nyújtja a pénzforgalmi szolgáltatását.

**NetBank:** interneten igénybe vehető pénzforgalmi szolgáltatási, készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, továbbá tartós adathordozó, valamint személyre szabott, szerződéses jognyilatkozatok megtételére alkalmas elektronikus eljárás

(azonosított elektronikus út). Igénylésének és használatának részletes feltételeit az Elektronikus banki ÁSZF, az Általános Hirdetmény és a NetBank Felhasználói kézikönyv tartalmazza.

**NetBank Felhasználó:** az az Ügyfél, aki Számlatulajdonosként vagy a Számlatulajdonos felhatalmazása alapján NetBank szolgáltatást vesz igénybe.

**NetBank Felhasználói kézikönyv:** a NetBank szolgáltatáshoz kapcsolódó, műszaki és szoftver követelményeket tartalmazó technikai segédlet a Felhasználók számára, mely tartalmazza a MagNet MobilBank alkalmazásról szóló tudnivalókat.

**NetBank Jelszó:** részletes kritériumait az Elektronikus banki ÁSZF tartalmazza

**NetBank Kódszó:** részletes kritériumait az Elektronikus banki ÁSZF tartalmazza Aláíró Kódszó néven

**OBA:** Országos Betétbiztosítási Alap

**Papíralapú fizetési megbízás:** olyan írásban adott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikus úton nyújtottak be és írtak alá, hanem banki nyomtatvány alkalmazásával.

**Pénz:** bankjegy, érme.

**Pénzforgalmi jelzőszám:** olyan, a jogszabály alapján képzett egyedi azonosító, amely a fizetési számla egyértelmű azonosítására szolgál.

**Pénzforgalmi jogszabály:** a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról rendelkező 2009. évi LXXXV. törvény (továbbiakban: Pft.), a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII.14.) MNB rendelet (továbbiakban: Pénzforgalmi MNB rendelet), továbbá azon magyar és közvetlenül alkalmazandó európai uniós jogszabály(ok), mely a magyarországi pénzforgalom vonatkozásában rendelkezéseket tartalmaz(nak).

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

**Pénzforgalmi szolgáltatás:**

- a) a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
- b) a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
- c) a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
- d) a c) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,
- e) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz – ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz – kibocsátása, valamint fizetési műveletek elfogadása,
- f) a készpénzátutalás,
- g) a fizetés-kezdeményszerzési szolgáltatás,
- h) a számlainformációs szolgáltatás.

**Pénzforgalmi szolgáltató:** az a hitelintézet, elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet, Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, pénzforgalmi intézmény, Magyar Nemzeti Bank és kincstár, amely pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez, jelen Üzletszabályzat alkalmazásában a Bank.

**Pénzügyi intézmény:** a Hitelintézet és a Pénzügyi vállalkozás

**Pénzügyi vállalkozás:** a Hpt. 9. §-ában meghatározott pénzügyi intézmény

**Pénzváltási tevékenység:** külföldi fizetőeszközök adásvétele a törvényes fizetési eszköz ellenében, valamint külföldi fizetési eszközök adásvétele külföldi fizetési eszközök ellenében. Nem minősül pénzváltási tevékenységnek a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénznemek pénzforgalmi szolgáltató által történő átváltása, a külföldi pénznemre szóló, forgalomban lévő vagy forgalomban lévőre még átcserélhető pénzermék és bankjegyek numizmatikai célú forgalmazása, valamint belkereskedelemben az áruval, illetőleg szolgáltatással kapcsolatos ügyletekre vonatkozó fizetések teljesítése.

**PIN kód (Personal Identification Number):** Az a szigorú biztonsági előírások mellett készített titkos, személyi azonosító kód (Personal Identification Number), amelyet a Bank a Bankkártya használatára jogosult személy részére eljuttat, és amely lehetővé teszi a Bankkártya elektronikus terminálok (ATM, POS) történő használatát.

**POS terminál (Point of Sale Terminal):** Olyan elektronikus terminál, amely a Bankkártya-használat helyén, a készpénz nélküli forgalom lebonyolításának eszköze. Használata során a Bankkártyát ellenőrzi, majd rögzíti és továbbítja a Bank felé a Bankkártya művelettel kapcsolatos információkat. A terminál a Bankkártya mágnescsíkján és chipjén szereplő adatok és a Kártyabirtokos aláírása, vagy a PIN-kód megadása alapján történő ügyfél-azonosításnak megfelelően, illetve a Paypass (Érintéses) műveleti limit alatti – a PIN-kód megadása és Kártyabirtokos aláírása nélküli- Paypass művelet esetén a Bankkártya chipjén szereplő adatok azonosítását követően az Elfogadóhely által felkínált Tranzakciók (pl. árúk és szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítése) végrehajtását biztosítja. A terminál használata során az Elfogadóhely útmutatása szerint kell eljárni.

**Referencia-árfolyam:** pénzforgalmi szolgáltató által közzétett vagy a nyilvánosság számára hozzáférhető pénznemek közötti mindenkori átváltási árfolyam.

**Rendelkezésre jogosult:** a Számlatulajdonos, a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, valamint a Fizetési számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy.



**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 az Ügyfél az ütemezett fizetések céljából, a beérkezett fizetési műveletek tervszerű teljesítése érdekében sorba helyezéssel állapodik meg a pénzforgalmi szolgáltatóval.

**Számlainformációs szolgáltatás:** olyan online szolgáltatás, amely összesített információk nyújtására szolgál egy vagy több olyan fizetési számláról, amelyet a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő egy másik pénzforgalmi szolgáltatónál vagy több pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott.

**Számlakivonat:** jelenti a Számlatulajdonos Fizetési számlájáról – jogszabályban, illetve a vonatkozó Keretszerződésben meghatározott gyakorisággal – készített, a Fizetési számlához kapcsolódó, az egyes fizetési műveletek azonosítására szolgáló valamennyi adatot tartalmazó dokumentumot.

**Számlatulajdonos:** a Bankkal Fizetésiszámla-szerződést kötő, 18. életévét betöltött cselekvőképes természetes személy vagy az ÁÜF szerinti Vállalati Ügyfél.

**Számlaváltási Rendelet:** a fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII.31.) számú Kormányrendelet

**Számlavezető:** a Hitelintézet és az ügyfélszámla vezetésére törvényben felhatalmazott jogi személy.

**Személyazonosító kód:** Bankkártya esetén a PIN kód, NetBank esetén a Felhasználónév, Jelszó, kódszó.

**Személyes hitelesítési adatok:** a Bank által hitelesítés céljából az Ügyfél rendelkezésére bocsátott személyes elemek.

**Távoli kommunikáció:** bármely módszer, amely a távollévő felek számára lehetővé teszi – a Keretszerződés megkötése, valamint az egyszeri fizetési megbízási szerződés érdekében – szerződési nyilatkozat megtételét.

**Teljesítés napja:** a Bank Általános Hirdetményében meghatározott azon nap, amelyen a Bank a fizetési megbízás teljesítéséből rá háruló kötelezettségeket elvégzi.

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

**Ügyfél:** a jelen Üzletszabályzat vonatkozásában a Számlatulajdonos (akár fizető félként, akár kedvezményezettként), valamint a hitelesítés szempontjából ezek fizetési számlája felett rendelkezésre jogosult, továbbá aki, vagy amely a Banknál pénzforgalmi szolgáltatásra irányuló szerződés kötését vagy szolgáltatás igénybevételét kezdeményezi, illetve aki ilyen szerződést köt, továbbá a Banknál fizetési számlával nem rendelkező Kártyabirtokos.

**Üzletszabályzat/ PÜSZ:** a Bank Pénzforgalmi Üzletszabályzata.

**VIBER (Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer):** az MNB által üzemeltetett a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer (VIBER) olyan bruttó elvű kiegyenlítési rendszer, amelyben a fizetési megbízások feldolgozása és végleges kiegyenlítése folyamatosan zajlik az érintett résztvevők valós idejű értesítése mellett. A megbízások kiegyenlítésére egyenként, azaz a terhelések és jóváírások beszámítása nélkül kerül sor a jegybanki számlákon történő könyveléssel, mely után a teljesítés végleges és visszavonhatatlan. A Bank a VIBER tagja, vállalja a Számlatulajdonos fizetési megbízásainak VIBER-en keresztül történő indítását és fogadását az Általános Hirdetményben foglaltak szerint.

**Visszahívás:** A Napközbeni elszámolás keretében alkalmazható fizetési művelet, amelyet a rendszerben teljesült átutalási megbízás összegének visszautalása céljából kezdeményezhet a Bank vagy a fizető fél Számlatulajdonos, a jelen Üzletszabályzatban leírtak szerinti módon és feltételekkel.

**Visszautalás:** A Napközbeni elszámolás keretében alkalmazott fizetési művelet, amelynek során a kedvezményezett Számlatulajdonos Visszahívás tranzakcióra adott pozitív válasza esetén a Bank a Visszahívással érintett átutalási megbízás összegét visszautalja a Visszahívást kezdeményező részére.

### III. KERETSZERZŐDÉS

#### III.1. Szerződéskötés, a Keretszerződés létrejötte

III.1.1. A Bank Keretszerződést - ideértve a betét elfogadására irányuló szerződést is - írásban, legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirati formában, vagy azonosított elektronikus úton köthet. Fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirati formában, illetve elektronikus azonosított úton történő szerződéskötés akkor lehetséges, ha az Általános Hirdetmény vagy a Bank vonatkozó általános szerződési feltételei ezt kifejezetten lehetővé teszik. A Keretszerződés módosítása és megszüntetése kizárólag papír alapú írásbeli szerződésmódosítás vagy szerződésmegszüntető nyilatkozat útján lehetséges, kivéve, ha a szerződésmódosítás vagy a szerződés megszüntetésének lehetőségét a Bank valamely azonosított elektronikus útnak megfelelő eszközön formanyomtatvány vagy egyéb elektronikus megoldás révén lehetővé teszi.

III.1.2. A Bank és az Ügyfél köteles az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket írásba foglalni. Írásbeli formának tekinthető az az eredeti irat, amin a Bank, az Ügyfél vagy képviselőjének cégszerű aláírása szerepel. Amennyiben a jogszabály vagy a Keretszerződés lehetővé teszi, írásbeli forma helyett a NetBankon keresztül eljuttatott értesítés, üzenet is elfogadható. A panasszal kapcsolatos kommunikáció módjának szabályait a Panaszkezelési szabályzat tartalmazza.

III.1.3. Írni nem tudó vagy nem képes személy írásbeli jognyilatkozata abban az esetben érvényes, ha azt közokirat vagy olyan teljes bizonyító erejű magánokirat tartalmazza, amelyen a nyilatkozó fél aláírását vagy kézjegyét bíróság vagy

közjegyző hitelesíti, vagy amelyen ügyvéd ellenjegyzéssel vagy két tanú aláírással igazolja, hogy a nyilatkozó fél a nem általa írt okiratot előttük írta alá vagy látta el kézjegyével, vagy az okiraton lévő aláírást vagy kézjegyet előttük saját aláírásának vagy kézjegyének ismerte el. Az olvasni nem tudó, továbbá az olyan személy esetén, aki nem érti azt a nyelvet, amelyen az írásbeli nyilatkozatát tartalmazó okirat készült, az írásbeli jognyilatkozat érvényességének további feltétele, hogy magából az okiratról kitűnjön, hogy annak tartalmát a tanúk egyike vagy a hitelesítő személy a nyilatkozó félnek megmagyarázta.

III.1.4. A Keretszerződés akkor jön létre, amikor a Fizetésiszámla-szerződést a Számlatulajdonos és a Bank aláírta, ezzel a Keretszerződés további rendelkezéseit is elfogadta. Kizárólag online, azonosított elektronikus úton (távértékesítés keretében) tett jognyilatkozat esetén a Fizetésiszámla-szerződés akkor jön létre és lép hatályba, amikor a Bank a Fizetésiszámla-szerződésen az általa minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírását vagy bélyegzőjét elhelyezte, azon időbélyegzőt helyez el és a Fizetésiszámla-szerződést a Számlatulajdonos NetBank fiókjában a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátotta. Minden további Fizetésiszámla-szerződés aláírásával új Keretszerződés jön létre. A Fizetési számla megnyitásához kapcsolódó joghatások a Keretszerződés létrejöttével állnak be. A Fizetésiszámla-szerződés egy példányát a Bank a Fizetési számla megnyitásakor díjtalanul a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, illetőleg a Keretszerződés hatálya alatt az annak részét képező ÁÜF-et, ÁSZF-et, üzletszabályzato(ka)t, Általános Hirdetményt a Számlatulajdonos kérésére írásban díjmentesen átadja, illetve honlapján elérhetővé teszi.

III.1.5. A Bank – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - jogosult a Keretszerződés megkötését indoklás nélkül megtagadni.

### III.2. A Keretszerződés módosítása

III.2.1. Az Ügyfél a Bankkal történő Keretszerződés aláírásával elismeri a Bank azon jogát, hogy a Keretszerződésben meghatározott, változó mértékű kondíciókat, azok összegét vagy felső határát, a meghirdetett akció tartamát, feltételeit rendszeresen felülvizsgálja, annak eredményeképpen a Keretszerződésben -különösen az Általános Hirdetményben- egyoldalúan módosítsa. A Számlatulajdonos számára kedvező módosítás feltételeit az ÁÜF tartalmazza, míg kedvezőtlen módosításra az alábbiakban felsorolt feltételek, körülmények bekövetkezte esetén kerülhet sor:

#### III.2.1.1. A jogi, szabályozói környezet megváltozása

- a) a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása (ideértve azon nemzetközi szabályozókat / szabványokat is, amelyek a Bankra nézve – akár az ahhoz való csatlakozása miatt – kötelező rendelkezéseket tartalmaz);
- b) a Bank tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

#### III.2.1.2. A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

- a) a Bank forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
- b) Magyarország hitelbesorolásának változása,
- c) az országhoz tartozó kockázati felár változása (credit default swap),
- d) jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- e) a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok változása,
- f) a Magyar Állam vagy a Bank által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
- g) a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
- h) a Bank lekötött ügyfélbetétei kamatának változása.

III.2.1.3. A Bank üzleti és működési feltételeinek biztosításában bekövetkezett változás, és a működési költségeinek hátrányos változása így különösen:

- a) a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó jogviszony keretében nyújtott banki szolgáltatás kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása portfólió szinten,

- b) a Bank üzleti- és/vagy termékpolitikájának megváltozása,
- c) a Bank által igénybevett technikai eszközök, ingatlanok használatáért, ill. bérletéért fizetett bankköltségek hátrányos változása,
- d) dologi, informatikai, illetőleg biztonságtechnikai feltételeinek biztosításáért fizetett bankköltségek hátrányos változása,
- e) számítástechnikai, ill. adatvédelmi alkalmazások követelményeinek változásából eredő bankköltségek hátrányos változása, továbbá az informatikai környezet továbbfejlesztése esetén,
- f) banki szolgáltatásokra vonatkozó külső és belső folyamatokban, eljárásokba, banki szolgáltatások igénybevételében, valamint informatikai és biztonságtechnikai feltételekben történő változás,
- g) a Bank által az Ügyfelek érdekében megkötött járulékos szolgáltatások (pl. biztosítás) fenntartási költségeinek, díjainak változása,
- h) postai-, távközlési-, internet- szolgáltatás feltételeiben, illetve szolgáltatási díjaiban történő hátrányos változás,
- i) külső szolgáltató által biztosított szolgáltatások elvégzéséért felszámított, a bankközi elszámolásokhoz kapcsolódó díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása,
- j) környezetvédelmi szempontok érvényesítéséből eredő költségek érvényesítése,
- k) üzletpolitikai vagy más okból az adott Szolgáltatás költségei alatti áron nyújtott szolgáltatások díjainak, költségeinek érvényesítése,
- l) bármely, az Üzletszabályzat hatálya alá tartozó pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó tulajdonosi-, üzletpolitikai döntés,
- m) az Ügyfél a kedvezményes kondíciók igénybevételéhez előírt feltételeknek nem felel meg.

III.2.1.4. Az előző felsorolásban meghatározott feltételek, illetőleg körülmények egyidejűleg egymással ellentétes irányban vagy arányaiban eltérő mértékben változhatnak, melyek együttes hatásait figyelembe véve alakítja ki a Bank szerződésmódosítási döntéseit.

III.2.2. A Bank egyoldalú szerződésmódosítási jogát megalapozó, jelen pontban felsorolt egy vagy több feltételt, vagy körülményt érintő változás bekövetkezése önmagában nem jelenti azt, hogy a Bank ténylegesen gyakorolni is fogja egyoldalú szerződésmódosítási jogosultságát. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a bekövetkezett kedvezőtlen változások mértékénél Ügyfelek számára kedvezőbb mértékben, illetőleg a változások bekövetkezésének időpontjától Ügyfél számára kedvezőbb időpontban, továbbá az egyes ügyfélkörre vagy termékkörre eltérő mértékben érvényesítse a változások hatásait. Amennyiben valamely feltétel változása a kamat-, díj- vagy költségelem csökkentését teszi indokolttá, a Bank azt is kötelezően érvényesíti.

III.2.3. Az Ügyfél számára nem kedvezőtlen változás érvényesítése során a Bank annak az egy vagy több feltételnek, vagy körülménynek a változását veszi figyelembe, amelyre alapítottnan a Bank egyoldalúan, az Ügyfél hátrányára korábban már módosította a kamatot vagy díjat. A módosítás mértékének meghatározása körében a Bank figyelembe veszi egyrészt az egyidejűleg esetlegesen bekövetkező kedvezőtlen változások, valamint a korábbi kedvezőtlen változások Ügyfélre át nem hárított mértékének hatásait is.

III.2.4. A Bank jogosult a Keretszerződés alapján felszámított díjak, költségek – ideértve a százalékos mértékben meghatározott díjak konkrét minimum és maximum értékét is- kizárólag az átlagos fogyasztói árindex változását alapul vevő módosítására. A díjak, költségek a Központi Statisztikai Hivatal által, annak saját honlapján közzétett előző évi éves fogyasztói árindex alapján, annak mértékével, évente, a megelőző év december 31-i mértékhez képest (a matematikai kerekítési szabályok figyelembe vételével) módosulhatnak az Általános Hirdetmény hatályba lépésének napjától, melyet a Bank honlapján, valamint fiókjaiban tesz közzé a tárgyévét megelőző évre érvényes átlagos fogyasztói árindexnek a Központi Statisztikai Hivatal honlapján történő közzétételét követően. A Számlatulajdonos a módosulás hatályba lépésének napjától - mely legkorábban az Általános Hirdetmény közzétételének napjától számított második hónap azonos számú napja - tartozik megfizetni a megváltozott díjakat és költségeket.

III.2.5. Amennyiben a Bank adott évben a módosítást nem érvényesíti, az ezt követő évben (kumulált módon) jogosult azt alkalmazni a fennálló jogviszonyokban.

III.2.6. Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a Bank új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket az Ügyfél számára elérhetővé tesz, és amelyeket az Ügyfél kifejezetten elfogad, igénybe vesz, illetve arra szerződést köt.

III.2.7. A Bank jogosult termék vagy szolgáltatás kivezetése/módosítása esetén (ide nem értve a III.2.1. szerinti módosítást) az Ügyfél, mint szerződő fél számára a kivezetett/módosított termék vagy szolgáltatás helyett, azzal egyenértékű vagy

magasabb színvonalú termék vagy szolgáltatás rendelkezésre bocsátására a szerződés egyoldalú módosításával az alábbiak szerint:

III.2.8. Amennyiben a termék vagy szolgáltatás fentiek szerinti kivezetése/módosítása az Ügyfél számára nem kedvezőtlen, további feltétel nem szükséges a módosításhoz.

III.2.9. Amennyiben a termék vagy szolgáltatás fentiek szerinti kivezetése/módosítása az Ügyfél számára kedvezőtlennek minősül, úgy ezen típusú egyoldalú módosításra való jogosultságra az alábbiakban felsorolt feltételek valamelyikének teljesülése esetén kerülhet sor:

- a) az adott termék/szolgáltatás piacképességének csökkenése,
- b) az adott termék/szolgáltatás üzletága veszteségessége,
- c) a Bank üzletpolitikájának adott terméket/szolgáltatást érintő módosítást/kivezetést megalapozó változása.

III.2.10. A Bank által biztosított valamely szolgáltatás megszüntetésére irányuló keretszerződés-módosítás esetén a felek egymással elszámolnak, így különösen a Számlatulajdonos által előre fizetett díjakkal. Ez esetben a Bank a ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult. A Bank az elszámolással összefüggésben díjat, költséget vagy más fizetési kötelezettséget nem számít fel.

III.2.11. Eltérő rendelkezés hiányában, a Keretszerződés módosításáról a Bank a Számlatulajdonost az Üzletszabályzatban meghatározott módon, a módosítás javasolt hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal hirdetmény útján és közvetlenül (postai úton vagy NetBankon) tájékoztatja. A III.2.1.1. szerinti jogi, szabályozói környezet megváltozása miatt történő módosítás esetén a Bank jogosult csupán az egyik módon - hirdetmény útján vagy közvetlenül - tájékoztatni a Számlatulajdonost.

III.2.12. A Keretszerződés Ügyfelek számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításáról a Bank a Számlatulajdonost legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző banki munkanapon tájékoztatja, hirdetmény útján vagy közvetlenül.

