

## Pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó általános szerződési feltételek

Vállalkozások részére

### A. Valamennyi pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó közös szabályok

#### 1. Általános szabályok

##### 1.1. Hatály

Jelen Általános Szerződési Feltételek hatálya kiterjed valamennyi, az Ügyfél által a Banktól igénybevett pénzforgalmi szolgáltatásra, amennyiben az Ügyfél a mindenkor érvényes pénzforgalmi jogszabályok alapján nem minősül fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak. Az egyes termékszerződések (pl: számlanyitási, bankkártyára vonatkozó szerződések) csak az adott szolgáltatás nyújtására érvényesek. A pénzforgalmi szolgáltatásokra kiegészítő jelleggel a Bank Általános Üzletszabályzata vonatkozik. Az Ügyfél akkor is igénybe vehet bizonyos pénzforgalmi szolgáltatásokat, ha a Banknál nem vezet fizetési számlát. Ebben az esetben egyedi fizetési megbízási szerződés jön létre az Ügyfél és a Bank között. A jelen Általános Szerződési Feltételek rendelkezései a pénzforgalmi szolgáltatások területén arra tekintet nélkül alkalmazandók, hogy az Ügyfél a Bankkal pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződést kötött vagy egy fizetési műveletet egyedi megbízási szerződés útján kezdeményez. A Bank által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások esetében a Bank által haladéktalanul teljesítendő kötelezettségeket a Bank a normál üzletmenetben szokásos lehető legrövidebb időn belül, sürgősen késedelem nélkül teljesíti. **A Ptk. 205/B. § (2) bekezdésére tekintettel Bank az Ügyfél figyelmét a jelen Általános Szerződési Feltételek vastagon szedett pontjaira ezúton külön is felhívja.**

##### 1.2. A szerződés nyelve

Eltérő megállapodás hiányában a Felek a szerződést magyar nyelven kötik, a kommunikáció nyelve a magyar. Amennyiben a Felek más nyelvben állapodnak meg a szerződéskötésre, és/vagy a kommunikációra vonatkozóan, úgy a Bank jogosult ezért külön díjazást felszámítani.

##### 1.3. Az Ügyfél minősítése

###### 1.3.1. Az Ügyfél első minősítése

A Bank a nem magánszemély Ügyfelet a keretszerződés vagy az egyszeri fizetési megbízási szerződés megkötésének időpontjában minősíti abból a szempontból, hogy az mikrovállalkozásnak minősül-e. Azokat az Ügyfeleket, melyek és a Bank között a jelen Általános Szerződési Feltételek hatálybalépése időpontjában pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés van hatályban, a Bank a jelen Általános Szerződési Feltételek hatálybalépését megelőzően a rendelkezésére álló adatok alapján minősítette. A Bank a minősítésről az Ügyfelet írásban vagy tartós adathordozón értesíti. Amennyiben az Ügyfél az átminősítéssel kapcsolatban a kézhezvételt követő 8 napon belül nem emel kifogást, úgy a Bank a továbbiakban a minősítés utáni kategória szerint kezeli az Ügyfelet. Amennyiben az Ügyfél nyilatkozata és a Bank rendelkezésére álló egyéb iratok alapján az Ügyfél minősítése nem egyértelmű, úgy a Bank az Ügyfél legutolsó lezárt üzleti évre vonatkozó pénzügyi beszámolójában vagy adóbevallásában foglalt adatok alapján végzi el a minősítést.

###### 1.3.2. Az Ügyfél átminősítése

A Bank jogosult, de nem köteles az Ügyfelet – az Ügyfél saját nyilatkozata, vagy egyéb iratok alapján – átminősíteni. A Bank az átminősítésről az Ügyfelet írásban vagy tartós adathordozón értesíti. Amennyiben az Ügyfél az átminősítéssel kapcsolatban a kézhezvételt követő 8 napon belül nem emel kifogást, úgy a Bank a továbbiakban az átminősítés utáni kategória szerint kezeli az Ügyfelet. Amennyiben az Ügyfél nyilatkozata és a Bank rendelkezésére álló egyéb iratok alapján az Ügyfél minősítése nem egyértelmű, úgy a Bank az Ügyfél legutolsó lezárt üzleti évre vonatkozó pénzügyi beszámolójában vagy adóbevallásában foglalt adatok alapján végzi el az átminősítést.

##### 1.4. Tájékoztatási kötelezettség

###### 1.4.1. Előzetes tájékoztatás

A Bank a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (továbbiakban: Pft.) 22.§-ban és 31. §-ban foglalt tájékoztatási kötelezettségének a jelen Általános Szerződési Feltételek és a Kondíciós Lista honlapon történő elhelyezésével tesz eleget. Amennyiben a Bank az Ügyfél kérésére a jelen Általános

Szerződési Feltételeket és a Kondíciós Listát nyomtatott formában, tartós adathordozón vagy egyéb formában bocsátja az Ügyfél rendelkezésére, úgy azért a Kondíciós Listában meghatározott díjra jogosult. A Bank a Pft. 6. § alkalmazásában akkor sem köteles az Ügyfelet előzetesen a konverziós árfolyamról tájékoztatni, illetve az átváltást az Ügyféllel jóváhagyatni, ha az átváltásra a fizetési megbízás megadása előtt kerül sor, és a pénznemek közötti átváltás a fizetés helyén vagy a kedvezményezett által történik.

#### *1.4.2. Utólagos tájékoztatás*

Bank a Pft. 23.§-ban, valamint a 26.§-ban foglalt tájékoztatási kötelezettségének a számlakivonattal tesz eleget. Amennyiben az Ügyfél a Banknál fizetési számlát vezet, úgy, eltérő megállapodás hiányában, a Bank havonta legalább egyszer számlakivonatot küld az Ügyfélnek. A Bank a visszautasított fizetési műveletekről minden esetben az Ügyfél székhelyére küld tájékoztatást az Ügyfélnek, a Bank az egyéb tájékoztatási kötelezettségének a bankszámlanyitási szerződésben meghatározott címen és módon tesz eleget. A Bank az adott fizetési számlára vonatkozó kamatláb változásáról legalább negyedévente utólagosan megküldött kamatrészletező formájában tájékoztatja az Ügyfelet. A 32.§-ban és a 33.§-ban foglalt tájékoztatási kötelezettségének Bank a fizetési megbízás átvételét követően az Ügyfélnek átadott írásbeli visszaigazolással tesz eleget.

#### *1.4.3. A Bank felelősségének kizárása a tájékoztatás elmaradása miatt*

Tekintettel arra, hogy az Ügyfél nem minősül fogyasztónak vagy mikroállalkozásnak, a Bank a fenti 1.4.1.-1.4.2. pontokban foglalt tájékoztatási kötelezettségének nem köteles eleget tenni. Erre tekintettel a Bank – a mindenkori jogszabályok által lehetővé tett mértékben - tájékoztatási kötelezettségének elmulasztásáért kizárja a felelősségét.

### **1.5. A Pénzforgalmi Szolgáltatásokra Vonatkozó Általános Szerződési Feltételek módosítása, felmondása**

#### *15.1. Módosítás*

A Bank jogosult a jelen Általános Szerződési Feltételeket bármikor egyoldalúan módosítani. Az egyoldalú szerződésmódosítás a hirdetményben való közzétételét követő tizenötödik napon lép hatályba. A hirdetményt a Bank az Ügyfelek előtt nyitva álló üzleti helyiségeiben kinyomtatott formában elhelyezi és a honlapján is megjelenteti. A módosítás az Ügyfél részéről akkor tekinthető elfogadottnak, ha annak hatálybalépését megelőzően az Ügyfél nem tájékoztatta a Bankot arról, hogy a módosítást nem fogadja el. Az Ügyfél, amennyiben a Bank egyoldalú szerződésmódosítása a számára a korábbi rendelkezéseknél hátrányosabb szabályozást tartalmaz, jogosult a módosítás hatálybalépése előtt a szerződést díjmentesen felmondani.

#### *1.5.2. Rendes felmondás*

Mindkét Fél jogosult a jelen Általános Szerződési Feltételek hatálya alá tartozó szerződéseket rendes felmondással a Bank Általános Üzletszabályzatban foglaltaktól eltérően **30 napos felmondási idővel** felmondani. A Felek jogosultak a jelen Általános Szerződési Feltételek hatálya alá tartozó egyes szerződések külön-külön történő felmondására is. **A bankszámlanyitási szerződés felmondása a Bankkal üzleti kapcsolat keretében kötött valamennyi szerződés felmondását jelenti.**

#### *1.5.3. Rendkívüli felmondás*

A rendkívüli felmondásra a Bank Általános Üzletszabályzatában foglaltak az irányadók.

### **1.6. Banki munkanap**

A teljesítési határidő számítása szempontjából banki munkanapnak minősülnek azok a napok, amelyeken a Bank, valamint a megbízás teljesítésében közreműködő valamennyi intézmény üzletvitel céljából nyitva tart, a szombat és a vasárnap kivételével.

## **2. Díjak**

### **2.1. A Kondíciós Lista, a Kondíciós Lista módosítása**

A Bank Kondíciós Listája tartalmazza a Bank által alkalmazott, illetve felszámított standard kamatozat, díjakat és költségeket, melyek akkor kerülnek alkalmazásra, ha az Ügyfél és a Bank között létrejött szerződések ezen kamatok, díjak és költségek mértékét eltérően nem szabályozzák. A Kondíciós Lista pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó módosításának kezdeményezése esetén a Bank a módosított Kondíciós Listát legkésőbb a módosítás hatályba lépését 15 nappal megelőzően közli az Ügyféllel írásban

vagy egyéb tartós adathordozón. Amennyiben az Ügyfél a Bankkal az üzleti kapcsolat keretében elektronikus kapcsolattartásban állapodott meg (pl.: elektronikus banking), úgy a módosítás ezen az úton is közölhető az Ügyféllel. A módosítást az Ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt a Bankot nem tájékoztatta ugyanilyen formában arról, hogy a módosítást nem fogadja el. A módosítás hatálybalépése előtti napig az Ügyfél jogosult a vonatkozó szerződés azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására. **A konverzió során alkalmazott átváltási árfolyam és a kamatláb módosítása azonnal, az Ügyfél előzetes értesítése nélkül hatályos.**

## 2.2. Jóváírt összegből történő díj- és költséglevonás

A Bank **jogosult a kedvezményezett javára történő jóváírás előtt a saját jutalékát, díját vagy költségét levonni** az átutalt összegből. A Bank a fizetési művelet teljes összegét és az abból levont jutalékot, díjat vagy költséget az Ügyfélnek adott tájékoztatáson külön tünteti fel.

