

Pénzforgalmi szolgáltatásokra és Betétekre vonatkozó Általános Szerződési Feltételek

a Commerzbank Zrt-nek a 2013. évi V. törvény és az 1959. évi IV. törvény hatálya alá tartozó

Pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó általános szerződési feltételek Vállalkozások valamint fogyasztók és mikrovállalkozások részére

továbbá

Betétekre vonatkozó általános szerződési feltételek egységes szerkezetben történő módosítása.

a Commerzbank Zrt. (Átruházó Hitelintézet) és az ERSTE Bank Hungary Zrt. (Átvevő Hitelintézet) közötti 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 17.§ -alapján megvalósuló betét-, és pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés állomány átruházására tekintettel.

A módosítás hatályba lépésének napja: 2022. december 1.

A módosított rendelkezésekről szóló részletes tájékoztatót a Vállalati Ügyfeleknek megküldött 2022. augusztus 31-i keltezésű Ügyfélértékelő tartalmazza.

Tartalomjegyzék

1.	ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	3
2.	ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK.....	3
3.	SZÁMLAVEZETÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSES FELTÉTELEI	10
3.1.	A Bank és a Számlatulajdonos alapvető jogai és kötelezettségei.....	10
3.2.	Pénzforgalmi bankszámlajogviszony létrejötte, Pénzforgalmi bankszámlaszerződés.....	11
3.3.	A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés megkötése, dokumentációs feltételek.....	11
3.3.3.	A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés módosítása	11
3.4.	Pénzforgalmi bankszámlavezetés általános feltételei.....	13
3.4.1.	Aláírás bejelentés, rendelkezési jogosultságok:	13
3.4.2.	Ügyfelek tájékoztatása pénzforgalmi szolgáltatás körében	17
3.5.	Fizetési megbízások benyújtása, azonosítása.....	19
3.6.	Fizetési megbízás átvétele.....	20
3.7.	Fizetési művelet jóváhagyása.....	21
3.8.	Vissza műveletek.....	22
3.8.1.	Fizetési megbízás visszavonása.....	22
3.8.2.	Visszakérés téves számlaszámra történt átutalás esetén (visszahívás).....	22
3.8.3.	Visszautalás.....	23
3.9.	Fizetési megbízás visszautasítása.....	23
3.10.	Fizetési művelet helyesbítése.....	23
3.11.	Fizetési megbízások teljesítése, sorba állítás, részteljesítés	24
3.12.	Visszatérítés.....	25
3.13.	Felelősség fizetési művelet teljesítéséért.....	26
3.14.	Fizetési módok.....	27
3.14.1.	Átutalás	27
3.14.2.	Beszedés.....	31
3.14.3.	Fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés	34
3.14.4.	Okmányos meghitelezés (Akkreditív).....	35
3.14.5.	Kézpénzbefizetés, készpénzfelvétel	35
3.15.	A Pénzforgalmi bankszámlavezetés díjai, kamata, árfolyamok.....	38
3.15.1.	Bankköltségek	38
3.15.2.	Látra szóló kamat.....	39
3.15.3.	Árfolyamok.....	39
3.15.4.	Késedelmi kamat	40
3.16.	Egyéb bankszámlák.....	40
3.16.1.	Elkülönített számlák, Letéti számlák.....	40
4.	BETÉTI ÜGYLETEK ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEI	41
4.1.	Betétlekötés általános szabályai.....	41
4.1.	Betétlekötés általános szabályai.....	41
4.2.	Betétlekötések típusai (Betéttípusok):.....	42
4.2.1.	Az eseti betétlekötés általános jellemzői.....	42
4.2.2.	Az ismétlődő betétlekötés általános jellemzői	42
4.2.3.	Az ismétlődő betét típusai:.....	43
4.3.	A kamatszámítás módja:	43
4.5.	Betétbiztosítás.....	43
5.	KÖZÖS RENDELKEZÉSEK	43
5.1.	Tájékoztatás, értesítések, együttműködés, titoktartás.....	43
5.2.	Adatkezelés és KHR.....	44
5.3.	A Szerződés módosítás szabályai.....	44
5.4.	A Szerződéssel kapcsolatos panasz- és jogorvoslati lehetőségek	46
5.5.	Egyéb rendelkezések, hatálybalépés	46

1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1.1. Jelen Általános Szerződési Feltételek hatálya:

Jelen Általános Szerződési Feltételek (továbbiakban: **ÁSZF**) azon Számlatulajdonosokra vonatkozik, amelyek pénzforgalmi szolgáltatásra, betéti szolgáltatásra vonatkozó szerződéseiben a Commerzbank Zrt.

(i) az 1959. évi IV. törvény hatálya alá tartozó Pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó általános szerződési feltételek fogyasztóknak és mikrovállalkozásoknak

(ii) a 2013. évi V. törvény hatálya alá tartozó Pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó általános szerződési feltételek fogyasztóknak és mikrovállalkozásoknak,

(iii) az 1959. évi IV. törvény hatálya alá tartozó Pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó általános szerződési feltételek vállalkozásoknak,

(iv) a 2013. évi V. törvény hatálya alá tartozó Pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó általános szerződési feltételek vállalkozásoknak,

(v) Betéti Szerződésre vonatkozó általános szerződési feltételek

kerültek kikötésre.

1.2. Jelen ÁSZF alkalmazandó azon Bankszámlákra, Fizetési Számlákra, Pénzforgalmi számlákra, Elkülönített számlákra, pénzforgalmi számlához kapcsolódó pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződésekre, valamint Betéti szerződésekre, amelyekben az. 1.1. pontban megjelölt valamely általános szerződési feltétel alkalmazása került kikötésre.

1.3. A jelen ÁSZF rendelkezései mind a Számlatulajdonosra, mind a Bankra nézve kötelezőek, de az egyes szolgáltatások (a továbbiakban: Szolgáltatás) kapcsán – a jogszabályok keretein belül – azoktól kölcsönös egyetértéssel, írásban el lehet térni.

1.4. A jelen ÁSZF-et az Üzletszabályzatot és a Hirdetményt a Bank az ügyfélforgalom lebonyolítására szolgáló helyiségeiben kifüggeszti a Bank honlapján (2022. november 30-ig: www.commerzbank.hu, 2022. december 01-től I: www.erstebank.hu) elérhetővé teszi, továbbá a szerződéskötést megelőzően, valamint bármikor a szerződés hatálya alatt a Számlatulajdonos kérésére térítésmentesen rendelkezésre bocsátja.

1.5. A jelen ÁSZF-ben nem szabályozott kérdésekben az adott Szerződés továbbá a Bank Üzletszabályzatának, valamint a vonatkozó Hirdetményének rendelkezései az irányadók.

1.6. Az ÁSZF és az Üzletszabályzat közötti esetleges eltérés esetén a jelen ÁSZF, a jelen ÁSZF és a Szerződés közötti eltérés esetén a Szerződés, a jelen ÁSZF és a Hirdetmény közötti eltérés esetén a Hirdetmény, a Hirdetmény és Szerződés közötti eltérés esetén a Szerződés rendelkezései az irányadók.

1.7. A Szerződésben, jelen ÁSZF-ben nem szabályozott kérdésekben 2014. március 15. előtt kötött jogviszonyok tekintetében a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény („Régi Ptk.”), 2014. március 15. után kötött jogviszonyok tekintetében a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („Új Ptk.”)(a Régi Ptk. és az Új Ptk., a továbbiakban együtt: „Ptk.”) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény („Hpt.”), a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény („Pft.”), a pénzforgalom lebonyolításáról 35/2017. (XII.14.) sz. MNB rendelet („MNB Rendelet”) és egyéb, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabály továbbá a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. Törvény („Pmt”) a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény („Vht”) rendelkezései az irányadók.

1.8. A Bank jelen ÁSZF keretében csak azon Számlatulajdonosok részére biztosítja a pénzforgalmi szolgáltatás, betéti szolgáltatás nyújtását, amelyek jelen ÁSZF hatályba lépésének napján Szerződéssel rendelkeztek a Commerzbank Zrt-nél. A Bank jelen ÁSZF hatálya alá tartozó új Szerződést nem köt.

2. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

Az itt felsorolt kifejezések a jelen ÁSZF-ben, valamint az Ügyféllel megkötött szerződésben az alábbi jelentéssel bírnak:

Aláírás bejelentő karton: a Banknál rendszeresített nyomtatvány, amelynek cégszerű/szabályszerű aláírásával a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi bankszámlája felett rendelkezni jogosult személyeket, aláírás mintájukat, a rendelkezésük módját (együttes vagy önálló rendelkezési jog) és az általuk kötelezően használandó, a Számlatulajdonos géppel vagy kézzel kiírt betűszerinti nevét vagy ezt tartalmazó bélyegző lenyomat mintáját jelenti be a Banknak, és amelyet a Bank érvénybe helyezett.

Aláírás (típusok):

Számlatulajdonos szabályszerű aláírása: a természetes személy Számlatulajdonos aláírása vagy a nem természetes személy Számlatulajdonos cégszerű aláírása, mely

- nem természetes személy esetén a Számlatulajdonos nyilvántartásba bejegyzett betű szerinti rövid/teljes neve vagy bélyegző lenyomata felett a képviselője(i) aláírása.
- természetes személy esetén a személyazonosító okmányban szereplő nevének aláírása.
- egyéni vállalkozó esetén a betűvel kiírt név (aláírás) mellett az egyéni vállalkozói minőség – e.v. vagy egyéni vállalkozó megjelöléssel - és a nyilvántartási szám feltüntetése.

Cégszerű aláírás: olyan összetett aláírás, amelyet a nem természetes személy (jogi személy vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, stb.) képviselőjére jogosult személy(ek), a nem természetes személy nevében gyakorol(nak).

- Ez jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli gazdasági társaság esetén a gyakorlatban
 - a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányon vagy az ügyvédi aláírás mintán rögzített Számlatulajdonos képviselőjének (képviselőinek) aláírás mintájával egyező kézzel írt aláírás(ok)ból és
 - a Számlatulajdonos nyilvántartásba bejegyzett, illetve bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített cégnevével megegyezően leírt nevéből (betűvel kiírt rövid/teljes nevét /amely a cégformát is tartalmazza/ vagy az ezt tartalmazó bélyegző lenyomat)

áll.

Ennek megfelelően a cégszerű aláírásnak tartalmazni kell a közjegyző által hitelesített címpéldányt vagy a jelen ÁSZF-ben szabályozott módon elkészített és benyújtott ügyvédi aláírás mintának megfelelően a Számlatulajdonos képviselőjének(inek) önálló vagy együttes aláírását és a Számlatulajdonos nyilvántartásba bejegyzett, illetve bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített cégnevét.

- Egyéb nem természetes személy esetén a szervezeti formán ak megfelelő jogszabályok által meghatározott e személy nyilvántartásba vételhez szükséges előírások tartalmazzák a cégszerű aláírás jegyzésének módját és vizsgálatának dokumentumait.

Banknál bejelentett aláírás: a Számlatulajdonos Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámlájához tartozó Aláírás bejelentő kartonon rendelkezőként bejelentett természetes személy vagy személyek, mint számla feletti rendelkezésre bejelentett aláírása kiegészítve az Aláírás bejelentő karton erre kijelölt helyén szerepeltetett, a Számlatulajdonos névhasználatának (cégjegyzékbe vagy más rá vonatkozó nyilvántartásba bejegyzett teljes vagy rövidített név) módjával (Bélyegzőlenyomat vagy gépelt, vagy kézzel írt betű szerinti név).

API csatorna: olyan Elektronikus csatorna, amely biztosítja, hogy az Ügyfél közvetett módon, a Magyar Nemzeti Bank vagy az Európai Bankhatóság által regisztrált Harmadik Feles Szolgáltató (TPP) alkalmazásán keresztül is hozzáférjen minden olyan Bankszámlához, amely Online módon hozzáférhető Bankszámlának minősül.

Árfolyamok: a Bank által az Árfolyamjegyzékében közzétett a magyar forint és egy adott valuta/deviza vonatkozásában naponta hivatalosan jegyzett vételi-, eladási- és középárfolyamok. A Bank által alkalmazott Árfolyamok referencia árfolyamon alapulnak, a Bank által használt hírügynökségek információs hálózatain (pl: Reuters) közzétett bankközi piaci árfolyamjegyzések tekintendők referencia árfolyamnak.

Árfolyamjegyzék: A Bank által az adott Banki munkanapra jegyzett Árfolyamok összessége, mely megtekinthető a Bank fiókjaiban, a Bank honlapján (www.erstebank.hu), illetve a Közvetlen Elektronikus Csatornán nyújtott szolgáltatásán keresztül.

Árfolyamjegyzési nap: A Bank által alkalmazott Árfolyamok meghatározása a mindenkor hatályos Munka törvénykönyve és az adott naptári évre érvényes, a munkanapokat, szabadnapokat és pihenőnapokat meghatározó rendelet szerint munkanapnak és az adott deviza szempontjából is Banki munkanapnak minősülő Banki munkanapon történik,

Azonnali elszámolás: a GIRO Zrt. által működtetett Azonnali Forint Átutalás teljesítésére szolgáló belföldi forint fizetési elszámolási mód

Bank: 2022. november 30. napjáig: Commerzbank Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Széchenyi rakpart 8., cégjegyzékszám: Fővárosi Bíróság Cégbírósága Cg. 01-10-042115, tevékenységi engedély száma: Állami Bankfelügyelet 20/1993 sz. határozata (ügyszám:01257/1993.), **2022. december 01. napjától: Erste Bank Hungary Zrt.** (székhely: H- 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., cégjegyzékszám és nyilvántartó bíróság: Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041054; adóazonosító szám: 10197879-4-44; csoport azonosító szám: 17781042-5-44, csoport közösségi adószám: HU17781042; tevékenységi engedély száma és kelte: I-2061/2004., 2004. augusztus 26.)

Bankfiók: a Bank ügyfélforgalom felé nyitva álló, külön, a helyszínen kifüggesztett nyitvatartási idővel rendelkező számlavezető szervezeti egysége (Banki hálózati egység).

Banki munkanap: minden olyan naptári nap, amelyen a Bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart. Azonnali Forint Átutalás teljesítése szempontjából minden naptári nap 0-24 óráig terjedő időszaka Banki munkanapnak minősül.

Banki munkanap kezdő időpontja: a Bank által különböző ismérvek (így különösen: pénznem, benyújtás helye és módja, fizetési mód, pénznemek közötti átváltás szükségessége) alapján meghatározott azon időpont, amikortól a Bank a fizetési megbízások és fizetési műveletek teljesítéséből a rá háruló feladatok teljesítését megkezdi. Egyéb kikötés hiányában a fizetési művelettel kapcsolatos feladatok ellátására vonatkozóan a Banki munkanap kezdő időpontja legkésőbb a Banki munkanap reggel 8:00 óra. Azonnali Forint Átutalás teljesítése szempontjából a Banki munkanap kezdő időpontja minden naptári napon 0:00 óra.

Banki munkanap záró időpontja: a Bank által különböző ismérvek (így különösen: pénznem, benyújtás helye és módja, fizetési mód altípusa, pénznemek közötti átváltás szükségessége) alapján a vonatkozó Hirdetményben meghatározott azon időpont, ameddig a Bank a fizetési megbízást átveszi, vagy a jóváírást teljesíti. Azonnali Forint Átutalás teljesítése szempontjából a Banki munkanap záró időpontja minden naptári napon 24:00 óra.

Bankközi Klíring Rendszer (BKR): a GIRO Zrt. által működtetett belföldi forint elszámolás forgalom lebonyolítását végző rendszer. Az elszámolás kétféle elszámolási módon történik:

- Éjszakai elszámolás: - BKR nemzeti szabvány használatával
- Napközbeni elszámolás: SCT (Sepa Credit Transfer) szabványon alapuló, magyar sajátosságokkal bővített HCT (Hungarian Credit Transfer) szabvány használatával.
- Azonnali elszámolás HCT Inst.szabvány szerint.

Bankszámla: a 2014. március 15. előtt létrejött jogviszonyok tekintetében a Régi Ptk. 529.§-a szerinti bankszámlaszerződés alapján a 2014. március 15. után létrejött jogviszonyok tekintetében az Új Ptk. 6:394. § szerinti fizetésiszámla-szerződés alapján a Bank által a Számlatulajdonos részére megnyitott Fizetési számla.

Bankszámlakivonat: A Bankszámla forgalmáról és egyenlegéről a Bank által, a jelen ÁSZF-ben meghatározott tartalommal és gyakorisággal kiállított bizonylat (tájékoztató), amely a Pft. szerinti utólagos tájékoztatást jelenti.

Bankszámlaszerződés: a Bank és a Számlatulajdonos között a 2014. március 15. előtt létrejött jogviszonyok tekintetében a Régi Ptk. 529.§, a 2014. március 15. után létrejött jogviszonyok tekintetében az Új Ptk. 6:394. § és a Pft. alapján Bankszámla, mint fizetési számla nyitására és vezetésére, pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására, a Számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére létrejött bankszámlaszerződés/fizetésiszámla-szerződés, amely meghatározza a bankszámlaszerződésen/fizetésiszámla-szerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit. A bankszámlaszerződésnek/fizetésiszámla-szerződésnek, mint Pft. szerinti keretszerződésnek elválaszthatatlan részét képezi az ahhoz tartozó aláírás bejelentő katon, a jelen ÁSZF, a Bank Üzletszabályzata, a Bank mindenkor hatályos vonatkozó Hirdetménye, a fizetési megbízás megadásra szolgáló banki nyomtatványok, az Árfolyamjegyzék, amelyek együttesen tartalmazzák a Pft 14. § (1) bekezdésben meghatározott valamennyi adatot és információt a Pft. 14 § (2), (3), bekezdésben foglaltak figyelembevételével.

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

Belföldi bankszámlaszám (BBAN pénzforgalmi jelzőszám): a pénzforgalom lebonyolításáról szóló MNB rendelet 1. sz. Melléklete szerint képzett egyedi azonosító, amely a fizetési számla egyértelmű azonosítására szolgál, 2x8-as vagy 3x8-as tagolású számjegyekből áll.

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 Ptk. szerinti betétszerződés alapján a Banknál Számlatulajdonos, mint betétes által elhelyezett betéti összeg, ideértve a bankszámlaszerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenleget is.

Betéti Hirdetmény: Hirdetmény 300 millió Ft. feletti nettó árbevételű vállalkozások részére a betétek után fizetett kamatok mértékéről.

Betétszámla: a Ptk. szerinti betétszerződés alapján nyitott forint- és / vagy deviza bankszámla. A betétszámla megtakarítási jellegű, pénzforgalmi fizetési megbízások teljesítésére nem alkalmas.

Betétszerződés: A Bank és a Számlatulajdonos között a Betétszámla nyitása és vezetése tárgyában létrejövő megállapodás a teljes dokumentációval, amelynek egymástól elválaszthatatlan részét képezi a Betétlekötéshez/Betétmegszüntetéshez adott rendelkezés, a Bank Üzletszabályzata, a jelen ÁSZF és a Betéti Hirdetmény. A betétszerződés alapján a Bank köteles a Számlatulajdonos által lekötött pénzeszközök után a szerződés szerinti kamatot és a betét összegét a szerződés szerint megfizetni.

Betétlekötéshez/Betétmegszüntetéshez adott rendelkezés: A Banknál Pénzforgalmi bankszámlával rendelkező ügyfelek esetében Betétszerződés megkötése és így a betétlekötésre vonatkozó rendelkezéssel írásban a Banknál rendszeresített „Betétlekötéshez adott rendelkezés” nyomtatvány kitöltésével vagy a Betéti Hirdetményben

meghatározott esetekben, az ott meghatározott feltételek szerint az E-Banking ÁSZF-ben meghatározott Elektronikus csatornán jön létre az E-banking ÁSZF-ben foglaltak szerint. A Banknál rendszeresített „Betétmegszüntetéshez adott rendelkezés” formanyomtatvány ugyanilyen módon a Betétlekötést megszünteti.

A Bank az írásban adott rendelkezés esetén ellenőrzi a nyomtatvány Betétlekötéshez/Betétmegszüntetéshez adott rendelkezés szabályszerű kitöltését. A Bank jogosult elutasítani a hiányosan, helytelenül, érthetetlenül vagy ellentmondásosan megadott megbízást, továbbá azt, amelyen törlés, módosítás vagy javítás van, vagy amelyen a pénzüsszeget számokkal és betűkkel eltérően határozták meg, vagy amelynek előnyomott tartalmában betoldást, törlést vagy áthúzást alkalmaztak, vagy amelyet nem a fedezetet adó Pénzforgalmi bankszámla aláírás bejelentő kártyája szerint írtak alá, illetőleg amelyet nem kelteztek, valamint ha a Betétlekötéshez/Betétmegszüntetéshez adott rendelkezés szakadt vagy bepiszkolódott.

BIC (SWIFT) kód: a Bank saját nemzetközi egyedi azonosító kódja a SWIFT rendszerben.

Céginformációs Szolgálat: Közigazgatási és Igazságügyi Minisztérium Céginformációs és Elektronikus Cégeljárásban Közreműködő Szolgálat.

E-Banking ÁSZF: az Erste Bank Hungary Zrt. Vállalati és Mikrovállalati Elektronikus Banki szolgáltatások Általános Szerződési Feltételei, valamint a Commerzbank Electronic Banking Általános Szerződési Feltételek egységes szerkezetű módosításának mindenkor hatályos változata. A jelen ÁSZF-ben használt E-Banking ÁSZF-ben nagybetűvel definiált fogalom jelen ÁSZF-ben ugyanazzal a jelentéssel bír, mint az E_Banking ÁSZF-ben.