III.2.13. A Számlatulajdonos a Keretszerződés módosítását a javasolt hatálybalépés előtt is elfogadhatja vagy elutasíthatja. Elfogadás esetén a módosítás a Bank által javasolt időpontban lép hatályba, a módosítás elutasítása a Keretszerződés azonnali hatályú felmondásának minősül. Amennyiben a Számlatulajdonos a Bank által közölt egyoldalú módosítást nem fogadja el, és azt írásban bejelenti, a Bank azt azonnali hatályú felmondásnak tekinti a Keretszerződéshez tartozó valamennyi szerződés vonatkozásában. A Keretszerződés módosítása kapcsán a Számlatulajdonos részéről történt azonnali hatályú felmondás díj-, költség-, vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes. A felmondással a Számlatulajdonos Keretszerződésből származó valamennyi tartozása a bejelentés kézhezvételének napján lejárttá és esedékessé válik. A Bank felmondásnak tekint minden olyan Számlatulajdonostól származó nyilatkozatot, amelynek tartalma alapján a Számlatulajdonos a módosított feltételeket magára nézve nem kívánja elfogadni.

III.2.14. Ezen felmondás hiányában a Bank a szerződésmódosítást a Számlatulajdonos részéről elfogadottnak tekinti.

III.2.15. A módosítás hatálybalépését követően kézbesített bejelentés rendes felmondásnak minősül.

III.2.16. A Bank biztosítja a lehetőséget a Számlatulajdonos részére valamennyi kiegészítő szolgáltatás igénybevételére- a Keretszerződésben foglalt eltérő rendelkezés hiányában, továbbá az Általános Hirdetményben meghatározott feltételek fennállta esetén az igényelt számlacsomag módosítására, amelynek feltételei a Keretszerződés részévé válnak a kiegészítő szolgáltatás- vagy a számlacsomag-módosítás Számlatulajdonos által benyújtott igénylésének Bank általi elfogadásával.

### **III.3. Keretszerződés megszűnése és jogkövetkezményei**

#### *III.3.1. A Keretszerződés megszűnésének esetei*

##### *III.3.1.1. Felmondás*

III.3.1.1.1. A Keretszerződés határozatlan idejű, azt bármely fél, a Számlatulajdonos vagy a Bank jogosult bármikor írásban felmondani. A felmondási idő a Számlatulajdonos által történő felmondás esetén 1 hónap, Bank által történő felmondás esetén 2 hónap (rendes felmondás).

III.3.1.1.2. A Bank az alábbi okokra hivatkozva jogosult felmondani az Alapszámla-szerződést magában foglaló Keretszerződést a rendes felmondásra vonatkozó felmondási idővel:

- a) az Alapszámlán 24 egymást követő hónapban nem hajtottak végre fizetési műveletet;

- b) a Számlatulajdonos már nem jogosult EGT-államban jogszerű tartózkodásra;
- c) a Számlatulajdonos a Banknál nyitott Alapszámla-szerződés megkötését követően Magyarországon más banknál is rendelkezik Alapszámlával;
- d) legalább 3 hónapja az Alapszámla egyenlege negatív, és a Számlatulajdonos a Bank felszólítása ellenére sem fizette meg tartozását.

III.3.1.1.3. Rendes felmondás esetén a felmondó fél nem köteles a felmondást indokolni. Felmondás esetén a Keretszerződésben foglaltakat a felmondás hatályba lépésétől a Keretszerződés megszűnéséig alkalmazni kell.

III.3.1.1.4. A bármely fél részéről történő felmondást Keretszerződésenként kell érvényesíteni, több, egyidejűleg fennálló Keretszerződés esetén a felmondással nem érintett Keretszerződés változatlan tartalommal érvényes és hatályos marad. A felmondani kívánt Keretszerződést a hozzá tartozó Fizetési számla számával kell jelölni.

III.3.1.1.5. A Keretszerződést a Számlatulajdonos és a Bank jogosult írásban közös megegyezéssel is megszüntetni, a megegyezésük szerinti időpontban, mely a rendes felmondási időnél korábbi is lehet, de –eltérő rendelkezés hiányában– leghamarabb a megállapodás mindkét részről történő aláírását követő banki munkanapon. Amennyiben a felmondani kívánt Keretszerződéshez tartozó Fizetési számlához bankkártya kapcsolódik, ez az időpont nem lehet a megállapodás aláírásától számított 15 napnál korábbi.

III.3.1.1.6. A Keretszerződést a Számlatulajdonos az első hat hónap elteltével díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen felmondhatja, az első hat hónapot megelőző felmondás esetén a Bank az Általános Hirdetményben meghatározott mértékű felmondási díjat számíthat fel.

III.3.1.1.7. A Számlatulajdonos felmondása esetén a felmondás csak akkor lép hatályba, ha a Számlatulajdonos – az érintett Fizetési számla egyértelmű megjelölése mellett- a Bankkal szemben fennálló, bármely jogviszonyból eredő tartozását vagy a Fizetési számlán nyilvántartott teljes tartozását visszafizette, illetve mindaddig nem lép hatályba, amíg a Fizetési számlán fedezethiány miatt nem teljesíthető tételek sorba vannak állítva.

#### *III.3.1.2. Felmondás felhatalmazó levél esetén*

III.3.1.2.1. Mind a Számlatulajdonos, mind a Bank jogosult a korábban rögzített felhatalmazó levél lejáratát megelőzően is felmondani a vonatkozó Keretszerződést rendes felmondással. A Bank jelen Üzletszabályzatban a Keretszerződés vonatkozásában felsorolt okok alapján történő, azonnali hatályú felmondási joga gyakorlásának nem akadály, ha az érintett Fizetési számlán felhatalmazó levél került korábban rögzítésre. Ha a felhatalmazó levél alapján a felhatalmazás visszavonásához a kedvezményezett írásbeli hozzájárulása szükséges, a Bank értesíti a kedvezményezettet a felmondásról.

#### *III.3.1.3. Azonnali hatályú felmondás*

III.3.1.3.1. A Bank jogosult a Keretszerződést azonnali hatállyal felmondani, ha az Ügyfél a Keretszerződésben foglalt kötelezettségét súlyosan vagy ismételtelen megszegte, így különösen:

- a) ha az Ügyfél a Bankkal, vagy bármely a Bank által részben vagy teljesen tulajdonolt joggalannyal kötött bármely szerződést súlyosan megszegi;
- b) ha az Ügyfél a Keretszerződésben meghatározott szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartást tanúsít, a Fizetési számlát szándékosan jogellenes célokra vagy nem szerződésszerűen használja;
- c) amennyiben az Ügyfélnek lejárt tartozása áll fenn a Bankkal szemben és azt az írásbeli felszólítás ellenére nem fizette meg, illetve a Fizetési számláról nem szedhető be;
- d) ha az Ügyfél pénzügyi helyzete vagy bármely más, a Bank megítélése szempontjából jelentős tény, körülmény hátrányosan megváltozik és az veszélyezteteti fizetőképességi stabilitását;
- e) ha Fizetési számlájának egyenlegét a Számlatulajdonos a felszólítás ellenére nem egészíti ki az Általános Hirdetményben meghatározott minimum egyenlegnek megfelelő összegre;
- f) ha az Ügyfél vagy a Kártyabirtokos vonatkozásában a KHR-be a KHR törvény 11-13. §-ban meghatározott mulasztásokra, visszaélésekre vonatkozó negatív információk kerülnek rögzítésre;
- g) ha az Ügyfél magatartása sérti a jogok jóhiszemű gyakorlásának, illetve a Felek együttműködési kötelezettségének Ptk.-ban előírt alapelvét, illetve olyan magatartást tanúsít, amely miatt a Bank a tőle elvárható gondosság mellett sem képes a Számlatulajdonos pénzforgalmát a jogszabályban előírt és/vagy a Fizetésiszámla-szerződésben foglalt feltételeknek megfelelően lebonyolítani;
- h) a Keretszerződésben meghatározott esetekben;
- i) ha akár az Ügyfél, akár az általa a Bank által nyújtott szolgáltatás igénybevételére jogosított megtevesztő vagy valótlán adatot közöl (különösen az Alapszámlára vonatkozó jogosultsága tekintetében), adataiban és körülményeiben bekövetkezett változásokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségének nem tesz eleget;

- j) az adott Fizetési számla vonatkozásában egy éven belüli (amely adott év az első visszaélés-gyanú bejelentésétől számítandó) többszöri, kisebb súlyú, illetve akár egyszeri, nagyobb súlyú csalás gyanújával összefüggő figyelemfelhívás érkezik a Bankhoz (vagy azt a Bank maga tapasztalja) és ezen figyelemfelhívások tartalmát az Ügyféllel nem lehet tisztázni, mivel az Ügyfél nem tesz eleget a Keretszerződésben foglalt együttműködési kötelezettségének;
- k) amennyiben az Ügyfél által kezdeményezett fizetési művelet veszélyezteti a Bank külső szolgáltatókkal fennálló szerződéses jogviszonyát.

#### *III.3.1.4. Számlaváltás esetén*

III.3.1.4.1. Fogyasztó Számlatulajdonos a Fizetésiszámla-váltással összefüggésben kezdeményezheti a választott számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál Számlaváltási meghatalmazásában, hogy az abban feltüntetett Fizetési számlát a korábbi szolgáltató szüntesse meg. A Bank – korábbi szolgáltatóként- haladéktalanul tájékoztatja a Számlatulajdonost, amennyiben fennálló kötelezettségei akadályozzák az érintett Fizetési számla Számlaváltási Rendelet szerinti megszüntetését.

#### *III.3.1.5. Elállás távértékesítés keretében kötött Fizetésiszámla-szerződés esetén*

III.3.1.5.1. A távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény hatálya alá tartozó, a Bankkal azonosított elektronikus úton megkötött Fizetésiszámla-szerződés esetén, a Számlatulajdonos fogyasztó jogosult a Fizetésiszámla-szerződés megkötésének napjától számított 14 (tizennégy) napon belül indokolás nélkül elállni. Az elállás jogának gyakorlásával megszűnnek a Fizetésiszámla-szerződésben rögzített Fizetési számlák és a Keretszerződés körébe tartozó további szolgáltatások is (pl. bankkártya, NetBank). A Számlatulajdonos elállási szándékát a 1062 Budapest, Andrássy út 98. postai levelezési címre, a +36-1-428-88-89-es telefax számra, vagy az info@magnetbank.hu elektronikus levelezési címre küldött, továbbá NetBank hitelesített levélben megtett elállási nyilatkozattal jelentheti be. Az elállási jog gyakorlása esetén a Bank kizárólag a Fizetésiszámla-szerződésnek megfelelően ténylegesen teljesített szolgáltatások arányos ellenértékét jogosult követelni. Jelen fogyasztónak minősülő Számlatulajdonosokat megillető szabályok az egyéni vállalkozók által megkötött Fizetésiszámla-szerződésekre is alkalmazandóak.

#### *III.3.1.6. Megszűnés az Üzletszabályzat rendelkezései alapján*

III.3.1.6.1. A Keretszerződés megszűnik a Vállalkozás, valamint egyéb szervezet Számlatulajdonos jogutód nélküli megszűnésével, amellyel azonos elbírálás alá esik, ha a Számlatulajdonos (cég)bejegyzési kérelmét a (cég)bíróság, nyilvántartó hatóság jogerősen elutasítja, illetve a Bank jogutód nélküli megszűnésével, az erről szóló végzések jogerőre emelkedésének napján, továbbá az egyéni vállalkozó Számlatulajdonos halála napján, amennyiben a tevékenység folytatására nem kerül sor.

III.3.1.6.2. A természetes személy Számlatulajdonos halála esetén a Fizetési számla a halotti anyakönyvi kivonat bemutatását követően a pozitív egyenleg

- halál esetére szóló rendelkezés esetében a Kedvezményezett(ek) pénzmosási azonosítását követően a Kedvezményezett(ek) részére,
- egyéb esetekben a jogosultságukat megfelelő módon (eredeti, jogerős, teljes hatályú közjegyzői hagyatékátadó végzés, bírósági határozat, öröklési bizonyítvány, külföldiek esetén a hazai joguk szerint ennek megfelelő, felülhitelesített okirat) igazoló örökös(ök) azonosítását követően az örökös(ök) részére történő

kifizetésével egyidejűleg megszűnik.

A Bank a Fizetési számlán nyilvántartott követelését (negatív egyenleg) jogosult az örökösökkel szemben érvényesíteni.

III.3.1.6.3. A Keretszerződést a Bank megszüntetnek tekinti és a számlazárás napját követően előállított napi számlakivonat Számlatulajdonosnak történő megküldése mellett a kapcsolódó Fizetési számlát lezárja az azt követő 6. hónap utolsó napján (jelen pontban: vizsgált nap), hogy azon a Bank által kezdeményezett tranzakción kívül egyéb pénzforgalom nem történt és annak egyenlege a vizsgált napon nem haladja meg a 0 értéket az adott Fizetési számla devizanemében.

III.3.1.6.4. A Bank a Pénzforgalmi fizetési számlát azonnali hatállyal megszünteti, ha annak megnyitását követő 90 napon belül a Pénzforgalmi fizetésiszámla-nyitásra kötelezett a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel. A Pénzforgalmi fizetési számla megszüntetése a Keretszerződést megszünteti.

### III.3.2. A Keretszerződés megszűnésének jogkövetkezményei

III.3.2.1. A Keretszerződés bármely ok miatti megszűnése esetén a Számlatulajdonos Bankkal szemben fennálló – a megszüntetendő Fizetési számlán, vagy ahhoz kapcsolódó számláin nyilvántartott, továbbá a Fizetési számlához kapcsolódó kiegészítő szolgáltatások miatt, vagy azok igénybevételével kapcsolatban felmerült minden tartozása – tekintet nélkül annak eredeti esedékességére – esedékessé válik, amelyet köteles a Számlatulajdonos megfizetni vagy a Bank egyedi hozzájárulása esetén, a Bank által elfogadott biztosítékokkal alátámasztani. A Bank jogosult a Keretszerződés megszűnése esetén beszámítási jogával élni.

III.3.2.2. A Keretszerződés megszűnésével a Banknak a Keretszerződésen alapuló kötelezettségei megszűnnek. A Keretszerződés megszűnése azonban a Felek elszámolási és fizetési kötelezettségeit nem szünteti meg.

III.3.2.3. A Keretszerződés bármely megszűnése esetén a Fizetési számlán lévő pozitív egyenleget a Számlatulajdonos a hatályos Általános Hirdetmény szerinti díj megfizetése esetén készpénzben felveheti vagy más Fizetési számlára átutalhatja.

III.3.2.4. A Keretszerződés megszűnésekor a Bank a Készpénz-helyettesítő fizetési eszközök használatát letiltja, *valamint a Keretszerződéssel érintett Fizetési számlához rendelt Másodlagos számlazonosító törlése iránt haladéktalanul intézkedik a GIRO Zrt. felé.*

III.3.2.5. A Bank a Keretszerződés bármely ok miatti megszűnésekor a fizetésiszámla-követelést letéti számlára vezeti át és a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint tartja nyilván az elévülési időn belül mindaddig, amíg az azon nyilvántartott fizetésiszámla-követelés igazolt jogosultja a követelés felett nem rendelkezik. A megőrzött összeg után a Bank kamatot nem fizet, az Általános Hirdetmény szerinti díjra jogosult.

## IV. KERETSZERZŐDÉSEL KAPCSOLATOS TOVÁBBI SZABÁLYOK

### IV.1. A tájékoztatás, értesítés és kézbesítés különös szabályai (az ÁÜF VI. fejezetében írt általános rendelkezéseken túl)

#### IV.1.1. Tájékoztatás a Bank részéről

##### IV.1.1.1. Előzetes tájékoztatás

IV.1.1.1.1. A Bank előzetes tájékoztatási kötelezettségének a Keretszerződés megkötése előtt kellő időben oly módon tesz eleget, hogy papíron vagy tartós adathordozón átadja az Ügyfélnek a Keretszerződést -beleértve abba a Kondíciós listát is. Ha a Keretszerződés megkötése kizárólag online, azonosított elektronikus úton történő szerződéskötés (távértékesítés) útján történik, úgy a Bank az előzetes tájékoztatási kötelezettségét a Fizetésiszámla-szerződés létrejöttével egyidőben, a Keretszerződés – beleértve a vonatkozó Kondíciós listát is – NetBank fiókban történő elhelyezésével teljesíti.

##### IV.1.1.1.2. Díjjegyzék

A Díjtájékoztatási Rendelet alapján a Bank

a) a Fogyasztó Ügyfél a Keretszerződés megkötését megelőzően kellő időben, valamint kérésére papíron vagy ha a Keretszerződés megkötése kizárólag online, azonosított elektronikus úton történő szerződéskötés (távértékesítés) útján történik, úgy annak a NetBank fiókban történő elhelyezésével, díjmentesen a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja, és

b) honlapján, valamint bankfiókjaiban könnyen hozzáférhető módon közzéteszi a 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a díjjegyzék egységesített formátumára és egységes szimbólumára vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról szóló, 2017. szeptember 28-i (EU) 2018/34 bizottsági végrehajtási rendelet alapján elkészített Díjjegyzéket, melyben a feltüntetendő szolgáltatásokat a Bank az Általános Hirdetmény kapcsolódó mellékletében meghatározott sorrendben rögzíti, továbbá

c) az Általános Hirdetmény kapcsolódó mellékletében meghatározott egységesített megnevezést és fogalom meghatározást tartalmazó jegyzéket honlapján, valamint bankfiókjaiban könnyen hozzáférhető módon közzéteszi, és a Fogyasztó kérésére papíron vagy NetBankon is díjmentesen rendelkezésre bocsátja.

A Bank a Fogyasztóknak szóló, kereskedelmi és marketing célú tájékoztatásban, valamint a Díjtájékoztatási Rendelet szerinti Díjjegyzékben és Díjkimutatásban az általa nyújtott, fizetési számlához kapcsolódó szolgáltatások megnevezésére meghatározott egységesített megnevezés mellett a termékneveket is feltünteti az Általános Hirdetmény vonatkozó mellékletében.

## IV.1.1.2. Az utólagos tájékoztatás módja, tartalma, gyakorisága

*Számlakivonat*

IV.1.1.2.1. A Bank – a Fizetésszámla-szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a Számlatulajdonost az általa nyújtott szolgáltatásra vonatkozóan a Keretszerződésen alapuló fizetési megbízás(ok) alapján papíralapú számlakivonat rendelkezésre bocsátásával, a NetBank szolgáltatást igénybevevő Számlatulajdonost a szolgáltatás ezen funkciójának igénybevétele útján tájékoztatja az alábbiakról:

- a) a fizetési művelet és a fizető fél kedvezményezett általi beazonosíthatóságát lehetővé tevő hivatkozásról, valamint a fizetési művelettel továbbított egyéb információkról,
- b) a fizetési művelet fizetési megbízásban meghatározott devizanemben számított, vagy a fizető fél Fizetési számláján történt terhelés, illetve a kedvezményezett esetén a jóváírás devizanemében meghatározott összegéről,
- c) tételesen az Ügyfél (mint fizető fél vagy kedvezményezett) által a Bank részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről,
- d) a Bank által, a fizetési művelet teljesítése során alkalmazott átváltási árfolyamról és terhelés esetén az átváltást követő, míg jóváírás esetén az azt megelőző összegéről, valamint
- e) terhelés esetén a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a terhelés értéknapjáról, jóváírás esetén annak értéknapjáról.

*Ha a fizető fél az azonnali átutalási megbízást a kedvezményezett Másodlagos számlaazonosítójának a feltüntetésével nyújtotta be, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a Bank a számlakivonatban a kedvezményezett adataként ezen Másodlagos számlaazonosítót tünteti fel.*

IV.1.1.2.2. A Bank a fenti tájékoztatást a Számlatulajdonos kérésére a Fizetésszámla-szerződésben rögzítetteknek megfelelően, de legalább havonta egyszer papír alapon postai úton vagy személyesen, vagy elektronikusan NetBankon díjmentesen rendelkezésre bocsátja. Ha a Számlatulajdonos az ÁÜF szerinti Fogyasztó, kérelmére a Bank havonta legalább egy alkalommal papíron díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen átadja a IV.1.1.2.1. pontban hivatkozott adatokat tartalmazó számlakivonatot, ha azt papír alapon korábban nem adta át.

IV.1.1.2.3. Amennyiben a Számlatulajdonos a IV.1.1.2.1. pontban meghatározott tájékoztatásnál gyakoribb, részletesebb, vagy eltérő tájékoztatást kér, a Bank a tájékoztatás nyújtásáért az Általános Hirdetményben meghatározott ellenértékre jogosult. A Fizetési számlák forgalmáról, egyenlegéről a Bank – ha jogszabály eltérően nem rendelkezik – kizárólag számlakivonattal értesíti a Számlatulajdonost, melyet postai úton papíron, illetve NetBankon elektronikusan bocsát az Ügyfél rendelkezésére. NetBankon a számlakivonat elérhető havi (ún.időszaki kivonat), illetve napi (ún. napi kivonat) bontásban, egyéb időszakra vonatkozó számlatörténet.

IV.1.1.2.4. Ha az Ügyfél kifejezetten úgy nyilatkozik, hogy a tájékoztatás postai küldését nem kéri, a Bank a IV.1.1.2.1. pontban írt adatokról és a Keretszerződés módosításáról szóló tájékoztatást a bankfiókban személyesen, illetőleg NetBank útján elektronikusan bocsátja rendelkezésre.

IV.1.1.2.5. A beérkezett ismétlődő átutalások fizető feleinek, illetve a beszédések kedvezményezettjeinek Számlaváltási Rendelet szerinti értesítését a Bank az Ügyfél számlaváltási meghatalmazásban foglalt kérésének megfelelően, postai úton vagy azok pénzforgalmi számlavezetője útján teljesíti, amennyiben az Ügyfél az értesítéshez szükséges minden adatot helyesen megad.

IV.1.1.2.6. A Bank az értesítést az ÁÜF VI.3. pontban meghatározottak szerint tekinti kézbesítettnek, további felelőssége az ÁÜF VI.3.9. pont szerint alakul.