## 2.3. A külön tájékoztatás esetére felszámított díj

Amennyiben a Bank a jelen Általános Szerződési Feltételekben foglalt tájékoztatást az Ügyfél kérésének megfelelően

- a jogszabályban vagy ezen Általános Szerződési Feltételekben foglaltnál gyakrabban,
- a jogszabályban vagy ezen Általános Szerződési Feltételekben foglaltnál nagyobb részletettséggel,
- az Ügyfél által kifejezetten kért, a szokásos kapcsolattartási módtól eltérő módon nyújtja, úgy a Bank jogosult ezért ellenértéket felszámítani.

## 2.4. Egyéb díjak

A Bank a fizetési megbízás jogszerű visszautasítása esetén a tényleges és közvetlenül felmerült költségnek megfelelő díjat számít fel. A Bank a fizetési megbízás Ügyfél által határidőn túl történt visszavonása esetén a Kondíciós Listában meghatározott díjat számít fel.

## 2.5. A díjfizetésre kötelezett személy

### 2.5.1. Általános szabály

Olyan fizetési műveleteknél, melyek teljesítéséhez nem szükséges konverzió, általános szabályként a kedvezményezett és a fizető fél a saját pénzforgalmi szolgáltatója által felszámított díjakat viseli. Ezekre az esetekre a nemzetközi fizetési forgalomban a „SHA” utasítást kell alkalmazni. Az Ügyfél fizető félként adhat olyan utasítást is, hogy minden díjat ő maga fizet meg. Ebben az esetben „OUR” utasítást kell adnia. **Amennyiben az Ügyfél fizető félként „BEN” utasítást ad, miszerint minden díjat a kedvezményezett visel, úgy a Bank az utasítást „SHA” megjelölésre változtatja meg. Az Ügyfél fizető félként ebben az esetben is viseli a rá eső díjakat,** és a Bank a fizetési megbízás teljes összegét továbbítja a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához.

*2.5.2. Olyan belföldi vagy az EGT-n belüli fizetési műveletek, melyek az EGT-n kívüli ország devizanemében történnek, valamint olyan fizetési műveletekre, melyeknél a kedvezményezett illetve a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye az EGT-n kívül van*

A fizetési műveletben résztvevő pénzforgalmi szolgáltatók jogosultak a rájuk eső mindenkor díjakat a fizetési megbízás összegéből levonni. A fizető fél a következő utasításokat adhatja:

OUR	Fizető fél viseli az összes díjat és költséget
SHA	Fizető fél viseli a saját bankjánál felmerülő díjat és költségeket, a többi díj és költség a kedvezményezettet terheli
BEN	A kedvezményezett visel minden díjat és költséget

## 2.6. Átváltási árfolyamok

### 2.6.1. Általános szabály

Konverziót igénylő fizetési megbízások esetén eltérő megállapodás hiányában az adott banki munkanapon beérkezett fizetési megbízások esetén a Bank referencia-árfolyamként készpénzt érintő tranzakciónál a mindenkor kereskedési napon 8.00-kor megállapított és a Bank honlapján a Árfolyamok cím alatt 8.30-ig közzétett valuta vételi vagy eladási árfolyamot, fizetési számlákat érintő tranzakciónál a mindenkor kereskedési napon 11.30 és 12.00 óra között megállapított és a Bank honlapján a Árfolyamok cím alatt 12.00-ig közzétett deviza vételi vagy eladási árfolyamot alkalmazza. **A Bank kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a honlapon közzétett devizaárfolyam az adott kereskedési nap során kerül meghatározásra, a Bank ennek megfelelően kizárólag az e referencia-árfolyam közzétételét követően, az adott banki munkanapon beérkezett fizetési megbízások esetén tudja garantálni az ezen árfolyamon történő konverziót. A konverzió során alkalmazott átváltási árfolyam és a kamatláb**

**módosítása azonnal, az Ügyfél előzetes értesítése nélkül hatályos.**

#### 2.6.2. Bankkártya terhére történő fizetési műveletek esetén alkalmazott árfolyamok

a) A bankkártya terhére a bankkártya és a kártyatársaság devizanemétől egyaránt eltérő pénznemben történő fizetési műveletek esetén, a Bank azzal a forintösszeggel terheli meg az Ügyfél számláját, melyet a az adott tranzakció kapcsán a **Bank a kártyatársaság által meghatározott árfolyamon számolt elszámolási összeg** megvásárlására fordított, a **Bank tranzakció napján érvényes valuta eladási árfolyama alapján.**

b) A bankkártya terhére a bankkártya devizanemétől eltérő, de a kártyatársaság devizanemével megegyező pénznemben történő fizetési műveletek esetén a Bank azzal a forintösszeggel terheli meg az Ügyfél számláját, melyet a **Bank a tranzakció napján érvényes valuta eladási árfolyama alapján az adott tranzakció kapcsán az idegen pénznem megvásárlására fordított.**

#### 2.6.3. Egyedi árfolyam alkalmazása

50.000,- EUR-nál nagyobb összeg konvertálása esetén az **Ügyfél a Bank Végrehajtási Politikájában meghatározottak szerint, további feltételek fennállta esetén jogosult egyedi árfolyamot kérni a Banktól. A Bank egyedi árfolyamot kizárólag az Ügyfél kezdeményezésére ad az Ügyfélnek.**

### **3. Befogadási idő, teljesítési határidő**

#### **3.1. A fizetési megbízások beérkezése; befogadási határidő**

##### *3.1.1. Papíralapú fizetési megbízások*

A papíralapú fizetési megbízások beérkezési időpontja a Bankhoz történő benyújtás időpontjának felel meg. Amennyiben a benyújtás nem banki munkanapon történik, úgy a fizetési megbízás az azt követő banki munkanapon számít beérkezettnek. Amennyiben egy papíralapú fizetési megbízás a benyújtási határidőt követően érkezik be, akkor ez a fizetési megbízás a teljesítési határidő szempontjából a következő banki munkanapon számít beérkezettnek. A mindenkor benyújtási határidőket a Bank a honlapján a Nyitvatartási idő menüpont alatt és a Kondíciós Listájában közzéteszi.

##### *3.1.2. Nem papíralapú fizetési megbízások*

A nem papíralapú fizetési megbízások internet és elektronikus banking szolgáltatáson keresztül a Bank szerverére való beérkezéssel tekinthetők beérkezettnek. Amennyiben egy fizetési megbízás a benyújtási határidőt követően érkezik be, akkor ez a fizetési megbízás a teljesítési határidő szempontjából a következő banki munkanapon számít beérkezettnek.

#### **3.2. Teljesítési határidők**

##### *3.2.1. Általános szabály*

A Bank köteles biztosítani, hogy a kedvezményezett fél pénzforgalmi szolgáltatójához a konverziót nem igénylő fizetési megbízás összege legkésőbb a következők szerint megérkezzen:

Forint fizetési megbízások:

Belföld: legfeljebb 1 (egy) banki munkanap

EGT: legfeljebb 3 (három) banki munkanap

Más EGT valutában történő fizetési megbízások: legfeljebb 3 (három) banki munkanap

##### *3.2.2. EGT-n belüli fizetési műveletek, melyek az EGT-n kívüli ország devizanemében történnek*

A Bank köteles biztosítani, hogy a kedvezményezett fél pénzforgalmi szolgáltatójához a konverziót nem igénylő fizetési megbízás összege legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő 4. banki munkanapon megérkezzen.

##### *3.2.3. Olyan fizetési műveletek, ahol a kedvezményezett vagy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye az EGT-n kívül van*

A Bank ezen fizetési megbízásokat ésszerű határidőn belül teljesíti.

##### *3.2.4. Teljesítési határidő jóváírás esetén*

A Bank a fizetési művelet összegét Ügyfél mint kedvezményezett részére a Bank saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értéknappal látja el és haladéktalanul jóváírja az Ügyfél fizetési számláján, amennyiben az Ügyfél az adott devizában rendelkezik fizetési számlával. Ellenkező esetben a Bank a fizetési művelet összegét a fenti 2.6.1. pontban foglalt szerint átváltja az Ügyfél fizetési számlájának devizanemére, és az átváltást követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul jóváírja az Ügyfél

számláján.

#### **4. Kerettúllépés**

Kerettúllépés esetén a Bank és az Ügyfél között a Bank Üzletszabályzatában, Általános Hitelnújtási Feltételeiben és az aktuális Kondíciós Listájában foglaltak szerinti tartalommal kölcsönszerződés jön létre, melyre a Bank a hitelkamaton felül a Kondíciós Listában meghatározott mértékű kerettúllépési jutalékot számít fel. Az Ügyfél kijelenti, hogy a fenti dokumentumokat ismeri és tartalmukat magára nézve minden tekintetben kötelezőnek ismeri el. Kerettúllépés esetén a Bank a kerettúllépéssel érintett összeget bármikor azonnali hatállyal lejárttá teheti, ezt követő késedelmes fizetés esetén a Bankot a kerettúllépési jutalékon kívül késedelmi kamat is megilleti.

#### **5. Felelősségi szabályok**

##### **5.1. Az Ügyfél megtérítési és kártérítési igénye jóvá nem hagyott fizetés esetén**

Az Ügyfél mint fizető fél által kezdeményezett, jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén a Bank haladéktalanul köteles megtéríteni az Ügyfél részére a fizetési művelet összegét, valamint a fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot helyreállítani. A Bank kártérítési felelősségére az alábbi 5.2. pontban foglaltak az irányadók.