EBKM: 82/2010. (III.25) Korm. rendelet alapján kiszámított egységesített betéti kamatláb mutató.

EGT állam: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam mely államok részletes felsorolását a Hirdetmény tartalmazza.

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 valamely, az Európai Unió tagállama vagy az EGT állam pénznemében történik.

Egyedi azonosító: a Bankszámla azonosítása céljából a Bank által meghatározott betű-, számjegy vagy jelkombináció (pénzforgalmi jelzőszám vagy bankszámlaszám) és a Számlatulajdonos által meghatározott Másodlagos számlaazonosító.

E-hiteles cégkivonat: a Céginformációs Szolgáltatótól online módon beszerzett cégkivonat, amely tartalmazza a Céginformációs Szolgálat elektronikus aláírását és időbélyegzőjét.

Elektronikus csatorna: Közvetlen Elektronikus Csatorna és a Közvetett Elektronikus Csatorna együttesen.

Elektronikus szolgáltatás: a Bank által az Elektronikus csatornán nyújtott szolgáltatás.

Elkülönített számla: a Számlatulajdonos nevére a Bankszámlaszerződés vagy a Régi Ptk. 473. § / Új Ptk. 6:360. § szerinti (bank-)letétszerződés alapján Banknál nyitott, a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alóli kivett pénzeszközöknek nyilvántartására, kezelésére szolgáló Bankszámla.

Elkülönített számlaszerződés: a Bank és a Számlatulajdonos között elkülönített számla nyitására és vezetésére létrejött Bankszámlaszerződés, amelynek, mint a Pft. szerinti keretszerződésnek elválaszthatatlan részét képezi a jelen ÁSZF, a Bank Üzletszabályzata, valamint a Bank mindenkor hatályos vonatkozó Hirdetménye.

Erős ügyfél-hitelesítés: hitelesítés legalább két, olyan:

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

eltérő kategóriába sorolható elem (személyes azonosító) 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. Az Erős ügyfél-hitelesítést a Bank 2019. szeptember 14-től alkalmazza.

Eseti betétlekötés: meghatározott futamidőre történő betétlekötés. Az eseti lekötött betét a lejárat napja után megszűnik.

Éjszakai elszámolás: a GIRO Zrt. által működtetett olyan belföldi forint fizetési elszámolási mód, amely elszámolási mód által a Bank részéről átvett fizetési megbízás - az ÁSZF 3.14.1.2. db) I. pontjában megjelölt feltételeknek megfelelő átutalás kivételével – az átvételt követően a vonatkozó Hirdetményben megjelölt határidőn belül kerül a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján jóváírásra.

Értéknap: az a nap, amelyet a Bank a fizetési művelet tekintetében az elszámolt pénzüsszeg utáni kamatszámítás (ideértve a kamatszámolást is) szempontjából figyelembe vesz.

Értéknapos konverzió: olyan Konverzió, melynek során a Bank az ügyfél megbízása alapján valamely összeg vonatkozásában egyik pénznemről a másik pénznemre való átváltást, egy az átvétel napjától eltérő, későbbi napon hajtja végre.

Fedezet: a fizetési megbízások teljesítéséhez, a megbízásokban, szerződésekben/megállapodásokban meghatározott Pénzforgalmi bankszámlán a Számlatulajdonos számára szabadon rendelkezésre álló egyenleg,

amely belföldön magyar forintban teljesítendő fizetési megbízás esetén a fizetési megbízásban megjelölt összeg, deviza átutalási megbízás, konverziós megbízás valamint import inkasszó teljesítéséhez kapcsolódó átutalás esetén a fizetési megbízás összegének 100%-a + az adott fizetési megbízáshoz kapcsolódó bankköltség összege. Konverzióval teljesíthető fizetési megbízás pénzügyi fedezetének vizsgálatához (zárolásához) a Bank a megbízás feldolgozásának időpontjában a vonatkozó Hirdetményben meghatározott Árfolyamot alkalmazza.

Fizetési kérelem: a kedvezményezett által a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához továbbítás céljából fizetési kérelem formájában benyújtott azonnali átutalás kezdeményezése a fizető félnél. A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizető féllel történt megállapodás alapján továbbítja a fizetési kérelmet a fizető félnek.

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

Fizetés-kezdeményezési szolgáltató (payment initiation service provider – PISP): fizetési kezdeményezési szolgáltatás nyújtására engedéllyel rendelkező pénzforgalmi intézmény.

Fizetési megbízás: a fizető félnek vagy a kedvezményezettnek 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 az ügyfél részére megnyitott számla, ideértve a Bank által a Számlatulajdonos számára Banknál nyitott Bankszámlát, Pénzforgalmi bankszámlát, Elkülönített számlát is.

Fizető fél (Kötelezett): az a jogalany, a) aki a fizetési számla tulajdonosaként Fizetési számlájáról fizetési megbízást hagy jóvá, vagy b) aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy c) akinek a Fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik. A Bank fizető félnek tekinti a Számlatulajdonos felhatalmazása alapján a számla felett rendelkezésre jogosult személyt (rendelkező, kártyabirtokos, elektronikus csatorna felhasználó stb.) egyaránt.

Fix kamatozás: a betéti kamat oly módon kerül meghatározásra, hogy a kamatláb a futamidő alatt nem változik.

Fordulónap: az a Banki munkanap, amelyen az elhelyezett betét lekötése a futamidő végén automatikusan újraindul.

Futamidő: a betét lekötésének kezdő és lejáratú időpontja között eltelt időtartam, amely magában foglalja a betét kezdőnapját, de a lejáratú napját nem.

GIRO Zrt: GIRO Elszámolásforgalmi Zrt., a magyar pénzforgalmi elszámolóház

Harmadik Feles Szolgáltatók (Third Party Provider –TPP): Fizetési-kezdeményezési szolgáltató (PISP), Számlainformációs szolgáltató (Account Information Service Provider – AISP) és a Kártyaalapú készpénzhelyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltató (Card Based Payment Instrument Issuer (CBPII) együttes elnevezése.

Hirdetmény: Kondíciós Lista Commerzbanktól állomány átruházás keretében átvett Vállalati ügyfelek részére. A Hirdetmények minden ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben, valamint a Bank honlapján (2022. november 30. napjáig www.commerzbank.hu, 2022.december 01. napjától a www.erstebank.hu) megtekinthető. A Hirdetmények az adott szerződésre vonatkozó részei az adott bankszámlára vonatkozó szerződés elválaszthatatlan részét képezik. A szolgáltatások felsorolásán kívül tartalmazzák a szolgáltatásokért fizetendő díjakat, jutalékokat és egyéb költségeket (együttesen: jutalékok), a jutalékok elszámolásának esedékességét, az alkalmazott árfolyamtípust, a fizetett kamatok típusait, mértékét, a fizetési megbízások tárgynapi feldolgozásra történő átvételi és végsőbenyújtási határidejét, a megbízások teljesítés rendjét, valamint a fizetési megbízások, fizetési műveletek teljesítésének feltételeit.

Hitelesítés: olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a Bank azonosítsa az ügyfél kilétét vagy a készpénzhelyettesítő fizetési eszköz, ezen belül az ügyfél személyes hitelesítési adatai használatának érvényességét.

Ismétlődő betétlekötés: határozatlan futamidőre lekötött betétet a Bank a betét fordulónapján automatikusan újra leköti a fordulónapkor hatályos Betéti Hirdetmény szerinti betéti kamat mérték szerint. A betétlekötési megbízás kezdő, első lekötési periódus szerinti kamat mértéket rögzíti, a további lekötési periódusokban érvényes és a Bank által alkalmazott kamat mértéket a fordulónapkor hatályos Betéti Hirdetmény tartalmazza.

Jóváírási nap: az a nap, amikor a Bank az általa a kedvezményezett Számlatulajdonos részére vezetett Pénzforgalmi bankszámlán nyilván tartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel növeli.

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

Késedelmi kamat: a Hirdetményben meghatározott kamat, amelyet a Bank jogosult a Számlatulajdonos részére felszámítani az esedékesség napjától kezdődően, a késedelem idejére, amennyiben a Számlatulajdonos a Bankot

megillető bankköltségeket (így különösen díjakat, jutalékokat és egyéb költségeket) esedékességkor nem fizette meg.

Konverzió: Eltérő pénznemek közötti átváltás a Bank Árfolyamjegyzékében közzétett árfolyamon.

Könyvelési nap: az a nap, amikor a fizetési művelet a Bank által a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámláján jóváírásra, illetve terhelésre kerül.

Kötegelt Fizetési Kérelem: minden olyan egynél több Fizetési Kérelem, amely a kedvezményezettől a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz egyidejűleg érkezik be, vagy amelyet a kedvezményezett egyidejűleg nyújt be.

Kötegelt Megbízás: az Azonnali Forint Átutalás szempontjából kötegelt fizetési megbízásnak minősül minden olyan átutalási megbízás, amikor a fizető fél egyidejűleg egynél több megbízást tartalmazó megbízáscsomagot küld be (elektronikus csatomán) pénzforgalmi szolgáltatójához.

Közvetlen Elektronikus Csatorna: a Bank által nyújtott készpénz-helyettesítő fizetési eszközök - így különösen: a bankkártya, a Bank által biztosított TeleBank, Erste Electra Program, Erste NetBank, Erste MobilBank, Erste SWIFT MT101, szolgáltatások szerinti rendszer összefoglaló megnevezése. Közvetlen Elektronikus Csatornán kizárólag abban az esetben adható megbízás, ha a Számlatulajdonos a Banknál Pénzforgalmi bankszámlával rendelkezik és az adott Közvetlen Elektronikus Csatornára vonatkozó megállapodást/szerződést kötött a Bankkal.

Közvetett Elektronikus Csatorna: API Csatorna

Küszöbértékes betétlekötés: olyan betétlekötés, amelynek során a betétként elhelyezett teljes összeg az adott sávhoz tartozó kamatláb szerint kamatozik. Az adott összeghatár sáv felett a betét teljes összege a magasabb összegre meghatározott kamatlábbal kamatozik.

Másodlagos számlaazonosító: a Számlatulajdonos által a Bank, mint a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján a GIRO Zrt. részére megadott Egyedi azonosító, amely a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámlája egyértelmű azonosítására szolgál

Mikrovállalkozás: a a Pft. 2.§ 17. pontja szerinti mikrovállalkozás fogalma szerinti Vállalati ügyfél.

Napközbeni elszámolás: a GIRO Zrt. által működtetett olyan belföldi forint fizetési elszámolási mód, amely elszámolási mód által a fizető fél Számlatulajdonos által a Bankhoz benyújtott, az ÁSZF 3.14.1.2. db) I. pontjában megjelölt feltételeknek megfelelő forint átutalás Elektronikus csatornán benyújtott átutalási megbízás esetén legkésőbb az átvételt követő 4 (négy) órán belül, papír alapon benyújtott átutalási megbízás esetén a fizetési számla megterhelésének napján, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján jóváírásra kerül.

Nemzetközi Bankszámlaszám (International Bank Account Number – IBAN): a nemzetközi fizetési forgalomban a bankszámlák jelölésére szolgáló bankszámlaszám. (pénzforgalmi jelzőszám). A nemzetközi fizetési megbízások esetén IBAN számlaszám megadása szükséges a megbízás teljesítése érdekében. Az IBAN számlaszámot a Bank a pénzforgalmi jogszabály alapján képi a Bankszámlaszerződés szerinti Bankszámlaszámból.

Nostro értéknap (SWIFT értéknap): az a nap, amellyel a Bank számlavezetője a Bank saját számláját megterheli vagy jóváírja a fizetési megbízások ellenértékével.

Online módon hozzáférhető Bankszámla: olyan Bankszámla, amely vonatkozásában lehetőség van számítástechnikai eszközök közvetlen kapcsolata útján fizetési megbízást adni, valamint adatokhoz, információkhoz hozzáférni.

PEK: Magyar Posta Zrt. Postai Elszámoló Központja.

PEK képállomány: a PEK által az OC21, OC22, OC23, vagy OC24 kódszámú postai készpénzátutalási nyomtatványokról („sárga csekk”) a Bank részére átadott, a befizetések alapjául szolgáló megbízásnyomtatványok képállományai.

Pénzforgalmi bankszámla: az a bankszámla, amelyet a Számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében, pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettsége alapján a Banknál nyit és vezetett. A Banknál vezetett és ekként elnevezett pénzforgalmi bankszámla a Pft. szerinti pénzforgalmi számlának minősül.

Pénzforgalmi számlaszerződés: a Bank és a Számlatulajdonos között a Régi Ptk. 529. § / Új Ptk. 6:394.§ és a Pft. alapján pénzforgalmi bankszámla nyitására és vezetésére, pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására létrejött Bankszámlaszerződés.

Régió megyei szervezeti egysége: a Bank olyan Vállalati ügyfeleket kiszolgáló elnevezésében megkülönböztetett bankfiókja, amelynek helyszínén a Bank POS terminált illetőleg fizetési megbízások átvételére szolgáló gyűjtőládát nem üzemeltet, papír alapú fizetési megbízást a Régió megyei szervezeti egységében közvetlenül alkalmazottján keresztül vesz át.

Rendelkezésre jogosult: a Számlatulajdonos képviseletében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve Bankszámla, a Pénzforgalmi bankszámla, az Elkülönített és/vagy Betétszámla feletti rendelkezésre általa feljogosított más személy, továbbá a Másodlagos Számlaazonosító regisztrációjára, módosítására, törlésére az E-Banking ÁSZF szerint jogosult személy.

Sorbaállítás: a Bank által vezetett Bankszámlára érkező MNB rendelet szerinti fizetési megbízás fedezethiány miatti nem teljesítése (függőben tartása) és várakozási sorba helyezése a jövőbeni teljesítés céljából. A vonatkozó Hirdetmény tartalmazza, hogy mely fizetési megbízások és milyen időtartamra kerülnek sorbaállításra.

Számlainformációs szolgáltatás: olyan online szolgáltatás, amely összesített információk nyújtására szolgál egy vagy több olyan fizetési számláról, amelyet az Ügyfél a szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi szolgáltatótól eltérő, másik pénzforgalmi szolgáltatónál vagy több pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott.

Számlatulajdonos: a Bank azon jelen ÁSZF szerinti Vállalati ügyfele, amely a Commerzbank Zrt-vel Bankszámla, Pénzforgalmi bankszámla, Elkülönített számla, Betétszámla vezetése, valamint az ahhoz kapcsolódó pénzforgalmi és egyéb szolgáltatások tárgyában szerződés(ek)e)t, megállapodás(oka)t kötött, és ezen szolgáltatásokat igénybe veszi.

Személyes hitelesítési adat: A Bank által hitelesítés céljából az Ügyfél rendelkezésére bocsátott személyes elemek (pl.: Electra azonosító, Felhasználó név, Felhasználó jelszó, SMS kód, VICA azonosító, VICA jelszó VICA Regisztrációs Kód stb.).

Szerződés: a jelen ÁSZF vonatkozásában a Bankszámlaszerződés, a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés, az Elkülönített számlaszerződés, és a Betétszerződés.

Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely a Számlatulajdonos számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését. A Bank tartós adathordozónak tekinti különösen az egyszer írható CD-t, DVD-t, a Bank által üzemeltetett Elektronikus csatornát, a Bank által üzemeltetett internetes honlapot, amennyiben ezen eszközök a Számlatulajdonos számára címzett adatok tárolására alkalmasak.

Távoli fizetési művelet: interneten keresztül vagy távoli kommunikációval kezdeményezett fizetési művelet.

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

Teljesítési határidő: azt a legkésőbbi időpontot jelenti, melyen Bankon belüli fizetési művelet esetén a kedvezményezett számláján, míg Bankon kívüli, de EGT-n belüli fizetési művelet esetén a kedvezményezett bankjának számláján jóváírásra kerül az átutalt összeg. Az EGT-én kívüli fizetési műveletek esetén a Teljesítési határidő a Bank által kiküldött átutalás (SWIFT üzenet) értéknapiját jelenti.

Teljesítés napja: a 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 Számlatulajdonos részére vezetett Pénzforgalmi bankszámlán nyilvántartott követelését a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.

Ügyféltájékoztató: a 2022. augusztus 30. napján vagy akörüli időpontban kelt, a portfólió átruházásról szóló ügyfél tájékoztatónak a Pénzforgalmi szolgáltatásokra és Betétekre vonatkozó ÁSZF-re vonatkozó melléklete.

Üzletszabályzat: az a dokumentum, amely meghatározza a Bank és jelen ÁSZF szerinti a Vállalati ügyfelei között létrejövő jogviszonyok alapvető szabályait, és aminek rendelkezéseit alkalmazni kell valamennyi, a Bank és jelen ÁSZF szerinti Vállalati ügyfelei között létrejövő olyan jogviszonyban, melynek során a Bank valamely szolgáltatást nyújt a jelen ÁSZF szerinti Vállalati ügyfelei részére és / vagy a jelen ÁSZF szerinti Vállalati ügyfelek valamely szolgáltatást vesznek a Banktól.

Vállalati Betéti Hirdetmény: a Bank Vállalati ügyfelére vonatkozó, a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett és internetes honlapján közzétett Hirdetménye.

Vállalati ügyfél: jelen ÁSZF vonatkozásában a Commerzbank Zrt. azon vállalkozásnak, Mikro vállalkozásnak minősülő ügyfele, amelyek betéti szerződése, pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződése az ERSTE Bank Hungary Zrt-re állomány átruházás jogcímén átruházásra kerül.

Végső benyújtási határidő: a Bank által különböző ismérvek (pénznem, benyújtás helye és módja, fizetési mód altípusa, benyújtási csatorna, pénznemek közötti átváltás szükségessége) alapján a vonatkozó Hirdetményben meghatározott azon végső időpont, ameddig a Bank az átvett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat – ha a Számlatulajdonos későbbi határidőt nem jelöl meg vagy törvény és MNB Rendelet eltérően nem rendelkezik – a tárgynapon teljesíti.

Vissza műveletek: visszahívás, visszavonás, visszautalás együttes megnevezése.

3. SZÁMLAVEZETÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSES FELTÉTELEI

3.1. A Bank és a Számlatulajdonos alapvető jogai és kötelezettségei

3.1.1. A Számlatulajdonos kötelezi magát arra, hogy pénzforgalmát a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályoknak, a jelen ÁSZF-nek, az Üzletszabályzatnak és a Hirdetménynek megfelelően bonyolítja le, és a Bank által nyújtott szolgáltatások bankköltségeit megfizeti és a fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges pénzügyi fedezetet a Pénzforgalmi bankszámlán rendelkezésre bocsátja.

3.1.2. A Bankszámlaszerződés aláírásával a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonos Bankszámláján rendelkezésre álló pénzeszközöket kezeli, és nyilvántartja, az azok terhére, valamint javára szóló szabályszerű Fizetési megbízásokat teljesíti, a Számlatulajdonost a Bankszámla javára és terhére írt összegekről, a számlaforgalomról, valamint a Bankszámla egyenlegéről Bankszámlakivonattal értesíti.

3.1.3. A Bank a Pénzforgalmi bankszámla mellett egyéb Elkülönített számlák vezetését is vállalja. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Pénzforgalmi bankszámlához kapcsolódóan Elkülönített számla vezetése olyan pénzeszközök kezelésére szolgál, amelyek a szabad rendelkezése alól kikerültek. Az e számlákon kezelt összegeket a Bank az elkülönítés tartama alatt csak az Elkülönített számla céljának megfelelő megbízások teljesítésébe vonja be, egyéb Fizetési megbízások fedezete szempontjából figyelmen kívül hagyja.

3.1.4. A Bank a Pénzforgalmi bankszámla pozitív egyenlege után a vonatkozó Hirdetmény szerinti vagy egyedi bankszámlaszerződés szerinti látra szóló kamatot, illetve egyedi megállapodásban (így különösen a Bank által elfogadott Számlatulajdonosi betétekötéshez adott rendelkezésben) rögzített lekötött betéti kamatot fizet vagy terhel. A Számlatulajdonos köteles a Hirdetményben a számlavezetéshez kapcsolódóan megállapított költségeket a Bank részére megfizetni.

3.1.5. Mind a Bank, mind a Számlatulajdonos Bankszámlaszerződés folyamatos, kölcsönös teljesíthetősége érdekében köteles együttműködni, minden, a számlavezetést érintő tényről és adatról egymást haladéktalanul tájékoztatni.

3.1.6. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban írt esetekben, amennyiben a Számlatulajdonos és az üzleti kapcsolat vagy üzleti megbízás jellege és összege valamint a Számlatulajdonos körülményei alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükség van, a Bank kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását.

3.1.7. A Bank a számlavezetés során a hitelintézettől elvárható gondossággal köteles eljárni. Nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása folytán következnek be.

3.1.8. A Bank kizárja azokért a károkért való felelősséget, amelyek abból adódnak, hogy a számlanyitáshoz, valamint a Fizetési megbízások teljesítéséhez benyújtott okmányok, iratok, dokumentumok – így különösen az azokon szereplő adatok, tények, bejegyzések, aláírások – valódisága vagy megfelelősége csak speciális szakértelmet (pl. írásszakértő) igénylő módon állapítható meg.