IV.1.1.2.7. A Bank jogosult úgy tekinteni – amennyiben a Keretszerződés másképp nem rendelkezik, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta a számlakivonatban történő értesítésben foglaltakat, ha arra a kézbesítést, illetőleg közzétételt követő 10 napon belül nem érkezett az Ügyféltől azzal ellentétes tartalmú írásbeli észrevétel vagy kifogás.

IV.1.1.2.8. Másik EGT-államban működő pénzforgalmi szolgáltatónál történő fizetési számla megnyitásának megkönnyítése érdekében a Bank magyar nyelven, a kiállítás napjára vonatkozóan díj- és költségmentesen kimutatást ad Ügyfél részére – annak kérésére- az alábbi tartalommal:

- a) érvényesen rögzített rendszeres átutalási megbízások;
- b) érvényesen rögzített felhatalmazások csoportos beszédési megbízások teljesítésére;
- c) a kimutatás kiállításának napját megelőző 13 hónapban a Számlatulajdonos Fizetési számláján jóváírt ismétlődően, azaz a vizsgált időszakban legalább két alkalommal- beérkezett átutalásokról, valamint a Fizetési számla terhére teljesített beszédési megbízásokról.



### *Díjkimutatás*

IV.1.1.2.9. A Bank évente egy alkalommal, az adott naptári évet követő január 31-ig díjmentesen a Fogyasztó rendelkezésére bocsátja a 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a díjkimutatás egységesített formátumára és egységes szimbólumára vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról szóló, 2017. szeptember 28-i (EU) 2018/33 bizottsági végrehajtási rendelet alapján készített, a Fogyasztó fizetési számlájához kapcsolódó szolgáltatások igénybevételeivel kapcsolatban felmerülő valamennyi díjról, valamint adott esetben a Fizetési számlára alkalmazott kamatlábakról készített Díjkimutatást, mely naptári évre, január 1-től december 31-ig terjedő időszakokra vonatkozik.

A Díjkimutatás rendelkezésre bocsátása a Bank és a Fogyasztó megállapodása alapján történik - a számlakivonat kézbesítési módjának mintájára- azzal, hogy a Fogyasztó kérésére a Bank papíron is rendelkezésre bocsátja.

#### *IV.1.2. Tájékoztatás az Ügyfél részéről*

IV.1.2.1. Az Ügyfél a Bank részére szóló tájékoztatást az ÁÜF VI. fejezetében meghatározott kapcsolattartási módokon adhatja meg a Bank részére. A Bankhoz érkezett tájékoztatás érkezési idejére a Bank nyilvántartása az irányadó.

IV.1.2.2. Az Ügyfél a szóban tett tájékoztatást köteles haladéktalanul írásban megerősíteni (személyesen bankfiókban, postai úton, NetBank-on hitelesített levélben), valamint jogszabály vagy a Keretszerződés által előírt okirati alátámasztást kívánó esetekben a tájékoztatás alapjául szolgáló eredeti dokumentum, illetve annak hiteles másolatának Bank számára történő bemutatásával.

IV.1.2.3. Az Ügyfél viseli mindazon károkat, amelyek bármely, a Bank számára releváns tájékoztatás hiányából, illetve téves tájékoztatásból adódnak.

IV.1.2.4. Az Alapszámla Számlatulajdonosa köteles tájékoztatni a Bankot, ha más pénzforgalmi szolgáltatónál olyan fizetési számla vezetésére irányuló keretszerződést köt, vagy olyan fizetési számla felett lett rendelkezési joga, amely lehetővé teszi az Alapszámla Rendeletben előírt, minimális pénzforgalmi szolgáltatáskör igénybe vételét.

### **IV.2. Fizetések teljesítésének helyének, idejének különös szabályai (ÁÜF IV. fejezetében írt általános rendelkezéseken túl)**

IV.2.1. A Bank javára történő teljesítés időpontja:

- a) Ha a Számlatulajdonos Fizetési számláját a Bank vezeti, a teljesítés napja az a nap, amelyen a Bank a Számlatulajdonos számláját megterheli.
- b) Ha a terhelendő Fizetési számlát nem a Bank vezeti, a teljesítés napja az a nap, amelyen az összeget a Bank számláján, illetve a Bank által megadott számlán jóváírják.

IV.2.2. Az Ügyfél javára történő teljesítés időpontja:

- a) A készpénzben teljesített fizetés esetén a teljesítés napja az a nap, amelyen az összeget a Bank pénztárában be-, illetve kifizetik.
- b) Postai befizetés esetén a teljesítés napja az a nap, amikor a Bank a befizetésről tudomást szerez.
- c) Egyéb fizetési megbízás teljesítésének napja az a nap, amikor a fizetési megbízás szerinti pénzüsszeget a Bank a kedvezményezett Fizetési számláján jóváírta.

IV.2.3. A Bank fizetési kötelezettsége teljesítésének időpontja az a nap, amelyen a Bank számláját a vonatkozó összeggel megterhelték, illetve ha a Fizetési számlát a Bank vezeti, akkor az a nap, amikor az Ügyfél számláján a jóváírás megtörténik.

### **IV.3. Kamatok, díjak, jutalékok, költségek különös szabályai (az ÁÜF IV. fejezetében írt általános rendelkezéseken túl)**

IV.3.1. Az Ügyfél a Bank szolgáltatásának ellenértékeként – a Fizetesiszámla-szerződés eltérő rendelkezése hiányában az adott szolgáltatásra irányadó, hatályos Általános Hirdetmény szerinti, abban tételesen meghatározott típusú és mértékű ellenértéket tartozik megfizetni.

IV.3.2. A Bank által, a szolgáltatás teljesítése során alkalmazott átváltási árfolyam referencia-árfolyam, amely a Reuters által közzétett devizaárfolyamokhoz igazodóan kerül meghatározásra az Általános Hirdetményben foglaltak szerint.

IV.3.3. A Bank jogosult az általa alkalmazott átváltási árfolyamot az Ügyfél előzetes értesítése nélkül, azonnal módosítani, az előző bekezdésben hivatkozott árfolyam módosítás alapján a Bank által meghatározott árfolyamképzési mód figyelembevételével.

IV.3.4. A Bank az átváltási árfolyamokat a változást követően közzéteszi honlapján és a bankfiókokban.

IV.3.5. Az Ügyfél a Bank szolgáltatásaiért az Általános Hirdetményben meghatározott jutalékon, illetve díjon felül a szolgáltatás teljesítése során felmerült költségeket, a postaköltséget, az esetleges hatósági és egyéb eljárási díjat, illetve az illetéket is tartozik megfizetni.

IV.3.6. A Bank által a megbízás teljesítése során igénybevett belföldi és külföldi közreműködő hitelintézetek által felszámított költségek, jutalékok az Ügyfelet terhelik.

IV.3.7. Amennyiben az Ügyfél megkötött szerződése módosítását kéri, úgy a Bank jogosult az Általános Hirdetményben meghatározott mértékű módosítási díjat felszámítani és jogosult a módosítási kérelem elbírálását vagy a módosítás hatályba lépését a díj befizetésétől függővé tenni.

IV.3.8. A Bank a Fizetési számlákon nyilvántartott Fizetesiszámla-követelés után látra szóló betéti kamatot, a lekötött betétek után a lekötésnek megfelelő betéti kamatot fizet a Számlatulajdonos részére. A Bank jogosult egyedi megállapodás alapján az Általános Hirdetménytől eltérő kamatláb meghatározására.

IV.3.9 A Bank a le nem kötött betétek után járó kamatot havonta, a hó végét követő 2. banki munkanapon, illetve a lekötött betétek után járó kamatot a kifizetés esedékességekor fizet.

IV.3.10. A Bank és a Fogyasztónak nem minősülő Ügyfél között létrejött szerződések vonatkozásában a Felek a szolgáltatás és ellenszolgáltatás közötti feltűnő értékaránytalanság esetén gyakorolható megtámadási jogukat kizárják.

IV.3.11. A Bank javára az Ügyfél által teljesítendő kamat-, díj-, költségfizetési kötelezettségek teljesítése vonatkozásában a teljesítés pénznemét, illetve az esetleges átváltási árfolyamot a vonatkozó Általános Hirdetmény tartalmazza.

IV.3.12. Egyedi esetekben, illetve a Bank által meghatározott szolgáltatásoknál a Bank jogosult a szolgáltatás nyújtását az ellenérték egyidejű, vagy előre történő megfizetéséhez kötni.

IV.3.13. A Bank jogosult a tévedésén alapuló jóváírásokat és terheléseket azok felismerését követően, minden fizetési megbízást megelőzően, a Számlatulajdonos külön hozzájárulása nélkül helyesbíteni. Ennek érdekében a Számlatulajdonos a Fizetesiszámla-szerződés aláírásával kifejezetten felhatalmazza a Bankot arra, hogy Fizetési számláját a tévedés helyesbítéséhez szükséges mértékig megterhelje. A helyesbítésről a Bank az Ügyfelet *számlakivonaton* értesíti.

#### **IV.4. Képviselőt, közreműködő igénybevételenek különös szabályai (az ÁÜF.VII. fejezetében írtakon túl)**

IV.4.1. A Számlatulajdonos jogosult teljes bizonyító erejű magánokiratban, vagy ügyvéd által ellenjegyzett okiratban, vagy közokiratban eseti meghatalmazást adni. A meghatalmazás kizárólag bankpénztári készpénzfelvételre, fizetési számlakivonaton, számlakivonat-másolat, illetve Fizetési számlához kapcsolódó igazolás kérésére/átvételére terjedhet ki.

IV.4.2. Készpénzfelvételre szóló eseti meghatalmazást a Bank 1 millió forint feletti összeg esetén közokiratba, vagy ügyvéd által ellenjegyzett okiratba foglaltan fogad el.

IV.4.3. A Bank a Meghatalmazott azonosítását a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítás szabályai szerint elvégzi. Az eseti meghatalmazás a meghatalmazó okiratban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. A meghatalmazásnak tartalmaznia kell a Meghatalmazott természetes személyazonosító adatait (név, születési név, anyja születési neve, születési hely, idő), lakcímét, aláírását, a Számlatulajdonos természetes személyazonosító adatait, lakcímét, a Fizetési számla számát, a meghatalmazás tárgyát képező készpénzfelvétel összegét, a meghatalmazás keltét, érvényességi idejét, valamint azt a Számlatulajdonosnak a Bankhoz bejelentettek szerinti aláírásával kell ellátnia.

IV.4.4. A Bank készpénzfelvételre szóló eseti meghatalmazás esetében jogosult az Ügyfelet, mint meghatalmazót hangrögzítésre alkalmas telefonon a meghatalmazás adatainak egyeztetése céljából összehatártól függetlenül megkeresni, és sikertelen azonosítás vagy adategyeztetés esetén a tranzakció végrehajtását megtagadni.

IV.4.5. Amennyiben a meghatalmazás alaki vagy tartalmi szempontból a Bank megítélése szerint nem megfelelő, vagy nem egyértelmű, vagy ha az abban foglaltak teljesítéséhez további iratok, vagy a meghatalmazásban jelzett feltételek vizsgálata szükséges, a Bank jogosult a meghatalmazás alapján történő rendelkezés szerinti művelet elvégzését megtagadni. Az ebből származó kárért a Bank a felelősségét kizárja.

IV.4.6. A Bank nem felel továbbá az olyan hamis vagy meghamisított meghatalmazás elfogadásából eredő károkért, melynek a hamis vagy meghamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehet felismerni.

IV.4.7. Az Ügyfél a meghatalmazott ezen minőségében tett összes cselekményéért felelősséggel tartozik és tartozásaiért egyetemlegesen felelős a meghatalmazottal.

#### **IV.5. Beszámítás, biztosítékok, különös szabályai (az ÁÜF IV. fejezetének rendelkezésein túl), felhatalmazás beszédre**

IV.5.1. A Számlatulajdonos köteles a Fizetési számláján a mindenkori megbízásai teljesítéséhez és a Bank követeléseinek kiegyenlítéséhez szükséges pénzeszközt tartani. A Bank az Általános Hirdetményben minimumegyenleg tartását írhatja elő.

IV.5.2. A Bank az Ügyféllel szembeni, a Fizetési számla vezetéséből eredő, illetőleg azzal kapcsolatos követelése összegének megfelelő összeget a fedezet biztosítása céljából a szolgáltatás teljesítésével egyidejűleg a Számlatulajdonos Fizetési számlájának megterheléséig zárolhatja.

IV.5.3. Beszámítás esetén a Bank által az Ügyfélnek megküldött azon számlakivonat, amely tartalmazza a beszámítás jogcímét, a beszámított összeget a beszámításra vonatkozó jognyilatkozatnak minősül.

IV.5.4. A Bankot az Üzletszabályzat szerint őt megillető bármely díj, költség és jutalék megfizetésére vonatkozó követelése - mint a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követelése – biztosítékaul zálogjog illeti meg a Számlatulajdonos/fizető fél számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követelések – összegével csökkenteni a Fizetési számla egyenlegét. A zálogjog a Fizetésiszámla-szerződés megkötésével a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

IV.5.5. A Számlatulajdonos beszámításra oly mértékben jogosult, amennyire a Bank elismert, lejárt követelése a fennálló tartozását meghaladják.

#### **IV.4. Telefonos ügyfélszolgálat**

IV.4.1. A Bank biztosítja a lehetőséget Ügyfelei számára, hogy az Ügyfél – Fizetési számlájához kapcsolódóan – telefonon megfelelő azonosítást követően információt kapjon, meghatározott ügyekben a Bank felé nyilatkozatokat tegyen.

IV.4.2. A Telefonos ügyfélszolgálat igénybevételének módjára, feltételeire, terjedelme vonatkozásában az Elektronikus banki ÁSZF, valamint az Általános Hirdetmény az irányadó.

### **V. FIZETÉSI SZÁMLÁK ÉS EGYÉB SZÁMLATÍPUSOK**

#### **V.1. Általános rendelkezések**

V.1.1. A Bank a Számlatulajdonos pénzeszközeinek nyilvántartására, fizetési forgalmának lebonyolítására Fizetési számlát, illetve bizonyos Fogyasztók esetén forint devizanemben az Alapszámla Rendelet szerinti Alapszámlát, valamint nem Fogyasztók részére Pénzforgalmi fizetési számlát nyit és vezet a Számlatulajdonossal kötött szerződés alapján.

V.1.2. Az Ügyfél a Keretszerződésben meghatározottak szerint fizetési megbízásokat adhat, készpénzt vehet fel, ill. fizethet be, Bankkártyát igényelhet, továbbá a Fizetésiszámla-szerződéshez kötött kiegészítő megállapodás alapján a jelen Üzletszabályzatban meghatározott további szolgáltatást vehet igénybe.

V.1.3. A számlavezetéssel összefüggésben a Bank és az Ügyfél jogait, kötelezettségeit a Fizetésiszámla-szerződés, jelen Üzletszabályzat, valamint az Általános Hirdetmény tartalmazza.

#### **V.2. Számlanyitás**

V.2.1. A Bank Fizetési számlát az általa kialakított tartalmú Fizetésiszámla-szerződés alapján nyit Vállalati és Lakossági ügyfelek részére. A Fizetési számla megnyitásának feltétele, hogy az Ügyfél az azonosításhoz szükséges valamennyi adatot, információt a Bank részére megadja, dokumentumot átadja, illetve, hogy a Keretszerződés fennállása során az

Általános Hirdetményben meghatározott minimum egyenleget tartson a Fizetési számlán. A Fizetesiszámla-szerződést írásba kell foglalni.

V.2.2. A (Pénzforgalmi) Fizetesiszámla-szerződés a Bank és a Számlatulajdonos, illetve Vállalkozás és egyéb szervezet esetén a szervezet Képviselője, illetve Képviselői -képviseleti joguk módjának megfelelő- aláírásával lép hatályba, eltérő időpont esetén a későbbi aláírás dátuma a hatálybalépés időpontja. A (Pénzforgalmi) Fizetési számla megnyitásának időpontja az az időpont, amikor a Keretszerződés részét képező Fizetesiszámla-szerződést a Bank és az Ügyfél aláírta, eltérő időpont esetén a későbbi aláírás dátumával egyezik meg.

V.2.3. A Fizetési számla megnyitására, és az ahhoz kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásokra irányuló szerződés megkötésére a Számlatulajdonos, illetve a Képviselő személyesen (szervezet Ügyfél esetében az együttes cégjegyzési joggal rendelkező személyek együtt) jogosult.

V.2.4. A Bank jogosult egyéb, azonosításra szolgáló okiratot az Ügyféltől elkérni, amennyiben ezt szükségesnek ítéli meg.

V.2.5. A Fizetési számlát természetes személy Számlatulajdonos esetében a személyazonosságát igazoló okiratban feltüntetett néven, illetve szervezet ügyfél esetében a cégjegyzékben, illetve az Ügyfél nyilvántartását végző egyéb hatóság, bíróság nyilvántartásában szereplő, illetve a bejegyzés alatt álló jogalany tekintetében a létrejöttét deklaráló okiratban feltüntetett néven lehet megnyitni. Egyéni vállalkozó ügyfelek kötelesek aláírásuk mellett az „E.V.” megjelölést és nyilvántartási számukat feltüntetni.

V.2.6. A Bank a Fizetési számlához az országosan egységes számlaszámrendszer szerint képzett egyedi pénzforgalmi jelzőszámot rendel.

V.2.7. Fogyasztónak minősülő Számlatulajdonos jogosult Magyarországon nyitott vagy vezetett fizetesiszámla-váltás útján számlanyitást kezdeményezni (ún. számlaváltási meghatalmazással), ha a fizetesiszámla-váltással érintett Fizetési számlákat azonos pénznemben vezetik és az érintett Fizetési számlák lehetővé teszik készpénz befizetését, kifizetését, valamint a Fizetési számlák közötti átutalási megbízások teljesítését. A Bank a Számlaváltási Rendelet szerinti, automatikus átirányítási szolgáltatást nem nyújt. A fizetési számla-váltás részleteiről külön tájékoztatás szól, mely elérhető a Bank honlapján ([www.magnetbank.hu](http://www.magnetbank.hu)), valamint személyesen bankfiókjainkban, telefonon a Telefonos ügyfélszolgálaton keresztül.

#### *V.2.8. Online kezdeményezett számlanyitás*

Online kezdeményezett olyan számlanyitás esetén, ahol a Fizetesiszámla-szerződés a Bank közvetítőjénél, vagy a Bank bármely bankfiókjában személyesen történik, a Bank a Fizetesiszámla-szerződés mindkét fél által történő aláírását követően, legkésőbb a 2. banki munkanapon belül biztosítja a pénzforgalmi szolgáltatás teljes körű nyújtását.

V.2.9. A természetes személy Ügyfél által kezdeményezett online számlanyitás esetén a Bank - a Pmt. vonatkozó szabályaival összhangban - jogosult a Fizetesiszámla-szerződés megkötését megelőzően a természetes személy Ügyfélnek a Fizetési számlát megnyitni azzal, hogy a Bank által a természetes személy Ügyfél rendelkezésére bocsátott - korlátozott rendeltetésű - Fizetési számla feletti rendelkezés a Fizetesiszámla-szerződés megkötésének időpontjáig nem lehetséges, így amennyiben ezen Fizetési számlára a Fizetesiszámla-szerződés megkötését megelőzően átutalás érkezik, úgy az átutalt összeget a Bank a szerződéskötés időpontjáig a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint őrzi, és az afeletti rendelkezést a természetes személy Ügyfél Pmt. szerinti átvilágításáig, illetve a Fizetesiszámla-szerződés mindkét fél által történő aláírásáig korlátozza. Amennyiben a mindkét Fél által aláírt Fizetesiszámla-szerződés nem érkezik meg a Bankhoz az online számlanyitási igény benyújtásától számított 60 (hatvan) napon belül, a Keretszerződés létrejötté meghiúsul, és a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint őrzésbe vett összeget a Bank a szerződéskötés meghiúsulását, azaz a Fizetesiszámla-szerződés megkötésére nyitva álló határidő eredménytelen elteltét követő 3 (három) munkanapon belül visszaulja arra a számlaszámra, ahonnan az összeg érkezett. A Fizetesiszámla-szerződés létrejötté esetén a természetes személy Ügyfél a Keretszerződésben foglalt szabályok szerint rendelkezhet a Fizetési számla felett azon összegek tekintetében is, amelyek a Fizetesiszámla-szerződés megkötése előtt kerültek elhelyezésre a Fizetési számláján.

#### *V.2.9. MagNet VideoBankon kezdeményezett számlanyitás*

MagNet VideoBankon keresztül kezdeményezett számlanyitás esetén a Számlatulajdonos MagNet VideoBank rendszeren keresztül tett ajánlatával egyezően megszemélyesített Fizetesiszámla-szerződésen a Bank által minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírásának vagy bélyegzőjének elhelyezését, valamint a fizetesiszámla-szerződésen időbélyegző elhelyezését követően a Fizetesiszámla-szerződés Számlatulajdonos Netbank fiókjában történő elhelyezésének napjával jön létre és lép hatályba. A Fizetesiszámla-szerződés tartalma megegyezik a

Számlatulajdonos által tett szerződéses ajánlat, illetve az ajánlattétel során megtett nyilatkozatok tartalmával. A MagNet VideoBankon keresztül kezdeményezett és a jelen pontban előírt formában megtett jognyilatkozatok eredményeképpen létrejövő Fizetésiszámla-szerződés a Ptk. 6:7.§(3) bekezdésében foglalt feltételeknek megfelelő, azonosított elektronikus úton megkötött, távértékesítés keretein belül létrejött szerződésnek minősül. A Számlatulajdonos MagNet VideoBankon megtett nyilatkozata alapján a Bank a Fizetésiszámla-szerződés teljesítését az elállásra nyitva álló 14 napos határidő alatt megkezdheti.