##### **5.2. Az Ügyfél megtérítési és kártérítési igénye jóvá nem hagyott, nem teljesített vagy hibásan teljesített, de jóváhagyott fizetési megbízások esetén**

A nem vagy hibásan teljesített jóváhagyott fizetési megbízás esetén az Ügyfélnek kizárólag kártérítési igénye van a Bankkal szemben az alábbiak szerint:

- A Bank kizárólag saját felróhatósága esetén felelős.
- A Bank a teljesítésbe bevont harmadik személyek magatartásáért nem felel - a Bank felelőssége ilyen esetben kizárólag az általa közvetlenül megbízott személy gondos kiválasztására és utasításokkal való ellátására terjed ki.
- A Bank kártérítési felelőssége az érintett fizetési művelet összegéig – ideértve a Bank által felszámított díjakat és kamatokat is –, legfeljebb azonban fizetési műveletként 1.000.000,- EUR összegre terjed ki. Amennyiben az Ügyfél kizárólag közvetett károkat kíván a Bankkal szemben érvényesíteni, úgy a Bank felelőssége 12.500 EUR összegre korlátozott, kivéve, ha szándékosan vagy súlyosan gondatlanul eljárva okozta a kárt.

##### **5.3. A Bank felelősségének kizárása**

A Bank kizárja a felelősségét olyan esetekért, ha

- a Bank bizonyítja az Ügyfélnek mint fizető félnek, hogy a fizetési művelet összege időben és teljes összegben megérkezett a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához, vagy
- a fizetési művelet nem teljesítése vagy hibás teljesítése – hatósági átutalás és átutalási végzés kivételével - a hibás egyedi azonosító használatából ered, akkor is, ha az Ügyfél az egyedi azonosítón kívül további adatokat is feltüntetett a fizetési megbízáson. Ebben az esetben a Bank az Ügyfél kifejezett írásbeli kérésére Bank a fizetési művelet összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja. A visszaszerzésért a Bank a kondíciós listában feltüntetett ellenértéket számít fel.

##### **5.4. Az Ügyfél helyesbítési joga**

Az Ügyfél a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési művelet teljesítését követő első hónapnak a fizetési számla megterhelésének napjával megegyező napjáig kezdeményezheti a jóvá nem hagyott vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését. Ha a lejárat hónapjában nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejárt a hónap utolsó napja. Amennyiben a Bank az Ügyféllel szembeni utólagos tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget, úgy a fenti határidő a fizetési megbízás teljesítéséről való Ügyféli tudomásszerzés napján kezdődik. Amennyiben az Ügyfél a helyesbítést nem kezdeményezi a fenti határidőn belül, úgy a Bank felelőssége kizárt.

##### **5.5. Bizonyítási teher**

Jóvá nem hagyott, vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítése iránti kérelem esetén az Ügyfél köteles bizonyítani, hogy a fizetési megbízást nem hagyta jóvá, illetve, hogy azt a Bank nem megfelelően teljesítette, vagy a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar akadályozta.

### **5.6. Visszatérítés**

A Bank visszatéríti az Ügyfélnek mint fizető félnek a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett és az Ügyfél által jóváhagyott fizetési művelet összegét, ha i) a jóváhagyás időpontjában az Ügyfél a fizetési művelet összegét nem ismerte, és ii) a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, mely az Ügyfél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt. Önmagában nem minősül ésszerűtlennek az olyan összegű fizetési megbízás, melyet – akár nagyságrendileg - kisebb összegű megbízások előztek meg, vagy nem előzött meg más fizetési megbízás. Az előbbi feltételek fennálltát az Ügyfél köteles bizonyítani. Az Ügyfélnek a visszatérítési igénye benyújtásával egyidejűleg be kell nyújtania minden, a feltételek fennálltát igazoló okiratot azzal, hogy a Bank ezt követően ésszerű módon eljárva jogosult további okiratot is bekérni. A Bank az Ügyfél igényét azt követő 10 banki munkanapon belül teljesíti vagy utasítja vissza, hogy az Ügyfél a feltételek fennálltának igazolásához a Bank ésszerű igénye alapján megkövetelt valamennyi okiratot a Bank rendelkezésére bocsátotta. Az Ügyfél mint fizető fél nem jogosult a visszatérítésre, ha a jóváhagyást közvetlenül a Banknak adta meg, és a Bank a fizetési műveletre vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettségét a jelen Általános Szerződési Feltételekben foglalt módon, a megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 nappal teljesítette.

### **6. Vitarendezés**

A Bank és az Ügyfél a felmerült jogvitákat peren kívül, békés úton kísérik meg rendezni. A Bank kész az Ügyféllel együttműködni annak érdekében, hogy a közöttük felmerült vitás kérdéseket erre vonatkozó külön megállapodás esetén a továbbiakban közvetítői (mediációs) eljárásban kíséreljék meg rendezni. Ez esetben a Bank közvetítőként az IRM által vezetett közvetítői névjegyzékben szereplő olyan jogi személyt fogad el, amely szakterületei között szerepel a bankjog és/vagy a pénzügyi és gazdasági jog. A közvetítői eljárás díját a Felek megállapodásuknak megfelelően viselik, azonban az **Ügyfél köteles az őt terhelő közvetítői díjat előre megfizetni vagy a közvetítő ügyfelet terhelő díját a Banknál óvadékba helyezni.**

## B. Átutalás útján történő fizetések

### 1. Általános szabályok

#### 1.1. Az átutalási megbízás megadása és a jóváhagyás

##### 1.1.1. A megbízás megadása

Az Ügyfél átutalási megbízásait a Banknál papír alapon vagy elektronikusan adhatja meg.

##### 1.1.2. A megbízás megadásának időpontja

A meghatározott időben teljesítendő megbízásokat az Ügyfélnek olyan időpontban kell benyújtania a Bankhoz, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Bank rendelkezésére álljon. A Bank a megbízások átvételére szolgáló végső benyújtási időpontokról a megbízás-típusonként a Kondíciós Listában tájékoztatja Ügyfeleit. Előredátumozott átutalási megbízásokat legkorábban 30 nappal korábban lehet a Banknál teljesítésre benyújtani. Az Ügyfél az átutalási megbízásokat a Banknál az aláírásbejelentő kartonon, illetve az Elektronikus szolgáltatásokkal kapcsolatosan megkötött szolgáltatási szerződésekben meghatározott módon történő aláírási jogosultsággal rendelkező személyek útján a megbízásnak a Bankkal történt formában való aláírásával hagyja jóvá.

#### 1.2. Az átutalási megbízás visszavonása

Ügyfél átutalási megbízásait a terhelés megkezdéséig visszavonhatja vagy módosíthatja. A visszavonásból vagy módosításból eredő díjak és/vagy költségek az Ügyfelet terhelik, melyek a Kondíciós Listában kerülnek felsorolásra. A Bank nem vállal felelősséget a visszavonásból vagy módosításból eredő károkért. Átutalási megbízás visszavonásának vagy módosításának nem írásbeli formában való közlése esetén a Bank az írásbeli megerősítésig a teljesítést függőben tartja.

#### 1.3. Az átutalási megbízás teljesítése

A Bank az átutalási megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi feltétel fennállása esetén az egyes megbízás-típusoknál feltüntetett határidők figyelembevételével teljesíti a megbízást. Amennyiben a Kondíciós Listában megjelölt benyújtási határidők után került az átutalási megbízás benyújtásra, úgy a Bank az átutalási megbízás teljesítését a benyújtást követő banki munkanapon kezdi meg. Amennyiben az Ügyfél az átutalási megbízásban egy konkrét – a benyújtás napjától eltérő – terhelési napot jelölt meg, akkor a Bank ezen a terhelési napon kezdi meg a teljesítést. Amennyiben az Ügyfél által terhelési napként meghatározott nap nem banki munkanapra esik vagy az adott hónapban nincs olyan nap, akkor a Bank az azt követő banki munkanapot tekinti terhelési napnak. Az átutalási megbízás teljesítéséről a Bank az Ügyfelet eltérő megállapodás hiányában a számlakivonat havonta egyszer történő megküldésével értesíti. A Bank a fedezethiányos fizetési megbízásra részfizetést nem teljesít. A Bank az elektronikus úton csomagban beadott átutalási megbízások összességét fedezetvizsgálat elvégzésekor egy átutalási megbízásként kezeli. A fizetési megbízás kötegenként is benyújtható, ha az egyes fizetési megbízások összetartozása egyértelműen megállapítható.

#### 1.4. Az átutalási megbízás visszautasítása

Amennyiben az Ügyfél fizetési számláján nem áll rendelkezésre az átutalási megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet (pozitív bankszámlaegyenleg vagy megfelelő összegű szabad hitelkeret) és/vagy a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat az Ügyfél tévesen vagy hiányosan adta meg és/vagy a megbízás jóváhagyása nem a Banknál bejelentett módon történt, akkor a Bank a fizetési megbízást a teljesítéshez szükséges adatok, jogosultságok, fedezet pótlásáig **maximum 10 (tíz) banki munkanapon át függőben tartja**, és a 10. banki munkanapon – fedezet hiányában – visszautasítja. A Bank az átutalási megbízások visszautasításáról írásban értesíti az Ügyfelet az alábbi módon:

- papír alapú megbízás esetén postai úton
- elektronik bankingen keresztül megadott megbízás esetén: elektronik bankingen keresztül küldött üzenet formájában,
- internet bankingen keresztül megadott illetve MT101-es útján megadott megbízás esetén: email-en keresztül, email cím hiányában postai úton.