3.1.9. A Bank a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül is megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett bármely Pénzforgalmi bankszámláját a pénzügyi-, illetve a kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével.

3.1.10. A Számlatulajdonos visszavonhatatlanul felhatalmazza a Bankot, hogy bármely nála vezetett Bankszámlája, Pénzforgalmi bankszámlája – kivéve az Elkülönített számlát, amelyen elhelyezett összeg csak az elkülönítés céljára használható az elkülönítés időtartama alatt – és a Betétszámláján elhelyezett betéti összeg terhére - ez utóbbi esetben a lejáratától függetlenül – valamint a Bankszámlához kapcsolódó hitelkeret terhére jogosult a Számlatulajdonossal kötött bármely szerződése szerinti, bármilyen jogcímen keletkezett esedékes (lejárt) követelését – tőke, kamatok, bankköltségek, egyéb díjak, költségek, jutalékok stb. - a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámla és/vagy Betétszámla követeléseibe beszámítani esedékességkor vagy azt követően bármikor, a Számlatulajdonos mindenkor fennálló követelése erejéig, akként, hogy a Bank a Számlatulajdonos Banknál vezetett bármely (akár eltérő pénznemű) Pénzforgalmi bankszámláját és/vagy Betétszámláját, hitelkeretét a Szerződés szerinti esedékes összeggel jogosult megterhelni a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére is. A Számlatulajdonos szerződéses kötelezettségei teljesítése érdekében felhatalmazza a Bankot, hogy a beszámítási jogát - a Banki tévedés helyesbítését és a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő fizetési megbízásokat követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően - gyakorolja. A Számlatulajdonos köteles arról gondoskodni, hogy esedékességkor a Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámláján a megfelelő pénzügyi fedezet rendelkezésre álljon.

Amennyiben a Bank követelésének pénzneme és a terhelendő Pénzforgalmi bankszámla és/vagy Betétszámla pénzneme eltér, a Bank a követelését az alábbi árfolyamok alkalmazásával érvényesíti:

- amennyiben a Bank forint követelésével terheli meg a Számlatulajdonos forinttól eltérő pénznemű Pénzforgalmi bankszámláját és/vagy Betétszámláját, úgy a Bank terhelés napjára jegyzett számlakonverziós deviza vételi árfolyamán kerül sor a Konverzióra,
- amennyiben a Bank forinttól eltérő pénznemű, azaz deviza követeléssel terheli meg a Számlatulajdonos forint pénznemű Pénzforgalmi bankszámláját és/vagy Betétszámláját, úgy a terhelésre a Bank terhelés napjára jegyzett számlakonverziós deviza eladási árfolyamán kerül sor a Konverzióra,

- amennyiben a Bank forinttól eltérő pénznemű követeléssel terheli meg a Számlatulajdonos egyéb, nem a követelés pénznemében vezetett, forinttól eltérő pénznemű Pénzforgalmi bankszámláját és/vagy Betét számláját, úgy a terhelés akként történik, hogy a követelést a Bank terhelés napjára jegyzett számlakonverziós deviza eladási árfolyamon forintra átváltja, majd az így átváltott forint összeggel terheli meg a Pénzforgalmi bankszámlát és/vagy Betét számlát számlakonverziós deviza vételi árfolyamon.

3.1.11. Amennyiben a Banknál vezetett egyik számla sem nyújt fedezetet a banki követelés kiegyenlítésére a Bank jogosult a pénzkövetelések behajtására vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok szerint eljárást indítani. A Számlatulajdonosnak a Bankkal szemben fennálló tartozása mindenkor összegének a megállapítására a Bank üzleti könyvei és nyilvántartásai az irányadóak

3.2. Pénzforgalmi bankszámlajogviszony létrejötte, Pénzforgalmi bankszámlaszerződés

3.2.1. Számlatulajdonos a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés aláírásával, a mindenkor hatályos pénzforgalmi és devizahatósági jogszabályok szerint megbízza a Bankot, hogy gazdasági tevékenységével kapcsolatos pénzeszközeinek nyilvántartása, kezelése és pénzforgalmának lebonyolítása céljából a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés szerint forintban, illetve a vonatkozó Hirdetményben meghatározott devizanemben a Számlatulajdonos részére Pénzforgalmi bankszámlát nyisson és vezessen.

3.2.2. A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés, annak mindkét fél általi cégszerű aláírásával jön létre.

3.3. A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés megkötése, dokumentációs feltételek

3.3.1. A Bank jelen ÁSZF hatálya alá tartozó új Bankszámlaszerződést nem köt.

3.3.2. Elektronikus dokumentumok

Amennyiben a cégeljárásban – ideértve a cégbejegyzési (változásbejegyzési) eljárást is – valamint nem a cégjegyzékben nyilvántartott civil szervezetek nyilvántartásba vétele során elektronikus okiratok kerülnek kiállításra vagy benyújtásra, úgy ezen elektronikus aláírással ellátott elektronikus okiratokat, a cégbíróságtól, illetve a bíróságtól visszakapott elektronikus aláírással ellátott elektronikus tanúsítványt, valamint a cégbíróság, bíróság elektronikus aláírással ellátott végzését eredeti, sértetlen formában a honlapon kell a <https://gate.erstebank.hu/ekorridor-frontend/do/ekorridor> oldalon feltölteni.

3.3.3. A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés módosítása

3.3.3.1. A Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy ha adataiban (pl. cím, levelezési cím, adószám, KSH szám bejegyzés, tevékenységi kör módosítás, jogi státusz, társasági forma változás, cég képviselőjére jogosultak személyében bekövetkező változás, illetve társasági szerződés bármely más okból történő módosítása) változás áll be, arról a Bankot haladéktalanul írásban, cégjegyzékben nyilvántartott adat változása esetén a cégjegyzéket vezető bírósághoz bíróság részére benyújtott változásbejegyzési kérelem, valamint a változásbejegyzési végzés csatolásával értesíti. E kötelezettség elmulasztásából eredő, a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés tekintetében felmerülő károkért a Számlatulajdonos tartozik felelősséggel.

3.3.3.2. A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés alábbi pontjainak módosítását a Bank, a Vállalati Ügyfél cégszerűen/szabályszerűen aláírt írásbeli kérelme alapján, s Bank által meghatározott teljesítési módokat szerint változtatja:

- bankszámlakivonat előállításának gyakorisága,
- bankszámlakivonat kinyomtatásának gyakorisága,
- a bankszámlakivonat küldés módja.

3.3.3.3. A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés hatálya, megszűnése

3.3.3.4. A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés a Bank és a Számlatulajdonos között határozatlan időre jön létre, amely megszűnik:

- a) Bármelyik fél rendes írásbeli felmondásával,
- b) Bármelyik fél azonnali hatályú írásbeli felmondásával.
- c) Felek közös írásbeli megegyezésével a Bank és a Számlatulajdonos által meghatározott időpontban.
- d) A Számlatulajdonos jogutód nélküli megszűnésével, természetes személy esetén a Számlatulajdonos ügyfél halálával.

3.3.3.5. A Számlatulajdonos a Bankszámlaszerződés felmondását kezdeményezheti erre rendszeresített banki nyomtatványon vagy saját kezűleg írt nyilatkozattal postai úton megküldött levélben vagy személyesen, a számlavezető Régió megyei szervezeti egységében.

3.3.3.6. A felmondásnak tartalmaznia kell az alábbiakat:

- a) a Számlatulajdonos egyértelmű és kifejezett nyilatkozatát a bankszámlaszerződés felmondására vonatkozóan,
- b) a bankszámlaszámot, amelynek megszüntetését kéri,
- c) a Számlatulajdonos azonosítására alkalmas adatait,

d) a Számlatulajdonos Banknál bejelentett cégszerű aláírását,
 e) a bankszámlán lévő, kamatokkal növelt, költségekkel csökkentett pozitív egyenleg kifizetésére vonatkozó rendelkezést (átutalással kéri a kifizetést megjelölve azt a bankszámlaszámot és kedvezményezett nevet – külföldre vagy devizában történő átutalás esetén ezen kívül: kedvezményezett címe, IBAN/SWIFT kód, költségviselés módja - , ahova a Bank a felmondási idő lejártakor a Bank átutalja a pozitív egyenleget vagy személyes bankfióki számlamegszűntetés esetén kérheti a pénztárban készpénzben történő felvételét is).

3.3.3.7. A Pénzforgalmi számlaszerződést a Számlatulajdonos 5 naposfelmondási idővel a Bankhoz címzett írásbeli nyilatkozattal, díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen, indoklás nélkül rendes felmondással megszüntetheti azzal, hogy amennyiben a Számlatulajdonos felmondásában ennél hosszabb időt jelöl meg, úgy bankszámlaszerződés e hosszabb határidővel szűnik meg. A Pénzforgalmi számlaszerződést a Bank két hónapos, Mikrovállalkozásnak nem minősülő Számlatulajdonos esetében egy hónapos felmondási idővel, a Számlatulajdonoshoz címzett írásbeli nyilatkozattal, indoklási kötelezettség nélkül rendes felmondással megszüntetheti. , Amennyiben a Pénzforgalmi bankszámlához egyéb szolgáltatások (pl. bankkártya) is tartoznak, és az egyéb szolgáltatásra vonatkozó szerződés felmondási ideje a fentiekben meghatározottaknál hosszabb, úgy a Pénzforgalmi bankszámla csak ezen hosszabb felmondási idő leteltéig szűnik meg.

3.3.3.8. A Számlatulajdonosnak, a felmondásban a Bankban használatos nyomtatványon rendelkezni kell a számlán lévő, kamatokkal növelt, költségekkel csökkentett egyenleg rendezésének módjáról.

3.3.3.9. A felek azonnali hatállyal (rendkívüli felmondás), a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal, indoklási kötelezettséggel megszüntethetik a Pénzforgalmi bankszámlaszerződést, ha a másik fél a Pénzforgalmi bankszámlaszerződésben, jelen ÁSZF-ben vagy Üzletszabályzatban foglalt valamely kötelezettségét ismételten vagy súlyosan megszegi.

Azonnali hatályú felmondásoknak és súlyos szerződésszegéseknek minősül különösen:

- ha a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi bankszámlavezetéssel kapcsolatos valamely bankköltség (pl.: forgalmi jutalék, késedelmi kamat, egyéb költség, és díj) összegét esedékességkor nem fizeti meg,
- ha a Számlatulajdonos, vagy az általa felhatalmazott rendelkezésre jogosult valótlan adatot közöl, lényeges tényeket elhallgatott, vagy egyébként előírt tájékoztatási/bejelentési kötelezettségét elmulasztja, illetve a Bank olyan jellegű információ birtokába jut, melynek ismeretében a szerződést nem kötötte volna meg,
- ha a Számlatulajdonos magatartása sérti a jogok jóhiszemű gyakorlásának, illetve a felek együttműködési kötelezettségének a Régi Ptk. 4 §-ban / az Új Ptk. 6:62.§ (1) bekezdésében előírt alapelvét. Ez utóbbinak minősül különösen, ha a Számlatulajdonos vagy az általa felhatalmazott rendelkezésre jogosult magatartása miatt a Bank a tőle elvárható legnagyobb gondosság mellett sem képes a Számlatulajdonos számlájának a pénzforgalmát a jogszabályban előírt és/vagy a Pénzforgalmi bankszámlaszerződésben, illetve a jelen ÁSZF-ben foglalt feltételeknek megfelelően lebonyolítani.

3.3.3.10. A Bank és a Számlatulajdonos a Bankszámlaszerződést közös megegyezéssel is megszüntethetik az általuk megállapított időpontban, amely a rendes felmondási időnél rövidebb időtartamú is lehet, de – ha minden feltétele fennáll – legkorábban a számlamegszűntetésre irányuló kérelem Bank általi átvételét követő első banki munkanapon.

3.3.3.11. A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés megszűnésekor a Számlatulajdonos és a Bank kölcsönösen elszámolnak a jelen ÁSZF rendelkezései szerint; a Bank számára meg nem fizetett díjak, kamatok, költségek, jutalékok összegei a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés megszűnésének napján egy összegben esedékessé válnak.

3.3.3.12. Az elszámolást követően a Pénzforgalmi bankszámla - Bankköltségek levonása után fennmaradó - egyenlege (készpénzkifizetési megbízás útján) felvehető a Bank bármely fiókjának pénztárában készpénzben vagy átutalható más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett Fizetési számlára. A Bank a számlakövetelést a Számlatulajdonos kérése szerinti, a Bank által jegyzett devizában vagy forintban bocsátja rendelkezésre. Ugyanez irányadó a Pénzforgalmi bankszámláról lekötött betétekre is, melyeknek a lekötése a Pénzforgalmi bankszámla megszüntetésével egyidejűleg megszűnik. Amennyiben a bankszámlaszerződés megszűnését követő elszámoláskor a bankszámla egyenlege nem haladja meg a készpénzfelvétel vagy az átutalás költségét, úgy a Bank jogosult a bankszámla egyenleg kifizetésére vonatkozó rendelkezés teljesítését visszautasítani és a bankszámla egyenleget felelős őrzésbe / az Új Ptk. 5:9.-5:12.§-ai szerint birtokba venni.

3.3.3.13. Amennyiben valamely számla bármely okból megszűnik, úgy a Bank a Számlatulajdonos fennmaradó szabad rendelkezése alatt álló számlaegyenlegét annak felvételéig egy nem Pénzforgalmi bankszámlának minősülő nem kamatozó letéti számlán a 2014. március 15. előtt kötött jogviszonyok esetén felelős őrzésbe, a 2014. március 15. után kötött jogviszonyok esetén az Új Ptk. 5:9.-5:12.§-a szerint birtokba veszi, és ennek szabályai szerint kezeli.

3.3.3.14. Amennyiben a Számlatulajdonos bankkártyával is rendelkezett, vagy egyéb banki szolgáltatások igénybevételéből eredő függő kötelezettségei lehetnek, úgy a fennmaradó egyenleget a Bank a Pénzforgalmi bankszámla megszűnését követő 30 napig óvadékként zárolhatja. Amennyiben ezen időszak alatt a Számlatulajdonosnak tényleges fizetési kötelezettsége keletkezik, úgy a Bank az óvadéket ennek kiegyenlítésére használhatja fel, az ezt követően esetlegesen fennmaradó egyenleg – melyet annak felvételéig a Bank felelős őrzésbe / az Új Ptk. 5:9.-5:12.§-ai szerint birtokba vesz – felvehető a Bank bármely fiókjának pénztárában,

készpénzben. Amennyiben az említett időszak alatt a Számlatulajdonosnak tényleges fizetési kötelezettsége nem keletkezik, úgy a fennmaradó összeg – melyet annak felvételéig a Bank felelős őrzésbe / az Új Ptk. 5:9.-5:12.§-ai szerint birtokba vesz - felvehető a Bank bármely fiókjának pénztárában, készpénzben.

A Bank a felelős őrzésért / az ilyen birtokban tartásért díjat számíthat fel, amennyiben annak mértékét a Hirdetmény tartalmazza. A felelős őrzésbe / az Új Ptk. 5:9.-5:12.§-a szerint birtokba vett, illetve óvadékként kezelt összeg után a Bank kamatot nem fizet.

3.3.3.15. A Pénzforgalmi bankszámla megszüntetése nem mentesíti a Számlatulajdonost a felmerülő díjak, költségek, valamint a kártyahasználatból, vagy egyéb banki szolgáltatások igénybevételéből eredő tartozások megfizetésének kötelezettsége alól, melyeket a Számlatulajdonos köteles a Banknak a Pénzforgalmi bankszámla megszüntetése után is megtéríteni. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank a felelős őrzésbe / az Új Ptk. 5:9.-5:12.§-ai szerint birtokba/óvadékba vett összegből jogosult az egyéb pénzügyi szolgáltatásból (pl. hitel, kölcsön) eredő esedékes követelését is beszámítani akként, hogy a felelős őrzésbe / az Új Ptk. 5:9.-5:12.§-ai szerint birtokba vett/óvadékba vett összegből a követelését kiegyenlítheti.

3.3.3.16. Amennyiben a Számlatulajdonosnak a Bankkal szemben hitel jellegű jogviszonya is fennáll, és azon jogviszonyban a Számlatulajdonos esedékes fizetési kötelezettségeinek teljesítése vagy egyéb szerződéses kötelezettségének teljesítésével összefügg a megszüntetési szándékkal érintett Pénzforgalmi bankszámla, úgy a Számlatulajdonos nem jogosult a Pénzforgalmi bankszámlaszerződést felmondani vagy megszüntetését más módon kezdeményezni. Amennyiben a Pénzforgalmi bankszámla más okból mégis megszűnik, úgy a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi bankszámla megszűnésével egyidejűleg köteles gondoskodni másik, a Banknál nyitott, a Számlatulajdonos fizetési kötelezettségeinek eljuttatására szolgáló bankszámla biztosításáról, az ehhez szükséges dokumentumok aláírásáról. E kötelezettség elmulasztása a Számlatulajdonos részéről a vonatkozó szerződés vonatkozásában súlyos szerződésszegésnek minősül. Ettől függetlenül a Bankot megilleti az a jog, hogy a Számlatulajdonos egyéb pénzügyi szolgáltatásból (pl. hitel/kölcsön) eredő fizetési/törlesztési kötelezettségét automatikusan a felelős őrzésbe / az Új Ptk. 5:9.-5:12.§-ai szerint birtokba/óvadékba vett összegből teljesítse.

3.3.3.17. A Bank a Pénzforgalmi bankszámlával kapcsolatban felmerült követeléseit beszámítási jogával élve jogosult a jelen ÁSZF-ben foglaltak szerint érvényesíteni.

3.3.3.18. A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés bármely okból történő megszűnése esetén a Pénzforgalmi bankszámlához kapcsolódó egyéb szerződések, megállapodások, illetve megbízások a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés megszűnésével egyidejűleg külön jogcselekmény nélkül automatikusan megszűnnek. Amennyiben a Pénzforgalmi bankszámlához Másodlagos Számlaazonosító rögzítettek, úgy a Bank a Pénzforgalmi bankszámla megszűnését haladéktalanul bejelenti a központi nyilvántartást végző szervezetnek (GIRO Zrt.). Amennyiben a Pénzforgalmi bankszámlához egyéb szolgáltatás is kapcsolódik, és a Számlatulajdonos rendes felmondással a Pénzforgalmi bankszámlaszerződést felmondja, és az egyéb szolgáltatásra vonatkozó szerződésre irányadó felmondási idő hosszabb, mint a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés felmondási ideje, akkor a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés az egyéb szolgáltatásra irányadó szerződés felmondási idejének elteltével szűnik meg.

3.3.3.19. A Pénzforgalmi bankszámla megszüntetési igény átvételét vagy a Bank általi (rendes-, rendkívüli-) felmondást követően a Bankhoz érkezett beszedési megbízások, hatósági átutalás, átutalási végzés legfeljebb a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés megszüntetésének időpontjáig kerülnek sorbaállításra. Amennyiben a Pénzforgalmi bankszámla megszüntetési igény átvételét vagy a Bank általi (rendes-, rendkívüli-) felmondást megelőzően a Bankhoz beszedési megbízás, hatósági átutalás, átutalási végzés érkezik úgy a megszűnés legkorábbi időpontja a felmondási időt is figyelembe véve az adott megbízás sorbaállításának utolsó napját követő nap.

3.3.3.20. A Pénzforgalmi bankszámlán nyilvántartott követelés kimerülése a Pénzforgalmi bankszámlaszerződést nem szünteti meg.

3.4. Pénzforgalmi bankszámlavezetés általános feltételei

3.4.1. Aláírás bejelentés, rendelkezési jogosultságok:

3.4.1.1. A Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos szervezet esetében annak jogi formáját szabályozó jogszabályban a Számlatulajdonos képviselőjére jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy (továbbiakban: Képviselő(k)) az e célra rendszeresített nyomtatványon, az Aláírás bejelentő kartonon írásban a Bankszámla felett rendelkezésre jogosult(ak) nevét és aláírás mintáját kézzel írt módon (bankszerű aláírás) köteles bejelenteni. Amennyiben a Bankszámla felett a bejelentett személy Elektronikus Csatornán keresztül rendelkezhet, úgy a Rendelkezésre jogosult bejelentése az Elektronikus Csatornára vonatkozó szerződésben és/vagy az erre rendszeresített nyomtatványon történik az E-Banking ÁSZF-ben, Vállalati-mikrovállalati Bankkártya ÁSZF-ben foglaltak szerint. A Bankszámlára vonatkozó aláírás (Elektronikus csatorna esetében Felhasználói Jogosultság) bejelentésekor a képviselő határozza meg a Bankszámla feletti rendelkezés módját (együttes vagy önálló), a Felhasználói Jogosultság terjedelmét. Az Aláírás bejelentő kartonon rendelkezésre jogosultként bejelentettek joga nem terjed ki a Bankszámlaszerződés, a Betétszerződés módosítására, megszüntetésének kezdeményezésére, Számlatulajdonos nevében történő egyéb szerződéskötésre, illetőleg banktitok megismerésére vonatkozó felhatalmazás megadására továbbá rendelkezési joguk tovább delegálására.