### **V.3. Egyes fizetésiszámla-típusok**

#### *V.3.1. Lakossági ügyfeleknek nyitható Fizetési számlák*

V.3.1.1. Az Ügyfél a Bank bármely fiókjában személyesen, vagy a Bank weboldalán elektronikusan kezdeményezheti a Fizetésiszámla-szerződés megkötését, Alapszámla esetén kizárólag forintban, egyéb esetekben forintban és a Hirdetményben meghatározott devizanemben.

V.3.1.2. A Fizetési számla megnyitásához a természetes személy Ügyfél az ÁÜF-ben felsorolt, ügyfél-átvilágításhoz szükséges okmányokon, nyilatkozatokon kívül a jelen Üzletszabályzatban meghatározott érvényes dokumentumok bemutatására köteles.

#### *V.3.2. Alapszámla*

V.3.2.1. Alapszámla nyitását az a természetes személy Ügyfél kezdeményezheti, aki EGT-állam jogszabálya vagy európai uniós jogi aktus alapján Magyarországon jogszerűen tartózkodhat, ideértve az állandó lakhellyel nem rendelkező személyeket és a menekültek helyzetére vonatkozó 1951. évi július hó 28. napján elfogadott egyezmény, valamint a menekültek helyzetére vonatkozóan az 1967. évi január hó 31. napján létrejött jegyzőkönyv értelmében menedék-kérelemért folyamodó személyt is.

V.3.2.2. Az Alapszámla megnyitásának további feltétele, hogy az Ügyfél ne rendelkezzen olyan másik Fizetési számlával, amely felett számlatulajdonos vagy egyéb rendelkezési joggal bír. Ha mégis rendelkezik ilyen Fizetési számla felett, rendelkezési jogának megszűnését vagy az adott fizetésiszámla-szerződés felmondását nyilatkozatával köteles igazolni. A Bank köteles az Alapszámla-szerződés megkötése iránti kérelem elfogadásáról vagy elutasításáról haladéktalanul, de legkésőbb a hiánytalan számlanyitási kérelem kézhezvételét követő 10 munkanapon belül dönteni, melyről az Alapszámla Rendelet szerint értesíti az Ügyfelet.

#### *V.3.3. Korlátozott rendeltetésű Fizetési számla Lakossági ügyfél esetén*

V.3.3.1. Lakossági Ügyfél számára – annak kezdeményezésére- a Bank jelzáloghitelhez kapcsolódó fizetési számlát vezet a Fhtv. alapján, melyet Számlatulajdonos kizárólag a Banknál felvett jelzáloghitel törlesztésének teljesítéséhez, pénzügyi eszközeinek elhelyezéséhez igényelhet.

#### *V.3.4. Pénzforgalmi fizetési számla*

V.3.4.1. Pénzforgalmi fizetési számlát a Bank jogi személyek, ÁFA fizetésére kötelezett természetes személyek, egyéni vállalkozók részére nyit és vezet. A Bank a Fizetési számlák mellett meghatározott célra szolgáló elkülönített számlákat is nyithat bizonyos feltételek teljesülése esetén, mely számlák nem minősülnek Fizetési számlának – az elkülönített számlára vonatkozó egyedi szerződés eltérő rendelkezése hiányában.

V.3.4.3. Cégbejegyzési eljárás alatt álló Számlatulajdonos nevét „bejegyzés alatt” („b.a.”), csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos nevét „csődeljárás alatt” („cs.a.”), felszámolási eljárás alatt álló Számlatulajdonos nevét „felszámolás alatt” („f.a.”), végelszámolási eljárás alatt álló Számlatulajdonos nevét „végelszámolás alatt” („v.a.”) toldattal kell ellátni.

V.3.4.4. A Pénzforgalmi fizetési számla megnyitásához már bejegyzett Vállalkozás, valamint egyéb szervezet esetében a Számlatulajdonos köteles benyújtani a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi, nyilvántartásba vételt igazoló okiratot, adószámát, statisztikai számjelét igazoló, hiteles dokumentumot, mely alapján a Bank meggyőződik az adatok helyességéről, továbbá köteles bemutatni képviselőjének hiteles cégalírási nyilatkozatát vagy a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (továbbiakban: Ctv.) 9. §-nak megfelelő aláírás-mintát.

V.3.4.5. (Cég)nyilvántartásba még be nem jegyzett Vállalkozás, valamint egyéb szervezet esetében a Számlatulajdonos a létesítő okiratának másolati példányát (társasági szerződését), valamint a Számlatulajdonos képviselőjének hiteles (cég)alírási nyilatkozatát vagy a Ctv. 9. §-nak megfelelő aláírás-mintát köteles benyújtani, valamint ha a Pénzforgalmi

fizetési számla megnyitása nem feltétele a (cég)bejegyzési kérelem benyújtásának, köteles csatolni a (cég)bejegyzési kérelem benyújtásakor a (cég)bíróságon kapott elektronikus tanúsítványt, vagy annak hiteles papír alapú másolatát. Az ily módon megnyitott Fizetési számlák esetében figyelemmel kell lenni a VI.1.19. pontjában foglalt rendelkezésre is.

V.3.4.6. Pénzforgalmi fizetési számla nyitására nem kötelezett szervezet részére Fizetési számla akkor nyitható, ha a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányokat, iratokat bemutatta.

#### *V.3.5. Egyéni vállalkozó, ÁFA fizetésére kötelezett természetes személy*

V.3.5.1. ÁFA fizetésére kötelezett egyéni vállalkozó részére Pénzforgalmi fizetési számla akkor nyitható, ha a nyilvántartást vezető szerv az egyéni vállalkozói tevékenység bejelentését nyilvántartásba vette és a bejelentést visszaigazoló igazolást elektronikus úton megküldi a Banknak vagy a nyilvántartásba vételről szóló igazolás vagy az egyéni vállalkozói igazolvány, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolata bemutatásra került, vagy a Bank az egyéni vállalkozó nyilvántartását vezető szervezet nyilvántartásában meggyőződik arról, hogy az egyéni vállalkozó a nyilvántartásban szerepel.

V.3.5.2. Az ÁFA fizetésére kötelezett egyéni vállalkozó, illetve ÁFA fizetésére kötelezett természetes személy esetében a Fizetési számla megnyitása érdekében a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példányát a Számlatulajdonos a Bank részére átadja.

V.3.5.3. Egyéni vállalkozó Számlatulajdonos neve mellett az „egyéni vállalkozó” megjelölést (vagy annak „e.v.” rövidítését) fel kell tüntetni.

### **V.4. Egyéb, speciális rendeltetésű számlák**

A Bank az alábbi, meghatározott célból elkülönített számlák, valamint megtakarítási célú számlák megnyitását és vezetését vállalja a Számlatulajdonos részére külön kiegészítő szerződés megkötése esetén az abban foglaltak szerint, ahol a megnyitás előzetes feltétele, hogy a Számlatulajdonos Fizetési számlával vagy Pénzforgalmi fizetési számlával rendelkezzen:

#### *V.4.1. Elkülönített számla*

– Vállalkozás, valamint egyéb szervezet Ügyfél részére

- a) jogszabály alapján vezetett, vagyoni biztosítékként elhelyezendő pénzügyi eszközök számára elkülönített számlák;
- b) rendeltetésüknél fogva elkülönített ún. kapcsolt számlák;
- c) elkülönített, korlátozott rendeltetésű számlák más javára kezelt pénzeszközök kezelésére (pl. ügyvédi letéti számla).

#### *V.4.2. Megtakarítási számla*

– Lakossági ügyfél részére

Fogyasztónak minősülő Lakossági ügyfelek részére a Bank megtakarítási célú számla vezetését vállalja (pl. Tartós Megtakarítási Számla).

A megtakarítási számlák részletes feltételei az egyedi szolgáltatási szerződésben, illetve vonatkozó Általános Hirdetményben találhatóak.

### **V.5. Fizetési számla feletti rendelkezésre jogosult személy (Rendelkezésre jogosult)**

V.5.1. A Banknál nyitott Fizetési számlának csak egy tulajdonosa lehet, de a Számlatulajdonos más természetes személy(ek)e)t felruházhat a számla feletti – önálló vagy másokkal együtt történő – rendelkezési joggal oly módon, hogy a Bank által rendszeresített aláírás bejelentő katonon a jogosultak nevüket és aláírás-mintájukat – azonosításuk elvégzése után – megadják, és azt a Számlatulajdonos aláírja, majd a Bank részére átadja. A Bank nem ellenőrzi, hogy a Számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezet képviselője által a Fizetési számla feletti rendelkezésre bejelentett személy egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e.

V.5.2. A Számlatulajdonos kifejezett eltérő rendelkezése hiányában - a Bankkártya kivételével - a Fizetési számlához kapcsolódó kiegészítő szolgáltatások igénybevétele során a számla feletti rendelkezés megegyezik a Fizetési számla feletti rendelkezéssel.

V.5.3. Ha a Számlatulajdonos szervezetnek a nyilvántartás vagy a létesítő okirat szerint több, önálló képviselőre jogosított Képviselője van, a Bank bármelyik Képviselő bejelentését elfogadja. Ha a számlatulajdonos szervezet létesítő okirata alapján a Képviselők közül egy vagy több személy kizárólagosan jogosult a bejelentésre, akkor az általuk tett bejelentés érvényes. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a legutolsó jogszerű bejelentést tekinti érvényesnek a Bank. Együttes képviselői jog esetén a jogosultak a bejelentést csak együttesen tehetik meg.

V.5.4. A Számlatulajdonos Képviselője bejelentési és rendelkezési jogát akkor gyakorolhatja, ha megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlően, az illetékes nyilvántartó hatóság által érkeztetett bejegyzési, vagy változásbejegyzés iránti kérelemmel, és hiteles aláírási címpéldánnyal vagy a Ctv. 9. §-nak megfelelő aláírás-mintával igazolja. A Bank nem felel a változásbejegyzési kérelem utóbb történő elutasítása esetén a Számlatulajdonosnál bekövetkező károkért.

V.5.5. Ha a szervezet Képviselőjének megbízása megszűnt, az általa bejelentett aláírók rendelkezését a Bank mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az új, vagy más Képviselő másként nem rendelkezik. A bejelentés késedelméből, illetve hiányából eredő károkért a Bank nem felel.

V.5.6. A Bank a tőle elvárható gondossággal köteles biztosítani, hogy a rendelkezési jogosultságot csak a Számlatulajdonos és az általa feljogosított gyakorolhassa. A Bank a Számlatulajdonos által az aláírás bejelentő katonon szabályszerűen bejelentett rendelkezésre jogosult személy(eke)t tekinti a Rendelkezésre jogosultnak. A Bank ezen személyeket mindaddig rendelkezésre jogosultnak tekinti, amíg a Számlatulajdonos azt vissza nem vonja. A visszavonás időpontjának az írásbeli bejelentés Bank által történő tudomásulvétele időpontját kell tekinteni. A Bank a Számlatulajdonos haláláról történt hitelt érdemlő tudásszerzést követően rendelkezési jogát megszüntnek tekinti.

V.5.7. Ha a Rendelkezésre jogosult személy, a Képviselő, valamint a Számlatulajdonos nem azonos személy, a Rendelkezésre jogosult a Fizetésszámla-szerződést nem módosíthatja, nem szüntetheti meg, Halál eseti Kedvezményezettet, meghatalmazottat, további Rendelkezésre jogosult személyt nem jelölhet, a Fizetési számlához tartozó kiegészítő szolgáltatásra irányuló szerződéseket nem köthet, nem módosíthat és nem szüntethet meg.

V.5.8. A Számlatulajdonos által bejelentett rendelkezésre jogosult személyek rendelkezési jogának megváltoztatására vonatkozó bejelentése – eltérő rendelkezés hiányában – napján lép hatályba.

V.5.9. Ha a Fizetési számla feletti rendelkezési jog teljes biztonsággal egyértelműen nem állapítható meg, a Bank jogosult a Fizetési számla feletti rendelkezések teljesítését átmenetileg felfüggeszteni. A Bank nem felel azokért a károkért, amely az előbbiekből származnak.

V.5.10. A Számlatulajdonos rendelkezhet úgy, hogy halála esetén a számlakövetelés felett Halál eseti Kedvezményezett rendelkezhet. Több Fizetési számla esetén a Kedvezményezett rendelkezés csak az arra megjelölt Fizetési számla vonatkozásában érvényes.

V.5.11. A Halál eseti Kedvezményezettnek nem kell személyesen jelen lennie a Számlatulajdonos nyilatkozatának megtételekor. A Számlatulajdonos ezen rendelkezését a nyilatkozat eredeti példányának átadását követően bármikor írásban visszavonhatja.

V.5.12. A Számlatulajdonos halálakor a fizetésszámla-követelés – ideértve a betétkövetelést is - feletti rendelkezési jog, mely kizárólag a pozitív egyenleg adott Fizetési számláról történő pénztári kifizetésére, átutalására, valamint lezárására terjed ki- a Halál eseti Kedvezményezettet, ennek hiányában az örökösöt illeti meg, aki öröklési jogosultságát közjegyző által kiállított jogerős hagyatékátadó végzéssel igazolhatja. A Halál eseti Kedvezményezett jogosultságának igazolásához az elhunyt Számlatulajdonosra vonatkozóan kiállított halotti anyakönyvi kivonat és a saját személyazonosságának igazoló ellenőrzéséhez szükséges okmányok, dokumentumok bemutatása szükséges.

## **V.6. A Fizetési számla feletti rendelkezés általános szabályai**

V.6.1. A Számlatulajdonos a Fizetési számlája felett szabadon rendelkezik, a Bank a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül, illetve rendelkezése ellenére csak a jogszabályokban vagy a Fizetésszámla-szerződésben meghatározott esetekben terhelheti meg a Fizetési számlát. A meghatározott célból elkülönített, a Számlatulajdonos rendelkezése alól kikerült

pénzeszközök (így különösen az óvadékként elkülönített, a fedezetigazolással kapcsolatos pénzeszközök) az elkülönítés tartama alatt csak a meghatározott célra használhatók fel.

V.6.2. A Fizetési számla felett az Ügyfél az előírt formai követelményeknek megfelelően írásban, vagy elektronikusan NetBank rendszeren rendelkezhet. A Számlatulajdonos a Fizetési számla felett írásban, papír alapú megbízással akkor jogosult rendelkezni, ha az aláírás-mintáját bármely bankfiókban a Bank által erre a célra rendszeresített aláírás bejelentő katonon személyesen bejelenti. Vállalkozás, valamint egyéb szervezet a Pénzforgalmi fizetési számla feletti rendelkezéséhez a hatósági nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített nevének (cégnevének) betű szerinti használata, valamint a Számlatulajdonos által a Pénzforgalmi fizetési számla feletti rendelkezésre bejelentett személy vagy személyek aláírása szükséges. Hatósági nyilvántartásba még be nem jegyzett, egyéb szervezet a létesítő okiratában, ennek hiányában a Fizetesiszámla-szerződésben meghatározott módon rendelkezhet Fizetési számlája felett.

V.6.3. A Bank az Ügyféllel fennálló szerződés alapján – amennyiben azt az ügyletre vonatkozó szabályok lehetővé teszik – elfogadhatja a NetBankon közölt megbízást is. A Bank a NetBankon érkezett megbízások teljesítéséhez digitális aláírást, jelszót vagy a Bank által kiadott egyszer használatos, érvényes kódszót követel meg. A távoli kommunikációs csatornák (NetBank, MagNet MobilBank) igénybevételével kapcsolatos további rendelkezéseket az Elektronikus banki ÁSZF tartalmazza.

V.6.4. A Bank kockázatkezelési okokból az ötmillió forintot elérő fizetési megbízás teljesítését a Számlatulajdonos megerősítésétől teheti függővé.

V.6.5. A Bank nem felel azokért a károkért, amelyek a távoli kommunikáció sajátosságából adódó tévedés, félreértés, vagy hiba eredményeként keletkeznek.

V.6.6. A Bank a Számlatulajdonos Fizetési számlái felett bármiféle rendelkezést – hacsak jogszabály vagy a Keretszerződés kifejezetten ettől eltérően nem rendelkezik – kizárólag a Bankhoz szabályosan bejelentett rendelkezésre jogosult személytől fogad el.

V.6.7. A természetes személy Számlatulajdonos halála esetén a Bank a Keretszerződésen alapuló követelést a halál esetére szóló Kedvezményezettnek az eredeti halotti anyakönyvi kivonat bemutatása alapján kifizeti, vagy Halál eseti Kedvezményezett hiányában intézkedik a fizetesiszámla-követelés összegének zárolása iránt, ha a Banknak az eredeti halotti anyakönyvi kivonat bemutatásra kerül, vagy arról hitelt érdemlően tudomást szerez. Ameddig a fizetesiszámla-követelés jogosultja személyesen be nem mutatja -bármely bankfiókban- a jogosultságát alátámasztó, hitelt érdemlő dokumentumokat, addig a halál tényéről történő hitelt érdemlő tudomásszerzés időpontjától az elhunyt Számlatulajdonos Fizetési számlája(i) zárolásra kerülnek, ezzel egyidejűleg a kapcsolódó készpénz-helyettesítő fizetési eszközöket (pl. NetBank, Bankkártya) a Bank letiltja. Halál eseti Kedvezményezett, illetve az örökös rendelkezési joga

V.6.8. A fizetési megbízásnak – a benyújtás módjától függetlenül – legalább tartalmaznia kell a Számlatulajdonos nevét, a Kedvezményezett nevét, a Számlatulajdonos és a Kedvezményezett Fizetési számlájának számát, a fizetési megbízás összegét, a fizetési megbízás típusát, továbbá a Számlatulajdonos, rendelkezésre jogosult személy(ek)nek a bejelentettel megegyező aláírását. Amennyiben a fizetési megbízás hibás, hiányos, pontatlan, nem egyértelmű, a Bank a megbízás teljesítését megtagadhatja.

V.6.9. A Bank a távoli kommunikáció során beérkező megbízást akkor fogadja be, ha az legalább a pénzforgalmi nyomtatvány adatait, és legalább az azokban megadott mezőhosszakat tartalmazza.

V.6.10. A Vállalkozás és egyéb szervezet Pénzforgalmi fizetési számlája feletti rendelkezéshez a képviselési joggal rendelkező személy vagy az általa a Bankhoz - a Bank által rendszeresített aláírás bejelentő lapon - bejelentett személy aláírása szükséges.

V.6.11. Ha a Bank és az Ügyfél elektronikus adatátviteli, vagy távközlő eszközzel létrejött kapcsolatban áll egymással, az aláírást – külön megállapodás alapján – Jelszó, kódszó, PIN kód helyettesíti.

V.6.12. A Bank a rendelkezési jog gyakorlása során a tőle elvárható gondossággal ellenőrzi, hogy a fizetési megbízáson szereplő aláírás megfelel-e a hozzá bejelentett aláírásnak. Amennyiben ennek során azt állapítja meg, hogy a fizetési megbízáson szereplő aláírás a Bankhoz bejelentett aláírástól eltér, a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, nem felel azonban a megállapítás helytállóságáért.



## **V.7. Rendelkezési jog csődeljárásban, felszámolási és kénysztörletési eljárásban és végelszámolásban**

### *V.7.1. Csődeljárás*

V.7.1.1. Az Ügyfél köteles a csődeljárás iránti kérelem cégbíróshoz történő benyújtásáról a Bankot értesíteni. A bejelentéstől a Pénzforgalmi fizetési számla a kijelölt vagyonfelügyelő bejelentéséig zárolásra kerül.

V.7.1.2. Csődeljárás esetében köteles a Számlatulajdonos a fizetési haladékokat tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Bank részére bejelenteni a kijelölt vagyonfelügyelő személyét, továbbá a vagyonfelügyelő, ideiglenes vagyonfelügyelő hiteles cégálírási nyilatkozatát. Amennyiben a kijelölt vagyonfelügyelőt együttes cégjegyzési és a Pénzforgalmi fizetési számlák feletti együttes rendelkezési jog illeti meg, úgy a Számlatulajdonos és a vagyonfelügyelő az erről szóló végzés közzétételével egyidejűleg köteles a Bank részére ezt bejelenteni. A Bank nem felel azért a kárért, amely abból származik, hogy a Számlatulajdonos, illetve a vagyonfelügyelő nem tett eleget az előbbi bejelentési kötelezettségeinek.

### *V.7.2. Felszámolás*

V.7.2.1. Felszámolási eljárás esetében a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól a Pénzforgalmi fizetési számla feletti rendelkezésre kizárólag a kijelölt felszámoló jogosult. A felszámolónak haladéktalanul be kell jelentenie a kijelölést tartalmazó jogerős végzést. A felszámolás közzétételétől a felszámoló bejelentéséig és Azonosításáig a Pénzforgalmi fizetési számla zárolásra kerül, az arra benyújtott pénzforgalmi megbízások nem teljesíthetők. A felszámoló bejelentésére az V.5.1. pontban foglaltak irányadók.

### *V.7.3. Kénysztörletési eljárás*

V.7.3.1. Kénysztörletési eljárás esetén a tudomásszerzéstől számítva a Bank ügyleti megbízásokat - a vonatkozó jogszabályokban megállapított kivételekkel- az Ügyfél Pénzforgalmi fizetési számlája vonatkozásában nem teljesít.

### *V.7.4. Végelszámolás*

V.7.4.1. Végelszámolás esetén a Pénzforgalmi fizetési számla felett rendelkezésre jogosult személy a végelszámoló, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosult. A végelszámolót a szervezet a végelszámolást kimondó határozatában választja meg. A végelszámoló a végelszámolás közzétételétől számított 15 napon belül értesíti / a jogerős bírósági határozat becsatolása mellett/ a Bankot a végelszámolás megindításáról és a végelszámoló személyéről hiteles cégálírási nyilatkozat vagy a Ctv. 9.§-nak megfelelő aláírásminta csatolásával). Egyszerűsített végelszámolás esetén végelszámoló kijelölésére nem kerül sor, így a jogi személy Ügyfél képviselőjében továbbra is az eljárás megindításakor jogosult vezető tisztségviselő jár el. Hiteles cégálírási nyilatkozat vagy a Ctv. 9. §-nak megfelelő aláírásminta becsatolására akkor van szükség, ha a végelszámolást megelőzően ő nem volt szabályszerűen bejelentett rendelkezésre jogosult. A Bank nem felel ezen bejelentés elmulasztásából származó károkért.