#### 1.5. Az átutalás adatainak továbbítása

A Bank az Ügyfél által a megbízásban megadott minden olyan adatot továbbít a kedvezményezett számára, amely a tranzakció azonosításához szükséges. Határon átnyúló átutalásoknál vagy a belföldi sürgős átutalások esetén az átutalási adatok a belgiumi székhelyű Society for Worldwide Interbank Financial

Telecommunication hírtovábbító rendszer útján (SWIFT) továbbíthatók a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához. A rendszer biztonsága érdekében a SWIFT elmenti az átutalási adatokat átmenetileg az Európai Unióban, Svájcban és az Egyesült Államokban lévő adatközpontjaiban.

#### **1.6. A kedvezményezett azonosítása**

A Bank az átutalási/állandó megbízásokat a pénzforgalmi szolgáltatást használó fél által megadott ügyfélazonosító adatok alapján végzi. Az Ügyfélnek kötelessége a saját ügyfélazonosító adatait (az Ügyfél számlaszáma, (GIRO, IBAN vagy egyéb formátumban) és a Bank banki azonosító kódja) és a kedvezményezett ügyfélazonosító adatait (a kedvezményezett számlaszáma (GIRO vagy IBAN, vagy egyéb formátumban), címe és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának banki azonosító kódja (SWIFT-kódja vagy más azonosítója)) feltüntetni. Belföldre irányuló forint átutalás esetén a kedvezményezett azonosításánál a GIRO-formátumú fizetési számla száma az elsődleges azonosító.

#### **1.7. A jóvá nem hagyott vagy hibásan teljesített átutalások bejelentése**

Az Ügyfél köteles a Bankot a tudomásszerzést követően haladéktalanul értesíteni egy jóvá nem hagyott vagy hibásan teljesített átutalási megbízásról.

## **2. Belföldi és az EGT-n belüli forint-, euró vagy EGT – tagállam devizájában történő kimenő átutalások**

### **2.1. A fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok és egyedi azonosítók kimenő átutalások esetében**

#### **2.1.1. Belföldi forint átutalások:**

- megbízó neve
- megbízó terhelendő számlája
- kedvezményezett neve
- kedvezményezett GIRO számlaszáma
- terhelendő, utalandó összeg
- közlemény
- VIBER-utalások esetén a VIBER-mező kitöltése az átutalási megbízásban

#### **2.1.2. EGT-n belüli forint, euró vagy egyéb EGT tagállam devizájában történő kimenő utalás**

*Belföldi euró, vagy egyéb EGT tagállam devizájában történő kimenő utalás*

- megbízó neve
- megbízó terhelendő számlája,
- kedvezményezett bank adatai – BIC kód, vagy bank neve, címe és egyedi bankazonosító szám,
- kedvezményezett adatai: név, cím számlaszám IBAN formátumban,;
- devizanem, összeg;
- közlemény;
- költségviselő;
- konverzió nélküli átutalás esetében csak megosztott költségek lehetnek: SHA
- konverziós átutalás esetében megosztott költségek, vagy a megbízó vállalja a kedvezményezett költségeit is; SHA vagy OUR

### **2.2. Teljesítési határidő kimenő átutalások esetében**

#### **2.2.1. Belföldi forint átutalások**

- *GIRO-rendszeren keresztül történő utalások (csoportos átutalási megbízás, normál formátumú GIRO-rendszeren keresztül történő átutalás esetén)* T + 1 (egy) banki munkanap; T nap az ügyfélszámla terhelésének napja, T+1 (egy) banki munkanap a kedvezményezett bankjának számláján történő jóváírás napja
- VIBER-utalások (Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszeren keresztül történő továbbítás): VIBER üzemidő keretein belül, T banki munkanapon; T banki munkanapon történik mind az ügyfélszámla terhelése mind a kedvezményezett bankjának számláján történő jóváírása

#### **2.2.2. EGT-n belüli forint átutalás**

T nap: az ügyfélszámla terhelése és az átutalás valutánapja megegyezik

#### **2.2.3. EGT-n belüli euró, vagy egyéb EGT tagállam devizájában történő utalás**

*Belföldi euró, vagy egyéb EGT tagállam devizájában történő utalás:*

Konverziós és konverziót nem igénylő átutalások esetében is T + 2 (kettő) banki munkanap



T nap az ügyfélszámla terhelésének napja, T+2 (kettő) banki munkanap a kedvezményezett bankjának számlájára történő továbbítás értéknapja

### **3. Tartós átutalási megbízás, a Bankon belüli fizetési műveletek**

#### **3.1. Tartós átutalási megbízás teljesítéséhez szükséges adatok**

##### *3.1.1. Belföldi forint átutalások*

- megbízó neve
- terhelendő számla száma
- kedvezményezett neve
- kedvezményezett GIRO számlaszáma
- összeg
- közlemény
- átutalás kezdő napja
- határidőkódolás (az átutalás gyakorisága)
- átutalási megbízás érvényességének utolsó napja - nem kötelező megadni
- módosítás esetén: csak a módosítandó mezők kitöltése szükséges
- törlés esetén: szüneteltetési dátum megadása

##### *3.1.2. EGT-n belüli HUF, EUR, vagy egyéb EGT tagállam devizájában történő utalás Belföldi EUR, vagy egyéb EGT tagállam devizájában történő utalás*

- megbízó neve
- terhelendő számla száma,
- kedvezményezett bank adatai – BIC kód, vagy bank neve, címe és egyedi bankazonosító szám,
- kedvezményezett adatai: név, cím számlaszám IBAN formátumban,;
- devizanem, összeg;
- közlemény;
- költségviselő; konverzió nélküli átutalás esetében csak megosztott költségek lehetnek: SHA
- konverziós átutalás esetében megosztott költségek (SHA), vagy a megbízó vállalja a kedvezményezett költségeit is (OUR)
- Határidő kódolás (az átutalás gyakorisága)
- Átutalási megbízás érvényességének utolsó napja - nem kötelező megadni
- módosítás esetén: csak a módosítandó mezők kitöltése szükséges
- törlés esetén: szüneteltetési dátum megadása

#### **3.1.3 Megbízás benyújtása, befogadási határidő**

Tartós átutalási megbízásnak csak azok a megbízások tekinthetők, melyek teljesítés hosszabb időtartamon keresztül rendszeresen, azonos módon és azonos összegben történik.

A bankszerűen aláírt tartós átutalási megbízást az az alapján teljesítendő első fizetési művelet annak esedékessége előtt legkésőbb két banki munkanappal kell benyújtani. Ugyanilyen módon kell eljárni a tartós átutalási megbízások módosításánál, meghatározott dátumtól történő szüneteltetésénél és a megbízás megszüntetése esetén. Az ennél később beérkező megbízásokat a Bank csak a következő esedékességkor veszi figyelembe.

#### **3.2. Bankon belüli fizetések teljesítési határideje**

##### *3.2.1. Forint megbízások*

T nap, T nap az érintett ügyfélszámlák terhelésének és jóváírásának napja

##### *3.2.2. Euró vagy egyéb EGT tagállam devizájában történő utalás*

- konverzió nélkül: T nap T nap az érintett ügyfélszámlák terhelésének és jóváírásának napja
- konverzióval: T nap T nap az érintett ügyfélszámlák terhelésének és jóváírásának napja

A megbízásban teljesítési napként bármelyik naptári nap meghatározható, azonban a megbízás csak banki munkanapokon teljesíthető. Amennyiben az Ügyfél teljesítési határidőként pl. a mindenkori hó 29, 30 ill. 31. napját adja meg, és a tárgy hó kevesebb nappól áll, mint a megadott dátumok, a teljesítés a hó utolsó banki

munkanapján történik. Amennyiben a teljesítési határidő hétvégére, törvényes munkaszüneti napra vagy bankszünnapra esik, a tartós átutalási megbízást a Bank az azt követő banki munkanapon teljesíti.

#### **4. Belföldi és az EGT-n belüli forint-, euró vagy EGT – tagállam devizájában érkező bejövő átutalások**

##### **4.1. A fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok és egyedi azonosítók bejövő átutalások esetében**

###### *4.1.1. Belföldi forint átutalások*

- megbízó neve,
- megbízó számlaszáma
- kedvezményezett GIRO számlaszáma, neve
- összeg
- közlemény

###### *4.1.2. EGT-n belüli HUF, EUR, vagy egyéb EGT tagállam devizájában érkező bejövő átutalás Belföldi EUR, vagy egyéb EGT tagállam devizájában érkező bejövő átutalás*

- megbízó számlaszáma, neve, címe
- kedvezményezett IBAN számlaszáma, neve, címe
- devizanem, összeg  
költségviselő megjelölése : konverzió nélküli átutalás esetében csak megosztott költségek lehetnek : SHA  
konverziós átutalás esetében megosztott költségek lehetnek (SHA), vagy a megbízó vállalja a kedvezményezett költségeit is (OUR)
- közlemény

##### **4.2. Teljesítési határidők bejövő átutalások esetében**

###### *4.2.1. Belföldi forint átutalás*

- GIRO-utalások esetén: T nap, T nap az ügyfél számláján történő jóváírás napja
- VIBER útján érkező utalás esetén: T nap , T nap az ügyfél számláján történő jóváírás, azoknál a bejövő tételeknél, amelyek legkésőbb a VIBER üzemmód előtt 1 órával a bank számláján jóváírásra kerülnek

###### *4.2.2. EGT-n belüli forint, euró vagy egyéb EGT tagállam devizájában érkező bejövő átutalás Belföldi euró, vagy egyéb EGT tagállam devizájában érkező bejövő átutalás*

- jóváírás konverzió nélkül: T nap, T nap az ügyfél számláján történő jóváírás napja
- jóváírás konverzióval: T nap, T nap az ügyfél számláján történő jóváírás napja

## **5. VIBER útján kezdeményezett átutalás**

### **5.1. VIBER-en keresztül kezdeményezhető fizetési megbízások**

Az Ügyfél kezdeményezheti az általa adott átutalási megbízások VIBER-en (Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszeren) keresztül történő feldolgozását. Az átutalás kedvezményezettje csak olyan banknál vezetett számla lehet, amely részt vesz a VIBER-en keresztül történő elszámolási forgalomban. Az Ügyfélnek lehetősége van a bármely okból nem teljesült megbízást a Bankközi zsírórendszeren történő átutalás céljából megismételni.