A bejelentés során a rendelkezés módján kívül az Aláírás bejelentő kartonon meg kell határozni a megbízásokon alkalmazásra kerülő, a Számlatulajdonos nyilvántartásba bejegyzett teljes vagy rövidített nevét is tartalmazó 1 db bélyegzőlenyomatát vagy a Számlatulajdonos kézzel vagy géppel előírt/nyomtatott nyilvántartásba bejegyzett teljes vagy rövidített nevét, de más, a Bank által kifejezetten el nem fogadott korlátozás nem tehető. A Pénzforgalmi bankszámla feletti rendelkezés céljára rendszeresített nyomtatvány, az aláírás bejelentő karton 2, azaz kettő példányban készül, amelyből egy példányt a Bank az átvétel és a hatályba helyezés időpontjának igazolásával aláírva visszaad a Számlatulajdonosnak. Az Aláírás bejelentő kartont a Számlatulajdonos cégszerűen/szabályszerűen köteles aláírni (a jelen ÁSZF 2. fejezet Értelmező rendelkezések, Aláírás típusok, Számlatulajdonos aláírása fogalom alatt meghatározottak szerint, pl.: nem természetes személy Számlatulajdonos nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített cégnév/név mellett a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult képviselő, illetve képviselői saját névaláírásukkal látják el a kartont). A Bank nem vizsgálja, hogy a Pénzforgalmi bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban írt feltételeknek megfelel-e.

3.4.1.2. A Számlatulajdonos képviselője bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlő módon igazolja. Ha a képviselő megbízása megszűnik, az általa bejelentett rendelkezésre jogosultak rendelkezését a Bank mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az új vagy más képviselő másként nem rendelkezik. Ha a Számlatulajdonos szervezet képviselőjének személyében el nem bírált változás bejegyzése van folyamatban a nyilvántartást vezető bíróságnál/hatóságnál, úgy szükséges a módosított egységes szerkezetbe foglalt létesítő okirat módosítására és a vezető megválasztására (kinevezésére) vonatkozó jogszabályoknak megfelelő okiratok bemutatása, az aláírás hitelt érdemlő igazolása, és a nyilvántartást vezető bíróság/hatóság igazolása arra vonatkozóan, hogy a képviselő személyében történő változásra vonatkozó kérelem benyújtásra került. A Bank kizárja a felelősségét azon károkért, amely abból adódik, hogy a képviselőt az adott nyilvántartásba mégsem jegyzik be. A Bank a legutolsó változásra vonatkozó bejelentést fogadja el, amennyiben a jelen rendelkezéseknek megfelel. A változás bejelentésének elmulasztásából eredő károkért a Bank nem felel.

3.4.1.3. Ha a Számlatulajdonos jogi formáját szabályozó jogszabályból az következik, hogy a Számlatulajdonosnak több önálló képviseleti joggal rendelkező képviselője van, a Bank bármelyik képviselő bejelentését érvényesnek fogadja el. Ha a Számlatulajdonos létesítő okiratában (legfelsőbb szervének határozatában) a képviselők közül a bejelentésre egy vagy több személyt kizárólagosan jogosítottak fel, a Bank az ekként feljogosított képviselő bejelentését fogadja el érvényesnek. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Bank a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesként. Együttes képviseleti jog esetében a jogosultak bejelentést csak együttesen tehetik meg.

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

3.4.1.5. A Bank a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámlája feletti rendelkezést, hacsak jogszabály vagy a felek közötti megállapodás kifejezetten eltérően nem rendelkezik, kizárólag a Számlatulajdonostól fogad el. Az aláírás-bejelentést a Bank mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg a Számlatulajdonos az aláírási jogban beállott változást írásban a Banknak be nem jelenti.

3.4.1.6. A Bank kizárólag határozatlan idejű rendelkezési jogosultságot fogad el.

3.4.1.7. A Számlatulajdonos képviselőjében eljáró személyeket, Rendelkezésre jogosultakat a Bank a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok rendelkezései szerint azonosítja azzal, hogy e személyek kötelesek személyazonosságukat a Banknak a jogszabályokban foglalt esetekben igazolni, ellenkező esetben a Bank jogosult az adott szolgáltatás nyújtását megtagadni. A Bank jogosult a Számlatulajdonos képviselőjében eljáró személyekkel, Rendelkezésre jogosult személlyel kapcsolatosan vizsgálni minden olyan körülményt, amelynek vizsgálata jogszabályi vagy hatósági rendelkezés, kötelezően alkalmazandó nemzetközi szabály alapján kötelező, illetve amelyet a Bank kockázati alapon szükségesnek határoz meg. A Bank – az összes körülményt megvizsgálva és mérlegelve – jogosult a Számlatulajdonos által kijelölt Rendelkezésre jogosult, meghatalmazott jogosultságát elutasítani.

3.4.1.8. A Pénzforgalmi bankszámla feletti írásbeli (papír alapú) rendelkezéshez az Aláírás bejelentő kartonon rendelkezésre jogosult személy(ek) az Aláírás bejelentő kartonon meghatározottakkal megegyező, az aláírási típusának megfelelő saját kézzel írt aláírása és az Aláírás bejelentő kartonon meghatározott a Számlatulajdonos cégjegyzékbe vagy más hatósági nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített névének (cégnév) betű szerinti vagy - bélyegzőlenyomat bejelentése esetén – ezt tartalmazó bélyegzőlenyomatának alkalmazása szükséges.

Érvényes Aláírás bejelentő karton fizikai módosítására nincs lehetőség, azt csak új Aláírás bejelentő karton érvénybehelyezésével lehet érvényteleníteni (pl.: erre rendszeresített Számlatulajdonos által cégszerűen aláírt formanyomtatvánnyal) vagy, az Aláírási karton bővítés típusú kartonnal lehet bővíteni. Az Aláírási karton bővítés felvételére ugyanakkor csak abban az esetben van lehetőség amennyiben az adott Pénzforgalmi bankszámlához olyan érvényes Aláírás bejelentő karton tartozik, amelynek erre külön kijelölt helyén bejelentésre került a Számlatulajdonos nyilvántartásba bejegyzett rövid vagy hosszú neve vagy az azt tartalmazó bélyegzőlenyomat.

Amennyiben a Számlatulajdonos Aláírás bejelentő kartonja önálló bővítési kartonnal bővítésre (Aláírási karton bővítés érvénybe helyezése) kerül, úgy az Aláírási bejelentő karton bővítés erre külön kijelölt helyén nem adható

meg az Aláírás bejelentő katon erre külön kijelölt helyén szereplőtől eltérően a Számlatulajdonos névhasználatának módja (cégjegyzékbe vagy más rá vonatkozó nyilvántartásba bejegyzett teljes vagy rövidített név) vagy névhasználatának formája (Bélyegzőlenyomat, gépelt vagy kézzel írt betű szerinti név).

A Bank a fizetési megbízásokon az aláírások és a név (cégnév), illetve a bélyegzőlenyomat meglétét és azonosságát az Aláírás bejelentő katonon bejelentett aláírásokkal és a Számlatulajdonos Aláírás bejelentő katonon bejelentett nyilvántartásba bejegyzett nyomtatott betűvel kiírt névével vagy a bélyegző lenyomatával történő összehasonlítás útján vizsgálja meg. A Bank ezen összehasonlítás alapján csak azon fizetési megbízásokat tekinti a Számlatulajdonostól származónak, amelyen az aláírások és a névhasználat formája és a névhasználat módja megegyezik a Számlatulajdonos Aláírás-bejelentő katonon bejelentett aláírásával, összhangban az alábbi a) – b) pontokban felsorolt vagylagos szabályokkal:

a) Amennyiben a Számlatulajdonos Aláírás bejelentő katon erre külön kijelölt helyén bélyegzőlenyomatot jelentett be, úgy köteles a megbízásain az Aláírás bejelentő katonon megadott bélyegzőlenyomat-mintát használni és a megbízást a bejelentett rendelkezésre jogosult(ak) megfelelő aláírásával ellátni.

b) Amennyiben a Számlatulajdonos Aláírás bejelentő katon erre külön kijelölt helyén bélyegzőlenyomatot nem jelentett be, de az Aláírás bejelentő katon e helyén a cégjegyzékbe vagy más rá vonatkozó nyilvántartásba bejegyzett teljes vagy rövidített nevének gépelt vagy kézzel írt betű szerinti nevét szerepelteti, úgy köteles a megbízásain az Aláírás bejelentő katonon megadott nevének gépelt vagy kézzel írt betű szerinti mintát használni és a megbízást a bejelentett rendelkezésre jogosult(ak) megfelelő aláírásával ellátni. A megbízáson a bejelentett bélyegzőlenyomatot nem helyettesíti a géppel vagy kézzel kiírt betű szerinti név, illetőleg a géppel vagy kézzel kiírt betű szerinti nevet nem helyettesíti a bélyegzőlenyomat.

Amennyiben olyan fizetési megbízás kerül benyújtásra a Számlatulajdonos részéről, amelyet együttesen rendelkezésre jogosultak írtak alá és az együttes rendelkezők különböző katonon (Aláírás bejelentő katon, ill. Aláírási katon bővítés) kerültek bejelentésre és eltérés tapasztalható a katonokon, úgy a Bank a benyújtott fizetési megbízást nem tekinti a Számlatulajdonostól származónak és a fizetési megbízást formai hibával visszautasítja.

3.4.1.9. Az adózás rendjéről szóló törvény szerinti egyéb szervezet a létesítő okiratában, ennek hiányában a Pénzforgalmi bankszámlaszerződésben meghatározott módon rendelkezhet Pénzforgalmi bankszámlája felett.

3.4.1.10. A Bank kérheti a Számlatulajdonos képviselőjében eljáró személyek személyazonosságának igazolását

3.4.1.11. A Pénzforgalmi bankszámlához kapcsolódóan igénybe vehető Elektronikus szolgáltatások alapján a Számlatulajdonos az írásbeli rendelkezés mellett Elektronikus Csatornán is megadhatja (fizetési-) megbízásait. A Számlatulajdonos Elektronikus Csatornán adott (fizetési-) megbízásainak teljesítésére, az E-Banking ÁSZF, a Vállalati-mikrovállalati Bankkártya ÁSZF valamint a Bank Hirdetménye az irányadóak.

3.4.1.12. Másodlagos számlaazonosító bejelentésére vonatkozó szabályok:

3.4.1.12.1. Amennyiben a Számlatulajdonos írásban kifejezetten másképp nem rendelkezik a Vállalati NetBank, Vállalati MobilBank valamint Electra Program útján az E-Banking ÁSZF szerint a Másodlagos Számlaazonosító bejelentésére jogosult Felhasználó az alábbi Másodlagos számlaazonosítókat jogosult a Pénzforgalmi bankszámlához bejelenteni, módosítani vagy törölni:

- a.) a bejelentést tevő Felhasználó által használt mobil telefonszám, amely tartalmazza valamely EGT-államra mint földrajzi területre utaló országkódot;
- b.) a bejelentést tevő Felhasználó saját nevét tartalmazó elektronikus levelezési címe, vagy a Számlatulajdonos olyan központi elektronikus levelezési címe, amely természetes személy nevét nem tartalmazza
- c.) Számlatulajdonos adószáma.

3.4.1.12.2. Az adott Pénzforgalmi Bankszámla felett az E-Banking ÁSZF szerint a Másodlagos számlaazonosító bejelentésére jogosult bármelyik Felhasználó jogosult az adott Pénzforgalmi bankszámlához már bejelentett Másodlagos számlaazonosító módosítását vagy törlését kérni. Egy már bejelentett Másodlagos számlaazonosító módosítása ezen Másodlagos számlaazonosító törlését és ezzel egyidejűleg új Másodlagos számlaazonosító bejelentését jelenti. A bejelentési, módosítási törlési jog a Bank által Hirdetményben meghatározott időtartam alatt gyakorolható.

3.4.1.12.3. Egy Pénzforgalmi bankszámlához több Másodlagos számlaazonosító is hozzárendelhető, azonban egy adott Másodlagos számlaazonosító kizárólag egy Pénzforgalmi bankszámlához tartozhat.

3.4.1.12.4. A bejelentést tevő Felhasználónak a Másodlagos számlaazonosító bejelentéséhez mellékelni kell **a Számlatulajdonos** hozzájárulását ahhoz, hogy:

- a) neve, a bejelentésben foglalt fizetési számla IBAN-ja és a hozzárendelt Másodlagos számlaazonosító a GIRO Zrt. részére átadásra kerülhet, amely ezen adatokat mindaddig kezeli, 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.

3.4.1.12.5.A Bank köteles meggyőződni arról, hogy a bejelentést tevő Felhasználó a Másodlagos számlaazonosító ilyenként való használatára vagy egy már bejelentett Másodlagos számlaazonosító bejelentésére, törlésére jogosult-e, melynek a Bank oly módon tesz eleget, hogy a megadott telefonszámra visszaigazolós SMS-t, a megadott e-mail címre visszaigazolós e-mail-t küld. Amennyiben a Bank ezen kötelezettségének az eljárás sikertelensége miatt eleget tenni nem tud, a Másodlagos számlaazonosító bejelentésének befogadását vagy a bejelentett Másodlagos számlaazonosító törlése iránti kérést visszautasítja.

3.4.1.12.7.A Bank a Másodlagos számlaazonosítóra vonatkozó bejelentés adattartalmát a 3.4.1.12.5. pontban foglalt kötelezettségének teljesítésétől számított egy órán belül továbbítja a GIRO Zrt-nek, amely azt haladéktalanul rögzíti a központi adatbázisban.

3.4.1.12.8.A Másodlagos számlaazonosító módosítására irányuló kérést a Bank a Másodlagos számlaazonosító bejelentésére vonatkozó szabályok szerint kezeli.

3.4.1.12.9.A Másodlagos számlaazonosító törlésére irányuló kérésről a Bank a bejelentést tevő Felhasználó általi visszaigazolásától számított egy órán belül értesíti a GIRO Zrt-t, mint a központi adatbázist kezelő szervezetet, amely azt haladéktalanul törli a központi adatbázisból.

3.4.1.12.10.A Bank a Másodlagos számlaazonosító bejelentésének a bejelentést tevő Felhasználó általi visszaigazolásától számítva évente egyeztet az adott bejelentést tevő Felhasználóval a Pénzforgalmi bankszámlához rendelt Másodlagos számlaazonosítók érvényességéről akként, hogy a bejelentést tevő Felhasználónak 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 a Vállalati NetBank, Vállalati MobilBank valamint Electra Program útján, vagy e-mail üzenet útján értesíti a bejelentést tevő Felhasználót az adategyeztetésről, valamint az adategyeztetés elmaradásának jogkövetkezményéről.

3.4.1.12.11. Amennyiben az adategyeztetés a Bank értesítése ellenére az ott meghatározott határidőben nem történik meg, a Másodlagos Számlaazonosító a határidő lejártát követő napon 0:00 órakor érvényét veszti, amely esetben a Bank haladéktalanul elindítja a törlési igényt a GIRO Zrt. részére, amely azt haladéktalanul törli a központi adatbázisból.

3.4.1.12.12.A Bank a Számlatulajdonos azon Pénzforgalmi bankszámlája megszűnését, amelyhez Másodlagos Számlaazonosítót rendelt, haladéktalanul bejelenti a GIRO Zrt-nek, amely azt a bejelentés átvételét követően haladéktalanul törli a központi adatbázisból.

3.4.1.12.13. A Másodlagos számlaazonosító bármilyen okból való törléséről a bejelentést, törlést tevő vagy a kötelező adategyeztetést elmulasztó Felhasználó köteles haladéktalanul tájékoztatni a Számlatulajdonost és a Számlatulajdonos partnereit.

3.4.1.12.14. A Másodlagos számlaazonosító bejelentéséért, módosításáért, törléséért, továbbá az éves adategyeztetésért a Bank jogosult díjat felszámítani, melynek mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

3.4.1.13. Aláírás bejelentés, rendelkezési jogosultságok a csőd, a felszámolás, illetve végelszámolás ideje alatt:

a) Csőd

A Számlatulajdonos köteles az általa indítandó csődeljárás iránti kérelem cégbírósághoz történő benyújtásáról a Bankot a benyújtással egyidejűleg hitel érdemlően értesíteni. A csődeljárás esetében Számlatulajdonos köteles a fizetési haladékokat tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Bank részére bejelenteni a részére kijelölt vagyonfelügyelő személyét, továbbá a vagyonfelügyelő, ideiglenes vagyonfelügyelő hiteles cégálírási nyilatkozatát. Amennyiben a kijelölt vagyonfelügyelőt együttes cégjegyzési és a pénzforgalmi bankszámla 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. A Bank a csődeljárás kezdő időpontját követő naptól a Számlatulajdonos nevét „csődlejárás alatt”, illetve a pénzforgalmi bankszámla elnevezését „cs.a.” toldattal látja el, a Számlatulajdonos a pénzforgalmi bankszámla felett a „csődlejárás alatt” vagy a „cs.a.” toldattal ellátott neve mellett a mindenkor hatályos vonatkozó jogszabály rendelkezéseinek betartásával tud rendelkezni.

b) Felszámolás

A Bank a felszámolást kezdő időpontját (Céglözlönyben történő közzététel napja) követő naptól a Számlatulajdonos nevét „felszámolás alatt”, illetve a pénzforgalmi bankszámla elnevezését „f.a.” toldattal látja el. A pénzforgalmi bankszámla felett kizárólag az igazolt felszámoló és az általa bejelentett rendelkezők a Számlatulajdonos „felszámolás alatt” vagy „f.a.” toldattal ellátott neve megjelölésével jogosultak rendelkezni.

Felszámolás esetén a jelen ÁSZF 3.3.3.2. pontja szerint dokumentumok becsatolása illetőleg feltételek igazolása szükséges az ott meghatározottak szerint, azzal az eltéréssel, hogy az alapító okirat (társasági szerződés) módosításának Bank részére történő benyújtása helyett a felszámolást elrendelő és a felszámoló személyét kijelölő jogerős bírósági végzés benyújtása szükséges. Felszámoló cég kijelölése esetén az eljáró felszámoló kijelölési dokumentumának bemutatása is szükséges.

c) Végelszámolás

A végelszámolás alatt álló Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámlája feletti rendelkezés jelen pontban szabályozott korlátozott módja a végelszámolás Cégközli nyben történő közzétételét követően alkalmazandó, azzal hogy ezt követően pedig csak abban az esetben ha a megválasztott végelszámoló a végelszámolás megindítását változásbejegyzési kérelemben bejelentette a cégbírósághoz és ezen változást a Banknak a jelen ÁSZF 3.3.1.2. pontja szerint megfelelően igazolta. Ezen értesítések Bank által történő kézhezvételét követően, a Bank a Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámlájára vonatkozó rendelkezést, fizetési megbízást kizárólag a végelszámólótól, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosulttól fogad el. A Bank fenti értesítések kézhezvételét követően a Számlatulajdonos „végelszámolás alatt” vagy „v.a”. toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhet.

A végelszámoló pénzforgalmi számla feletti rendelkezési jogosultságának igazolásakor a jelen ÁSZF 3.3.1.2. foglaltakhoz képest új végelszámoló aláírási címpéldányt vagy aláírás-minta becsatolására akkor van szükség, ha a végelszámolást megelőzően a végelszámoló nem volt a Számlatulajdonosnak cégnyilvántartásba bejelentett önálló cégképviselője.

3.4.2. Ügyfelek tájékoztatása pénzforgalmi szolgáltatás körében

3.4.2.1. Általános tájékoztatás

A Bank a Számlatulajdonos kérésére, a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés fennállása alatt papíron vagy tartós adathordozón bármikor rendelkezésére bocsátja a jelen ÁSZF-et, Üzletszabályzatot és a vonatkozó Hirdetményt, valamint ezen dokumentumok hatályos változata a bankfiókban, valamint a Bank internetes honlapján a Számlatulajdonos részére folyamatosan rendelkezésre állnak és megtekinthetők. Az ÁSZF, az Üzletszabályzat a Hirdetmény és a vonatkozó Szerződés együttesen minősülnek a Pft. szerinti bankszámla keretszerződésnek és amelyek tartalmazzák a Pft. 10. § (1) bekezdésben meghatározott valamennyi adatot és információt a Pft. 10 § (2), (3), bekezdésben foglaltak figyelembevételével.

3.4.2.2. Fizetési megbízást megelőző tájékoztatás

A Számlatulajdonos az adott fizetési megbízása előtt a bankfiókban, valamint a Bank internetes honlapján közzétett vonatkozó Hirdetményben kap előzetes tájékoztatást a fizetési megbízás teljesítésének időtartamáról, a Bank részére fizetendő díjak, költségek vagy egyéb fizetési kötelezettség mértékéről és esedékességéről figyelemmel a Pft. 22. § (2) bekezdésére.

3.4.2.3. Fizetési megbízásokkal kapcsolatos utólagos tájékoztatás (Bankszámlakivonat)

3.4.2.3.1. A Bank a Számlatulajdonost a Pénzforgalmi bankszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról, a Bankszámla egyenlegéről a fizetési művelet azonosítását lehetővé tevő hivatkozásokról / fizetési művelettel továbbított egyéb információkról, a fizetési művelet fizetési megbízásban meghatározott/bankszámláján jóváírt pénznemben számított összegéről, a Banknak fizetendő díjakról, költségekről vagy egyéb fizetési kötelezettségekről, a Bank által alkalmazott átváltási árfolyamról, az átváltást követő összegéről, valamint a terhelés/jóváírás értéknapjáról, továbbá a Pénzforgalmi bankszámlán végrehajtott fizetési megbízások azonosításához szükséges valamennyi adatról (így különösen a Bankszámla nyitó és záró egyenlegéről, a Bankszámlán végrehajtott fizetési megbízásokról, azok tartalmáról, összegéről, jellegéről, a könyvelés időpontjáról, a megbízásokhoz kapcsolódó, felszámított bankköltségekről, a halmazott tartozik és követel forgalmáról, és a fedezethiány miatt sorban álló, vagy fedezethiány miatt elutasított fizetési megbízásokról) utólagosan Bankszámlakivonat útján is tájékoztatja. A Bank a be nem fogadott és egyéb ok miatt elutasított fizetési megbízásokat nem jeleníti meg a Bankszámlakivonaton, hanem a Számlatulajdonost külön értesíti a nem teljesült tranzakciókról.