## **V.8. Másodlagos számlaazonosító hozzárendelése, törlése**

V.8.1. A Bank által nyilvántartott Fizetési számla azonosítására az adott Fizetési számla felett rendelkezésre jogosult - amennyiben a Számlatulajdonos másképpen nem rendelkezik - Másodlagos számlaazonosítóként

-valamely EGT-államra mint földrajzi területre utaló országcódot tartalmazó mobiltelefonszámot, továbbá

- elektronikus levelezési címet,

- az állami adó- és vámhatóság által megállapított adóazonosító jelet vagy adószámot határozhat meg a Banknál tett bejelentés útján (ún. Másodlagos számlaazonosító hozzárendelése).

A rendelkezésre jogosult - amennyiben a Számlatulajdonos másképpen nem rendelkezik - a (3) bekezdésben foglaltak figyelembevételével bármikor kérheti a már bejelentett Másodlagos számlaazonosító módosítását vagy törlését a Banknál.

V.8.2. A rendelkezésre jogosult az V.8.1. bekezdésben foglalt Másodlagos számlaazonosító hozzárendelését, annak módosítását vagy törlését az Általános Hirdetményben a bejelentésre meghatározott időtartam alatt teheti meg.

V.8.3. A rendelkezésre jogosult egy Fizetési számlához több Másodlagos számlaazonosítót is hozzárendelhet, azonban egy adott Másodlagos számlaazonosítót kizárólag egy Fizetési számlához rendelhet hozzá.

V.8.4. Akár a Számlatulajdonos, akár egyéb rendelkezésre jogosult személy jelenti be a Másodlagos számlaazonosítót, ahhoz mellékelni kell a Másodlagos számlaazonosítóval rendelkezni jogosult természetes személy Számlatulajdonos hozzájárulását ahhoz, hogy

a) a Számlatulajdonos neve, a bejelentésben foglalt fizetési számla IBAN-ja és a hozzárendelt Másodlagos számlaazonosító a GIRO Zrt. részére átadásra kerüljön, amely ezen adatokat kezeli mindaddig, amíg a hozzájáruló nyilatkozat visszavonásra nem kerül, vagy a Bank által lefolytatott rendszeres éves adatellenőrzés sikertelenül zárul,

b) az a) pontban meghatározott adatait a GIRO Zrt. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása és a fizetési műveletek, valamint annak kezdeményezésére irányuló kérelmek feldolgozása, elszámolása és teljesítése keretében a fizetési megbízás teljesítése, valamint a fizetési kérelem továbbítása céljából a fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő pénzügyi intézmények és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatók részére továbbítja.

Amennyiben nem a természetes személy Számlatulajdonos jogosult a Másodlagos számlaazonosító kapcsán a hozzájárulás megadására, akkor a Számlatulajdonos beszerzi azt az arra jogosulttól.

V.8.5. A Bank meggyőződik arról, hogy a rendelkezésre jogosult a Másodlagos számlaazonosító ilyenként való használatára vagy egy már bejelentett Másodlagos számlaazonosító módosítására, törlésére jogosult-e. Amennyiben nem, a Bank a Másodlagos számlaazonosító bejelentésének befogadását vagy a már bejelentett Másodlagos azonosító módosítása, törlése iránti kérést visszautasítja.

V.8.6. A Bank a rendelkezésre jogosult V.8.1. szerinti bejelentésének adattartalmát - természetes személy esetében az V.8.4. szerinti hozzájárulás alapján - a Bank által történő jogosultságellenőrzés teljesítésétől számított egy órán belül továbbítja a GIRO Zrt.-nek, amely azt haladéktalanul rögzíti a központi adatbázisban.

V.8.7. A már bejelentett Másodlagos számlaazonosító módosítására irányuló kérést a Bank a bejelentésre vonatkozó szabályok szerint kezeli.

V.8.8. A Másodlagos számlaazonosító törlésére irányuló kérésről a Bank a jogosultságellenőrzés teljesítésétől számított egy órán belül értesíti a GIRO Zrt.-t, amely azt haladéktalanul törli a központi adatbázisból.

V.8.9. A Bank a rendelkezésre jogosult V.8.1. szerinti bejelentésének átvételétől számítva évente egyeztet a Számlatulajdonossal vagy az általa az egyeztetés lefolytatására felhatalmazott egyéb rendelkezésre jogosulttal a Fizetési számlához rendelt Másodlagos számlaazonosítók érvényességéről akként, hogy a rendelkezésre jogosultnak a Másodlagos számlaazonosító hozzárendelésére vonatkozó korábbi bejelentésének a megerősítését a bejelentés átvétele napjának számánál fogva megfelelő napig beszerzi. A Bank az évenkénti egyeztetésre előírt határidő lejártát legalább 30 nappal megelőzően értesíti a Számlatulajdonost az adategyeztetésről, valamint az adategyeztetés elmaradásának következményéről.

V.8.10. Amennyiben az adategyeztetés a Bank értesítése ellenére az ott meghatározott határidőben nem történik meg, a Másodlagos számlaazonosító a határidő lejártát követő napon 0 órakor érvényét veszti, majd a Bank haladéktalanul intézkedik annak GIRO Zrt. általi törlése iránt. A Bank a törlés tényét haladéktalanul jelzi a GIRO Zrt.-nek, amely azt haladéktalanul törli a központi adatbázisból.

## **VI. A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI**

### **VI.1. A fizetési megbízások teljesítésének általános szabályai**

VI.1.1. A Bank az Általános Hirdetményben határozza meg munkanapon belül azt az időtartamot (üzleti órák), amelyen belül a Bank szervezeti egységei személyesen, illetőleg a NetBank és a Telefonos ügyfélszolgálat (információnyújtás érdekében) az Ügyfelek rendelkezésére állnak. Az Ügyfél az üzleti órák alatt – eltérő rendelkezés hiányában – a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében bármely szerződést megköthet, fizetési megbízást benyújthat, bármely bejelentést megtehet.

VI.1.2. A Bank az Általános Hirdetményben határozza meg a munkanapon belül azt a kezdő és záró időpontot is, amelyek között a fizetési megbízásokat átveszi, ezen belül azt a végső benyújtási határidőt, ameddig az átvett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat – az Ügyfél, vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – tárgynapon teljesíti. A Bank a munkanap záró időpontját a fizetési mód altípusa, a pénzforgalmi szolgáltatás igénybevételének módja, a devizanem, a pénznemek közötti átváltás szükségessége alapján eltérően is meghatározhatja.

VI.1.3. A végső benyújtási határidő és a záró időpont között átvett fizetési megbízások, valamint a nem munkanapon beérkezett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat – ha az Ügyfél a teljesítésre későbbi határidőt nem jelöl

meg, vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik- a Bank legkésőbb a következő munkanapon teljesíti. A Bank a fizetési megbízást a beérkezés sorrendjében veszi át, melynek időpontját rögzíti és tárolja.

VI.1.4. Fizetési megbízás átvételének időpontja – jogszabály, vagy az Általános Hirdetmény eltérő rendelkezése hiányában - a fizetési megbízás beérkezésének időpontja.

VI.1.5. A Bank a Fizetési számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat - a Számlatulajdonos vagy törvény eltérő rendelkezésének hiányában – az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére a Bank nyilvántartása irányadó. *Jelen pont alkalmazásában az azonnali átutalási megbízás benyújtása a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének minősül.*

VI.1.6. A Bank a Fizetési számla javára jóváírást a részére megadott pénzforgalmi jelzőszám azonossága esetén teljesít, míg a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés teljesítését a fizetési megbízásban megjelölt fizető fél és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozásának átvételt követő ellenőrzése után végzi el.

VI.1.7. Ha a fizető fél és a kedvezményezett között a fizetési művelet lebonyolítása a Bank által vezetett Fizetési számlák között történik, a Bank a csoportos beszedés és a pénznemek közötti átváltást igénylő fizetési művelet esetében a terhelést és a jóváírást azonos munkanapon teljesíti, egyéb fizetési művelet esetében a fizető fél Számlatulajdonos Fizetési számlájának a megterhelését követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja.

VI.1.8. A Bank az általa vezetett Fizetési számla, mint kedvezményezett Fizetési számla javára, belföldi forint fizetési forgalomból (hitelintézetek közötti országos elszámolás-forgalomból, VIBER-ből, postai pénzforgalomból) érkező fizetési megbízás összegét a saját fizetési számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értékennapl látja el és oly módon írja jóvá a kedvezményezett Fizetési számláján, hogy a kedvezményezett Számlatulajdonos azonnal tudjon rendelkezni a jóváírt összeg felett.

VI.1.9. A megbízó Ügyfél – eltérő rendelkezés hiányában – a megbízás teljesítésére meghatározhat egy későbbi értéknapot, illetve határidőt.

VI.1.10. Az értéknapi csak munkanap lehet. Amennyiben az Ügyfél által értéknapként meghatározott munkanapot később munkaszüneti nappá nyilvánítják, a Bank a következő munkanapon teljesíti az értéknapi szóló megbízást. Értéknapi szóló megbízás – kivéve, ha egyes fizetési megbízásokra vonatkozó jogszabály eltérően nem rendelkezik- legkorábban a következő munkanapra adható. Értéknapi szóló megbízás esetében a Bank a fedezetvizsgálatot az értéknapon, az adott fizetési módnak megfelelően az Általános Hirdetmény szerinti időtartamon belül végzi el.

VI.1.11. A Bank a fizetési határidőkhöz kötött megbízásoknál a határidő utolsó napján, illetve, ha ez a nap nem munkanap, akkor a következő munkanapon terheli meg a Fizetési számlát, feltéve, hogy a megbízást az Ügyfél a bankművelet elvégzéséhez szükséges idő figyelembevételével adta meg. A Bank a határidő utolsó napján végzi el a fedezetvizsgálatot.

VI.1.12. Az Ügyfél köteles a papíralapú bejelentéseit, illetve a fizetési megbízásait a Bank által rendszeresített pénzforgalmi nyomtatványon megtenni. Amennyiben az Ügyfél nem az erre rendszeresített nyomtatványon adja meg fizetési megbízását, a Bank a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. A Bank nem felel azért a kárért, ami abból következik, hogy az Ügyfél nem a megfelelő nyomtatványon adja meg fizetési megbízását/ bejelentését.

VI.1.13. Ha a Bank egy másik pénzforgalmi szolgáltató által elektronikus úton továbbított fizetési megbízás teljesítését az azon szereplő, a jóváírást, vagy terhelést azonosító adatok hibája, hiánya, vagy egyéb ok miatt nem tudja elvégezni, erről a fizetési megbízás teljesítésének visszautasításával, vagy jogszabályban meghatározott esetben más módon értesíti a fizetési megbízást részére továbbító pénzforgalmi szolgáltatót.

VI.1.14. Ha az Ügyfél a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, az ebből eredő kárért a Bank nem felel.

VI.1.15. Nem felel a Bank azért a kárért, amely abból származik, hogy a pénzforgalmi megbízás egyes példányai egymástól eltérően, hibásan, félreérthetően vagy félrevezetően lettek kiállítva és ez a megbízásnak szokásos és elvárható gondossággal való megvizsgálása során nem derül ki. A teljesítés szempontjából a Banknál maradó példány minősül hitelesnek.

VI.1.16. Amennyiben a pénzforgalmi megbízások közlemény rovatában feltüntetett adatok vagy utasítások nem a Bankra vonatkoznak, hanem a fizetés címzettjének szólnak, azok a Bank jogait és kötelezettségeit nem érintik, és azok helyességét a Bank nem vizsgálja.

VI.1.17. A Bank nem felel azon károk tekintetében, amelyek az azonosítás során rögzített adatok, illetve a rendelkezési jog változásával összefüggésben – az Ügyfél oldalán – keletkezett jogviták miatt, a megbízások teljesítése, nemteljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következnek be.

VI.1.18. A Bank nem vállal felelősséget a mindenkorai jogszabályokkal, illetve a Bankra kötelező érvényű egyéb rendelkezésekkel ellentétesen kiállított, benyújtott, olyan beszedési megbízás teljesítéséből eredő károkért, melyek a kedvezményezett, vagy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója mulasztására vezethetők vissza.

VI.1.19. A Bank a jogszabályba ütköző megbízás teljesítését megtagadja. A Pénzforgalmi fizetési számla nyitására kötelezettek számára megnyitott számlák esetén a Bank a Pénzforgalmi fizetési számla terhére és – az alapítói vagyon kivételével – javára fizetési megbízást nem teljesít mindaddig, amíg a Számlatulajdonos a nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelmének benyújtását nem igazolta, adószámát és statisztikai számjelét nem közölte, egyéb jogi személy a nyilvántartásba vétel megtörténtét nem igazolta.

VI.1.20. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Európai Unió területén belül a fizetési megbízások megbízói adatainak pontosságáért és hiánytalanságáért a megbízást adó pénzforgalmi szolgáltatója tartozik felelősséggel. Erre tekintettel pénzmossa, vagy bűncselekményre utaló jelek esetén a Bank jogosult a fizetési megbízások teljesítését felfüggeszteni mindaddig, amíg bármely, a fizetési megbízással érintett személy azonosítása az előírt módon nem történt meg, mely a fizetési megbízás hatályosságának feltétele. Amennyiben az érintett személyek azonosításra alkalmas adatait az Ügyfél nem adja meg és a fizető fél, vagy a kedvezményezett bankja három napon belül nem igazolja vissza, hogy az érintett személy tiltott listán nem szerepel, úgy a Bank az átutalási megbízást nem teljesíti, illetőleg az átutalt összeget visszautalja, melynek költségeit az Ügyfél köteles megfizetni. A megbízás előbbi okból történt nem teljesítéséből eredő kárért a Bank nem felel.

VI.1.21. A Bank a fizetési megbízás teljesítésének legcélszerűbb módját (GIRO, SWIFT stb.) –jogszabály eltérő rendelkezése hiányában- maga választja meg, és a költségekkel a Számlatulajdonos Fizetési számláját megterheli. VIBER rendszerben akkor teljesíti a Bank, ha az Ügyfél a fizetési megbízás e módon való továbbítását kifejezetten kéri, és a költségek megfizetését vállalja.

VI.1.22. A Bank az Ügyfél fizetési megbízásait a Fizetési számlán rendelkezésre álló, igénybe vehető tárgynapi fedezet erejéig teljesíti. A teljesítés feltétele, hogy az azzal összefüggésben a Bankot megillető valamennyi jutalék, díj, költség fedezetét az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta

VI.1.23. Ha a fizetési megbízáson megjelölt Fizetési számlán nincs fedezet, a Bank csak abban az esetben teljesíti a megbízást a Számlatulajdonos más Fizetési számlája terhére, ha erre nézve a Számlatulajdonos kifejezetten rendelkezik, vagy pedig jogszabály a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül is előírja azt.

VI.1.24. Amennyiben a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, – törvény eltérő rendelkezése hiányában – értesíti az Ügyfelet a visszautasítás tényéről, továbbá – jogszabály tiltó rendelkezése hiányában – lehetőség szerint a visszautasítás okáról, és a visszautasításra okot adó tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról oly módon, hogy arról írásban tájékoztatja, és küldi meg az általa megadott értesítési címre, vagy elérhetővé teszi azt számára NetBankon. A Bank a jogszabály rendelkezésén, vagy megállapodáson alapuló ellenjegyzéssel ellátott, valamint csatolt okiratot tartalmazó, papíralapú fizetési megbízások teljesítésének visszautasítása esetén a fizetési megbízást és az okiratokat visszaküldi az Ügyfélnek. Beszedési megbízás teljesítésének visszautasítása esetén az értesítés a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója útján, a beszedési megbízás Bankhoz történt beérkezésével azonos módon történik.

## **VI.2. A fizetési megbízás jóváhagyása**

VI.2.1. A Bank a fizetési megbízást akkor teljesíti, ha azt az arra jogosult Ügyfél előzetesen jóváhagyta.

VI.2.2. Jóváhagyásnak minősül:

- a) nyomtatványon benyújtott szabályszerű papíralapú fizetési megbízás Számlatulajdonos/Rendelkezésre jogosult személy által történő aláírása (ideértve az Ügyfél által kiállított váltó és felhatalmazó levél aláírását is);
- b) NetBankon benyújtott szabályszerű eseti és rendszeres átutalási megbízás és papír alapúnak minősülő eseti deviza átutalási megbízás esetén a kódszó szabályos megadása, és az „összes aláírása, feladás” gombbal, majd az EÁSZF szerinti Aláíró Kódszó megadásával történő érvényesítés;
- c) Bankkártyával végzett fizetési művelet esetén
  - ATM-nél történő fizetési művelet esetén az aláírt Bankkártya használata, a PIN kód hibátlan megadása,

- interneten történő fizetés esetén a Bankkártya ÁSZF szerinti Elfogadóhely által kért adatok hiánytalan megadása – a reklamált fizetési művelet kivételével,
- POS terminálon keresztül történő fizetés esetén az üzemeltető számlavezető bankja beállításától függően a PIN kód hibátlan megadása/ és vagy a tranzakcióról készült bizonylat aláírása a kért kártyaadatok megadása, Érintőkártya esetén a Bankkártya terminálhoz érintése,
- a Paypass funkcióval való vásárlás esetén a Bankkártya leolvasó-terminálhoz történő érintése.

A jóváhagyás időpontja a fenti bekezdés a) pontja alatti esetben a fizetési megbízás Banki érkezetésének időpontja, a b) pont alatti esetben a NetBank Kódszó megadását követően a „Küldés” vagy „Összes aláírása, feladás” gomb megnyomásának időpontja, illetve NetBank Kódszót nem igénylő esetekben a „Rögzítés” gomb lenyomásának időpontja, az c) pont alatti esetekben a Bankkártya adott módon történő használatának időpontja.

VI.4.4. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Fizetési számla devizanemétől eltérő devizanemű fizetési megbízás esetén a Bank az átváltást az Üzletszabályzat IV.3. pontjában meghatározott referencia-árfolyamon végzi, így az alkalmazandó árfolyamot az Ügyfélnek nem kell külön jóváhagyni.

#### **VI.4. A fizetési megbízás jóváhagyásának visszavonása**

VI.4.1. A fizető fél a jóváhagyást a tárgynapra leadott fizetési megbízásnak Bank által történő átvételét követően nem vonhatja vissza. Beszedés esetén a fizető fél a fizetési megbízást a terhelést megelőző munkanapig visszavonhatja. A terhelési naphoz kötött fizetési megbízás esetén az Ügyfél a fizetési megbízást a terhelési napot megelőző munkanap végéig vonhatja vissza, a terhelési napon a fizetési megbízás nem vonható vissza. Bankkártyával történő fizetési megbízás nem vonható vissza.

VI.4.2. A jóváhagyás visszavonásának módja: papíralapon, a Bank által rendszeresített, a bankfiókokban és a Telefonos ügyfélszolgálaton igényelhető, Ügyfél által aláírt nyomtatvány benyújtásával a Bank bármely fiókjában vagy Telefonos ügyfélszolgálatán, NetBank szolgáltatás igénybevétele esetén a NetBank-felületen a megfelelő menüpont kiválasztásával lehetséges.

VI.4.3. A visszavonás időpontja: a szabályosan kitöltött és benyújtott nyomtatványnak, illetve NetBank szolgáltatás igénybevétele esetén a visszavonásnak a számlavezető rendszerben történő rögzítésének időpontja.

#### **VI.5. A fizetési megbízás sorbaállítás, részteljesítés**

VI.5.1. Amennyiben a fizetési megbízás fedezethiány miatt nem teljesíthető, úgy azt a Bank a Számlatulajdonos, illetőleg jelen szabályzat kifejezett eltérő rendelkezése hiányában 35 napra sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő napon kezdődik. A rendszeres átutalási megbízás alapján kezdeményezett eseti átutalás esetében az átvétel napja a rendszeres átutalási megbízáson megadott esedékesség napja.

VI.5.2. A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Bank a terhelés napjától számított négy munkanapra sorba állítja.

VI.5.3. A sorba állítás időtartama alatt kezdeményezett Fizetési számla megszüntetésre irányuló kérelem, vagy a Bank részéről az Ügyfél súlyos szerződésszegése miatti azonnali hatályú felmondás esetén a fizetési megbízást a Bank legfeljebb a Fizetésiszámla-szerződés megszűnésének időpontjáig állítja sorba.

VI.5.4. A Bank törvény ez irányú rendelkezése esetén a fedezethiányos fizetési megbízásra a rendelkezésre álló fedezet erejéig részfizetést teljesít.

VI.5.5. A Bank felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás vonatkozásában fennálló fedezethiány esetén a rendelkezésre álló fedezet erejéig részfizetést teljesít, e tekintetben ettől eltérő tartalmú felhatalmazó levél- rendelkezést figyelembe venni nem tud.

#### **VI.6. Devizában adott fizetési megbízásra vonatkozó eltérő rendelkezések**

VI.6.1. A Bank az alábbi fizetési megbízásokat nem fogadja el devizában:

- a) *azonnali átutalás,*
- b) *csoportos átutalás,*
- c) *rendszeres átutalás,*
- d) *hatósági átutalás és átutalási végzés,*

e) beszédés.

VI.6.2. Devizában fizetési megbízás minden olyan devizanemben adható, amelyen a Bank pénzforgalmi devizaárfolyamot jegyez.

VI.6.3. Devizában adott fizetési megbízást a Bank akkor teljesít, ha annak összegét és a megbízás teljesítéséért a Banknak járó valamennyi jutalék, díj, költség fedezetét a Számlatulajdonos a Bank rendelkezésére bocsátotta.