### **5.2. Megbízás benyújtása, befogadási határidő**

A megbízásokat a Bank aznapi teljesítésre legkésőbb a Kondíciós Listában szereplő VIBER rendszer banki ügyfelek részére vonatkozó benyújtási határidőig fogad el. Megbízás elektronikus úton vagy -külön megállapodás alapján- sorszámozott fax-átutalási megbízás illetve papír alapon történő átutalási megbízás kitöltésével kezdeményezhető.

### **5.3. A megbízás visszautasítása**

Amennyiben a megbízás a fenti feltételeknek nem felel meg, Bank az átutalási megbízást visszautasítja és erről az Ügyfelet a benyújtás módjától függően az általános szabályok szerint elektronikus formában vagy postai úton értesíti.

### **5.4. Teljesítési határidő**

A Bank VIBER-en keresztül teljesítendő fizetési megbízásokat a 2.2.1. pontban foglalt határidőn belül teljesíti. Az elszámolási rendszer összetett felépítése miatt előfordulhat, hogy az átutalás a rendszerbe való bevitt követően technikai hiba miatt nem a szokásos átfutási idővel érkezik meg a kedvezményezett számláját vezető bank elszámolási számlájára. Erre tekintettel előfordulhat, hogy a Banknak az átutalást közvetlenül a rendszert üzemeltető Magyar Nemzeti Banknál kell papír alapon benyújtani. Ebben az esetben az átutalás legkésőbb az üzemzárás időpontjában teljesül.

## C. Beszedés útján történő fizetések

### 1. Általános szabályok

#### 1.1. A megbízás megadása és a jóváhagyás

Általános szabály, hogy a különböző típusú beszedéseket mindig az arra a beszedésre rendszeresített formanyomtatványon kell beadni. Az egyes fizetési műveletek Ügyfél általi jóváhagyása a beszedésre vonatkozó nyomtatványnak a Banknál bejelentett módon történő aláírásával történik. Azokban a beszedési típusokban, ahol a kötelezett oldaláról a teljesítéshez felhatalmazó levél szükséges, a kötelezett részéről a felhatalmazó levél aláírása a felhatalmazó levélen alapuló egyes beszedések jóváhagyásának is minősül.

#### 1.2. A megbízás visszavonása

A jogosult által beadott beszedési megbízást a teljesítés előtt, adott esetben a sorbaállítás ideje alatt a jogosult írásban visszavonhatja. A kötelezett részéről a teljesítéshez szükséges felhatalmazás legkésőbb a beszedés beérkezte előtti munkanapon vonható vissza, kivéve, ha a felhatalmazó levélben foglaltak szerint azt csak a jogosult teheti meg.

#### 1.3 A megbízás teljesítése

Az Ügyfél ellen érkezett, befogadott megbízások, melyeknél a szükséges fedezet és adott esetben - amennyiben szükséges - a felhatalmazó levél rendelkezésre áll, a teljesítés a beszedésben szereplő összeg jogosult felé történő kifizetésével történik meg. Azokban a beszedési típusokban ahol lehetőség van a sorbaállásra, a teljesítés/részteljesítés a sorbaállítás ideje alatt folyamatosan történik.

#### 1.4. A megbízás visszautasítása

A megbízás illetve a felhatalmazó levél minden esetben visszautasításra kerül, amennyiben az előírt formai illetve tartalmi követelményeknek nem felel meg, hiányos, hibás vagy nem áll rendelkezésre.

Visszautasításra kerül az a hibátlanul és hiánytalanul kitöltött megbízás is, amely

- a felhatalmazó levélben meghatározott értékhatáron felül van
- fedezet hiányában részben vagy teljes egészében nem teljesíthető és a sorbaállási ideje lejárt

#### 1.5. A megbízás továbbítása

Az Ügyfél által adott beszedési megbízások a megbízás típusától függően postai vagy elektronikus úton kerülnek továbbításra a kötelezett számláját vezető hitelintézet/etek felé.

## 2. Az Ügyfél által beadott felhatalmazó levélen alapuló beszedés

#### 2.1. A megbízás teljesítéséhez szükséges adatok és egyedi azonosítók

A felhatalmazó levélen alapuló beszedést csak az arra rendszeresített formanyomtatványon lehet benyújtani.

A megbízás kötelező adattartalma:

- jogosultnak az adott hitelintézetnél bejelentett aláírása
- A megbízás kelte
- Jogosult neve
- Jogosult pénzforgalmi jelzőszáma
- Kötelezett neve
- A beszedés devizaneme
- A beszedés összege
- Kötelezett pénzforgalmi jelzőszáma
- A felhatalmazó levél alapján történő beszedés megjelölése

A formanyomtatvány tartalmazhat ezen felül közlemény mezőt, ennek tartalmát a Bank nem vizsgálja.

#### 2.2. Teljesítési határidő

A Bank az adott munkanapon a papír alapú belföldi fizetési megbízásokra vonatkozó, a Kondíciós Listában feltüntetett, benyújtási határidő előtt beérkezett és befogadott beszedéseket legkésőbb a következő banki munkanapon továbbítja a kötelezett bankja felé.

#### 2.3. A megbízás visszautasítása

Az Ügyfél által beadott vagy az Ügyfél fizetési számlája ellen érkezett megbízást és a felhatalmazó levelet a Bank minden esetben visszautasítja, amennyiben az adott típusra vonatkozó formai illetve tartalmi

követelményeknek nem felel meg, hiányos vagy hibás. Visszautasításra kerül az a hibátlanul és hiánytalanul kitöltött megbízás is, amely

- a felhatalmazó levélben meghatározott értékhatárt túllépi,
- az Ügyfél fizetési számlája ellen érkező megbízás esetében a felhatalmazó levél hiányzik,
- fedezet hiányában részben vagy teljes egészében nem teljesíthető és a sorbaállítás ideje lejárt.

### **3. Az Ügyfél ellen érkezett felhatalmazó levélen alapuló beszedés**

#### **3.1. A megbízás teljesítéséhez szükséges adatok és egyedi azonosítók**

Az Ügyfél ellen érkező felhatalmazó levélen alapuló beszedés esetén a Bank ellenőrzi a beérkezett beszedési megbízás tartalmi és formai követelményeit, amely megegyezik az Ügyfél által beadott felhatalmazó levélen alapuló beszedés esetén kötelező tartalmi elemekkel, valamint ellenőrzi a kötelezett (Ügyfél) által adott felhatalmazás meglétét, érvényességét, formai követelményeit, valamint a teljesítéshez szükséges fedezet teljes vagy részbeni rendelkezésre állását.

A felhatalmazó levélnek a következőket kell tartalmaznia:

- Jogosult nevét
- Jogosult hitelintézetnél bejelentett aláírását
- Jogosult pénzforgalmi jelzőszámát
- Kötelezett nevét
- Kötelezett pénzforgalmi jelzőszámát
- A vonatkozó törvényi hivatkozást
- A felhatalmazás érvényességét
- A sorbaállítás formájának megfogalmazását.

#### **3.2. Teljesítési határidő**

A Bank az adott munkanapon a papír alapú belföldi fizetési megbízásokra vonatkozó, a Kondíciós listában feltüntetett, benyújtási határidő előtt beérkezett és befogadott beszedéseket legkésőbb a következő banki munkanapon teljesíti a jogosult bankja felé, amennyiben a teljesítésre a fedezet teljes egészében rendelkezésre áll. Az elektronikus úton érkezett és befogadott beszedések teljesítése adott munkanapon történik, amennyiben a fedezet teljes egészében rendelkezésre áll.

A Bank felhatalmazó levélen alapuló megbízásokra, részfizetést nem teljesít. Az ilyen befogadott, de nem teljesített megbízásokat a Bank a 3.4. pontban meghatározott ideig sorbaállítja. A sorbaállítás ideje alatt a fedezetet minden banki munkanapon ellenőrzi, és amennyiben a beszedési megbízás teljesítéséhez szükséges teljes fedezet rendelkezésre áll, teljesítést végez.

#### **3.3. A megbízás visszavonása**

Amennyiben a felhatalmazó levél az Ügyfél általi visszavonást lehetővé teszi, akkor az Ügyfél legkésőbb a terhelési napot megelőző banki munkanapon élhet ezzel a jogával.

#### **3.4. A megbízás visszautasítása**

Tartalmi és/vagy formai hiányosságok, hibák esetén a beszedés visszautasításra kerül. Amennyiben az Ügyfél fizetési számláján nem áll rendelkezésre a beszedési megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet (pozitív bankszámlaegyenleg vagy megfelelő összegű szabad hitelkeret), akkor a Bank a beszedési megbízást a teljesítéshez szükséges fedezet pótlásáig, de **maximum 10 (tíz) banki munkanapon át függőben tartja**, és a 10. banki munkanapon – fedezet hiányában – visszautasítja.”

#### **3.5. Az Ügyfél fizetési megbízások teljesítési sorrendjére vonatkozó rendelkezési jogáról való részleges lemondása**

Az Ügyfél a fizetési megbízásai teljesítési sorrendjére vonatkozó rendelkezési jogáról lemond annyiban, hogy a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízások egymás közötti teljesítési sorrendjét nem határozhatja meg azok Bank általi átvételi sorrendjétől eltérően.

### **4. Váltóbeszedés**

#### **4.1. Forint vagy deviza összegről kiállított, belföldi váltóbeszedés**

##### *4.1.1. A megbízás teljesítéséhez szükséges adatok és egyedi azonosítók*

A váltóbirtokos követelését pénzforgalmi úton beszedési megbízással érvényesítheti. A beszedési megbízást a jogosult az eredeti váltóval együtt nyújtja be a számlavezető bankjához. A beszedési megbízáson – az

alább felsorolt elemeken kívül - fel kell tüntetni a váltóbeszedés kódot.