3.4.2.3.2. A Bank a Bankszámlakivonatot a Bankszámlaszerződésben meghatározottak szerint állítja elő és a Számlatulajdonos rendelkezése szerint nyomtatja ki és küldi meg vagy bocsátja más módon a Számlatulajdonos rendelkezésére. **A Bank havi vagy napi Bankszámlakivonat állít elő.** A havi Bankszámlakivonatot havonta egyszer, kinyomtatva, postai úton küldi meg a Számlatulajdonos levelezési címére, ennek hiányában székhelyére. A napi Bankszámlakivonatot a Bank abban az esetben állít elő, ha az adott napon a Bankszámlán terhelés vagy jóváírás történt. **A napi Bankszámlakivonatot a Bank a mindenkor hatályos Munka törvénykönyve és az adott naptári évre érvényes, a munkanapokat, szabadnapokat és pihenőnapokat meghatározó rendelet szerint nem munkanapnak minősülő naptári napon teljesített fizetési műveletekről a nem munkanapnak minősülő naptári napot követő második munkanapon küldi meg, míg a munkanapnak minősülő naptári napon teljesített fizetési műveleteket tartalmazó Bankszámlakivonatot az azt követő munkanapon küldi meg a Számlatulajdonos részére.** Amennyiben a Számlatulajdonos a jelen pontban meghatározott gyakoriságtól eltérő gyakoriságot, vagy csatornától eltérő kommunikációs módon történő tájékoztatást kér (ideértve a kivonatpótlást is), úgy a Bank a további vagy gyakoribb tájékoztatás nyújtásáért jogosult a Hirdetményben meghatározott mértékű díjat, költséget felszámítani.

A Számlatulajdonos köteles a székhely vagy telephely, illetve a levelezési cím változását a Banknak írásban haladéktalanul bejelenteni a változást igazoló hatósági dokumentum benyújtása mellett, de legkésőbb a változást követő 5 banki munkanapon belül, - levelezési címváltozás kivételével - a változást igazoló eredeti hatósági okirat benyújtása vagy bemutatása mellett. Ennek elmulasztásából eredő kárért a Bank nem vállal felelősséget. Amennyiben a Számlatulajdonos székhelye és levelezési címe megegyezik, úgy a székhely változás esetén a Számlatulajdonos eltérő rendelkezése hiányában a Bank a levelezési címet automatikusan módosítja az új székhely címére.

Amennyiben a havi vagy napi, (azaz terhelés vagy jóváírás napján) gyakorisággal kézbesítendő Bankszámlakivonat egymást követő 3 hónapon keresztül nem volt postai úton kézbesíthető a Számlatulajdonos által megadott levelezési címre olyan okból, hogy a levelezési cím ismeretlen, elégtelen, a címzett elköltözött, nem kereste, nem fogadta el, illetve minden olyan egyéb ok miatt, amely alapján a postai kézbesítést végző szolgáltató a Bankszámlakivonatát a Bank részére a címzettnek felróható ok miatt visszaküldte, úgy a Bank a havi vagy hónapon belül kézbesítendő Bankszámlakivonatok esetén a 4. (negyedik) hónaptól kezdődően, a Bankszámlakivonat kézbesítését mindaddig nem kísérli meg, amíg a Számlatulajdonos a Banknál a Bankszámlakivonat kézbesítésre alkalmas levelezési címet írásban nem jelentett be. A levelezési cím bejelentését követően a Bank a Bankszámlakivonatok kézbesítését újraindítja.

A Közvetlen Elektronikus Csatornával rendelkező Vállalati Ügyfél a Közvetlen Elektronikus Csatorna felületéről – kivéve Vállalati TeleBank – a Bankszámlakivonatot letöltheti.

3.4.2.3.3. A Mikrovállalkozásnak nem minősülő Számlatulajdonos vonatkozásában a Bank jogosult eltérni az előző pontok szerinti előzetes és utólagos tájékoztatásra vonatkozó szabályok alkalmazásától, így ezen tájékoztatásokat nemcsak papíron vagy tartós adathordozón teheti meg, hanem a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján egyéb módon is.

Mikrovállalkozásnak nem minősülő Számlatulajdonos vonatkozásában a Bank jogosult az előzetes és utólagos tájékoztatásért a vonatkozó Hirdetményében közétettek szerint Bankköltséget felszámítani Számlatulajdonosnak.

3.4.2.4. Bankszámlakivonat és/vagy PEK képállomány elektronikus úton (e-mailen PDF formátumban) történő továbbítására vonatkozó különleges szabályok

Amennyiben a Számlatulajdonossal külön megállapodás alapján a Bankszámlakivonat és/vagy a PEK képállomány elektronikus levélküldeményhez (továbbiakban: E-mail üzenet) csatolt PDF fájl formátumban történő rendelkezésére bocsátását (is) kéri a banktól, úgy arra a 3.4.2.3.1.-3.4.2.3.3. pontokban foglaltakon túl az alábbi szabályok az irányadók:

3.4.2.4.1. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank által továbbított Bankszámlakivonat és/vagy PEK képállomány fogadásának címzetti oldalon való feltételeinek biztosítása a Számlatulajdonos feladata és felelőssége. Így különösen a Számlatulajdonost terhel a Bankszámlakivonat és/vagy a „PEK képállomány” fogadására szolgáló elektronikus E-mail cím fenntartása, annak helyességének mindenkori ellenőrzése, valamint ezen E-mail cím változásának, megszűnésének Bank részére történő bejelentése. Ennek megfelelően a Számlatulajdonos felelőssége mindezek biztonságos üzemeltetéséhez szükséges lépések megtétele, így különösen, ha észlelte, hogy a Bankszámlakivonat és/vagy PEK képállomány vagy az azt hordozó E-mail üzenet jogosulatlanul harmadik személy tudomására jutott vagy az E-mail cím kikerült az ellenőrzése alól. Ennek elmulasztásából eredő (jog-)következmények tekintetében a Bankot felelősség nem terheli.

Ezen túlmenően a Számlatulajdonos érdekkörébe tartozik, hogy saját nevében, költségén és felelősségére biztosítsa a címzetti oldalon a Bankszámlakivonat és/vagy PEK képállomány olvasásához, valamint az E-mail üzenetek kezeléséhez, fogadásához szükséges feltételeket (így különösen a Bankszámlakivonat és/vagy a PEK képállomány olvasására szolgáló, számítástechnikai programot, valamint az E-mail üzenet kezeléséhez, fogadásához szükséges hardver és szoftver eszközöket) saját nevében, költségén és felelősségére biztosítsa, függetlenül attól hogy a Bankszámlakivonat és/vagy PEK képállomány elektronikus úton történő továbbítására szolgáló külön megállapodásban a saját vagy más személy E-mail címét jelölte meg. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy mindezek elmulasztásából eredően a Bankot felelősség nem terheli.

3.4.2.4.2. A Bank a Bankszámlakivonat és/vagy PEK képállomány továbbításával kapcsolatos kötelezettsége a Számlatulajdonos által megadott E-mail címre történő elküldésének megkísérléséig terjed. A Számlatulajdonos köteles haladéktalanul írásban bejelenteni a Banknak, amennyiben nem, vagy hibásan kapta meg a Bankszámlakivonatát, és/vagy a PEK képállományt azzal, hogy Számlatulajdonos a bejelentésben köteles közölni a Bankkal, hogy mi a címzetti E-mail cím alatt a Számlakivonat és/vagy a „PEK képállomány” fogadásának státusza (pl.: nem érkezett meg/hibásan érkezett meg); amennyiben a nevezett fogadás státusza tekintetében a Számlatulajdonos nem közöl a Bankkal információt, úgy a Bank a bejelentést nem tudja kezelni, amelyet a Számlatulajdonos ezúton is tudomásul vesz.

3.4.2.4.3. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az elektronikus úton továbbított Bankszámlakivonat és/vagy a PEK képállomány tájékoztató jellegű és nem érinti a Számlaszerződésben foglalt jogait és kötelezettségeit. Amennyiben a Szolgáltatás keretében továbbított Bankszámlakivonat, illetve az adott Számla számlaszerződés szerinti papír alapon rendelkezésre bocsátott Bankszámlakivonat tartalma között eltérés van, úgy a papír alapon rendelkezésre bocsátott Bankszámlakivonat tartalma az irányadó. A Számlatulajdonos kifejezetten tudomásul veszi azt a tényt, hogy a PDF-es üzenetformátum, mint szabványos számítástechnikai file-formátum jellegzetessége miatt egyes számlaforgalmi tételek vagy egyéb kivonatadatok információtartalma csonkolódhat az adott PDF esetleges limitált képessége folytán, így a papír alapon rendelkezésre bocsátott Bankszámlakivonathoz képest

egyres számlaforgalmi tételek vagy kivonatadatok a PDF file-formátumban küldött Bankszámlakivonaton nem jelennek meg, amely körülményt a Számlatulajdonos tudomásul veszi és azt, hogy a Bank az ebből eredő károkért való felelősségét kizárja.

3.4.2.5. Bank az általános forgalmi adóról szóló jogszabály szerinti számviteli bizonylatnak minősülő számla kibocsátási kötelezettségét számviteli értelemben vett gyűjtőszámla alkalmazásával jogosult teljesíteni, a Bank által kiállított Bankszámlakivonat gyűjtőszámlának minősül.

3.4.2.6. A Számlatulajdonos, a Bankszámlakivonat tartalmára és mellékleteire vonatkozó észrevételeit a kézhezvételt követő 15 napon belül teheti meg. Amennyiben a Számlatulajdonos a Bankszámlakivonatra 15 napon belül írásban észrevételt nem tesz, a Bank úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat a Számlatulajdonos elfogadta.

3.4.2.7. A Bank elsősorban a fentiekben írt rendszeres számlakivonattal tesz eleget a számla forgalmára és az egyenleg közlésére vonatkozó tájékoztatási kötelezettségének, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. V. törvény szerinti folyószámla egyenleg évenkénti egyszeri közlésére nem köteles.

3.5. Fizetési megbízások benyújtása, azonosítása

3.5.1. A Számlatulajdonos által a Banknak adott fizetési megbízásnak a fizetési megbízás teljesítése céljából egyértelműen és pontosan tartalmaznia kell a jogszabályokban, jelen ÁSZF-ben, a vonatkozó Hirdetményben és/vagy a nemzetközi pénzforgalmi szabályokban/szabványokban előírt valamennyi adatot. A Bank kizárólag a tartalmilag, nyelvi és formai szempontból pontosan és helyesen megadott fizetési megbízások lebonyolítását vállalja.

3.5.2. A Számlatulajdonosnak a Bankszámlára vonatkozó papíralapú fizetési megbízásait – külön megállapodás hiányában - az MNB rendelet 3. sz. Mellékletében meghatározott, vagy a Bank által rendszeresített nyomtatványokon kell benyújtania. A Bank nem vállal felelősséget a fizetési megbízások közleményrovatának tartalmáért, a közleményeknél a nem egyértelmű vagy olvashatatlan karaktereket a fizetési megbízások feldolgozásakor legjobb tudása szerint értelmezi vagy „?” jellel helyettesíti és így továbbítja a fizetési megbízást. A nyomtatványokat a Számlatulajdonos térítés nélkül igényelheti, illetve veheti át a Banktól.

3.5.3. Megbízásokat a Számlatulajdonos az alábbi módon nyújthatja be a Banknak:

- A Bank által rendszeresített nyomtatványon vagy ilyen tartalmú megbízás minta használatával írásban (papíralapon/nyomtatványon adott fizetési megbízás).
- A Bank és a Számlatulajdonos által kötött külön szerződés alapján Közvetlen Elektronikus Csatorna igénybevételével elektronikusan, vagy TeleBankon keresztül szóban (elektronikus úton).
- Közvetett Elektronikus Csatornán keresztül.

A nyomtatványon, vagy TeleBankon keresztül benyújtott fizetési megbízások nem minősülnek Azonnali Forint Átutalásnak A nyomtatványon beadott fizetési megbízás papír alapú fizetési megbízásnak minősül.

3.5.4. A Számlatulajdonos papír alapú fizetési megbízásait benyújthatja személyesen a Bank ügyfélforgalmi helyiségében. A Számlatulajdonos megbízásait Közvetlen Elektronikus Csatorna, vagy amennyiben a Bankszámla Online módon hozzáférhető úgy Közvetett Elektronikus csatorna (API) használatával PISP-en keresztül adhatja meg a Bank számára. A TeleBank rendszer használatakor a Számlatulajdonos megbízásait közvetlen telefonkapcsolat létesítésével adja meg a Bank számára.

3.5.5. A forint Bankszámla terhére, 1.000.000,- HUF összeghatár alatti, belföldi kedvezményezetttel bíró nyomtatványon benyújtott eseti forint átutalási megbízás – a fizetési megbízás érkeztetését követően – a Bankfiókban elhelyezett gyűjtőládában is benyújtható. **Az 1.000.000,- HUF összeghatárt elérő, vagy azt meghaladó összegű nyomtatványon adott forint eseti átutalási megbízásokat, a nyomtatványon adott eseti deviza átutalási megbízásokat, valamint a nyomtatványon adott VIBER átutalási megbízásokat a Bank a Régió megyei szervezeti egységében vagy a bankfiókban kizárólag az átutalási megbízást benyújtó személy banki ügyintéző általi személyazonosítását követően veszi át.** Bank az azonosítást kizárólag a benyújtó személy érvényes személyazonosító igazolványa, útlevele vagy kártyaformátumú vezetői engedélye és lakcímkártyája alapján végzi el. Amennyiben a nyomtatványon adott eseti átutalási megbízást benyújtó személy a személyazonosítást megtagadja, vagy a személyazonosítás sikertelen, úgy a Bank jogosult az átutalási megbízás átvételét megtagadni. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben az 1.000.000,- HUF összeghatárt elérő, vagy azt meghaladó nyomtatványon adott eseti átutalási megbízását nem jelen pontban írtaknak megfelelően nyújtja be a Bankhoz, úgy a Bank az átutalási megbízás teljesítését visszautasíthatja. Az átutalási megbízás visszautasításából eredő késedelemért, károkért a Bankot felelősség nem terheli. **A gyűjtőládában tévesen elhelyezett deviza és VIBER átutalási megbízások teljesítését a Bank jogosult visszautasítani, a késedelmekért, károkért a Bank felelősséget nem vállal.**

3.5.6. A nyomtatványon benyújtott fizetési megbízások esetén a Bank megvizsgálja a fizetési megbízáson az Aláírásbejelentő kartonon lévő aláírás-mintákkal, cégnévvel, bélyegzővel való egyezőséget. A Bank nem felel azért a Számlatulajdonost ért kárért, amely azért következik be, hogy a papír alapú fizetési megbízást a Számlatulajdonos nem a 3.5.5. pontban előírt módon, az ott előírt feltételek betartásával nyújtotta be, és ennek következtében a Bank a fizetési megbízás átvételét, vagy annak teljesítését megtagadta.

3.5.7. Elektronikus csatornán keresztül benyújtott fizetési megbízás esetén a Bank csak azt vizsgálja, hogy a rendelkezéshez szükséges személyes azonosítók helyesen megadásra kerültek-e. Kizárólag a Számlatulajdonos felelőssége, hogy az Elektronikus csatorna használatára kinek ad felhatalmazást. Elektronikus csatornán keresztül érkezett megbízás esetén a helyes személyes azonosítók megadása esetén a Bank a fizetési megbízást minden további vizsgálat nélkül a Számlatulajdonostól származónak tekinti.

3.5.8. **Fizetési megbízások benyújthatók nyomtatványon Banki munkanapon a bankfiók nyitvatartási ideje alatt, az Elektronikus csatornán keresztül benyújtott fizetési megbízások esetén minden nap 0-24 óra között. A Napközbeni elszámolás keretében továbbítandó átutalások és a Bankon belüli átutalások esetében a Banki munkanap kezdő időpontja Elektronikus Csatornán (kivéve Telebankon keresztül) benyújtott átutalási megbízás, rendszeres átutalási megbízás valamint a csoportos beszedési megbízás esetén 05:00 óra, nyomtatványon beadott vagy Telebank ügyintézőn vagy Vállalati Ügyfél külön megállapodás alapján SWIFT-en keresztül benyújtott átutalási megbízás illetve bármely egyéb fizetési megbízás esetén 08:00 óra. Az Azonnali Forint Átutalás esetén – függetlenül a Kedvezményezett Bankszámlájának devizanemétől - a Banki munkanap kezdő időpontja 0:00 óra, a Banki munkanap záró időpontja 24:00 óra. Az Azonnali Forint Átutalás kivételével a Bank vonatkozó Hirdetménye tartalmazza benyújtási módok (csatornák) és fizetési megbízás altípusok, pénznemek, közötti átváltás szükségessége szerint a Banki munkanapon belül azt a Banki munkanap záró időpontját, ameddig a fizetési megbízást átveszi, továbbá azt a Végző benyújtási határidőt, ameddig a Bank az átvett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat – ha a Számlatulajdonos későbbi határidőt nem jelöl meg vagy törvény és MNB Rendelet eltérően nem rendelkezik - a tárgynapon teljesíti. A Bank a Végző benyújtási határidő és a Banki munkanap záró időpontja között átvett fizetési megbízások, valamint a nem Banki munkanapon beérkezett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat – ha a Számlatulajdonos későbbi határidőt nem jelöl meg, vagy MNB Rendelet eltérően nem rendelkezik - legkésőbb a következő Banki munkanapon teljesíti.**

3.5.9. A Bankhoz nyomtatványon benyújtott bármilyen megbízás beérkezésének tényét és beérkezésének időpontját (év, hónap, nap, óra, perc) a Bank érkeztető rendszere által a nyomtatványra nyomtatott adatok igazolják. Az Elektronikus csatornán benyújtott megbízások tekintetében a benyújtás időpontja a Bank számítógépes rendszere által rögzített számítógépes érkezési időként szereplő időpont (év, hónap, nap, óra perc), amely Azonnali Forint Átutalás esetén másodpercet és ezredmásodpercet is tartalmaz.

3.5.10. A fizető fél jogosult Azonnali Forint Átutalást a Kedvezményezett bankszámlaszámának feltüntetése helyett Másodlagos számlaazonosító megjelölésével benyújtani, amennyiben a kedvezményezett a fizetési számlájához Másodlagos számlaazonosítót regisztrált a központi adatbázist vezető GIRO Zrt-nél.

3.6. Fizetési megbízás átvétele

3.6.1. A Fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a Fizetési megbízás a Bankhoz beérkezett és a Hitelesítés megtörtént. A Bankhoz nem Banki munkanapon beérkezett Fizetési megbízást a következő Banki munkanapon kell átvettnek tekinteni. Az előbbieket figyelembevételével a fizetési megbízás átvételének időpontja:

3.6.1.1. **a nyomtatványon benyújtott (papír alapú) fizetési megbízás esetén** az az időpont, amikor a fizetési megbízást benyújtó a fizetési megbízást a banki ügyintézőnek érkeztetésre átadta, Bankfiókban elhelyezett gyűjtőláda útján benyújtott fizetési megbízás esetén a fizetési megbízás érkeztetését követő legkésőbb 60. (hatvanadik) perc

3.6.1.2. **Elektronikus csatornán benyújtott fizetési megbízás esetén** az az időpont, amikor a fizetési megbízást benyújtó által a Bank számára megküldött fizetési megbízás elektronikus üzenete a Bankhoz beérkezett és a fizetési megbízásra vonatkozó üzenet a Bank nyilvántartása alapján a Bank számára hozzáférhetővé válik. Azonnali Forint Átutalás átvételének időpontja az az időpont, amikor a fizetési megbízás a Bankhoz beérkezett és a Hitelesítés megtörtént.

3.6.1.3. **Napközbeni elszámolás keretében** továbbítandó Elektronikus csatornán benyújtott átutalások esetén, ha a Bank, mint a fizető fél Számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatója az átutalási megbízást a teljesítéshez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tévő adat – birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet rendelkezésre áll. Ha a Napközbeni elszámolás keretében továbbítandó átutalási megbízás terhelési nap feltüntetésével került benyújtásra, az átutalási megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a terhelési napon a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges pénzügyi fedezet rendelkezésre áll;

3.6.1.4. **fizetési megbízás sorbaállítás** esetén (kivéve a hatósági átutalást és az átutalási végzést) az az időpont, amikor a teljesítéshez (részletjesítéshez) szükséges Fedezet a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámláján Banki munkanapon rendelkezésre áll. Amennyiben a teljesítéshez (részletjesítéshez) szükséges pénzügyi fedezet az adott fizetési megbízás benyújtására irányadó határidőt követően áll rendelkezésre, úgy az átvétel napja a következő Banki munkanap kezdő időpontja.