VI.6.4. Devizában adott fizetési megbízás teljesítésére értéknap, illetőleg határidő – a vonatkozó Hirdetmény eltérő rendelkezése hiányában - nem határozható meg.

VI.6.5. A Bank a fedezethiány miatt nem teljesíthető, devizában adott fizetési megbízást az átvétel napját követően nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít.

VI.6.6. A NetBank rendszerben rögzített, devizában történő teljesítésre adott fizetési megbízásra a papír alapú megbízásra vonatkozó szabályok irányadók.

### **VI.7. Napközi elszámolás rendszerében teljesített fizetési megbízásokra vonatkozó eltérő rendelkezések:**

VI.7.1. A Bank a fizető fél Számlatulajdonos forintban történő, különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) nem igénylő, belföldi, NetBank útján a megbízás típusának megfelelő menüpont alkalmazásával megadott azon fizetési megbízásait, amelyek esetében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a BKR közvetlen tagja, és a megbízás eseti, csoportos, vagy rendszeres átutalási megbízás, Napközi elszámolási rendszerben teljesíti.

VI.7.2. A fizetési megbízás Napközi elszámolási rendszerében történő tárgynapi teljesítésének feltétele, hogy az előző bekezdésben meghatározott feltételeknek megfelelő fizetési megbízás banki munkanapon, az Általános Hirdetményben meghatározott végső benyújtási határidőn belül a Bank átvegye.

VI.7.3. Az előző két bekezdésben foglalt feltételek teljesülése esetén a Bank biztosítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő négy órán belül, amennyiben a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a BKR-hez közvetett módon csatlakozik, úgy hat órán belül jóváírásra kerüljön.

VI.7.4. Visszahívásra a fizető fél Számlatulajdonosnak tévedés esetén, valamint csalás gyanúja miatt, a Banknak banktechnikai hiba miatt van lehetősége, a teljesült átutalási megbízás teljes összegére, az átvételtől számított 30 munkanapon belül, melyet a Számlatulajdonos írásban, a Bank által alkalmazott formanyomtatvány kitöltésével kezdeményezhet a Banknál.

VI.7.5. A Visszahívás kezdeményezéséért a Számlatulajdonos az Általános Hirdetményben meghatározott díjat köteles fizetni, függetlenül attól, hogy a Visszahívás sikeres volt-e vagy sem.

VI.7.6. Visszahívásra történő válasz megadására a kedvezményezett Számlatulajdonosnak a Visszahívás üzenet Bankhoz történő beérkezésétől számított 60 munkanap áll a rendelkezésére, ami lehet pozitív válasz (hozzájárul a tranzakció teljes összegének visszautalásához), vagy negatív válasz (nem járul hozzá az összeg visszautalásához), és amely választ írásban, a Bank által alkalmazott formanyomtatvány kitöltésével kell megadnia.

VI.7.7. A Visszautalás tranzakció esetében, amennyiben az utaló bank a visszautalásért költséget számít fel, azt a Bank továbbterheli a Visszautalást kérő Ügyfele Fizetési számlájára.

## **VII. FIZETÉSI MŰVELETEK HELYESBÍTÉSE, FELELŐSSÉG, KÁRVISELÉS**

### **VII.1. Helyesbítés**

VII.1.1. Az Ügyfél a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési művelet teljesítését követő hónapnak a Fizetési számla megterhelésének napjával megegyező napjáig írásban kezdeményezheti a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését. Fogyasztó az előzőekben meghatározott, helyesbítés kezdeményezéséhez való jogát legfeljebb a fizetési művelet teljesítését követő tizenharmadik hónapnak a Fizetési számla megterhelésének napjával megegyező napjáig gyakorolhatja, írásban. Ha a teljesítést követő hónapban (Fogyasztó esetén tizenharmadik) nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejárt az adott hónap utolsó napja.

VII.1.2. A helyesbítés jogáról való lemondásnak minősül a fizető fél által kiállított váltó és felhatalmazó levél aláírása.

**VII.2. Felelősség, kárviselés a fizetési műveletekkel összefüggésben***VII.2.1. A Számlatulajdonos, mint fizető fél felelőssége*

VII.2.1.1. Az olyan jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, amelyek az Ügyfél birtokából kikerült vagy ellopott Késpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történtek, vagy a Késpénz-helyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan használatából erednek, a Számlatulajdonos viseli a tizenötezer forintnak megfelelő összeg mértékéig a kárt a jelen Üzletszabályzat VII.2.2.2. pontjában előírt bejelentés megtételét megelőzően.

VII.2.1.2. Nem terheli az előző bekezdésben meghatározott felelősség az Ügyfelet, ha

- a) a Késpénz-helyettesítő fizetési eszköz ellopását, birtokából történő kikerülését vagy jogosulatlan használatát az Ügyfél a fizetési művelet teljesítését megelőzően nem észlelhette,
- b) a kárt a Bank alkalmazottjának, pénzforgalmi közvetítőjének, fióktelepének vagy a Bank részére kiszervezett tevékenységet végzőnek az intézkedése vagy mulasztása okozta,
- c) a Bank nem ír elő erős ügyfél-hitelesítést,
- d) a kárt Késpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősülő olyan személyre szabott eljárással okozták, amely információtechnológiai eszköz vagy távközlési eszköz használatával történt vagy a személyes biztonsági elemek – így a személyazonosító kód (PIN kód) vagy egyéb kód – nélkül használták, vagy
- e) a Bank a bejelentés lehetővé tételére, vagy a letiltás megszüntetésének kérelmezését lehetővé tevő kötelezettségének nem tett eleget.

*VII.2.2. A Bank felelősségének, kárviselésének különös szabályai (az ÁÜF VII. fejezetében meghatározott általános szabályokon túl)*

VII.2.2.1. A jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén a Bank, kivéve, ha az adott helyzetben észszerű okból az Ügyfél csalására gyanakszik, és ezen okról írásban tájékoztatja a Felügyeletet -

- a) a tudomásszerzést követően haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig megtéríti az Ügyfél részére a jóvá nem hagyott fizetési művelet összegét,
- b) a Fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot helyreállítja, azzal, hogy a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amikor a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése megtörtént.

VII.2.2.2. A Bank mentesül a felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelettel összefüggésben keletkezett kárt az Ügyfél csalárd módon eljárva okozta, vagy a kárt a Késpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata jelen Üzletszabályzatban, az Elektronikus banki ÁSZF-ben, illetve a Bankkártya ÁSZF-ben meghatározott szabályainak szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével, nem az adott helyzetben elvárható magatartásával okozta, illetőleg bejelentési kötelezettségét elmulasztotta, így különösen:

- a) súlyos gondatlanságnak minősül, ha a jóvá nem hagyott fizetési műveletet a PIN kód, egyszer használatos kódszó, illetőleg más, személyi azonosító hibátlan megadásával hajtották végre és annak harmadik személy által történő megismerését az Ügyfél lehetővé tette;
- b) a jelen Üzletszabályzatban, az Elektronikus banki ÁSZF-ben, illetve a Bankkártya ÁSZF-ben meghatározott bejelentési kötelezettségét elmulasztotta.

VII.2.2.3. A bejelentést követően a Bank viseli a kárt az olyan jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, amelyek az Ügyfél birtokából kikerült vagy ellopott Késpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történtek, vagy a Késpénz-helyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan használatából erednek.

VII.2.2.4. Az olyan kártyaalapú fizetési műveletnél, amelyet a kedvezményezett kezdeményezett, vagy rajta keresztül kezdeményeztek és a fizetési megbízás pontos összege az Ügyfél, mint fizető fél általi jóváhagyás időpontjában még nem ismert, a Bank csak abban az esetben zárhatja le a fizetési megbízást az Ügyfél Fizetési számláján, ha az Ügyfél jóváhagyta a zárolás pontos összegét.

VII.2.2.5. A Bank haladéktalanul feloldja az előzőek szerinti zárolást, amint tájékoztatást kapott a fizetési művelet pontos összegéről, de legkésőbb haladéktalanul azután, hogy átvette a fizetési megbízást.

VII.2.2.6. Amennyiben az Ügyfél fizető fél, a Bank a megterhelés napjával visszatéríti a Kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és az Ügyfél által jóváhagyott fizetési művelet összegét, ha:

- a) a jóváhagyás időpontjában az Ügyfél a fizetési művelet összegét nem ismerte, és
- b) a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely az Ügyfél részéről az adott helyzetben észszerűen

elvárható volt.

VII.2.2.7. Az Ügyfél részéről a fizetési művelet adott helyzetben észszerűen elvárható összegének megítélése során a Bank az Ügyfél korábbi fizetési műveleteit, a Keretszerződésben foglaltakat és a fizetési művelet körülményeit együttesen veszi figyelembe. A feltételek fennállása tekintetében a bizonyítás az Ügyfelet terheli. A visszatérítendő összeg megegyezik a teljesített fizetési művelet teljes összegével.

VII.2.2.8. A Bank nem vizsgálja a VII.2.2.4. pontban foglalt körülményeket, amennyiben a Fogyasztónak, Mikroállalkozásnak nem minősülő Ügyfél, mint fizető fél a felhatalmazó levélben a teljesítés felső értékhatárát megadta, ekkor a visszatérítés összege a teljesítés felső értékhatáraként meghatározott összeg.

VII.2.2.9. Az Ügyfél nem hivatkozhat a VII.2.2.6.b) pontjára a pénznemek közötti átváltással kapcsolatosan, ha az átváltás során referencia-árfolyam alkalmazására került sor.

VII.2.2.10. A fizető fél Ügyfél nem jogosult a visszatérítésre, ha a jóváhagyást közvetlenül a Banknak adta meg, és a jövőbeni fizetési műveletre vonatkozó tájékoztatást a Bank vagy a kedvezményezett a Keretszerződésben meghatározott módon, a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően huszonnyolc nappal számára rendelkezésre bocsátotta vagy elérhetővé tette.

VII.2.2.11. A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Ügyfél által a VII.2.2.4. pontban meghatározott módon jóváhagyott fizetési művelet visszatérítésére vonatkozó igényét az Ügyfél a terhelés napjától számított ötvenhat napig érvényesítheti.

VII.2.2.12. A Bank az Ügyfél visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított tíz munkanapon belül a fizetési művelet összegét visszatéríti, vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja.

VII.2.2.13. A visszatérítés elutasítása esetén a Bank egyidejűleg tájékoztatja az Ügyfelet a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról. Ha a fizetési művelet összegének a Bank általi visszaszerzése nem lehetséges, a Bank az Ügyfélnek - annak írásbeli kérelmére - megad minden olyan rendelkezésre álló lényeges információt, amely szükséges ahhoz, hogy Ügyfél a fizetési művelet összegének visszaszerzése érdekében a megfelelő jogi lépéseket megtehesse.

VII.2.2.14. Ha a fizetési műveletet közvetlenül a fizető fél Ügyfél kezdeményezte, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a Bank felel, kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett. Ha a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A Bank felelősségének fennállása esetén haladéktalanul visszatéríti a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét a fizető fél Ügyfél részére, és a Fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor.

VII.2.2.15. A Bank felelősségének fennállása esetén a fizetési művelet összegét haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja, és a kedvezményezett Fizetési számláján a megterhelés napjával jóváírja.

VII.2.2.16. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója az előző bekezdésben meghatározott felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a fizetési művelet összegét a kedvezményezett rendelkezésére bocsátani, és a kedvezményezett Fizetési számláján a megterhelés napjával jóváírni. Ha a fizetési művelet teljesítése késedelmesen történik, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója - a fizető fél nevében eljáró pénzforgalmi szolgáltató kérésére - biztosítja, hogy a fizetési művelet összegének a kedvezményezett Fizetési számláján történő jóváírás értéknapja ne legyen későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.

VII.2.2.17. A Bank a fizető fél Ügyfél kérésére – a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja, a nyomon követés eredményéről a fizető fél Ügyfelet tájékoztatja.

VII.2.2.18. Ha a fizetési műveletet a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízás a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához való továbbításáért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A fizetési műveletnek a jogszabály szerinti teljesítéséért a kedvezményezett felé a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.

VII.2.2.19. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója az előző bekezdésben meghatározott felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles biztosítani, hogy a kedvezményezett Fizetési számláján jóváírt fizetési művelet összege a



kedvezményezett rendelkezésére álljon. Ebben az esetben a kedvezményezett Fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.

VII.2.2.20. Az első bekezdésben foglaltak kivételével a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a fizető fél felé a saját pénzforgalmi szolgáltatója felel.

VII.2.2.21. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója az előző bekezdésben meghatározott felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét a fizető fél részére haladéktalanul visszatéríti, és a Fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor. A fizető fél Fizetési számláján a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az összeggel való megterhelés napja.

VII.2.2.22. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatóját nem terheli az előző bekezdésben foglalt kötelezettség, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, még abban az esetben sem, ha a fizetési művelet teljesítésére késedelmesen került sor. Ebben az esetben a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója biztosítja, hogy a kedvezményezett Fizetési számláján a fizetési művelet összege jóváírásának az értéknapja ne legyen későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.

VII.2.2.23. Ha a fizetési műveletet a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója – a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – a fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja. A nyomon követés eredményéről a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a kedvezményezettet tájékoztatja.

VII.2.2.24. A VII.2.2.12. és VII.2.2.13. pontokban foglaltakat nem kell alkalmazni, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT – állam területén található.

VII.2.2.25. A Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a Pft. VII-IX. fejezetében meghatározott kötelezettségének teljesítését tevékenysége körén kívül eső elháríthatatlan ok (vis maior), vagy jogszabályban, közösségi jogi aktusban előírt rendelkezések zárták ki, akadályozták, vagy késleltették.

## VIII. A BANK KÖZREMŰKÖDÉSÉVEL ALKALMAZHATÓ FIZETÉSI MÓDOK:

A Bank által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások igénybevételének módja:

- papír alapú fizetési megbízás
- készpénz-helyettesítő fizetési eszközök útján adott fizetési megbízás

(A Bank által alkalmazott készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősül a Bank által kibocsátott Bankkártya, a NetBank, valamint a MagNet MobilBank szolgáltatás.)

A Bank az általa nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások körének bővüléséről, egyéb fizetési módok bevezetéséről, a készpénz-helyettesítő fizetési eszközök típusáról és az azok útján adható fizetési megbízások köréről közzététel útján honlapján és fiókjaiban tájékoztatja az Ügyfeleit.

### VIII.1. Fizetési számlák közötti fizetési módok

#### VIII.1.1. Az átutalás

##### A) Az átutalás általános szabályai

Az átutalásra szóló fizetési megbízással (átutalási megbízás) az Ügyfél megbízza a Bankot, hogy Fizetési számlája és/vagy elkülönített számlája terhére meghatározott összeget utaljon át (számoljon el) a kedvezményezett Fizetési számlája javára.

##### B) Az átutalás különös szabályai

Az átutalás fajtái:

- a. az eseti átutalás,
- b. a rendszeres átutalás,
- c. a csoportos átutalás,
- d. a hatósági átutalás és az átutalási végzés,
- e. azonnali átutalás.

#### VIII.1.1.1. Eseti átutalás

VIII.1.1.1.1. Eseti átutalási megbízással az Ügyfél meghatározott összeg egyszeri átutalására ad megbízást a Banknak.

VIII.1.1.1.2. Eseti átutalás esetén az Ügyfél a megbízást értéknapi (a benyújtástól eltérő terhelési nap) megjelölésével is megadhatja, mely esetben a Bank a fizetési megbízást – a fedezet rendelkezésre állása esetén – az értéknapon teljesíti.

VIII.1.1.1.3. Ha az Ügyfél által megadott értéknapi nem munkanapra esik, vagy az adott hónapban nincs olyan nap, akkor az azt követő munkanapot kell értéknapi tekinteni.

#### VIII.1.1.2. Rendszeres átutalás

VIII.1.1.2.1. Rendszeres átutalási megbízással az Ügyfél meghatározott összegnek meghatározott időpontokban (terhelési napokon) ismétlődően történő átutalására ad megbízást a Banknak, forint devizanemű számla terhére.

VIII.1.1.2.2. A rendszeres átutalási megbízás alapján az első teljesítési nap legkorábban a megbízás keltét követő munkanap lehet. A Bank az esedékesség napján indítja az átutalási megbízást – a fizetési megbízásra vonatkozó szabályoknak megfelelően. Az esedékesség napja a megadott gyakoriság szerinti, első teljesítés napjának számánál fogva megfelelő munkanap. Ha az esedékesség napja munkaszüneti napra esik, a Bank az átutalási megbízást az azt követő munkanapon teljesíti.

VIII.1.1.2.3. A rendszeres átutalási megbízást a Bank mindaddig teljesíti, amíg azt az Ügyfél vissza nem vonja, vagy a megbízásban megjelölt érvényességi idő el nem telt.

VIII.1.1.2.4. A rendszeres átutalási megbízás alapján a Bank az esedékesség napján eseti átutalás módjára teljesíti a rendszeres átutalási megbízásban foglaltakat. Fedezethiány esetén a fizetési megbízás sorba állításának szabályai kerülnek alkalmazásra.

#### VIII.1.1.3. Csoportos átutalás

VIII.1.1.3.1. Csoportos átutalás esetén az Ügyfél a Bankkal történt megállapodás alapján a Keretszerződésben foglalt helyen és meghatározott módon az azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló forint átutalási megbízásokat kötegelve, csoportos formában is benyújthatja.

VIII.1.1.3.2. A csoportos átutalási megbízás nemteljesítéséről (jováírásának meghíúsulásáról) és annak okáról a kedvezményezett Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót értesíti. A fizető fél Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató ezeket az értesítéseket papíron vagy NetBankon továbbítja az Ügyfél részére.

#### VIII.1.1.4. Hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés

VIII.1.1.4.1. A hatósági átutalási megbízásban vagy az átutalási végzésben foglaltak szerint teljesítendő pénzkövetelések esetén a Pft. -ben foglaltakon túl a jelen pontban foglalt szabályok irányadók.

VIII.1.1.4.2. A kedvezményezett által saját pénzforgalmi szolgáltatója útján kezdeményezett hatósági átutalási megbízás esetén a kedvezményezett Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a hatósági átutalási megbízás átvételét követően ellenőrzi a hatósági átutalási megbízásban megjelölt kedvezményezett és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, valamint a rendelkezésre jogosultnak a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett aláírását.

VIII.1.1.4.3. A hatósági átutalási megbízás adattartalmát a kedvezményezett Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató – az előző bekezdésben leírtak ellenőrzése után - továbbítja a fizető fél Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

VIII.1.1.4.4. A Számlatulajdonos Fizetési számlája terhére benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítéséhez szükséges fedezetet a Bank a fizetési megbízásban szereplő név és fizetési számlaszám fizető féllel történő egyezőségének megállapítása után azonnal elkülöníti.

VIII.1.1.4.5. A pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető hatósági átutalást és átutalási végzést alapuló átutalást a kedvezményezett azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig - legfeljebb azonban 35 napig - a Bank sorba állítja. *Sorbaállított hatósági átutalási megbízás és*

*átutalási végzés átvételének időpontja az az időpont, amikor a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a fizető fél fizetési számláján rendelkezésre áll, és az a belföldi fizetési rendszer, amelynek útján a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a hatósági átutalást vagy az átutalási végzés alapján történő átutalást teljesíti, üzemel.*

VIII.1.1.4.6. Hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítése - ideértve a Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére történő átutalás teljesítését is - megelőzi az egyéb fizetési műveletek teljesítését.

VIII.1.1.4.7. A Bank a hatósági átutalási megbízásról és az átutalási végzésről annak teljesítése, részteljesítése, vagy törvényben meghatározottak szerinti sorbaállítás előtt nem értesítheti a fizető fél Számlatulajdonost.

VIII.1.1.4.8. A fizető fél Számlatulajdonost a Bank a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés teljesítéséről, részteljesítéséről, valamint sorba állításáról a teljesítéssel vagy a sorba állítással egyidejűleg a fizetési megbízás adattartalmának közlésével írásban, postai úton, utólag pedig a számlakivonaton értesíti. Ha a hatósági átutalás és az átutalási végzés sorba állításának kezdete nem munkanapra esik, a Bank az értesítési kötelezettségének a következő munkanapon tesz eleget.