A Bank csak akkor fogadja el a váltót, és tesz eleget a megbízásnak, ha:

- a váltón a fizetés helyeként a Bank vagy valamely más belföldön tevékenykedő pénzforgalmi szolgáltató szerepel;
- a váltó sértetlen, jól olvasható;
- a váltó tartalmazza az alábbiakban felsorolt kötelező elemeket:
  1. a „váltó” elnevezés az okirat szövegében, éspedig az okirat kiállításának nyelvén;
  2. a határozott pénzüsszeg fizetésére szóló feltétlen meghagyás;
  3. a fizetésre kötelezett neve (címezett);(csak idegen váltón)
  4. az esedékesség megjelölése;
  5. a fizetési hely megjelölése; (Ha nincs feltüntetve, saját váltó ellenében a kibocsátó, idegen váltó ellenében a címezett lak- illetve telephelyén kerül sor a fizetésre.)
  6. annak a neve, akinek részére vagy rendelkezésére kell a fizetést teljesíteni;
  7. a váltó kiállítási napjának és helyének megjelölése;
  8. a kibocsátó aláírása

A váltókezesekkel, illetve a megtérítési váltóadósokkal szemben a váltón alapuló követelésre irányuló beszedési megbízáshoz mellékelni kell a fizető fél számlatulajdonos erre vonatkozó felhatalmazó levelét és az eredeti váltót vagy a váltó közjegyző által hitelesített másolatát is.

#### 4.1.2. Befogadási és teljesítési határidő

Tekintettel arra a tényre, hogy a váltót a váltóban fizetési helyként megjelölt pénzforgalmi szolgáltatónál legkésőbb a fizetési napon, vagy az azt követő két munkanapon be kell mutatni fizetés végett, a Bank csak azon váltóbeszedési megbízást fogadja el, mely erre ésszerű időt - legalább az esedékességet megelőző 3 (három) banki munkanap - biztosít számára. A Bank az előírt formai és tartalmi követelményeknek megfelelő váltóbeszedési megbízást legkésőbb a Bankhoz történő benyújtást követő banki munkanapon továbbítja a váltóban fizetési helyként megjelölt pénzforgalmi szolgáltatóhoz futárpostával.

## 4.2. Forint vagy deviza összegről kiállított, külföldi váltóbeszedés

### 4.2.1. A megbízás teljesítéséhez szükséges adatok és egyedi azonosítók

Váltóbirtokos követelését pénzforgalmi úton az arra rendszeresített formanyomtatvány (inkasszó megbízás) kitöltésével és a Bankhoz történő benyújtásával érvényesítheti. Az inkasszó megbízáshoz csatolni kell az eredeti váltót. A váltóbeszedés teljesítésével kapcsolatban a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara, Párizs, mindenkor érvényben lévő „A beszedésre vonatkozó egységes szabályok” c. kiadványa (ICC URC 522) mérvadó, amennyiben az ebben foglaltak alkalmazhatók. A Bank csak akkor fogadja el a váltót, és tesz eleget a megbízásnak, ha:

- a váltón a fizetés helyeként valamely külföldön tevékenykedő pénzforgalmi szolgáltató szerepel;
- a váltón rendelvényesként az inkasszó megbízója szerepel vagy a hátoldalon rá forgatták és azt ő a hátoldalon üres forgatással (a banknál bejelentett módon aláírták) látta el;
- a váltó sértetlen, jól olvasható;
- a váltó tartalmazza az alábbiakban felsorolt kötelező elemeket:
  9. a „váltó” elnevezés az okirat szövegében, éspedig az okirat kiállításának nyelvén;
  10. a határozott pénzüsszeg fizetésére szóló feltétlen meghagyás;
  11. a fizetésre kötelezett neve (címezett);(csak idegen váltón)
  12. az esedékesség megjelölése;
  13. a fizetési hely megjelölése; (Ha nincs feltüntetve, saját váltó ellenében a kibocsátó, idegen váltó ellenében a címezett lak- illetve telephelyén kerül sor a fizetésre.)
  14. annak a neve, akinek részére vagy rendelkezésére kell a fizetést teljesíteni;
  15. a váltó kiállítási napjának és helyének megjelölése;
  16. a kibocsátó aláírása

Az inkasszó megbízásnak tartalmaznia kell:

- benyújtó neve, címe, ügyintéző neve, telefonszáma
- intézvényszeg neve és címe
- az intézvényszeg bankkapcsolata (lehetőleg SWIFT kód megadásával)
- küldés módja (tekintetbe véve a váltó lejáratát és a postai futamidőt is)
- inkasszó költségek viselésére szóló megbízás
- inkasszó devizaneme és összege
- váltó kiszolgáltatására és kezelésére szóló megbízás

- a váltó nemfizetése esetén kéri-e a váltó óvatolását
- befolyás után jóváírandó számlaszám
- az inkasszó megbízás jóváhagyása: megbízó által a Banknál bejelentett módon történő aláírása

#### 4.2.2. Befogadási és teljesítési határidő

Tekintettel arra a tényre, hogy a váltót az intézvénnyezettnek legkésőbb a lejárat napján be kell mutatni fizetés végett, a Bank csak azon inkasszó megbízást fogadja el, mely erre ésszerű időt - legalább az esedékességet megelőző 14 (tizennégy) banki munkanap - biztosít számára. A Bank a váltóbeszedést a váltóban fizetési helyként megjelölt pénzforgalmi szolgáltató, vagy annak hiányában az inkasszó megbízáson feltüntetett intézvénnyezett bankkapcsolata útján teljesíti. A Bank az előírt formai és tartalmi követelményeknek megfelelő inkasszó megbízást legkésőbb a benyújtástól számított 2 (kettő) banki munkanapon belül továbbítja a váltóban fizetési helyként megjelölt pénzforgalmi szolgáltatónak vagy annak hiányában az inkasszó megbízáson feltüntetett intézvénnyezett bankkapcsolatának, vagy amennyiben szükséges egy, a Bank által szabadon megválasztott másik beszedő hitelintézetnek.

## **5. Csekkbeszedés**

### **5.1. A megbízás teljesítéséhez szükséges adatok és egyedi azonosítók**

A csekkbirtokos a követelését pénzforgalmi úton az arra rendszeresített formanyomtatvány kitöltésével és a Bankhoz történő benyújtásával érvényesítheti. A csekkbeszedési megbízáshoz csatolni kell az eredeti csekket, amelyet a hátoldalán Ügyfél bankszerű aláírásával kell ellátni.

A nyomtatványon az alábbi adatok megadása szükséges:

- Ügyfél neve, címe, számlaszáma
- elszámolás megjelölése: azonnali jóváírásra/beszedésre
- jóváírás devizanemének megjelölése
- csekk / csekkek adatainak feltüntetése:
- devizanem, csekkösszeg, csekk sorszáma, intézvénnyezett bank, kiállító

### **5.2. Teljesítési határidő**

Amennyiben az Ügyfél a csekk elszámolásánál az azonnali jóváírást jelölte meg, abban az esetben a Bank saját hatáskörben a hitelezési kockázatot mérlegelve eldönti, hogy a csekk összegét azonnali jóváírással (ami konverzió nélküli jóváírás esetén T+8, konverzióval történő jóváírás esetén T+9 banki munkanapot jelent) bocsátja az Ügyfél rendelkezésére. Az Ügyfél az azonnali jóváírás elutasítása miatt semmiféle kárigénnyel nem élhet a Bank felé. Amennyiben az Ügyfél a csekk elszámolásánál beszedést jelölt meg, úgy a Bank a csekket továbbítja beszedésre a csekket kibocsátó cég/magánszemély bankjához. A kibocsátó bankjától a Bank számláján történő jóváírást követően

EGT-tagállamain belül történt csekkbeszedés esetén haladéktalanul

EGT-tagállamain kívül történt csekkbeszedés esetén T+1 (egy) banki munkanappal

írja jóvá a csekkbeszedésből befolyt összeget. Amennyiben az Ügyfél a formanyomtatványon nem jelöli meg, hogy azonnali jóváírásra vagy beszedésre kéri elszámolni a csekk összegét, úgy a Bank a csekk elszámolásánál a beszedést alkalmazza.

### **5.3. Visszkereseti jog**

A Bankot a csekk általa megfizetett összegének a Bank díjaival és költségeivel megnövelt összege erejéig visszkereseti jog illeti meg az Ügyféllel szemben.

## **6. Csoportos beszedés**

### **6.1. Csoportos beszedés szabályai, amennyiben a beszedési megbízás kötelezettje az Ügyfél**

#### **6.1.1. A megbízás teljesítéséhez szükséges adatok és egyedi azonosító**

**6.1.1.1 Papíralapú csoportos beszedési megbízás:** Az Ügyfél számlája terhére érkező csoportos beszedések teljesítésének feltétele az Ügyfél által az adott szolgáltató, adott szolgáltatása ellenértékének kiegyenlítésére kiállított felhatalmazó levél megléte.

A felhatalmazó levélnek a következőket kell tartalmaznia:

- Jogosult (szolgáltató) nevét

- Jogosult hitelintézetnél bejelentett aláírását
- Jogosult (szolgáltató) Pénzforgalmi jelzőszámát
- A szolgáltató azonosítóját
- Kötelezett (fogyasztó) nevét
- Kötelezett (fogyasztó) pénzforgalmi jelzőszámát
- A fogyasztó azonosítóját
- A felhatalmazás érvényességének kezdetét illetve végét
- A felhatalmazás értékhatárát
- A fogyasztó beleegyezését az értékhatár szolgáltató felé való közzétételére

#### 6.1.1.2. Elektronikus úton beérkező csoportos beszedési megbízás:

A beszedési megbízásnak a következőket kell tartalmaznia:

- Jogosult (szolgáltató) nevét
- Jogosult (szolgáltató) pénzforgalmi jelzőszámát
- A szolgáltató azonosítóját
- Kötelezett (fogyasztó) nevét
- Kötelezett (fogyasztó) pénzforgalmi jelzőszámát
- A fogyasztó azonosítóját

#### 6.1.2. *Teljesítési határidő*

A Bank a beérkezett csoportos beszedési megbízásokat az elektronikus üzenetben megjelölt értéknapon hajtja végre, amennyiben a szükséges fedezet rendelkezésre áll.