3.6.1.5. **hatósági átutalás, átutalási végzés** esetén az az időpont, amikor a teljesítéshez (részletjesítéshez) szükséges fedezet a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámláján rendelkezésre áll és az Éjszakai elszámolás üzemel.

3.6.1.6. **terhelési naphoz kötött fizetési megbízás** esetén a fizetési megbízást benyújtó által megjelölt terhelési nap, amennyiben ez az adott fizetési megbízás szempontjából nem Banki munkanap, úgy az azt követő első Banki munkanap.

3.6.2. A fizetési megbízások átvétele a megbízások Bankhoz történő beérkezés sorrendjében történik. A Bank a Pénzforgalmi bankszámla terhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat – törvény vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában – az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére a Bank nyilvántartása az irányadó. Az Azonnali Forint Átutalásnak minősülő fizetési megbízás benyújtása a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének minősül

3.6.3. A Számlatulajdonos a konverziót igénylő bejövő átutalás vagy általa kezdeményezett beszédési megbízás teljesülése esetén az Egyedi árfolyam jegyzése iránti igényét a jóváírás várható értéknapját megelőző banki munkanap 14:00 óráig a Kedvezményezett pénzforgalmi számla IBAN számlaszámának, a beérkező átutalás, beszédés várható összegének, valamint a Kedvezményezett számlán való jóváírás várható értéknapjának egyidejű közlésével írásban jelentheti be a Banknak.

3.7. Fizetési művelet jóváhagyása

3.7.1. A Bank a fizetési műveletet – a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – akkor teljesíti, ha azt a fizető fél Számlatulajdonos előzetesen jóváhagyta. A Bank a Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési műveletet visszautasítja. A Bank a fizetési művelet jóváhagyásának tekint a fizető fél Számlatulajdonos részéről a következőket:

a) **Nyomtatványon benyújtott fizetési megbízás esetén:** ha a fizető fél Számlatulajdonos a fizetési megbízást (eseti vagy rendszeres) kitöltötte és a Banknál bejelentett módon aláírta és azt a jelen ÁSZF-ben és a vonatkozó Hirdetményben meghatározott előírások szerint a Banknak átadta vagy az átutalási megbízást a bankfiókban az átadás céljára elhelyezett gyűjtőládában érkeztetve bedobta. A deviza átutalási megbízások Vállalati ügyfél esetén a Régió megyei szervezeti egységében vagy a Bankfiókban a banki dolgozónak történő átadás-átvétellel, érkeztethetők.

b) **Elektronikus csatornán benyújtott fizetési megbízás esetén:** ha a fizető fél Számlatulajdonos E-Banking ÁSZF szerinti módon, a személyes hitelesítési adatok/kódok megadását követően a fizetési megbízást a Banknak megadta/megküldte, és az Erős ügyfél-hitelesítés sikeres volt.

c) **Élőhangos telefonos banki szolgáltatás útján benyújtott fizetési megbízás esetén:** ha a fizető fél Számlatulajdonos a személyes hitelesítési adatokat szóban megerősítette. Az élőhangos telefonos banki szolgáltatás útján benyújtott fizetési megbízás nem minősül Elektronikus csatornán benyújtott fizetési megbízásnak.

d) **Felhatalmazó levélen alapuló beszédés esetén:** ha a fizető fél Számlatulajdonos az erre rendszeresített pénzforgalmi nyomtatványt (felhatalmazó levél) kitöltve és a Számlatulajdonos által a Banknál bejelentett aláírással ellátva a Banknak a felhatalmazást megadta.

e) **POS terminálon bankkártyával kezdeményezett fizetés esetén:** ha a Számlatulajdonos által felhatalmazott Kártyabirtokos a bankkártyáját az „Vállalati és mikro-vállalati üzleti bankkártya Általános Szerződési Feltételei” előírásainak megfelelő módon (pl. helyes PIN kód megadás, személyazonosság igazolása, bizonylat aláírása stb.) használta és a kártya művelet (tranzakció) engedélyezés (autorizáció) megtörtént.

f) **Okmányos meghitelezés (akkreditív) esetén:** a fizető fél Számlatulajdonos az akkreditív nyitására vonatkozó megbízást a Banknak megadta.

g) **Okmányos beszédés esetén:** ha a fizető Számlatulajdonos az okmányos beszédés kifizetésére vonatkozó megbízását megadta.

h) **Kézpénzbefizetés/kifizetés Bank pénztárában:** ha a Számlatulajdonos a kézpénzbefizetésre/kifizetésre vonatkozó megbízást a Banknak megadta és a kézpénzfizetésről Bank által kiállított bizonylatot a Banknál bejelentett módon aláírta.

i) **Kézpénzfelvételi utalvány útján történő kézpénzfelvétel:** ha a fizető Számlatulajdonos a Banknál bejelentett módon a kézpénzfelvételi utalványt aláírta és meghatalmazottja a Bank részére átadta.

j) **Fióki zsákos befizetés:** „Reverzális szerződés”, ill. „Eseti reverzális szerződés” esetén történő kézpénz befizetésekor a Számlatulajdonos vagy megbízottja a befizetésre kerülő bankjegyeket és érméket a Reverzális szerződésben, illetve az Eseti reverzális szerződésben meghatározott módon a Bank által elfogadott tartalmú, 2 példányban készített (1 példány a lezárt zsákban, 1 példány zsákon kívül) kísérőjegyzékkel ellátva, biztonságosan lezárt csomagban átadta a fióki pénztárosnak.

k) **„Megállapodás zsákos kézpénzbefizetés feldolgozás előtti jóváírása tárgyában”** esetén 3 oldalú (Számlatulajdonos-Pénzszállító, Számlatulajdonos-Bank és Pénzszállító-Bank) megállapodás jött létre. A Számlatulajdonos a Pénzszállító által aláírt címletjegyzéket és szállítólevelet a Bank részére továbbította.

l) **„Megállapodás (Zsákos valuta és forint kézpénzbefizetés tárgyában)”** esetén a Számlatulajdonos a telephelyén a Pénzszállítóknak a befizetett összeget tartalmazó zsákot átadta.

3.7.2. A fizetési művelet teljesítésére vonatkozó jóváhagyás a kedvezményezetten vagy – amennyiben a Számlatulajdonos fizetési számlája Online módon hozzáférhető – a PISP-en keresztül is megadható.

3.7.3. A jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén, a Bank köteles azután, hogy tudomást szerzett, vagy tájékoztatták a műveletről, haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig megtéríteni a Számlatulajdonos részére a jóvá nem hagyott fizetési művelet összegét, és a Bankszámlát a megterhelési előtti állapotra helyreállítani azzal, hogy a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amikor a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése megtörtént. Jelen pontban részletezett kötelezettség a Bankot akkor terheli, ha a Bank vezeti az érintett Bankszámlát, azonban e kötelezettségének fennállása független attól, hogy az érintett fizetési műveletet Fizetés-kezdeményezési szolgáltatás nyújtó másik pénzforgalmi intézményen keresztül kezdeményezték vagy sem.

A Bank mentesül e pontban meghatározott kötelezettség alól, amennyiben az adott helyzetben ésszerű okból csalásra gyanakszik és ezen okról írásban tájékoztatja a Bank felügyeleti hatóságát, a Magyar Nemzeti Bankot.

3.7.4. A 3.7.3 pontban részletezett felelősségi szabályoktól eltérő szabályokat állapít meg a E-Banking Általános Szerződési Feltételei, valamint a Vállalati és mikrovállalati üzleti bankkártya Általános Szerződési Feltételei.

3.8. Vissza műveletek

3.8.1. Fizetési megbízás visszavonása

3.8.1.1. A Számlatulajdonos az Azonnali Forint Átutalás kivételével a fizetési megbízását kizárólag a megbízás teljesítésének megkezdése előtt (teljesítés: a Bankon belüli megbízás jóváírásra vagy bankon kívülre irányuló megbízás továbbításra került) vonhatja vissza, írásban, a Bank által erre rendszeresített formanyomtatványon – a fizetési megbízásokra előírtak szerinti módon aláírva - vagy TeleBankon keresztül. Terhelési naphoz kötött fizetési megbízást a Számlatulajdonos a terhelési napot megelőző Banki munkanap végéig vonhatja vissza. Az Azonnali Forint Átutalást annak Bank általi átvételét követően a Számlatulajdonos nem vonhatja vissza.

3.8.1.2. A teljesítés megkezdésének időpontjára a Bank nyilvántartása az irányadó. A visszavonásra vonatkozó megbízás Bank általi átvétele nem minősül a visszavonásra vonatkozó kötelezettségvállalásnak a Bank részéről.

A Bank a visszavonásra vonatkozó igény bejelentését követően a tőle elvárható gondosság mellett megteszi az intézkedést a visszavonási kérelem teljesítése érdekében. A Bank a fizetési megbízás visszavonása miatt a Számlatulajdonost ért károkért felelősséget nem vállal.

3.8.1.3. A sikerrel visszavont megbízás után a Bank a visszavonással érintett fizetési megbízásra vonatkozó Hirdetményben meghatározott díjat számítja fel, amelynek fedezetét a Számlatulajdonos visszavonással érintett bankszámláján köteles biztosítani. Ezzel összefüggésben a Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy viseli a fizetési megbízás visszavonásából származó jogkövetkezményeket így különösen a terhelési naphoz kötött deviza átutalás esetén az árfolyamkockázatot.

3.8.1.4. Ha a fizetési megbízást Fizetés-kezdeményezési szolgáltató kezdeményezte vagy a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízásnak vagy a fizetési művelet teljesítése jóváhagyásának a kedvezményezett részére való átadását vagy a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató felé történő jóváhagyását követően a fizető fél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza.

3.8.1.5. Fizetési megbízás visszavonása API Csatornán:

A Számlatulajdonosnak lehetősége van a TPP-n keresztül kezdeményezett fizetési megbízást a fizetési megbízás Bank általi átvételét megelőzően visszavonni.

Ha a fizetési megbízás Bank általi átvétele már megtörtént úgy a fizetési megbízás visszavonására az általános szabályok az irányadók.

A fizetési megbízások visszavonásáért a Bank a Hirdetményben megjelölt díjat számítja fel.

3.8.2. Visszakérés téves számlaszámra történt átutalás esetén (visszahívás)

3.8.2.1. A téves számlaszámra történt átutalás visszakérését (visszahívását) annál a pénzforgalmi szolgáltatónál kell kezdeményezni, ahonnan a téves utalás teljesítése történt.

3.8.2.2. Amennyiben a fizetési megbízást a Bank már teljesítette, úgy a Számlatulajdonos a fizetési megbízást írásban – a Bank által erre rendszeresített formanyomtatványon – a fizetési megbízásokra előírtak szerinti módon aláírva kérheti vissza. A Bank a visszakérésre vonatkozó igény bejelentését követően a tőle elvárható gondosság mellett megteszi az intézkedést a visszakéresi kérelem teljesítése érdekében, azonban a Bank a visszakérés eredményességéért, illetve a Számlatulajdonost ért esetleges károkért felelősséget nem vállal. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy viseli a fizetési megbízás visszakéréséből származó jogkövetkezményeket, így különösen az esetleges árfolyamkockázatot, valamint a Kedvezményezett, a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, továbbá az esetleges közvetítő bank vagy az elszámolóház által felszámított költségeket. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben a fizetési megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi számláján már jóváírásra került, úgy a visszakérés teljesüléséhez a Kedvezményezett jóváhagyása szükséges. A visszakérésért a Bank jogosult díjat felszámítani, melynek mértékét a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

3.8.3. Visszautalás

3.8.3.1. Amennyiben visszakérés kérelem érkezik a Bankhoz (egy másik pénzforgalmi szolgáltatón keresztül, illetve bankon belüli utalás esetén a Bank ügyfelétől) egy olyan fizetési megbízás összege tekintetében, amely a Számlatulajdonos Bankszámláján már jóváírásra került, úgy a Bank a kérésnek kizárólag abban az esetben tesz eleget, amennyiben a Számlatulajdonos ahhoz - a Banktól kapott értesítő levélre küldött válaszában (a fizetési megbízásokra előírt módon aláírva) - hozzájárult. A Visszautalási kérelem teljesítése után a Bank a vonatkozó Hirdetmény szerinti átutalási díjat jogosult felszámítani.

3.9. Fizetési megbízás visszautasítása

3.9.1. Amennyiben a fizetési megbízás a jogszabályokban előírt követelményeknek nem felel meg, a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja.

3.9.2. A Bank a fizetési megbízás átvételét követően ellenőrzi a fizetési megbízás adattartalmát, a megbízás szabályszerű kitöltését, illetve papíralapú fizetési megbízás esetén a rajta szereplő a Számlatulajdonos Banknál bejelentett aláírását azaz a Számlatulajdonos rendelkezői által jegyzett aláírás(ok)at, valamint a Számlatulajdonos cégjegyzékbe vagy más rá vonatkozó nyilvántartásba bejegyzett teljes vagy rövidített nevét. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy visszautasítsa azt az írásos (papíralapú) fizetési megbízást, amelyen a Számlatulajdonos rendelkezői által jegyzett aláírás nem egyezik meg a Számlatulajdonos adott Pénzforgalmi bankszámlájához tartozó Aláírás-bejelentő kartonon rögzített Banknál bejelentett aláírással - figyelemmel a 3.4.1.8. pontban foglaltakra - vagy amelyen törlés, módosítás vagy javítás van, illetve amelyen a pénzüsszeget számokkal és betűkkel eltérően határozták meg, vagy amelynek előnyomott tartalmában betoldást, törlést vagy áthúzást alkalmaztak, amely olvashatatlan, valamint, ha a fizetési megbízás elszakadt, vagy bepiszkolódott.

3.9.3. Amennyiben a Számlatulajdonos TPP igénybevételével fér hozzá a fizetési számlájához, a TPP köteles magát a fizetési számlához való hozzáférést megelőzően a Bank felé azonosítani. Amennyiben az azonosítás a TPP részéről elmarad, úgy a Bank jogosult a TPP számára a Számlatulajdonos fizetési számlájához történő hozzáférést megtagadni, illetve a TPP-én keresztül benyújtott fizetési megbízásokat visszautasítani.

3.9.4. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy amennyiben a fizetési megbízás a Bankszámlaszerződésben, jelen ÁSZF-ben, Üzletszabályzatban, a nemzetközi pénzforgalmi szabályokban/szabványokban/szokványokban és/vagy a Hirdetményben foglalt feltételeknek meg nem felelő módon és adattartalommal került kiállításra és benyújtásra, a fizetési megbízás teljesítését mérlegelés nélkül visszautasítsa.

3.9.5. A Bank – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában vagy, ha jelen ÁSZF eltérően nem rendelkezik – a Pénzforgalmi bankszámlán pénzügyi Fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat a **Hirdetményben megjelölt időtartam szerinti sorba állítás lejártát követően visszautasítja.**

3.9.6. A Bank jogosult visszautasítani a nyomtatványon benyújtott fizetési megbízás teljesítését, amennyiben a Számlatulajdonos nem a Bank által előírt nyomtatványt használja vagy nem megfelelően (hiányos, hibás, olvashatatlan stb.) tölti ki, illetve nem jelen ÁSZF-ben, a Hirdetményben előírt módon nyújtja be.

3.9.7. **A Bank jogosult a fizetési megbízás teljesítését visszautasítani (ideértve a fizetési számla megterhelését vagy a fizetési számlán történő jóváírást is), amennyiben felmerül a gyanú, hogy annak teljesítése szankciós/embargós szabályokat sért – beleértve azon eseteket, amikor a szankciós/embargós szabály a fizető fél a kedvezményezett, a fizető fél vagy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatói, valamint a fizetési megbízás teljesítésében közreműködő pénzforgalmi szolgáltatók bármelyikét érinti.**

3.9.8. **A hiányos, félreértésekre alkalmas adó fizetési megbízások átvételét, vagy már az átvett fizetési megbízás teljesítését, továbbá azon fizetési megbízások átvételét, vagy a már átvett fizetési megbízás teljesítését, amelyek nem felelnek meg a Bank csaláskezelési, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló előírásainak, vagy amelyeket a Bank visszaélés gyanúsnak minősített jogosult a Bank visszautasítani, illetve a teljesítést megtagadni. A Bank nem felel sem a hiányos vagy téves adatokat, félreolvasható karaktereket tartalmazó továbbá félreértésekre alkalmas adó megbízás teljesítésével, sem a fentiekben részletezett okokból visszautasított, nem teljesített fizetési megbízásokkal összefüggésben keletkezett kárért.**

3.9.9. **A Bank a visszautasítás tényéről a Számlatulajdonost legkésőbb az átvételt követő Banki munkanapon, terhelési nap megjelölése esetén legkésőbb a terhelési napot, sorbaállítás időtartamának lejártá esetén legkésőbb a sorbaállítás utolsó napját követő Banki munkanapon – MNB Rendelet eltérő rendelkezése hiányában – levélben vagy elektronikus úton értesíti.**

3.9.10. A Bank megindokolt visszautasítás esetén jogosult díjat felszámítani, melynek mértékét a Hirdetmény/tartalmazza.

3.9.11. Az Azonnali Forint Átutalás visszautasításának szabályait az ÁSZF 3.14.1.2.f.b) pontja, a Fizetési Kérelem visszautasításának szabályait az ÁSZF 3.14.6.pontjai tartalmazzák.

3.9.12. A Bank a visszautasított fizetési megbízást teljesítésre át nem vettnek tekinti.

3.10. Fizetési művelet helyesbítése

3.10.1. A Bank és Számlatulajdonos megállapodnak, hogy a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, **de legkésőbb a fizetési műveletet tartalmazó Bankszámlakivonat zárónapjától**

számított 60 (hatvan) napon belül kezdeményezheti a Banknál a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de a Bank által hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését.

3.10.2. A Számlatulajdonos a helyesbítésre irányuló kérelmét írásban Banknál bejelentett aláírásával ellátva a Vállalati Ügyfél számlavezető Régió megyei szervezeti egységének címezve, juttathatja el a kérelem elbírálásához szükséges okiratok, bizonylatok, egyéb dokumentumok becsatolásával. Amennyiben a kérelem elbírálásához szükséges adatokat, dokumentumokat a Számlatulajdonos a Bank felhívását követően nem bocsátja a Bank rendelkezésére a felhívás Számlatulajdonos általi kézhezvételétől számított 15 napon belül, úgy a Bank a kérelmet érdemi bírálat és intézkedés nélkül elutasíthatja. Amennyiben Bank a Számlatulajdonos helyesbítési kérelmének helyt ad, úgy a Bankszámláján írja jóvá a helyesbítési kérelemmel összefüggően megtérítendő összeget.

3.10.3. Amennyiben a helyesbítés iránti kérelemmel érintett fizetési művelet kezdeményezése fizetés-kezdeményezési szolgáltatás igénybevételével történt, a Fizetés-kezdeményezési szolgáltatónak kell bizonyítania, hogy – a saját felelősségi körén – belül a fizetési művelet pontos hitelesítése és pontos rögzítése megtörtént, valamint teljesítését az általa nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás műszaki hibája vagy üzemzavar nem akadályozta.

3.11. Fizetési megbízások teljesítése, sorba állítás, részletjesítés

3.11.1. A Bank a fizetési megbízásokat – amennyiben azok maradéktalanul megfelelnek a hatályos pénzforgalmi jogszabályoknak, valamint a Pénzforgalmi bankszámlaszervízben és/vagy a jelen ÁSZF-ben, Üzletszabályzatban, a Hirdetményben, nemzetközi pénzforgalmi szabályokban/szabványokban/szokványokban foglalt feltételeknek és adattartalomnak – a vonatkozó Hirdetményben meghatározott teljesítési rend (megbízás átvételének, teljesítésének időpontja, határideje, árfolyam, költség stb.) szerint teljesíti. A Bank a teljesítési rendben meghatározott teljesítési határidőket kizárólag abban az esetben vállalja, ha a benyújtott fizetési megbízás hiánytalanul és pontosan tartalmazza az előírt feltételeket, adatokat és a teljesítéshez szükséges pénzügyi fedezet rendelkezésre áll.

3.11.2. A Bank a konverziós fizetési megbízások terhelésekor / jóváírásának könyvelésekor az adott fizetési megbízásra a vonatkozó Hirdetményben megjelölt Árfolyamot, azon belül a fizetési megbízás feldolgozásakor érvényes, legutoljára jegyzett Árfolyamot használja.

3.11.3. A deviza átutalások, konverziók értéknapi a magyarországi munkaszüneti napok, illetve a fizetési művelet devizanemében fennálló bankszünnap függvényében a Hirdetményben meghatározott értéknaptól eltérhetnek.

3.11.4. A Bank saját tévedésén alapuló jóváírást és terhelést minden fizetési megbízás – ideértve a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalást is - teljesítését megelőzően és követően egyaránt, a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül jogosult helyesbíteni.

3.11.5. A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítése - az előzőek figyelembevételével - megelőzi az egyéb fizetési műveletek teljesítését.

3.11.6. A Bank csak azokat a Számlatulajdonos által adott fizetési megbízásokat köteles teljesíteni, amelyekhez a szükséges pénzügyi fedezet - ideértve a fizetési megbízások teljesítése esetére felszámításra kerülő azon díjak, költségek összegét, amelyek a megbízás megadásával egyidejűleg esedékesek - a megbízásban terhelendőként megadott Pénzforgalmi bankszámlán a teljesítés időpontjában szabadon, hiánytalanul rendelkezésre áll.