#### *VIII.1.1.5. Azonnali átutalás*

*VIII.1.1.5.1. Azonnali átutalási megbízásnak minősül az egyedi, forintösszegre szóló átutalási megbízás, ha*

- a) azt az Ügyfél fizető félként forintban vezetett Fizetési számlája terhére adja meg,*
- b) összege legfeljebb 10 millió Ft,*
- c) a Bankhoz való beérkezés napját követő terhelési napot nem tartalmaz,*
- d) azt az Ügyfél NetBankon vagy MobilBankon nyújtja be, és a Bank emberi beavatkozást nem igénylő módon dolgozza fel, valamint*
- e) benyújtása - a VIII.1.1.5.2. bekezdésben foglalt kivétellel - nem kötegenként történik.*

*VIII.1.1.5.2. A Fogyasztónak minősülő fizető fél által kötegenként benyújtott, a VIII.1.1.5.1. bekezdés a)-d) pontja szerinti feltételeknek megfelelő egyedi átutalási megbízás azonnali átutalási megbízásnak minősül.*

*VIII.1.1.5.3. A Bank legkésőbb az azonnali átutalási megbízásnak minősülő fizetési megbízás átvételétől számított öt másodpercen belül eljuttatja a megbízás adattartalmát a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához. Az azonnali átutalási megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a Bankhoz a fizetési megbízás beérkezett, és a hitelesítés megtörtént.*

*VIII.1.1.5.4. Ha az Ügyfél által benyújtott azonnali átutalási megbízás adattartalmán kívül a fizetési megbízás teljesítése során egyéb, a fizetési művelethez kapcsolódó adat is megadásra került, a Bank a fizetési megbízás teljes adattartalmával együtt ezen - nem az Ügyfél által megadott - adatokat is továbbítja a fizetési művelet teljesítésében közreműködő többi pénzforgalmi szolgáltató részére.*

*VIII.1.1.5.5. A Bank a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként haladéktalanul visszautasítja a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója felé a részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által továbbított fizetési művelet teljesítését - a visszautasítás okának közlésével -, ha a részére továbbított, az átvétel pontos időpontját tartalmazó adatok szerint a fizetési megbízás fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója által történt átvételének időpontjától eltelt időtartam a 20 másodpercet meghaladja.*

*VIII.1.1.5.6. A Bankon belül eltérő számlatulajdonosok Fizetési számlái közötti fizetési művelet lebonyolítása esetén a Bank haladéktalanul visszautasítja a fizetési művelet teljesítését, ha a fizetési megbízás átvételének időpontjától eltelt időtartam a 20 másodpercet meghaladja.*

*VIII.1.1.5.7. A Bank a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a fizetési műveletről történt értesülését követően haladéktalanul elküldi a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak címzett, a fizetési művelet teljesítésének visszautasításáról szóló - a visszautasítás okát is tartalmazó - vagy a fizetési művelet teljesítéséről szóló tájékoztatást.*

*VIII.1.1.5.8. A Bank haladéktalanul értesíti NetBankon az Ügyfelet a fizetési művelet teljesítésének visszautasítására vonatkozó, VIII.1.1.5.5. és VIII.1.1.5.6. bekezdés szerinti és - törvény eltérő rendelkezése hiányában - VIII.1.1.5.7. bekezdés szerinti tájékoztatásról, annak beérkezését követően, a visszautasítás okának közlésével.*

*VIII.1.1.9. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a Bank indokolt esetben az azonnali átutalási megbízás benyújthatóságát naptári évenként összességében legfeljebb 24 óra karbantartási szünet útján jogosult korlátozni, az*

*ügyfelek előzetes tájékoztatása mellett.*

#### VIII.1.2. A beszedés

##### A) A beszedés általános szabályai

A beszedési megbízással a Számlatulajdonos, mint kedvezményezett megbízza a Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy Fizetési számlája javára, a fizető fél Fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be.

A Számlatulajdonos, mint kedvezményezett a beszedési megbízást a Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz nyújtja be.

A Bank, mint a kedvezményezett Számlatulajdonos Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a beszedési megbízás átvételét követően ellenőrzi a kedvezményezettre vonatkozó adatokat (ha a beszedési megbízáshoz okiratot kell csatolni, akkor az okiraton szereplő kedvezményezett, a beszedési megbízásban megjelölt kedvezményezett számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, a rendelkezésre jogosultnak a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett aláírását).

A beszedési megbízás adattartalmát a Bank, mint a kedvezményezett Számlatulajdonos Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató – az előző bekezdésben leírtak ellenőrzése után – továbbítja a fizető fél Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

A Bank, mint a kedvezményezett Számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatója a fizető fél Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz közvetlenül is benyújthatja a beszedési megbízást.

Ha a beszedési megbízáshoz okiratot kell csatolni, vagy azt jogszabály vagy megállapodás alapján ellenjegyzéssel kell ellátni, akkor az így felszerelt beszedési megbízást a kedvezményezett Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató, illetve az előző bekezdésben foglaltak szerint közvetlen benyújtásra jogosult kedvezményezett a kézbesítés megtörténetének igazolására alkalmas módon továbbítja a fizető fél Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

##### B) A beszedés különös szabályai

Beszedés különösen:

- a) a felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
- b) a váltóbeszedés,
- c) a csekkbeszedés,
- d) a csoportos beszedés,
- e) a határidős beszedés,
- f) az okmányos beszedés.

#### VIII.1.2.1. Felhatalmazó levélen alapuló beszedés

VIII.1.2.1.1. A felhatalmazásban (a Pénzforgalmi MNB rendeletben előírt felhatalmazó levélben, vagy e nyomtatvány adattartalmának megfelelő dokumentumban) a fizető fél Számlatulajdonos a Banknál bejelentett módon engedélyezi a kedvezményezett számára (belföldi) beszedési megbízás benyújtását. A felhatalmazó levélben a fizető fél és a Bank a benyújtási feltételekben is megállapodhat.

VIII.1.2.1.2. A felhatalmazó levél kötelező tartalmi elemei:

- a) a fizető fél megnevezése és a felhatalmazással érintett Fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszáma,
- b) a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás benyújtására felhatalmazott kedvezményezett megnevezése és Fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszáma,
- c) a felhatalmazás lejárat ideje,
- d) okirat csatolási kötelezettség esetén az okirat pontos megjelölése.

VIII.1.2.1.3. A felhatalmazó levél tartalmazhatja még:

- e) a teljesítés felső értékhatárát,
- f) a benyújtási gyakoriságot,
- g) fedezethiány esetére a sorbaállítás időtartamát, a részletfizetés lehetőségét és annak legkisebb összegét,
- h) a visszavonás módját.

VIII.1.2.1.4. A felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást a Bank - a felhatalmazó levél eltérő rendelkezése hiányában – addig veszi át, illetve teljesíti, ameddig az erre vonatkozó felhatalmazást a fizető fél írásban vissza nem vonja.

VIII.1.2.1.5. Ha a fizető fél a Pft. 17. § (1) bekezdése alapján, vagy a Bank a Pft. 17. § (4) bekezdése szerint felmondja a Keretszerződést, a Bank – a csoportos beszedésekre vonatkozó PÜSZ-rendelkezésektől eltérően - a felhatalmazó levél alapján legkésőbb a Keretszerződés megszűnésének napján teljesít felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást.

VIII.1.2.1.6. A Bank a felhatalmazó levél lejáratát megelőzően is felmondhatja a Keretszerződést.

VIII.1.2.1.7. A Bank haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet a Keretszerződés előző két bekezdés szerinti felmondásáról, ha a kedvezményezett írásbeli hozzájárulása szükséges a felhatalmazás visszavonásához.

#### VIII.1.2.2. Váltóbeszedés

VIII.1.2.2.1. Ha a beszedési megbízás váltón alapuló követelés beszedésére irányul, és a váltón fizetési helyként a váltó egyenes adósának pénzforgalmi szolgáltatója szerepel, a váltó egyenes adósának a felhatalmazását a váltó testesíti meg.

VIII.1.2.2.2. A váltón alapuló beszedési megbízáshoz a váltó eredeti példányát csatolja a benyújtó.

VIII.1.2.2.3. A váltókezesekkel, vagy a megtérítési váltóadósokkal szemben a váltón alapuló követelésre irányuló beszedési megbízás erre vonatkozó felhatalmazó levél alapján nyújtható be.

VIII.1.2.2.4. Amennyiben a váltót a kedvezményezett beszedési megbízás benyújtásával fizetés végett bemutatja, de az fedezethiány miatt nem, vagy csak részben teljesíthető, a váltóban fizetési helyként megjelölt pénzforgalmi szolgáltató a váltójogi szabályok szerinti óváspótló nyilatkozatot vesz fel, kivéve, ha a kibocsátó a váltó szövegében közhitelű óvást írt elő, vagy felmentette a váltóbirtokost az óvás felvételének kötelezettsége alól. Amennyiben a váltóbirtokos a terhelendő Fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató, az óváspótló nyilatkozat felvételére nem jogosult.

VIII.1.2.2.5. A váltójogi szabályokról szóló törvény szerinti leszámolóhelyi fizetés céljából a beszedési megbízás akkor is benyújtható, ha a váltón fizetési helyként nem a leszámolóhely szerepel, de a váltón fel van tüntetve a leszámolóhely. Ha a váltón nincs feltüntetve a leszámolóhely, a beszedési megbízás közvetlenül a leszámolóhelyre nyújtható be. Ebben az esetben nincs helye óváspótló nyilatkozat felvételének.

VIII.1.2.2.6. E pont vonatkozásában leszámolóhely az a hitelintézet, amely az idegen váltó címzettje, illetve a saját váltó kiállítója (a továbbiakban együtt: egyenes váltóadós) javára Fizetési számlát vezet, és az egyenes váltóadóssal létrejött megállapodása alapján a váltó fizetés végett történő bemutatásakor az egyenes váltóadós nevében és Fizetési számlája terhére fizetést teljesít.

#### VIII.1.2.3. Csekkbeszedés

VIII.1.2.3.1. Ha a beszedési megbízás csekk összegének beszedésére irányul, a csekk kibocsátójának a felhatalmazását a csekk testesíti meg.

VIII.1.2.3.2. A csekkbeszedési megbízáshoz a benyújtó a csekk eredeti példányát csatolja.

*VIII.1.2.3.3. A csekkjogi szabályok szerinti leszámolóhelyi fizetés céljából a beszedési megbízás akkor is benyújtható, ha a csekken fizetési helyként nem a leszámolóhely szerepel, de a csekken fel van tüntetve a leszámolóhely. Ha a csekken nincs feltüntetve a leszámolóhely, a beszedési megbízás közvetlenül a leszámolóhelyre nyújtható be.*

*VIII.1.2.3.4. Ha a csekket a kedvezményezett beszedési megbízás benyújtásával fizetés végett bemutatja, de az fedezethiány miatt nem, vagy csak részben teljesíthető, a csekkben fizetési helyként megjelölt pénzforgalmi szolgáltató vagy a csekkben megjelölt leszámolóhely a csekkjogi szabályok szerinti óváspótló nyilatkozatot vesz fel, kivéve, ha a kibocsátó a csekk szövegében felmentette a csekkbirtokost az óvás felvételének vagy azzal azonos hatályú nyilatkozat kiállításának kötelezettsége alól. Ha a csekkbirtokos a terhelendő számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató, az óváspótló nyilatkozat felvételére nem jogosult.*

#### VIII.1.2.4. Csoportos beszedés

VIII.1.2.4.1. Az érintett Ügyfelek felhatalmazása alapján a kedvezményezett a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójával történt megállapodás szerint az azonos jogcímű, különböző Ügyfelek Fizetési számlái terhére szóló, terhelési nappal ellátott beszedési megbízásokat kötegelve, csoportos formában nyújtja be.

VIII.1.2.4.2. A Bank az Ügyféltől átvett, csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazásról, annak módosításáról vagy annak megszüntetéséről az átvételtől számított négy munkanapon belül a kedvezményezett számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján értesítést küld a kedvezményezett részére. A teljesítés felső értékhatáráról kizárólag az Ügyfél hozzájárulása esetén értesítheti a pénzforgalmi szolgáltató a kedvezményezettet.

VIII.1.2.4.3. A kedvezményezett a felhatalmazás tudomásul vételéről értesíti a vele szerződéses jogviszonyban álló személyt és a Bankot. A Bank szempontjából a felhatalmazás kedvezményezett általi tudomásulvételének minősül, ha a kedvezményezett megkezdi a beszedést.

VIII.1.2.4.4. A kedvezményezett a felhatalmazás visszautasításáról a VIII.1.2.4.2. pont szerinti értesítés átvételét követő négy munkanapon belül értesíti a Bankot és - amennyiben a VIII.1.2.4.2. pont szerinti értesítés alapján beazonosítható - a vele szerződéses jogviszonyban álló személyt.

VIII.1.2.4.5. A kedvezményezett a felhatalmazást, annak módosítását és megszüntetését az Ügyféltől történt átvételt követő négy munkanapon belül továbbítja a Banknak. Szerződési ajánlattal egyidejűleg kiállított felhatalmazás esetén a kedvezményezett az értesítési kötelezettségét az ajánlat elfogadását vagy a módosító ajánlat megtételét követően haladéktalanul teljesíti. A Bank a beérkező felhatalmazásokat a VIII.1.2.4.2. pontban foglaltak szerint kezeli.

VIII.1.2.4.6. A Bank az Ügyfél kérésére a Fizetési számláját érintő, csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazásról igazolást ad ki. Az igazolást az Ügyfél másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz új felhatalmazásként benyújthatja, de ezzel az Ügyfél erre vonatkozó rendelkezése hiányában a korábbi felhatalmazása nem szűnik meg.

VIII.1.2.4.7. Az új felhatalmazás kedvezményezett általi tudomásulvételével az ugyanebben a tárgyban korábban adott felhatalmazást megszüntetnek kell tekinteni.

VIII.1.2.4.8. A felhatalmazást a PFNY 31 pénzforgalmi nyomtatványon, a korábbi bekezdés szerinti igazolást a PFNY 31/A pénzforgalmi nyomtatványon kell kiállítani.

VIII.1.2.4.9. A kedvezményezett a csoportos beszedési megbízást a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójával megkötött keretszerződés szerint, a terhelési napot legalább öt munkanappal megelőzően nyújtja be. A kedvezményezett a terhelési napot úgy határozza meg, hogy a Pénzforgalmi MNB rendeletnek a fizetési megbízás teljesülésének időpontjára vonatkozó rendelkezései figyelembevételével biztosított legyen a számlában vagy más okmányban megjelölt fizetési határidőre történő teljesülés. Ha a terhelési napként meghatározott nap nem munkanap, az azt követő munkanapot kell terhelési napnak tekinteni.

VIII.1.2.4.10. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a csoportos beszedési megbízás teljesítéséből rá háruló feladatokat a Pénzforgalmi MNB rendeletben foglaltak szerint, legkésőbb az átvételt követő munkanapon teljesíti.

VIII.1.2.4.11. A pénzforgalmi szolgáltató a csoportos beszedési megbízásról annak teljesítése előtt is értesítheti az Ügyfelet.

VIII.1.2.4.12. Az Ügyfél a terhelési napot megelőző munkanap végéig a csoportos beszedési megbízás teljesítését letilthatja a Banknál. A beszedési megbízást részösszegre nem lehet letiltani. A Bank a letiltás indokoltságát és jogosságát nem vizsgálja. A letiltás a felhatalmazást nem érinti.

VIII.1.2.4.13. A csoportos beszedési megbízás teljesítéséről, valamint a nemteljesítésről és annak okáról a Bank a kedvezményezett Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót értesíti. Az értesítéseket és a teljesített megbízások adatait a kedvezményezett Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a benyújtással azonos módon továbbítja a kedvezményezett részére.

VIII.1.2.4.14. A Bank a nem teljesült csoportos beszedésről a számlakivonaton tájékoztatja az Ügyfelet.

#### VIII.1.2.5. Határidős beszedés

VIII.1.2.5.1. A határidős beszedési megbízással a kedvezményezett megbízza a Bankot, hogy Pénzforgalmi fizetési számlája javára, a kincstárnál számlával rendelkező fizető fél terhére meghatározott összeget szedjen be megállapodás alapján történt fizetési kötelezettségvállalás érvényesítése céljából.

VIII.1.2.5.2. A kedvezményezett a fizető fél számára a fizetés teljesítése elleni kifogás megtételére határidőt (a továbbiakban: kifogásolási határidő) tüntet fel a határidős beszedési megbízáson. A kifogásolási határidő utolsó napjának

legkorábbi időpontja a megbízás kedvezményezett által – a Pénzforgalmi fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz – történő, Általános Hirdetmény szerinti átvételi határidőn belüli benyújtását követő tizedik munkanap lehet.

#### VIII.1.2.6. Okmányos beszedés

VIII.1.2.6.1. Az okmányos beszédésre vonatkozó megbízással az alapügylet kedvezményezettje a követelés alapjául szolgáló okmányokat azzal a megbízással adja át a Banknak, hogy azokat csak fizetés, váltóelfogadás vagy más feltételek teljesítése esetén szolgáltassa ki a fizető félnek (címezettnek).

#### VIII.1.3. A fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

VIII.1.3.1. Bankkártyával belföldön lebonyolított fizetési művelet esetén, ha a bizonylaton szereplő összeg pénzneme megegyezik a bankkártya-használat fedezetét biztosító Fizetési számla pénznemével, a Fizetési számlára terhelt összegnek minden esetben meg kell egyeznie a bizonylaton szereplő összeggel.

VIII.1.3.2. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a belföldön lebonyolított fizetési művelet azonosítását a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója által megküldött, a fizetési megbízást részletező kimutatásban az adott fizetési művelet kapcsán a kedvezményezetthez rendelt országcód alapján végzi el.

#### VIII.1.4. Fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok

##### VIII.1.4.1. Készpénzbefizetés Fizetési számlára

VIII.1.4.1.1. A Bank pénztáránál készpénzbefizetési célra szolgáló nyomtatvánnyal vagy a pénztárbizonylat aláírásával a Hirdetményben meghatározott devizanemben fizethető be készpénz a Fizetési számlára.

##### VIII.1.4.2. Készpénzkifizetés Fizetési számláról

VIII.1.4.2.1. A Bank pénztáránál készpénz-kifizetési célra szolgáló nyomtatvánnyal, vagy a pénztárbizonylat aláírásával, valamint készpénzfelvételi utalvánnyal vehető fel készpénz a Fizetési számláról.

VIII.1.4.2.2. A Fizetési számla szabadon felhasználható egyenlege erejéig, Bankkártya használat esetén a limit erejéig készpénz vehető fel a Bank bármely pénztárában pénztárbizonylat aláírásával, továbbá POS terminálon és ATM-en keresztül Bankkártyával.

VIII.1.4.2.3. A Bank az Általános Hirdetményben meghatározott összeget meghaladó készpénzfelvételi igény esetében előzetes bejelentési kötelezettséget írhat elő. Ebben az esetben a Számlatulajdonos köteles az Általános Hirdetményben megjelölt időpontig bejelentési kötelezettségének eleget tenni. A bejelentett, de fel nem vett összeg után a Bank az Általános Hirdetményben meghatározott jutalékot számíthat fel. A bejelentési kötelezettség elmulasztása esetén, az Általános Hirdetményben meghatározott jutalék felszámítása mellett teljesíthet a Bank készpénzkifizetést, amennyiben a fiók adott napi készpénzállománya ezt lehetővé teszi.

VIII.1.4.2.4. A Bank az Általános Hirdetményben határozza meg azt az összeget, amelyen felül készpénzkifizetést kizárólag az Általános Hirdetményben meghatározott fiókjában teljesít.

## IX. FOLYÓSZÁMLAHITEL

IX.1. A folyószámlahitel igénylésének előfeltétele, hogy az Ügyfél a Banknál Fizetési számlával rendelkezék. A Bank a folyószámlahitel-szerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az Ügyfél rendelkezésére, amely a fizetésiszámla-követelés részét képezi.

IX.2. A Bank a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül a folyószámla-hitelkeret terhére kölcsönt folyósít úgy, hogy a hitelkeret erejéig teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, amelyek teljesítéséhez a Számlatulajdonos fizetésiszámla-követelése egyébként nem nyújtana fedezetet. A Bank a kölcsön törlesztésére és a hitelkeret ismételt feltöltésére fordítja a Számlatulajdonos Fizetési számláján jóváírt összegeket, amennyiben azok meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési rendelkezések összegét.

IX.3. A folyószámlahitelre vonatkozó részletes szabályokat elsődlegesen a folyószámla-hitelszerződés, másodlagosan a Fogyasztói Hitel Üzletszabályzat, illetve a Vállalati Hitel Üzletszabályzat, valamint az Általános Hirdetmény tartalmazza.

## **X. PÉNZTÁRSZOLGÁLTATÁS**

X.1. A Bank pénztári szolgáltatásait az Ügyfelek az Általános Hirdetményben meghatározott pénztári órák alatt vehetik igénybe.

X.2. A Bank köteles a hamisgyanús és biztonsági festékpattal szennyezett bankjegyet, pénzermét átvenni, az átadó személyi adatait megállapítani, majd bevonni, és az általa hamisgyanúsnak minősített bankjegyet, pénzermét az átvételre vonatkozó jegyzőkönyvvel – az átvételt követő 20 napon belül – továbbítani az MNB-nek szakértői vizsgálat céljából.

X.3. A Bank a hamisgyanús bankjegyek, pénzermék befizetésétől számított 8 hétig köteles megőrizni a befizetőre, illetve a Számlatulajdonosra vonatkozó információkat.

X.4. Az MNB szakértői vizsgálata szerint hamis vagy meghamisított bankjegy, pénzermé értéket nem képvisel, ezért az ilyen bankjegy, pénzermé ellenértékének megtérítését az Ügyfél nem igényelheti.

X.5. A Bank az MNB szakértői vizsgálata alapján valódinak minősített bankjegyet, pénzermét a vizsgálat eredményeiről szóló értesítéssel egyidejűleg 10 munkanapon belül visszajuttatja az Ügyfél részére, illetőleg elszámol vele.

X.6. A forgalomképtelen bankjegyek és pénzermék tekintetében a Bank az Általános Hirdetményben meghatározott módon jár el.

X.7. Az Ügyfél az Általános Hirdetményben meghatározott összegű készpénz felvételének szándékát a Bank számára az Általános Hirdetményben meghatározott határidőben és módon köteles előre bejelenteni a Bank azon bankfiókjánál, ahol a készpénzfelvételt végre kívánja hajtani. Előzetes bejelentés hiányában a készpénzfelvétel teljesítését a Bank megtagadhatja. Az előre bejelentett, de a megjelölt készpénzfelvételi nap zárásáig fel nem vett összeg után a Bank az Általános Hirdetményében meghatározott díjat számíthat fel.

X.8. A Bank pénztára címletenként legfeljebb 50 darabig díj-, jutalék- és költségmentesen köteles forint pénzermét más címletű pénzermére és bankjegyre, forint bankjegyet pedig más címletű bankjegyre és pénzermére átváltani.

## **XI. PÉNZVÁLTÁSI TEVÉKENYSÉG**

XI.1. A Bank külföldi fizetőeszközöket vásárol, illetve ad el belföldi törvényes fizetőeszköz ellenében, továbbá külföldi fizetőeszközök adásvételét végzi külföldi fizetőeszköz ellenében, az Általános Hirdetményben meghatározott körben.