#### 6.1.3. *A megbízás visszautasítása*

Tartalmi és/vagy formai hiányosságok, hibák illetve a felhatalmazó levél hiánya esetén a csoportos beszedés visszautasításra kerül. A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedések teljesítését a Bank visszautasítja. Tartalmi és/vagy formai hiányosságok, hibák esetén a felhatalmazó levél nem kerül befogadásra.

#### 6.1.4. *Limitközlés a kedvezményezett felé*

**A Bank az Ügyfél szándékának is megfelelően a teljesítés felső értékhatárának összegéről – az Ügyfél kifejezett ellenkező utasítása hiányában – értesítheti a kedvezményezettet.**

### 6.2. **Csoportos beszedés szabályai, amennyiben a beszedési megbízás jogosultja az Ügyfél**

#### 6.2.1. *A megbízás teljesítéséhez szükséges adatok és egyedi azonosítók*

A csoportos beszedési megbízásnak a következőket kell tartalmaznia

- Jogosult (szolgáltató) nevét
- Jogosult (szolgáltató) pénzforgalmi jelzőszámát
- A szolgáltató azonosítóját
- Kötelezett (fogyasztó) nevét és címét
- A fogyasztó azonosítóját
- Számlatulajdonos nevét és pénzforgalmi jelzőszámát
- A beszedés összegét
- Terhelési értéknapot
- Közleményt
- Jögcímet

#### 6.2.2. *Megebízás benyújtása, befogadási határidő*

Az Ügyfél csoportos beszedési megbízásokat kizárólag azonos jögcímen, kötegelve floppyn vagy elektronikus úton nyújthat be a Bank által az Elektronikus Banking szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek mellékletében meghatározott formátumban oly módon, hogy azokon a kötelezett bankszámlájára vonatkozóan a terhelés napját is feltünteti. Egy csoportos beszedési megbízáson belül csak azonos terhelési nap adható meg. A Bank csak azon megbízásokat teljesíti, amelyek a feltüntetett terhelési napot legfeljebb 21, de legalább 6 banki munkanappal megelőzően benyújtásra kerülnek. A csoportos beszedési megbízás értékhatár nélkül benyújtható. Az Ügyfél a csoportos beszedési megbízásokkal egyidejűleg a Bank által megadott tartalommal kísérfőjegyzéket juttat el a Banknak. Az Ügyfél köteles fizetésre kötelezettet a csoportos beszedési megbízásról – a terhelési napot legalább 6 banki munkanappal megelőzően (rendszeresen azonos összegű megbízás esetében évente legalább egy alkalommal) – a megbízás alapjául szolgáló számla vagy más okmány továbbításával értesíteni.



### **6.2.3. Teljesítési határidő**

Beszédési megbízás továbbítása esetén a Bank a csoportos beszédési megbízás teljesítéséből rá háruló feladatokat legkésőbb az átvételt követő banki munkanapon teljesíti. A beszédések teljesítésének eredményeként beérkező összegeket a Bank a beérkezést követően haladéktalanul az Ügyfél számláján jóváírja.

### **6.2.4. A megbízás visszautasítása**

Tartalmi és/vagy formai hiányosságok, hibák esetén a Bank a csoportos beszédés megbízást visszautasítja.

### **6.2.5. A megbízással kapcsolatos tájékoztatások, értesítések**

A Bank az Ügyfelet a csoportos beszédési megbízás teljesítésének megtörténtéről, és/vagy a beszédés visszautasításáról, a kötelezettek bankszámláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóktól a kezdeményezett tranzakcióra vonatkozó értesítéseinek beérkezését követően naponta elektronikusan, valamint a tranzakciók lezárása után összesítve tájékoztatja.

## **7. Határidős beszédés**

### **7.1. A megbízás teljesítéséhez szükséges adatok és egyedi azonosítók**

A megbízás teljesítéséhez szükséges adatok és egyedi azonosítók megegyeznek a fenti 6.1. pontban foglalt, a csoportos beszédés teljesítéséhez szükséges adatokkal és egyedi azonosítókkal. A határidős beszédési megbízással az Ügyfél, mint kedvezményezett megbízza a Bankot, hogy pénzforgalmi számlája javára, a kincstárnál számlával rendelkező fizető fél terhére meghatározott összeget szedjen be. A fizetési határidőt az Ügyfél, mint kedvezményezett tünteti fel a megbízáson azzal, hogy a határidőt úgy kell megválasztani, hogy a beszédési megbízás benyújtását követően a kötelezettnek indokolt esetben legyen lehetősége kifogást emelni a fizetés ellen. Ez a kifogásolási idő minimum 10 (tíz) banki munkanap. A fizető fél a kincstárnál a határidős beszédési megbízás teljesítése ellen legkésőbb a kifogásolási határidő utolsó napját megelőző munkanapon a kincstár által meghatározott módon és formában részben vagy egészben kifogást tehet.

### **7.2. A megbízás jóváhagyása**

Ha a fizető fél a határidős beszédési megbízás teljesítésével kapcsolatban nem emel kifogást, ezt a beszédés teljesítéséhez történő hozzájárulásának kell tekinteni.

### **7.3. Teljesítési határidő, a megbízás visszautasítása**

A határidős beszédés teljesítési határideje és a visszautasítási feltételek megegyeznek a fenti 6. pontban foglalt csoportos beszédésével.

## **8. Okmányos beszédés**

### **8.1. A megbízás teljesítéséhez szükséges adatok és egyedi azonosítók**

Az alapügylet kedvezményezettje követelését az arra rendszeresített formanyomtatvány (inkasszó megbízás) értelemszerű kitöltésével és Bankhoz történő benyújtásával érvényesítheti. Az inkasszó megbízáshoz csatolni kell az inkasszó megbízásban feltüntetett okmányokat. Az okmányos beszédés teljesítésével kapcsolatban a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara, Párizs, mindenkor érvényben lévő „A beszédésre vonatkozó egységes szabályok” c. kiadványa (ICC URC 522) mérvadó, amennyiben az ebben foglaltak alkalmazhatók. Az inkasszó megbízásnak tartalmaznia kell:

- benyújtó neve, címe
- ügyintéző neve, telefonszáma
- benyújtott okmányok tételes felsorolása
- szállítási adatok (szállítás módja, elszállítás kelte, feladási hely, rendeltetési hely, címzett), ha van
- esedékesség, ha nem látra szóló fizetésben állapodtak meg a partnerek
- vevő neve és címe
- vevő bankkapcsolata (lehetőleg SWIFT kód megadásával)
- küldés módja (tekintetbe véve az esetleges fizetési esedékességet és a postai futamidőt is)
- inkasszó költségek viselésére szóló megbízás

- inkasszó devizaneme és összege
- az okmányok kiszolgáltatására és kezelésére szóló megbízás
- amennyiben az okmányok között váltó is szerepel, a váltó el nem fogadása, illetve nemfizetése esetén kéri-e a váltó óvatolását
- befolyás után jóváírandó számlaszám
- az inkasszó megbízás jóváhagyása: megbízó által a Banknál bejelentett módon történő aláírása

## **8.2. Teljesítési határidő**

Bank a hiánytalan, az előírt formai és tartalmi követelményeknek megfelelő okmányos beszedési megbízást legkésőbb a benyújtástól számított 2 (kettő) banki munkanapon belül továbbítja a megbízáson feltüntetett vevő bankkapcsolatának, vagy amennyiben szükséges, egy a Bank által szabadon megválasztott másik beszedő pénzforgalmi szolgáltatónak. Nemzetközi okmányos beszedés (ICC 522) esetén a Bank a kedvezményezett számláján haladéktalanul azt követően írja jóvá a beszedett összeget, hogy annak a saját számláján történt jóváírásáról tudomást szerzett.

## **D. Okmányos meghitelezés (akkreditív)**

### **1. A megbízás megadása és a jóváhagyás**

Az alapügylet kötelezettje (vevő) okmányos meghitelezés nyitására szóló megbízását egy erre rendszeresített formanyomtatványon vagy elektronikus úton kezdeményezheti a Banknál. A papíralapú megbízás jóváhagyása a fizetési megbízásnak az Ügyfél által a Banknál bejelentett módon történő aláírásával történik. Elektronikus úton adott megbízás jóváhagyása az Elektronikus szolgáltatással kapcsolatosan megkötött szolgáltatási szerződésben megállapodott eljárás úton történik.

### **2. A megbízás visszavonása**

Az alapügylet kötelezettje okmányos meghitelezés nyitására szóló megbízását annak a Bank részéről történt teljesítése előtt bármikor visszavonhatja, a megbízás megadására vonatkozó szabályok szerint.

### **3. A megbízás teljesítése**

A Bank az okmányos meghitelezés nyitására szóló megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi feltétel (fedezet, megbízás hitelessége, az akkreditív nyitáshoz szükséges, megfelelő és Bank által is elfogadható tartalmi követelmények megléte) fennállása esetén az okmányos meghitelezést 2 (kettő) banki munkanapon belül nyitja meg és továbbítja a megbízáson feltüntetett kedvezményezett bankkapcsolatának, vagy amennyiben szükséges egy, a Bank által szabadon megválasztott másik pénzforgalmi szolgáltatónak. A Bank az okmányos meghitelezést a belgiumi székhelyű Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication hírtovábbító rendszer útján (SWIFT) továbbítja.

### **4. A megbízás visszautasítása**

Amennyiben az Ügyfél számláján nem áll rendelkezésre a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet (pozitív bankszámlaegyenleg vagy megfelelő összegű hitelkeret) és/vagy a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat az Ügyfél hiányosan adta meg és/vagy a megbízás jóváhagyása nem a Banknál bejelentett módon történt és/vagy a megbízás olyan feltételeket tartalmaz, mely a bank számára nem elfogadható, akkor a Bank a megbízást visszautasítja. A Bank a megbízás visszautasításáról az Ügyfelet írásban, a megbízás visszaküldésével értesíti.