3.11.7. A Bank a fizetési megbízásra részfizetést – hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalás, felhatalmazó levélen alapuló beszedés, illetve váltóbeszedés kivételével - nem teljesít.

3.11.8. A Bank a Pénzforgalmi bankszámla terhére benyújtott fizetési megbízásokat a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámlájához kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

3.11.9. A pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető hatósági átutalás és átutalási végzésen alapuló fizetési megbízást a kedvezményezett azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig – legfeljebb azonban 35 napig – a Bank sorba állítja (függőben tartja). A hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés sorba állításáról a sorba állítás első munkanapján értesíti a Kedvezményezettet és az átutalási végzés benyújtóját. Az értesítés a fizetési megbízás adatait és a sorba állítás utolsó napját tartalmazza.

3.11.10. A Bank a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat - amennyiben a Számlatulajdonos a beszedési megbízások sorba állítását a felhatalmazó levélen kérte - 35 napig, de ezen időtartamon belül legfeljebb a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig sorba állítja. **A Bank általa rendszeresített tartalmú felhatalmazó levélminta alapján kiállított felhatalmazó levelet vagy olyan tartalmú felhatalmazó levelet vesz nyilvántartásba, amelyet külön írásbeli nyilatkozattal fogadott el (Banki záradék) beszedési megbízások teljesítésére és, amennyiben a Számlatulajdonos a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás sorba állítását kéri, annak időtartama legfeljebb 35 nap lehet.** Amennyiben a Számlatulajdonos a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás sorba állítást nem kért, úgy a Bank a beszedési megbízást fedezethiány esetén nem állítja sorba.

3.11.11. A Bank a Pft. 66.§ (1) bek. szerinti végrehajtható okiraton alapuló beszedési megbízásokat a Bank nem állítja sorba, kivéve, ha a Pft. 66. (3) szerinti függőben tartást a Kedvezményezett kifejezetten kéri, amely esetben a Bank a fizetési megbízást 35 napra állítja sorba. A Pft. 66. § egyéb rendelkezései alapján benyújtott beszedési megbízásokat a Bank nem állítja sorba.

3.11.12. **A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást, az eseti forint és deviza átutalási megbízást, rendszeres átutalási megbízást, számlakonverziós megbízásokat a Bank a Hirdetményben meghatározott időtartamra állítja sorba.**

3.11.13. A fedezethiány miatt nem teljesíthető Azonnali Forint Átutalás nem állítható sorba, illetve Azonnali Forint Átutalásra részteljesítés nem teljesíthető.

3.11.14. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő napon kezdődik.

3.11.15. A sorba állítási határidő lejártát követően még fedezethiányos fizetési megbízásokat a Bank visszautasítja. A Bank a fedezethiány miatti nem teljesítésről a Számlatulajdonost a 3.9.7. pont szerint értesíti.

3.11.16. **A Bank a Pénzforgalmi bankszámlán a jóváírást a részére megadott bankszámlaszám (pénzforgalmi jelzőszám), a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítését pedig a bankszámlaszám (pénzforgalmi jelzőszám) és a fizető fél Számlatulajdonos nevének ellenőrzése mellett végzi el.**

3.11.17. A Bank a bejövő átutalási megbízás feldolgozását a tudomására jutást követően azonnal megkezdi, a deviza konverzió nélküli jóváírást a feldolgozás befejezését követően azonnal, a deviza konverzióval teljesíthető jóváírást, pedig a szükséges deviza eladás/vétel lebonyolítását követően írja jóvá haladéktalanul a kedvezményezett Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámláján.

3.11.18. Amennyiben a Bank a részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által elektronikus úton továbbított fizetési megbízás teljesítését az azon szereplő – jóváírást (terhelést) azonosító – adatok hibája vagy hiánya miatt nem tudja elvégezni, erről a visszautasítás okának közlésével legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő Banki munkanapon a) belföldi forint fizetési forgalomban a fizetési megbízás teljesítésének visszautasításával, b) egyéb fizetési megbízás esetén a fizetési megbízás teljesítésének visszautasításával értesíti a fizetési megbízást részére továbbító pénzforgalmi szolgáltatót. Azonnali Forint Átutalás visszautasításáról a Bank az ÁSZF 3.14.1.2. f,b) pontjában foglaltak szerint értesíti a Számlatulajdonost.

3.11.19. **A Bank a fizetési megbízást mindig azon Bankszámla terhére illetve javára teljesíti, amely a fizetési megbízásban megadásra került.** Amennyiben a fizetési megbízás és a Számlatulajdonos megadott Bankszámlájának (kimenő átutalás esetén a terhelendő-, bejövő átutalás esetén a kedvezményezett bankszámlaszám) devizaneme eltér egymástól, úgy a Bank konverzióval teljesíti a fizetési műveletet a vonatkozó Hirdetményben meghatározott árfolyamon és értéknappal. Ha a fizetési megbízáson hibás, hiányos, vagy már megszűnt Egyedi azonosító szerepel, a Bank a fizetési megbízást visszautasítja.

3.11.20. A Bank a fizetési megbízásokat azok tényleges tartalma alapján minősíti (sorolja típusba) és dolgozza fel.

3.11.21. Ha a megvásárolt vagy beszedésre átvett, illetve a megvásárolt vagy leszámlított váltó, vagy más értékpapír fedezetlen vagy ellenértéke esedékességkor bármely más okból nem folyik be, a Számlatulajdonos köteles a kifizetett összeget, annak kamataival és költségeivel együtt a Banknak megfizetni. A Számlatulajdonos ezen fizetési kötelezettsége teljesítése érdekében felhatalmazza a Bankot, hogy a kifizetett összeggel, annak kamataival és költségeivel együtt a Számlatulajdonos bármely Banknál vezetett Bankszámláját megterhelje.

3.11.22. **A Bank az okmányos meghitelezések, garanciák és beszedvények lebonyolítását a párizsi Nemzetközi Kereskedelmi Kamara mindenkor érvényben lévő, egység-szabályokat és szokványokat tartalmazó kiadványai szerint vállalja abban az esetben is, ha ezekre a szabályokra a megbízó a megbízásban nem tér ki.**

3.11.23. **A Bankon kívülről érkező deviza átutalások esetén, amennyiben a Bank az átutalás összegét jóváírta a kedvezményezett Számlatulajdonos Bankszámláján, de az átutalás fedezetét a Számlatulajdonos Bankszámláján történt jóváírás értéknappal nem bocsátották a Bank saját, az adott devizanemben vezetett nostro elszámolási számláján rendelkezésre, úgy a Bank jogosult a kedvezményezett Számlatulajdonos számláján jóváírt, de fedezetlen nem rendelkező fizetési megbízás összegét a fedezet Bank részére történő rendelkezésre bocsátásáig zárolni, illetve a jóváírás értéknappal azonos értéknappal megterhelni. A Bank jogosult továbbá a beérkező deviza átutalás fedezetének rendelkezésre bocsátás értéknappal utólag korigálni a Számlatulajdonos számláján abban az esetben, ha az adott deviza átutalási megbízás pénzügyi fedezete a megbízásban megadott értéknaptól eltérő napon, késedelemmel érkezik meg a bank adott devizanemben vezetett nostro számlájára.**

3.12. Visszatérítés

3.12.1. A Számlatulajdonos a Pft. 46.§ szerinti visszatérítési igényét írásban a Vállalati ügyfél a számlavezető Régió megyei szervezeti egységében, jogosult benyújtani a terhelés napjától számított ötvenhat napig, csatolva ahhoz az igény érdemi elbírálásához szükséges és a jogszabályban meghatározott feltételek fennállását bizonyító következő dokumentumokat, így különösen, de nem kizárólagosan: i) benyújtott igényben szereplő beszedési megbízásra vonatkozó dokumentum csatolása (a beszedést alátámasztó számviteli értelemben vett számla, szerződés, teljesítési igazolás, átvételi igazolás, kedvezményezett felé tett bejelentés, adásvételi szerződés stb.), ii) 1 évre visszamenőleg valamennyi számla (számviteli bizonylat) és annak teljesítésének igazolása, iii) kedvezményezett részére adott valamennyi felhatalmazás, iv) a számlázás alapját jelentő egység (mérőóra) szolgáltató (kedvezményezett) által igazolt állása a számlázáskor vagy a visszatérítési igény benyújtását megelőző 5 naponban.

3.12.2. A Bank a benyújtott visszatérítési igényt és az annak alapjául szolgáló dokumentumokat megvizsgálja és érdemben dönt az igény elutasításáról vagy a visszatérítésről. Amennyiben a Számlatulajdonos késedelmesen nyújtotta be az igényt, úgy a Bank az igényt érdemi bírálat nélkül elutasítja. A Bank a döntését Mikrovállalkozásnak nem minősülő Számlatulajdonos esetén nem köteles indokolni. A Bank jogosult a bírálat során további dokumentumokat, információkat kérni a Számlatulajdonostól.

3.12.3. A Bank a kötelezett Számlatulajdonos részéről a fizetési művelet adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a fizető fél Számlatulajdonos korábbi fizetési műveleteit, a Pénzforgalmi bankszámlaszerződésben, a jelen ÁSZF-ben foglaltakat és a fizetési művelet körülményeit veszi figyelembe.

3.12.4. A kötelezett Számlatulajdonos nem jogosult a visszatérítésre, ha a beszédésre vonatkozó jóváhagyását (beszédésre felhatalmazást) a Banknak adta meg, és a beszédési megbízásra vonatkozó tájékoztatás a Bank vagy kedvezményezett a megállapodás szerinti módon a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőző 28 nappal a fizető fél rendelkezésére bocsátotta vagy számára lehetővé tette. Amennyiben a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található, úgy a Számlatulajdonost a visszatérítési igényre nem jogosult. Nem jogosult továbbá a visszatérítésre a Mikrovállalkozásnak nem minősülő Számlatulajdonos.

3.12.5. A visszatérítendő összeg megegyezik a teljesített fizetési művelet teljes összegével. A Számlatulajdonos Bankszámláján történő jóváírás értéknapja megegyezik a terhelés értéknapjával.

3.13. Felelősség fizetési művelet teljesítéséért

3.13.1. Ha a fizetési művelet teljesítése Egyedi azonosító használatával történik, a fizetési művelet az Egyedi azonosító által megjelölt kedvezményezett vonatkozásában teljesítettnek minősül.

3.13.2. Ha a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítése egyedi azonosító (pénzforgalmi jelzőszám) használatával történik, a fizetési művelet az egyedi azonosító (pénzforgalmi jelzőszám) által és a fizető fél nevével megjelölt fizető fél vonatkozásában minősül teljesítettnek.

3.13.3. A fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért hibás egyedi azonosító használata esetén – ide nem értve a 3.13.2. pontban foglalt esetet - a Bankot nem terheli felelősség. A Bank köteles azonban a fizetési művelet összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani. Amennyiben a fizetési művelet összegének Bank általi visszaszerzése nem lehetséges, a Bank – a Számlatulajdonos írásbeli kérelmére – minden olyan lényeges, rendelkezésre álló információt megad a Számlatulajdonosnak, amely a fizetési művelet összegének visszaszerzésére irányuló jogi lépések megtételéhez szükséges. A Bank jogosult a fizetési művelet visszaszerzése esetén külön díjat, költséget felszámítani.

3.13.4. Ha a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges és a Bank által előzetesen meghatározott adatokon vagy egyedi azonosítón kívül további adatokat ad meg, a Bank a fizetési műveletnek az egyedi azonosító által megjelölt teljesítéséért felel.

3.13.5. Ha a fizetési műveletet a fizető fél Számlatulajdonos kezdeményezte, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a Bank felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett.

3.13.6. Ha a fizetési művelet összege a kedvezményezett Számlatulajdonos Bankszámláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz beérkezett, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.

3.13.7. A Bank a 3.13.5. pont szerinti felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét a fizető fél részére visszatéríteni, és a Bankszámlát olyan állapotba hozni, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor. Ez esetben a fizető fél Számlatulajdonos Bankszámláján történő jóváírás értéknapja megegyezik a terhelés értéknapjával.

3.13.8. A Bank a fizető fél Számlatulajdonos kérésére – a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani és a nyomon követés eredményéről a fizető Számlatulajdonost tájékoztatni.

3.13.9. A Bank a 3.13.6. pont szerinti felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles biztosítani, hogy a *kedvezményezett* Számlatulajdonos Bankszámláján a fizetési művelet összege a Számlatulajdonos rendelkezésére álljon. Ez esetben a kedvezményezett Számlatulajdonos Bankszámláján történő jóváírás értéknapja megegyezik azzal a nappal, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.

3.13.10. Ha a fizetési művelet teljesítése késedelmesen történik, a Bank, mint a kedvezményezett Számlatulajdonos Bankszámláját vezető bank – a fizető fél nevében eljáró pénzforgalmi szolgáltató kérésére – biztosítja, hogy a fizetési művelet összegének a kedvezményezett Számlatulajdonos Bankszámláján történő jóváírás értéknapja megegyezzen azzal a nappal, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.

3.13.11. Ha a fizetési műveletet a kedvezményezett Számlatulajdonos kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízás a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához való továbbításáért a Bank felel. A Bank felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a fizetési megbízást megküldeni a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója felé.

3.13.12. A fizetési megbízás késedelmes továbbítása esetén a Bank, mint kedvezményezett Számlatulajdonos Bankszámláját vezető bank biztosítja, hogy a kedvezményezett Számlatulajdonos Bankszámláján a fizetési művelet összeg jóváírásának értéknapja megegyezzen azzal a nappal, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.

3.13.13. A fizetési műveletnek a jogszabály szerinti teljesítéséért a kedvezményezett felé a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.

3.13.14. A Bank 3.13.13. pontban meghatározott felelősségének fennállása esetén haladéktalanul biztosítja, hogy a kedvezményezett Számlatulajdonos Bankszámláján jóváírt fizetési művelet összege a kedvezményezett Számlatulajdonos rendelkezésére álljon. Ebben az esetben a jóváírás értéknapja megegyezik azzal a nappal, amelyen a hibátlan teljesítés lett volna.

3.13.15. A 3.13.11. és 3.11.13. pontban foglaltak kivételével a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a fizető fél Számlatulajdonos felé a saját pénzforgalmi szolgáltatója felel.

3.13.16. A Bank 3.13.15. pontban meghatározott felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét haladéktalanul visszatéríti a fizető fél Számlatulajdonos részére és a bankszámlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor. Ez esetben a Bankszámlán történő jóváírás értéknapja megegyezik az összeggel való megterhelés napjával.

3.13.17. A Bankot nem terheli a 3.13.16. pontjában foglalt felelősség, 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.

3.13.18. Ha a fizetési műveletet a kedvezményezett Számlatulajdonos kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a Bank – a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdéséről függetlenül – köteles a fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani és a nyomon követés eredményéről a kedvezményezett Számlatulajdonost tájékoztatni.

3.13.19. A 3.13.1.-3-13.8. pontban foglaltak nem alkalmazandók, ha kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található.

3.13.20. A Bank felel a Számlatulajdonos felé az általa nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési műveletért felszámított díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség megtérítéséért, és a kamatbevétel elmaradásáért.

3.13.21. Amennyiben a fizetési műveletet 2019. szeptember 14. után a Számlatulajdonos Fizetés-kezdeméyzési szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kezdeményezte, a Bank haladéktalanul, de legkésőbb a következő munkanap végéig visszatéríti a Számlatulajdonosnak a nem teljesített, vagy a hibásan teljesített fizetési művelet összegét, azaz a Számlatulajdonos bankszámláját köteles olyan állapotba hozni, mintha a hibásan teljesített műveletre nem került volna sor.

3.13.22. A Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy kötelezettségének teljesítését tevékenysége körén kívül eső elháríthatatlan ok (vis maior), vagy jogszabályban, vagy közösségi jogi aktusban előírt rendelkezések zárták ki.

3.14. Fizetési módok

A Bank által alkalmazott fizetési módok:

- a) készpénzfizetés,
- b) Fizetési számlák közötti fizetés,
- c) a Fizetési számlához kötődő készpénzfizetés,
- d) Fizetési számla nélküli fizetés.

A fizetés módok altípusai:

1./ Fizetési számlák közötti fizetési módok:

- a) az átutalás,
- b) a beszedés,
- c) a Fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés,
- d) az okmányos meghitelezés (akkreditív);

2./ Fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok különösen:

- a) a készpénzbe fizetés Fizetési számlára,
- b) a készpénzkifizetés Fizetési számláról.

3.14.1. Átutalás

3.14.1.1. Átutalás általános szabályai

Az átutalási megbízással a fizető fél Számlatulajdonos megbízza a Bankot, hogy a Pénzforgalmi bankszámlája terhére meghatározott összeget utaljon/vezessen át (számoljon el) a kedvezményezett Fizetési számlája javára. Az átutalási megbízást a fizető fél Számlatulajdonos a Bankhoz nyújtja be ez erre rendszeresített banki nyomtatványon írásban vagy elektronikus úton. A Számlatulajdonos az átutalási megbízást –, Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer (VIBER) és Azonnali Átutalás útján teljesítendő forint átutalási megbízás kivételével - terhelési nap feltüntetésével is benyújthatja a Banknak. A Számlatulajdonos legfeljebb 365 napra előre jelölhet meg

terhelési napot. Ha a terhelési nap a ténylegesen teljesíthetőnél korábbi, vagy ha a Bank által előírt időszakon túli napot tartalmaz, a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja.

Ha a terhelési napként meghatározott nap nem Banki munkanapra esik vagy az adott hónapban nincs olyan nap, akkor az azt követő Banki munkanapot tekinti a Bank a terhelési napnak.

A Számlatulajdonos a pénzforgalmának lebonyolítása érdekében megbízhata a Bankot, hogy a forint Pénzforgalmi bankszámláján azonos időközönként egy általa meghatározott egyenleget meghaladó összeget rendszeresen egy másik pénzforgalmi szolgáltatónál vagy a Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámlájára átutaljon, vagy a Banknál vezetett forint Pénzforgalmi bankszámláját másik Pénzforgalmi bankszámlájáról egy általa meghatározott számlaegyenlegre rendszeresen feltöltse, valamint e két rendelkezés megfelelő alkalmazásával forint Pénzforgalmi bankszámláját egy általa megadott számlaegyenlegre rendszeresen beállítsa.

3.14.1.2. Átutalás típusai

a) Eseti átutalás

Eseti átutalási megbízással a fizető fél Számlatulajdonos megbízza a Bankot, hogy a Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámlája terhére eseti jelleggel meghatározott összeget utaljon/vezessen át (számoljon el) a kedvezményezett Fizetési számlája javára.

b) Csoportos átutalás

A Számlatulajdonos az azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló átutalási megbízásait kötegelve, csoportos formában is benyújthatja a Banknak. A csoportos átutalási megbízás megadására csak Közvetlen Elektronikus Csatornán keresztül van lehetőség. A Csoportos átutalás teljesítéséért a Bank a Számlatulajdonossal kötött egyedi megállapodásban megjelölt Bankköltséget, egyedi megállapodás hiányában a Hirdetményben megjelölt Bankköltséget számítja fel.

A Számlatulajdonos vállalja, hogy az azonos jogcímű átutalási megbízásait kötegelve, a csoportos megbízások szabványai szerinti formátumban elektronikusan adja meg a Bank részére. A Bank a csoportos formában benyújtott megbízások feldolgozásáról és teljesítéséről a csoportos megbízások szabványai szerinti formátumban értesíti a Számlatulajdonost. Ezen túlmenően a Bank nem készít egyéb kísérő, illetve összesítő dokumentációkat a hozzá beadott csoportos megbízásokról.

A szabványos formátumú csoportos megbízásállományok adatcseréjét elektronikusan a Számlatulajdonos a Netbankban vagy Erste Electra Programban végzi el.

A Számlatulajdonos részére az egyedi ügyfél azonosító számot a Bank adja meg, amely a Számlatulajdonost a Csoportos Fizetési Megbízások rendszerében egyértelműen azonosítja.

A Számlatulajdonos vállalja, hogy a szabványos formátumú csoportos átutalási megbízásait jelen ÁSZF-ben meghatározott lebonyolítási rend szerint adja be. **Az egy csoportos átutalási megbízásba foglalt egyedi átutalási megbízástételek száma maximum 9500 tétel.**

A Bank a Fedezetvizsgálatot a Számlatulajdonos Banknál vezetett és a megbízáson megjelölt Pénzforgalmi bankszámláján végzi. A Számlatulajdonosnak a Csoportos átutalási megbízás beadásához kapcsolódóan ezen a Pénzforgalmi bankszámlán kell gondoskodnia a terhelés napján a megbízáson megjelölt feldolgozható tételek összesített Fedezetének biztosításáról.

A Bank az átutalási megbízás átvétele után megvizsgálja a megbízás érvényességét. Amennyiben a Bank a megbízást, vagy annak egyes tételeit nem tudja feldolgozni, illetve teljesíteni, a teljes megbízás üzenetet, vagy annak egyes tételeit visszautasítja.

A visszautasításokból eredően a Kedvezményezettek részére történő késedelmes kifizetésekért a Bank felelősséget nem vállal.