XI.2. A Bank azon külföldi fizetőeszközökre köt adásvételi szerződést, amelyekre fiókjainak valutapénztáiraiban árfolyamot tesz közzé. A Bank mindazon valutánemet jegyezheti, amit az MNB valutaárfolyam-lapján feltüntet.

XI.3. A Bank jogosult az általa közzétett valutaárfolyamokat akár naponta többször is változtatni. A Bank a mindenkori aktuális árfolyamot a fiókban kifüggesztett árfolyam táblán és honlapján teszi közzé. A Bank jogosult az Ügyfelek részére egyedi treasury árfolyamot alkalmazni.

## **XII. FEDEZETIGAZOLÁS**

XII.1. A fedezetigazolás összegét a Bank a Számlatulajdonos kérésére elkülönítetten kezeli és fedezetigazolásban jelölt, elkülönített összegre megbízást csak akkor teljesít, ha a Számlatulajdonos előzetesen az érintett Fizetési számlához felhatalmazó levelet rögzített és a beszédési megbízáshoz csatolták a fedezetigazolást és a megbízásra ráírták a "fedezetigazolással" megjelölést.

## **XIII. BETÉTÜGYLETEKRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK**

### **XIII.1. A Betét általános szabályai**

XIII.1.1. A Betét elhelyezése forintban vagy az Általános Hirdetményben meghatározott betétek esetén más devizanemben történhet.

XIII.1.2. Az elhelyezhető betétek fajtáit, a betétenként lekötendő minimum és maximum összeget, a Betét lekötési idejét és a Betét típusát, valamint a Betét mindenkori aktuális kamat-, költség-, díj- és egyéb feltételeit az Általános Hirdetmény tartalmazza.

XIII.1.3. A Betét elhelyezése a Bank bármely fiókjában, vagy amennyiben a Hirdetmény az adott betét típusra lehetővé teszi, NetBank rendszeren keresztül történhet.



XIII.1.4. A Betét elhelyezés feltétele a lekötni kívánt Betéttel azonos devizanemű Fizetési számla megléte, vagy annak a Betétlekötési megbízással együtt történő megnyitása. A Bank a nála elhelyezett Betéteket Számlatulajdonosonként és Betétenként tartja nyilván. A Betétet nyilvántartási száma azonosítja.

XIII.1.5. A Betét összege a Betétszerződés megszűnését megelőzően csak akkor növelhető, ha a Keretszerződés, különösen jelen Üzletszabályzat erre lehetőséget ad.

### **XIII.2. A Betétszerződés létrejötte**

XIII.2.1. Amennyiben a Számlatulajdonos vagy a Rendelkezésre jogosult úgy dönt, hogy a Számlatulajdonos Fizetési számlája látra szóló egyenlegét vagy annak egy részét meghatározott időre leköti, Betétlekötési megbízást kell adnia a Banknak, mely – az Általános Hirdetmény eltérő rendelkezése hiányában – csak a lekötés alapjául szolgáló Fizetési számla devizanemében adható. A Betétlekötési megbízás Bank általi elfogadásával Betétszerződés jön létre. Betétszámlán kezelt összegre vonatkozóan új betétlekötési megbízás már nem adható, egyebekben az esetlegesen még Betétszámláról lekötött Betétekre a jelen fejezet rendelkezései irányadók.

XIII.2.2. A Számlatulajdonos vagy a Rendelkezésre jogosult Betétlekötési megbízást megadhat személyesen, írásban bankfiókban vagy, ha erre a betéti terméktől függően lehetőség van és a Betétlekötési megbízást adó Számlatulajdonos vagy Rendelkezésre jogosult rendelkezik NetBank-hozzáféréssel, úgy NetBankon is.

XIII.2.3. A Bank saját hatáskörben dönt az Ügyfél Betétlekötési megbízásának elfogadásáról, a Bank nem köteles a Betétszerződés megkötésére. A Bank – kifejezett eltérő rendelkezés hiányában - kizárólag az Általános Hirdetményben meghatározott betéti konstrukciókra köt betétszerződést.

XIII.2.4. A Betétszerződés a Betétlekötési megbízás Bank által történő visszaigazolása útján, a visszaigazolás időpontjában jön létre, NetBank rendszerben történő betétlekötés esetén a „teljesült” státusz értéknapján.

XIII.2.5. Amennyiben a betételhelyező Ügyfél megbízását a Bank nem igazolja vissza, illetve a NetBank rendszer hibáüzenetet jelez, Betétszerződés nem jön létre.

XIII.2.6. Az így lekötött Betét nem része a Fizetési számla látra szóló egyenlegének, így annak terhére a Bank – a Betétes, jogszabály, Üzletszabályzat, ÁSZF vagy az ÁÜF eltérő rendelkezése hiányában – fizetési megbízást nem teljesít.

XIII.2.7. A Bank meghatározott betétípusok esetében a Betétlekötési megbízás megadását az Általános Hirdetményben meghatározott körben és/ vagy mértékben korlátozhatja.

XIII.2.8. A lekötési idő, illetve a kamatrögzítési, vagy kamatfizetési időszak első napja – eltérő rendelkezés hiányában – a Betétszerződés létrejöttének napja, utolsó napja a Betét lejáratát, illetve a Betétszerződés megszűnésének napja. Amennyiben a lekötési idő, vagy a kamatrögzítési időszak utolsó napja munkaszüneti-, vagy bankszünnapra esik, az a Betét kamatozását nem befolyásolja.

XIII.2.9. A Betét lekötési ideje a Betétes választása szerint a Betétlekötési megbízásban meghatározott lekötési időtartam. A választható lekötési időtartamokat a Bank Általános Hirdetménye tartalmazza. A lekötési idő utolsó napja a lekötési idő utolsó időszakának ugyanolyan napszámú napja, mint amely a lekötési idő első időszakában a lekötési idő első napja volt. Amennyiben a lekötési idő első napja olyan naptári számú napra esett, amely a lekötési idő utolsó időszakában nem létezik, akkor a lekötési idő utolsó napja a lekötési idő utolsó időszakának utolsó napja.

XIII.2.10. Ismételt lekötés esetén a Betét a lekötési idő utolsó napján – a Betéttulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában – az adott napon érvényben lévő Általános Hirdetmény szerinti kamat- és egyéb feltételek szerint ismételt lekötésre kerül, azonos lekötési időre. Ilyen esetben új lekötési idő kezdődik, melynek első napja megegyezik a megelőző lekötési idő utolsó napjával. Amennyiben az új lekötési idő első napja munkaszüneti napra esik, az ismételt lekötést abban az esetben is adott nappal végrehajtja a Bank. Ismételten lekötésre kerülő betét típus esetén a Betétes a Betétlekötési megbízás megadásakor rendelkezhet arról, hogy a Betét ismételt lekötését a kamat tőkésítésével együtt, vagy a kamat tőkésítése nélkül kéri. Kamat tőkésítése esetén a Betét esedékessé vált kamata a Betét összegét növeli. Tőkésítés nélküli ismételt lekötés esetén a kamat az adott kamatfizetési időszak utolsó napján jóváírásra kerül azon a fizetési számlán, amelyről a betétlekötés történt.

XIII.2.11. Ha az Ügyfél a Fizetési számlán lévő összeg lekötéséről nem rendelkezik, azt a Bank látra szóló Betétként kezeli. A látra szóló Betét után fizetendő kamat mértéke változó, amelyet a Bank az Általános Hirdetményben foglaltak szerint ír jóvá és ad hozzá a Fizetési számla egyenlegéhez (tőkésít).

### **XIII.3. Betéti kamat**

XIII.3.1. Betétszerződés alapján az Ügyfél meghatározott összeget ad át a Banknak azzal, hogy a Bank későbbi időpontban köteles a Betétként elhelyezett összeget szerződészerűen visszafizetni és az után kamatot fizetni.

XIII.3.2. A Bank a Betét összege után a Betétszerződésben, illetve az Általános Hirdetményben meghatározott mértékű kamatot fizet. Az Általános Hirdetményi kamatot a Bank – eltérő jogszabályi előírás hiányában – maga határozza meg és azt jogosult egyoldalúan módosítani a PÜSZ-ben vagy az Általános Hirdetményben meghatározott gyakorisággal. Eltérő rendelkezés hiányában, a változtatás az Általános Hirdetmény kifüggesztését követő naptól lép hatályba. Az Általános Hirdetményben meghatározott Betétek esetében a Bank Általános Hirdetmény szerinti mértékű felmondási kamatot fizet, eltérő esetben az adott kamatfizetési időszak lejáratá előtti felmondás esetén a Bank a teljes egészében el nem telt (törredék) kamatfizetési időszakokra kamatot nem fizet. Lekötési megbízás hiányában a Fizetési számla egyenlege után a Bank látra szóló kamatot fizet. A látra szóló Kamat *számításának képletét és annak aktuális mértékét* az Általános Hirdetmény tartalmazza.

XIII.3.3. Az Általános Hirdetményben az éves betéti kamat mellett feltüntetésre kerül a kamathoz tartozó egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM).

XIII.3.4. Az EBKM az éves szinten elérhető betéti kamat maximumát jelzi. Az EBKM a különböző ajánlatok összehasonlítására, az ügyfél megfelelő tájékoztatására szolgál. Számítása során a pénzügyi intézménynek a kamaton túli – kamatos – kamatait is be kell számítani, ezért az ügylet tényleges kamatait mutatja százalékos formában.

XIII.3.5. Az EBKM kiszámításához *használt különböző képletek és az EBKM aktuális mértéke az Általános Hirdetményben található.*

XIII.3.6. A Bank az Általános Hirdetmény szerinti Kamat megfizetését feltételekhez kötheti. A feltételeket, illetve a feltételek teljesítése elmaradásának jogkövetkezményeit, a megfizetésre kerülő Kamat mértékét az Általános Hirdetmény tartalmazza.

XIII.3.7. Azon Betétek esetében, melyek után a Bank a kamaton felül egyszeri, ún. kamatprémium fizetésére köteles, a kamatprémium a Betét összegének a Betétszerződés létrejöttkor hatályos Általános Hirdetményben meghatározott százaléka.

XIII.3.8. Adott lekötési idő lejáratá előtti felmondás esetén a Bank a teljes egészében el nem telt (törredék) lekötési időre kamatot nem fizet.

### **XIII.4. Betétvédelem**

XIII.4.1. A Bank az OBA-val kapcsolatos, a Betétést érintő lényeges kérdésekről, így különösen az OBA által biztosított betét típusokról, azon Betétekről, melyekre az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki, a biztosítás mértékéről, valamint - a Bank tevékenységi engedélyének az MNB által történő visszavonása, illetve a Bank felszámolása esetén - a kártalanítási kifizetés feltételeiről, továbbá a biztosítás igénybeviteléhez szükséges eljárásról az ÁÜF X. fejezetében tájékoztatja a Betétést.

A Bank évente az OBA által meghatározott formában kimutatást készít a Betétes nála elhelyezett, biztosított Betétei összevont egyenlegéről és az annak alapján a Betétes javára fennálló betétbiztosítási összegről, melyet a Betétes kérésére a Bank bármely bankfiókban annak rendelkezésére bocsát.

XIII.4.2. A Betét a Hpt.-ben foglalt feltételekkel, személyenként – a Betétes Banknál elhelyezett egyéb Betéteivel összevontan –, kamatokkal együtt a Hpt.-ben meghatározottak szerinti összeghatárig biztosított az OBA által. Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a Hpt. 213. §-ában foglaltaknak megfelelő betétekre, az abban meghatározott kivételekkel.

### **XIII.5. Betétszerződés megszűnése**

XIII.5.1. A Betétes és az érintett Fizetési számla tekintetében Rendelkezésre jogosult a Betétet a Bank bármely bankfiókjában vagy NetBank hozzáférés esetén, NetBank rendszeren keresztül a Bank Általános Hirdetményében meghatározott feltételekkel, azonnali hatállyal felmondhatja, feltéve, hogy a Bankkal szembeni, bármely jogcímen fennálló esedékes tartozását megfizette. A lekötött Betét részbeni felmondása a jelen Üzletszabályzat, a Keretszerződés egyéb eltérő rendelkezése, vagy a Bank hozzájáruló nyilatkozata hiányában nem lehetséges, azt a Bank a teljes betétösszeg felmondásának tekinti.

XIII.5.2. A Keretszerződés megszűnése a Betétszerződés automatikus megszűnését vonja maga után, a félbeszakadt futamidőre a Betétes kamatjótávírásra nem jogosult. A Bank jogosult az automatikusan ismételt lekötésre kerülő Betétet 15 nap felmondási idővel a kamatfizetési időszak utolsó napjára felmondani, amennyiben az adott betéttípus az Általános Hirdetményből kivezetésre kerül, melyről a Bank a Betétest közvetlenül az általa megadott címen írásban értesíti.

XIII.5.3. A Bank jogosult az előre meghatározott időre lekötött Betétet a lekötési időtartam lejáratára előtt azonnali hatállyal felmondani, ha azt a Betétes valamely lejárt tartozásának megfizetése miatt a banki követelés rendezése érdekében szükségesnek tartja, valamint, ha bírósági vagy közigazgatási végrehajtási eljárás azt szükségessé teszi a vonatkozó jogszabálynak történő megfelelés érdekében.

XIII.5.4. A Betét kifizetése a Betét lekötési időtartamának lejártakor, felmondásakor, illetőleg a Keretszerződés megszűnésekor válik esedékessé.

XIII.5.5. A Bank a Kamat összegéből a mindenkor hatályos jogszabályokban meghatározott adót és egyéb esetleges adó jellegű fizetési kötelezettséget vonja le, a kamat jóváírásakor vagy a jogszabályban megjelölt időpontban. Az Általános Hirdetmény szerinti költség, jutalék, díj megfizetése a Fizetési számla terhére történik, a Keretszerződésben foglaltak szerint.

XIII.5.6. A Betét kifizetésének esedékességekor a Bank a Betétesnek járó összeget átvezeti a Betétes Banknál vezetett azon Fizetési számlájára, amelyről a betétlekötés történt.

XIII.5.7. A meghatározott célra lekötött Betétek esetében a Betétes köteles írásban meghatározni a Betét lekötésének a célját, és a felmondáshoz szükséges feltételeket, kivéve, ha jelen Üzletszabályzat másképp rendelkezik. A Betétes a Betétet csak olyan feltételekkel és akkor mondhatja fel, ahogy és amikor azt jogszabály, a Keretszerződés, betétfedezettel rendelkező kölcsön esetén a kölcsönszerződés kifejezetten megengedi.

XIII.5.8. Betét ismétlődő lekötésére szóló szerződés esetében a Bank a kamatkimutatást a Számlatulajdonos által kért gyakorisággal - de legalább évente egy alkalommal- előállított számlakivonatban bocsát a Betétes rendelkezésére.

XIII.5.9. A Betét és az azután járó kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.

#### **XIV. KÉSZPÉNZ-HELYETTESÍTŐ FIZETÉSI ESZKÖZÖK, SMS SZOLGÁLTATÁSOK**

##### **XIV.1. Bankkártya szolgáltatás és a hozzá kapcsolódó SMS szolgáltatás**

XIV.1.1. A Számlatulajdonos a Banknál vezetett meghatározott Fizetési számlájára Bankkártya, illetve társkártya kibocsátását igényelheti. A Bankkártya átvételét követően lehetősége nyílik a Kártyabirtokosnak, személyes azonosító száma (PIN kódja) használata mellett az adott Bankkártya elfogadói körébe tartozó pénzjegykiadó automatákból (ATM-ekből) és POS terminállal rendelkező, e szolgáltatást nyújtó helyeken készpénzfelvételre, POS terminállal rendelkező üzletekben, illetve az interneten vásárolt áru vagy szolgáltatás ellenértéke megfizetésére a napi limit összegén belül, valamint lehetőség nyílik egyéb, az adott Bankkártya, illetve az ATM-ek által nyújtott szolgáltatás igénybevételére.

XIV.1.2. A Bank jogosult a Bankkártya kibocsátását feltételekhez kötni, így például jogosult az egyes Ügyfelek számára – Fizetési számlájuk egyenlege alapján – a Bankkártya útján igénybe vehető összeg legnagyobb napi mértékét megállapítani, továbbá a Bank jogosult a bankkártya-szolgáltatás igénybevételét megfelelő összegű óvadéknak, vagy egyéb biztosítéknak a Banknál történő elhelyezéséhez, zárolásához kötni.

XIV.1.3. A Bank által kibocsátott Bankkártyákra vonatkozó részletes szabályokat, az igényelhető bankkártya fajtákat, a Bankkártya használatára irányadó egyéb rendelkezéseket és az igénybevétel feltételeit, annak díjait a Bankkártya ÁSZF, valamint az Általános Hirdetmény tartalmazza.

XIV.1.4. A Bank lehetőséget nyújt SMS (Short Message Service) üzenetküldési szolgáltatás külön kérelem alapján történő igénybevételére a Bankkártyával rendelkező Ügyfelek részére, a Bankkártya ÁSZF-ben meghatározott körben, a kérelemben megadott mobiltelefonszámra.

XIV.1.5. A Bank által kibocsátott Bankkártyákra vonatkozó részletes szabályokat, az igényelhető Bankkártya fajtákat, a Bankkártya használatára irányadó egyéb rendelkezéseket és az igénybevétel feltételeit, valamint a Bankkártyához kapcsolódó SMS szolgáltatás igénybevételének feltételeit és működésének leírását a Bankkártya szerződés, a Bankkártya ÁSZF, illetve a szolgáltatások díjait, a megadható mobiltelefonszámok előhívószámához tartozó országok körét az Általános Hirdetmény tartalmazza, mely utóbbi dokumentumok a bankfiókokban, illetve a [www.magnetbank.hu](http://www.magnetbank.hu) oldalon is megtalálhatók.

#### **XIV.2. NetBank szolgáltatás és a hozzá kapcsolódó SMS és MagNet MobilBank szolgáltatás**

XIV.2.1. A Bank biztosítja a lehetőséget Ügyfeleinek, hogy Fizetési számlájukhoz kapcsolódóan egyes pénzforgalmi szolgáltatásokat a NetBank Felhasználói kézikönyvben meghatározottak szerint interneten keresztül is igénybe vehessenek a [www.magnetbank.hu](http://www.magnetbank.hu) címen (NetBank szolgáltatás).

XIV.2.2. A Bank SMS szolgáltatás körében lehetőséget nyújt arra, hogy a NetBank Felhasználó az általa megadott belföldi vagy az Általános Hirdetményben meghatározott ország előhívóját tartalmazó telefonszámra írásos üzenetet kapjon az Elektronikus banki ÁSZF -ben meghatározott körben.

XIV.2.3. A Bank a MagNet MobilBank alkalmazás telepítésével lehetőséget nyújt arra, hogy a NetBank Felhasználó az Általános Hirdetményben részletezett feltételekkel, módon és körben a NetBank szolgáltatást mobil alkalmazás segítségével is igénybe vegye.

XIV.2.4. A Bank által biztosított NetBank szolgáltatás, illetve MagNet MobilBank alkalmazás részletes szabályait, díjait, egyéb rendelkezéseket és az igénybevétel feltételeit, valamint a NetBank szolgáltatáshoz kapcsolódó SMS szolgáltatás igénybevételének feltételeit és működésének leírását a Fizetésszámla-szerződés, az Elektronikus banki ÁSZF, a NetBank Felhasználói kézikönyv, valamint az Általános Hirdetmény tartalmazza, mely utóbbi dokumentumok a bankfiókokban, illetve a [www.magnetbank.hu](http://www.magnetbank.hu) oldalon is megtalálhatók.

#### **XIV.3. Számlainfó - fizetési számlaműveletekhez kapcsolódó SMS szolgáltatás**

XIV.3.1. A Bank SMS szolgáltatás körében lehetőséget nyújt arra, hogy a Számlatulajdonos az általa megadott mobiltelefonszámra írásos üzenetet kapjon bizonyos fizetési műveletekről.

A SzámlaInfó szolgáltatást minden Számlatulajdonos jogosult igényelni akár személyesen a bankfiókban, akár NetBank-felületen kezdeményezve - annak érdekében, hogy Fizetési számlájával kapcsolatosan az alábbi adatkörök vonatkozásában tájékoztatást kapjon az általa megadott belföldi mobiltelefonszámra írásos üzenet (SMS/PUSH) formájában:

- jóváírás / terhelés (összege, időpontja, partner adatai),
- teljesült csoportos beszedési megbízás (ténye, sikeres esetén összeg, időpont, kezdeményező) a Fizetési számla terhére.

XIV.3.2. A Számlainfó szolgáltatás igénybevételének további feltételeit, valamint díjait, a megadható mobiltelefonszámok előhívószámához tartozó országok körét a bankfiókban, valamint a [www.magnetbank.hu](http://www.magnetbank.hu) oldalon is megtalálható Általános Hirdetmény tartalmazza.

### **XV. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK**

XV.1. A Bevezető Rendelkezések, illetve az egyes alpontokban írt különös szabályoknál feltüntetett utaló rendelkezéseken túl a Bank ezúton is tájékoztatja az Ügyfeleket, hogy az alábbi tárgyú rendelkezéseket a Bank Általános Üzleti Feltételei tartalmazzák: az Ügyfél azonosítása (V. fejezet), Együttműködés, kapcsolattartás a Bank és az Ügyfél között (VI. fejezet), Adatvédelem, adatkezelés (VIII. fejezet), Banktitok és információátadás, Központi Hitelinformációs rendszer (KHR) részére történő adatszolgáltatás (IX. fejezet), Betétbiztosítás (X. fejezet), Panaszügyintézés szabályai (XI. fejezet) és az Egyéb rendelkezések (XII. fejezetei).

Budapest, 2020. január 2.

**MagNet Bank Zrt.**