### **5. A megbízás teljesítéséhez szükséges adatok és egyedi azonosítók**

A Bank mindenkor formanyomtatványának és az adott kereskedelmi ügylethez igazodóan, de legalább az alábbi adatokat szükséges a megbízásnak tartalmaznia:

- Megbízó neve és címe
- Megbízó számlaszáma
- Ügyintéző neve és telefonszáma
- Kedvezményezett neve és címe
- Kedvezményezett bankkapcsolata (lehetőleg SWIFT kód megadásával)
- Lejárat helye és ideje
- Akkreditív devizaneme és összege
- Akkreditív igénybevételek módja, helye
- Áru/szolgáltatás megnevezése az akkreditív kiállításának nyelvén
- Akkreditívben szereplő okmányelőírás
- Mind az akkreditívet nyitó banknál, mind a bekapcsolt bank(ok)nál felmerülő bankjuttalékok és költségek viselésére szóló megbízás
- Szállítási feltételek (szállítási határidő, feladási hely, rendeltetési hely, címzett), ha van

## **6. Teljesítési határidő**

A Bank a kedvezményezett számláján haladéktalanul azt követően írja jóvá az akkreditív összegét, hogy annak a saját számláján történt jóváírásáról tudomást szerzett.

## **E. Készpénzfizetési műveletek**

### **1. Készpénzfizetésre szóló csekk kibocsátása és beváltása**

#### **1.1. A készpénzfizetésre szóló csekk igénylése**

Az Ügyfél a készpénzkifizetésére szóló csekkszerződés megkötésére vonatkozó ajánlatát a Bank által erre a célra rendszeresített csekkigénylő nyomtatvány Banknál bejelentett módon történő aláírásával adja meg.

#### **1.2. A készpénzfizetésre szóló csekk kibocsátása**

A Bank az Ügyféllel kötött csekkszerződésnek megfelelően az Ügyfél rendelkezésére bocsátja a szigorúan sorszámozott készpénzkifizetésre szóló csekket. A készpénzkifizetésre szóló csekkeken feltüntetésre kerül az Ügyfél fizetési számlájának száma. A készpénzfizetésre szóló csekk beváltására vonatkozó jóváhagyást az Ügyfél a csekk aláírásával adja meg.

#### **1.3. A készpénzfizetésre szóló csekk beváltása**

A készpénzfizetésre szóló csekket a Bank kizárólag a központi fiókjában (1054 Budapest, Széchenyi rakpart 8.) váltja be. A Bank a készpénzfizetésre szóló csekk beváltásakor a következő tartalmi követelményeket vizsgálja:

- Ügyfél nevét,
- Ügyfél számlaszámát,
- Ügyfél bankszerű aláírását.

A készpénzfizetésre szóló csekk birtokosa részére a Bank csak abban az esetben teljesít kifizetést, amennyiben:

- a csekk tartalmazza a fenti adatokat,
- a számlatulajdonos Ügyfél fizetés számlájának rendelkezésre álló egyenlege erre fedezetet nyújt,
- a készpénzfizetésre szóló csekk birtokosát a Bank a pénzmosásra vonatkozó szabályoknak megfelelően azonosította.

#### **1.4. A készpénzfizetésre szóló csekk beváltásának visszautasítása**

A Bank minden olyan esetben, amikor beváltáshoz szükséges feltételek nem teljesülnek, megtagadhatja a készpénzfizetésre szóló csekk ellenértékének kifizetését.

#### **1.5. A készpénzfizetésre szóló csekk beváltásának teljesítési határideje**

A Bank az 1.3. pontban leírt feltételek teljesítését követően haladéktalanul teljesíti a kifizetést.

### **2. Készpénzbefizetés fizetési számlára**

#### **2.1. A megbízás megadása és a jóváhagyás**

A fizető fél a fizetési számla javára befizetést az ügyélforgalmi órákban a Bank központjában (1054 Budapest, Széchenyi rakpart 8.) erre a célra rendszeresített befizetési bizonylat kitöltésével kezdeményez. A Bank többi fiókjában a készpénzbefizetés a nap 24 órájában egy nagy teljesítményű készpénzbefizető automatán, ún. Cash Deposit Terminal-on („CDT”) keresztül történik, mely esetben az Ügyfél a készpénzbefizetést az erre a célra rendszeresített, saját fizetési számlájához rendelt befizető kártyával kezdeményezi.

A Bank központjában személyesen történő készpénzbefizetés esetén a befizetési bizonylaton a következő adatoknak kell szerepelnie:

- a kedvezményezett neve,
- a fizetési számla száma,
- a befizetés dátuma,
- a befizetés összege, (számmal és betűvel)
- a befizető személyes adatai, (név, azonosító okirat típusa és száma, lakcím),
- a befizetés közleménye.

A fizető fél a jóváhagyást a Bank által rendszeresített bizonylat aláírásával, CDT-n keresztül történő fizetés esetén a kártya azonosító kódjának megadásával adja meg.

#### **2.2. A megbízás teljesítése**

A Bank a befizetett összeg átvételét és a készpénz valódiságának ellenőrzését követően a kedvezményezettként megjelölt fizetési számlán írja jóvá. CDT-n keresztül történő befizetés esetén az Ügyfél a befizetéshez kizárólag papíralapú forintbankjegyeket használhat, melyek megszámlálását követően a CDT a kedvezményezett számláján jóváírást kezdeményez. A Bank a CDT-n keresztül történt befizetéseket banki munkanapokon 21:45-ig benyújtott megbízás esetén aznap, 1 órán belül, ezen időpontnál később benyújtott befizetéseket pedig a következő banki munkanapon írja jóvá.

### **2.3. A megbízás visszautasítása**

A Bank a fizetési megbízás teljesítését akkor is megtagadhatja, ha a befizetési bizonylat nem tartalmazza a fenti 2.1. pontban meghatározott adatokat, és/vagy ha a fizető fél azonosítását nem tudta elvégezni, vagy az azonosítás eredménye a mindenkor hatályos jogszabályok alapján ezt lehetővé teszi.

## **3. Készpénz kifizetés fizetési számláról**

### **3.1. A megbízás megadása és a jóváhagyás**

Az Ügyfél a fizetési számla terhére fizetést az ügyfélforgalmi órákban a Bank erre a célra rendszeresített kifizetési bizonylat segítségével kezdeményez. A fizetési művelet jóváhagyását az Ügyfél a kifizetési bizonylat aláírásával adja meg.

A kifizetési bizonylaton a következő adatoknak kell szerepelnie:

- a fizetési számla tulajdonosának neve,
- a fizetési számla száma,
- a kifizetés dátuma,
- a kifizetés összege, (számmal és betűvel)
- a fizetési számla tulajdonosának aláírása, és bélyegzője

### **3.2. A megbízás teljesítése**

A Bank a készpénz-kifizetési megbízást kizárólag az Ügyfél, vagy az Ügyfél által legalább teljes bizonyító erejű magánokirattal meghatalmazott személy részére teljesíti. A megbízás teljesítését megelőzően a Bank ellenőrzi ezen személy személyazonosságát és meghatalmazás esetén a meghatalmazás meglétét is. A Bank nem felel az olyan hamis, illetve meghamisított meghatalmazás elfogadásából eredő károkért, melyek valótlanságát a tőle elvárható gondosság ellenére nem lehetett felismerni. A Bank a fizetési műveletet a fizetési számla tulajdonosának, vagy annak meghatalmazottjának azonosító okirattal történő személyazonosságának ellenőrzését követően, illetve a fizetési megbízás adatainak és aláírásának, valamint a fedezet megvizsgálását követően teljesíti. A készpénz-kifizetési megbízás könyvelése után a Bank a kifizetési megbízás másolati példányát adja át az ügyfélnek.

### **3.3. A megbízás visszautasítása**

A Bank a fizetési megbízás teljesítését akkor is megtagadhatja, ha a kifizetési megbízás nem tartalmazza a fenti 3.1. pontban meghatározott adatokat, és/vagy ha az azonosítását nem tudta elvégezni, vagy az azonosítás eredménye a mindenkor hatályos jogszabályok alapján ezt lehetővé teszi.

## **4. Készpénzátutalás**

### **4.1. A postai úton kézbesítendő készpénzátutalásra vonatkozó megbízás megadása**

Az Ügyfél a megbízás jóváhagyását a Magyar Posta Zrt. által, erre a célra rendszeresített „Kifizetési utalvány szelvénye”, illetve a „Kifizetési utalványok feladójegyzéke” nyomtatványok kitöltésével adja meg.

#### **4.2. A postai úton kézbesítendő készpénzátutalásra vonatkozó megbízás teljesítése**

A Bank a fedezetvizsgálatot követően mellékeli a „Fedezeti okirat kifizetési utalvány feladásához” nevű sorszámozott csekket, a Magyar Postánál bejelentett Bankszerű aláírással látja el, majd haladéktalanul továbbítja a Magyar Posta felé teljesítés végett.

#### **4.3. A postai úton kézbesítendő készpénzátutalásra vonatkozó megbízás teljesítéséhez szükséges adatok és egyedi azonosítók**

A „Kifizetési utalvány szelvénye” és a „Kifizetési utalványok feladójegyzéke” bizonylaton a következő adatoknak kell szerepelnie:

- Kedvezményezett neve,
- Kedvezményezett címe,
- készpénzátutalás összege, (számmal és betűvel)
- Terhelendő/Utalványozó fél neve.

A „Fedezeti okirat kifizetési utalvány feladásához” bizonylaton a következő adatoknak kell szerepelnie:

- készpénzátutalás összege, (számmal és betűvel)
- terhelendő számlaszám,
- készpénzátutalás dátuma,
- kibocsátó hitelintézet neve,
- kibocsátó hitelintézet székhelye,
- kibocsátó hitelintézet aláírása (Magyar Posta Zrt-nél bejelentett módon).

Jelen ÁSZF a vállalati ügyfelek számára a hirdetményben való közzétételét követő 16. napon lép hatályba.

Budapest, 2010. december 21.