A Bank a vizsgálatok eredményéről a csoportos átutalásokra vonatkozó szabályok szerint, szabványos üzenet formájában tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A Bank vállalja, hogy a csoportos átutalási megbízásban megjelölt terhelési dátumon a Számlatulajdonos Banknál vezetett és a megbízásban megjelölt Pénzforgalmi bankszámláját a megbízásban szereplő feldolgozható tételek összegeivel egy összegben megterheli.

A Számlatulajdonos megbízását a Bank csak akkor teljesíti, ha a Számlatulajdonos a megbízás teljes összegére rendelkezik a terhelendő bankszámlán Fedezettel.

A Kedvezményezettek bankszámláit vezető hitelintézetek által nem teljesíthető és ezért visszautasított tételek alapján a Bank a nem teljesült jóváírások összegét naponta, egyösszegben jóváírja a Számlatulajdonos megbízásán megjelölt Pénzforgalmi bankszámláján.

A Bank a Számlatulajdonosnak a megbízások feldolgozási eredményeiről a csoportos átutalásokra vonatkozó szabályok és Lebonyolítási Rend szerint szabványos üzenet formájában napi, illetve végleges csoportos beszámoló üzenetet készít.

Lebonyolítás Rendje

Benyújtás: A csoportos átutalási megbízás benyújtásának legkorábbi időpontja a megbízásban szereplő összeállítási dátum. A benyújtás dátuma legfeljebb 14 naptári nappal haladhatja meg a megbízás összeállítási dátumot. A megbízásban feltüntetett terhelési dátum legfeljebb 14 naptári nappal haladhatja meg az összeállítási dátumot. Ha ezek a feltételek nem teljesülnek, akkor a Bank a teljes megbízásállományt visszautasítja. Abban az esetben, ha a megjelölt terhelés dátuma nem banki munkanapra esik, a Bank a terhelés dátumának az azt követő első banki munkanapot tekinti.

A Számlatulajdonos vállalja, hogy a fenti feltételeken belül a csoportos átutalási megbízást legkésőbb az abban megjelölt terhelés dátumának napján, a Bank Hirdetménye szerinti benyújtási határidőig benyújtja. A terhelés napja csak Banki munkanap lehet.

Ellenőrzések: A Bank a formai és tartalmi előírások alapján ellenőrzi a beadott megbízásállomány feldolgozhatóságát.

Visszaigazolás: A Bank a formai és tartalmi ellenőrzések eredményéről - közvetlenül azok végrehajtása után -, tájékoztatja a Számlatulajdonost. A Bank vállalja, hogy Banki munkanapokon a Végző benyújtási határidőig benyújtott megbízásállományok feldolgozhatóságának ellenőrzését még aznap elvégzi. A visszaigazolás üzenet tételes jelentést tartalmaz az egyes megbízás tételek feldolgozhatóságáról, illetve az esetleges hibák okairól. Abban az esetben, ha a Bank formai vagy tartalmi hiba miatt a teljes megbízást visszautasítja, a kijavított megbízásállományt a Számlatulajdonos ismételt beadhatja ugyanazokkal az azonosító adatokkal. **Abban az esetben, ha a Bank fedezethiány miatt utasította vissza a teljes megbízást, akkor ismételt beadás esetén a Számlatulajdonosnak új üzenetazonosítókat kell alkalmaznia.**

Fedezet biztosítás: A Számlatulajdonosnak a Fedezetet a megbízásban megjelölt terhelési dátum napján a Banknál vezetett és a megbízásban megjelölt Pénzforgalmi bankszámlán kell biztosítania. Amennyiben a Számlatulajdonos a benyújtás idejére és a Fedezeti összeg biztosítására vonatkozó feltételeket nem teljesíti, a Bank jogosult a megbízás elfogadását és pénzügyi teljesítését visszautasítani. Az visszautasítás miatt a pénzügyi teljesítés elmaradásának következményeire a Bankot felelősség nem terheli.

Fedezetvizsgálat, Teljesítés: A megbízásban szereplő terhelési dátum napján a Bank Fedezetvizsgálatot végez. Fedezethiány esetén visszautasítja a megbízást, amelyről értesíti a Számlatulajdonost.

Jelen ÁSZF-ben foglalt feltételek maradéktalan teljesülése esetén a befogadott megbízás alapján a Bank a Számlatulajdonos megbízásában megjelölt Pénzforgalmi bankszámlát a megbízás összegével a megbízásban foglalt értéknapon (terhelési dátum) megterheli és kezdeményezi a megbízás utalási tételeinek összegével a Kedvezményezett bankszámlák jóváírását.

Visszautasítások jóváírása: A Kedvezményezett bankszámláit vezető hitelintézetek által visszautasított tételeket azok fogadásának napján a Bank egyösszegben jóváírja a Számlatulajdonos Banknál vezetett pénzforgalmi bankszámláján.

Beszámoló készítés: A Bank a fogadott visszautasítások jóváírásának végrehajtásával egyidejűleg a Számlatulajdonos részére napi csoportos beszámoló üzenetet készít. A napi beszámoló üzenetben csak az aznap visszautasított tételek szerepelnek.

A Bank az eredeti csoportos átutalási megbízásban szereplő terhelési dátumot követő 6. (hatodik) Banki munkanapon összesítő csoportos beszámoló üzenetet készít. Az összesítő beszámoló üzenetben szerepel a megfelelő visszajelzés információ feltüntetésével az eredeti csoportos megbízás összes (előzőleg megválaszolt és előzőleg nem megválaszolt) tétele.

c) Rendszeres átutalás

A Számlatulajdonos rendszeres átutalási megbízást is adhat a Bank részére Vállalati ügyfél esetében forintban és devizában, amely alapján a Bank a Rendszeres átutalási megbízás pénznemével megegyező pénznemű Pénzforgalmi bankszámlájáról az általa megadott időpontokban (terhelési napokon) meghatározott összeget (fix vagy változó összeg) átutal a Kedvezményezett Fizetési számlája javára. A Bank jogosult a Rendszeres átutalási megbízás átvételét megtagadni, ha azon a terhelési nap nem egyértelműen van feltüntetve. A Rendszeres átutalási megbízást a Bank mindaddig teljesíti, amíg azt a Számlatulajdonos vissza nem vonja, vagy a megbízásban megjelölt teljesítések száma vagy az utolsó teljesítési időpont be nem következik. A megbízás érvényességének kezdete a megbízás átvételi napját követő Banki munkanap. Amennyiben a Számlatulajdonos a rendszeres átutalási megbízás csak egyszeri ismétlődést jelöl meg az átutalásra, vagy többet jelöl ugyan meg, de egyet kivéve mindegyiket visszavonja, úgy ezen átutalást a Bank nem tekinti rendszeres átutalásnak, és az ilyen megbízást Eseti átutalásként kezeli az erre vonatkozó rendelkezések szerint és szedi be akár utólagos elszámolással annak díját.

d) Bank által alkalmazott átutalási/átvezetési altípusok:

da) **Bankon belüli átutalás:** amennyiben a fizető fél Számlatulajdonos a Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámlája terhére meghatározott forint/deviza összeget utal át egy másik számlatulajdonos (Kedvezményezett) Banknál vezetett Bankszámlája javára.

db) **Bankon kívüli belföldi forint átutalás:** amennyiben a fizető fél Számlatulajdonos a Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámlája terhére meghatározott forint összeget átutal más belföldi pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla javára.

- I. a Bank a GIRO Zrt. által üzemeltetett **Napközbeni elszámolás keretében továbbítja** az alábbi átutalásokat:

- forintban történő belföldi eseti átutalást, függetlenül attól, hogy a Számlatulajdonos az átutalási megbízást Elektronikus csatornán vagy nyomtatványon nyújtja be
 - forintban adott Csoportos átutalási megbízást;
 - forintban történő belföldi rendszeres átutalást, függetlenül attól, hogy a Számlatulajdonos azt nyomtatványon vagy Elektronikus csatornán keresztül adta meg.
- II. A Bank a GIRO Zrt. által üzemeltetett **Éjszakai elszámolás keretében továbbítja** az alábbi belföldi forint átutalásokat:
- hatósági átutalás, átutalási végzés alapján történő átutalást.
- III. A Bank a GIRO Zrt. által üzemeltetett **Azonnali elszámolás keretében továbbítja az Azonnali Forint Átutalásokat.**

dc) Számlatulajdonos Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámlái közötti átvezetés deviza konverzió nélkül: a Számlatulajdonos a Banknál azonos pénznemben vezetett Pénzforgalmi bankszámlái között átvezetési megbízást ad.

dd) Számlatulajdonos Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámlái közötti átvezetés deviza konverzióval: a Számlatulajdonos a Banknál különböző pénznemben vezetett Pénzforgalmi bankszámlái között átvezetési megbízást ad devizakonverzióval.

de) VIBER átutalás: a Bank a Számlatulajdonos által kezdeményezett forint eseti átutalást az MNB által üzemeltetett VIBER (Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer) rendszeren keresztül továbbítja a kedvezményezett VIBER tag belföldi pénzforgalmi szolgáltatójához, amennyiben az nem minősül Azonnali Forint Átutalásnak.

A Bank csak az olyan, Forint Bankszámlán terhelendő, Forintban benyújtott fizetési megbízásokat tekinti forint átutalásnak, melyek a terhelendő számlán konverzió nélkül teljesíthetők Bankon belül vagy más belföldi pénzforgalmi szolgáltató által vezetett bankszámlára. Az egyéb átutalások megbízások deviza-átutalásnak (illetve konverzióknak) minősülnek.

e) Hatósági átutalás és Átutalási végzés alapján történő átutalás

A bírósági végrehajtási eljárásban, valamint a közigazgatási végrehajtási és adóvégrehajtási eljárásban pénzkövetelés érvényesítése a fizető fél Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámlájának terhére a hatósági átutalási megbízás adására vagy átutalási végzés meghozatalára jogosult (Kedvezményezett) erre irányuló kezdeményezésére Hatósági átutalással vagy Átutalási végzés benyújtásával kezdeményezhető. A Bank Hatósági átutalási megbízás és Átutalási végzés alapján a fizető fél Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámlájára terhére meghatározott pénzüsszeget utal át a Kedvezményezett által meghatározott Fizetési számlára.

A Hatósági átutalás megbízás adására jogosult az átutalási megbízást az erre rendszeresített pénzforgalmi nyomtatványon a saját pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül közvetve és a fizető fél Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámláját vezető Bankhoz közvetlenül is benyújthatja. Amennyiben a Kedvezményezett a saját pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül kezdeményezi a hatósági átutalást, úgy a Kedvezményezett Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató ellenőrzi a Kedvezményezettre vonatkozó adatokat (hatósági átutalási megbízásban megjelölt Kedvezményezett számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, számla feletti rendelkezésre jogosult(ak)nak a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett aláírását). Ez utóbbi esetben a Bank a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltató által részére továbbított hatósági átutalás adattartalmát, ideértve a Kedvezményezett számlatulajdonos adatait, a Hatósági átutalási megbízás jogalapját, a Számlatulajdonos és a Pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, a Rendelkezésre jogosultak aláírását ellenőrzés nélkül elfogadja és megbízásban foglaltak szerint teljesíti a Hatósági átutalást. A Bank nem felel azért a kárért, amely a kötelezett Számlatulajdonost éri amiatt, hogy a Kedvezményezett saját pénzforgalmi szolgáltatója a rajta keresztül benyújtott Hatósági átutalás ellenőrzése során a rá háruló ellenőrzési feladatok teljesítésekor nem a tőle elvárható gondosság szerint járt el.

A Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámlája terhére benyújtott Hatósági átutalás és Átutalási végzés teljesítéséhez szükséges Fedezetet a Bank a fizetési megbízásban szereplő név és egyedi azonosító (számlaszám) fizető féllel történő egyezőségének megállapítása után azonnal elkülöníti.

A Hatósági átutalás és Átutalási végzés alapján történt átutalás esetén a fizető fél Számlatulajdonos nem gyakorolhatja a jelen ÁSZF 3.10. pontja szerinti helyesbítéshez való jogot.

A fizető fél Számlatulajdonos Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámlái (Fizetési számlái) a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesített átutalás szempontjából egy Pénzforgalmi bankszámlának (Fizetési számlának) minősülnek.

f.) Azonnali Forint Átutalás

f.a.) Azonnali Forint Átutalás teljesítésének feltételei:

A Bank Azonnali Forint Átutalásként teljesíti a Fizető fél által megadott, egyedi, forintösszegre szóló átutalási megbízást, amennyiben az, az alábbi feltételeknek megfelel:

- a) a Fizető fél forintban vezetett fizetési számlája terhére adja meg,
- b) összege forintban meghatározott és legfeljebb 10 millió Ft,
- c) a Bankhoz való beérkezés napját követő terhelési napot nem tartalmaz,
- d) azt a Fizető fél Elektronikus Csatornán (kivéve TeleBank és SWIFT) nyújtja be, és a Bank emberi beavatkozást nem igénylő módon dolgozza fel, valamint
- e) nem minősül Köteget Megbízásnak.

A Bank **a Hirdetményben megjelölt összeghatárig** Azonnali Forint Átutalásra vonatkozó szabályok alapján teljesíti a Bankon belüli azon forintban meghatározott átutalásokat, amelyek megfelelnek az f.a) pont a), c) d) és e) pontjában foglalt feltételeknek.

A Bank - az Azonnali Forint Átutalás átvételétől számított öt másodpercen belül eljuttatja a megbízás adattartalmát a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához. Az Azonnali Forint Átutalás átvételének időpontja az az időpont, amikor a Bankhoz a fizetési megbízás beérkezett, és a Hitelesítés megtörtént.

Amennyiben az Számlatulajdonos a Fizető fél, a Bank Vállalati Netbank, Vállalati MobilBank, vagy Electra Program útján haladéktalanul értesíti az Azonnali Forint Átutalás kedvezményezett számláján történt jóváírásáról vagy az Azonnali Forint Átutalás visszautasításáról a visszautasítás okának közlésével.

Amennyiben a Számlatulajdonos a Fizető fél és az Azonnali Forint Átutalást a Kedvezményezett Másodlagos számlaazonosítójának a feltüntetésével nyújtotta be, a Bank a Pft. szerinti utólagos tájékoztatásban (Bankszámlakivonat) a kedvezményezett adataként ezen Másodlagos számlaazonosítót tünteti fel.

f.b.) Azonnali Forint Átutalás teljesítésének visszautasítása:

A Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul visszautasítja a Fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója felé a fizetési művelet teljesítését - a visszautasítás okának közlésével -, ha a részére továbbított adatok szerint a fizetési megbízás a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója által történt átvételének az év, hónap, nap, óra, perc, másodperc, ezredmásodperc részletezésben rögzített időpontjától eltelt időtartam a 20 másodpercet meghaladja. Amennyiben a Kedvezményezett és a Fizető fél egyaránt a Banknál vezetett fizetési számláját, a Bank haladéktalanul visszautasítja a fizetési művelet teljesítését, ha a fizetési megbízás átvételének az év, hónap, nap, óra, perc, másodperc, ezredmásodperc részletezésben rögzített időpontjától eltelt időtartam a 20 másodpercet meghaladja.

Amennyiben a Számlatulajdonos a Kedvezményezett, a Bank haladéktalanul tájékoztatja a Fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóját az Azonnali Forint Átutalásról történő értesülését követően az Azonnali Forint Átutalás teljesítésének visszautasításáról - a visszautasítás okának közlésével - vagy az Azonnali Forint Átutalás teljesítéséről. A Bank a tájékoztatást oly módon küldi meg, hogy az Azonnali Forint Átutalásról történő értesülését követően öt másodpercen belül megérkezzen a Fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

3.14.2. Beszedés

3.14.2.1. Beszedés általános szabályai

A Kedvezményezett Számlatulajdonos a beszedési megbízással megbízza a Bankot, hogy a Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámlája javára, a fizető fél Fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be. Amennyiben a Számlatulajdonos a Kedvezményezett, úgy a beszedési megbízását a Bankhoz köteles benyújtani. A Bank a beszedési megbízás átvétele előtt ellenőrzi a Kedvezményezett Számlatulajdonosra vonatkozó adatokat, okirat csatolása esetén az okirat meglétét, az okiraton szereplő Számlatulajdonos beszedési megbízásban megjelölt Számlatulajdonos és a Pénzforgalmi jelzőszám azonosságát és a Rendelkezésre jogosult(ak) Banknál bejelentett aláírását. A Bank az ellenőrzést követően továbbítja a beszedési megbízás adattartalmát a fizető fél Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatójához.

Amennyiben a kedvezményezett Számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltató úgy 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 Számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatójaként eljáró Bank, illetve az előzőek szerint közvetlen benyújtásra jogosult kedvezményezett a kézbesítés megtörténtének igazolására alkalmas módon továbbíthatja a fizető fél Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

3.14.2.2. Beszedés típusai

a) Felhatalmazó levélen alapuló beszedés

A kötelezett Számlatulajdonos Felhatalmazó levélben cégszerű aláírással vagy a Rendelkezésre jogosultak Banknál bejelentett aláírásával ellátva jelenti be azon kedvezményezett(ek) nevét és Fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszámát, amely(ek)/aki(k) jogosult(ak) a Pénzforgalmi bankszámlája terhére beszedési megbízást benyújtani. A felhatalmazó levélben a Számlatulajdonosnak a felhatalmazással érintett Pénzforgalmi bankszámlájának pénzforgalmi jelzőszámát meg kell jelölnie. A Bank kizárólag az általa rendszeresített Felhatalmazó levél minta alapján kiállított felhatalmazó levelet vagy olyan tartalmú felhatalmazó levelet vesz

nyilvántartásba, amelyet külön írásbeli nyilatkozattal fogadott el (Banki záradék) beszedési megbízások teljesítésére.

A kötelezett Számlatulajdonos a Felhatalmazó levélben rendelkezhet a beszedési megbízások 35 napra történő sorba állításáról, a beszedési megbízásonkénti felső értékhatárról és a visszavonás módjáról is. A Bank és Számlatulajdonos megállapodnak abban, hogy **benyújtási gyakoriság, fedezethiány miatti 35 napos időtartamtól eltérő sorba állítás, részfizetés lehetősége és annak legkisebb összege, valamint – egy adott Felhatalmazó levélen alapuló összes beszedés együttes összegére vonatkozó – teljesítési felső értékhatár nem kerülhet megadásra.** A Bank a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást - amennyiben a Számlatulajdonossal a felhatalmazó levélben a felhatalmazásra lejáratí időpontot nem jelölt meg a felhatalmazó levél eltérő rendelkezés hiányában – addig veszi át, illetve addig teljesíti annak alapján beszedési megbízást, ameddig az erre vonatkozó felhatalmazást a Számlatulajdonos írásban vissza nem vonja. **A Bank nem vesz át megszüntetés alatt álló Pénzforgalmi bankszámlára felhatalmazó levelet.**

A Bank a Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást, - amennyiben a Felhatalmazó levélen a Számlatulajdonos a felhatalmazásra lejáratí időpontot nem jelölt meg -, a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés megszűnéséig vagy a Felhatalmazó levél visszavonásáig fogad el.

Amennyiben a Számlatulajdonos vagy a Bank megszünteti a Pénzforgalmi bankszámlaszerződést a Bank a Felhatalmazó levél alapján legkésőbb a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés megszűnésének napjáig teljesíti a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást.

A Bank jogosult bármikor a felhatalmazó levél lejáratá előtt is, indoklás nélküli rendes vagy azonnali hatályú felmondással felmondani a Pénzforgalmi bankszámlaszerződést. A Bank tájékoztatja a kedvezményezetett a Pénzforgalmi bankszámlaszerződés megszüntetéséről.

Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásra az „A benyújtás indoka” rovatba '1'-est kell írni.

b) A Pft. 66. §-án alapuló beszedés

Amennyiben a bírósági végrehajtás általános feltételei a Pft. 66.§-a szerint 2009. november 1-jei hatályba lépését megelőzően már fennálltak, a pénzkövetelés pénzforgalmi úton történő behajtására a jogosult a kötelezett Fizetési számlája, Pénzforgalmi bankszámlája terhére beszedési megbízást nyújthat be a kötelezett (fizető fél) erre vonatkozó felhatalmazása hiányában is, ha: a) a jogosult Fizetési számlával, Pénzforgalmi bankszámlával, a kötelezett Pénzforgalmi bankszámlával rendelkezik, b) a követelés teljesítését bírósági, közjegyzői határozat írja elő vagy az a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. Törvény (Vht.) 21.§-ának megfelelő közjegyzői okiratban foglalt kötelezettségvállaláson alapul, és c) a jogosult a behajtást végző pénzügyi szolgáltatónak nyilatkozik arról, hogy nincs folyamatban a követelése behajtására irányuló végrehajtási eljárás, illetőleg nem terjesztett elő végrehajtás elrendelése iránti kérelmet, vagy ilyen kérelme alapján a követelése nem nyert kielégítést. A beszedési megbízást „Végrehajtás” jelzéssel kell ellátni, „A benyújtás indoka” rovatba „2” -est kell írni. A „Végrehajtás” jelzéssel ellátott beszedési megbízáshoz - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - csatolni kell a végrehajtás alapjául szolgáló okirat hiteles kiadmányát vagy annak hitelesített másolatát. Amennyiben a végrehajtás alapjául szolgáló másodfokú határozat rendelkező része nem tartalmazza a marasztalás összegét, az első fokú határozatot is mellékelni kell. Ha a végrehajthatóság feltételnek vagy időpontnak a bekövetkezésétől függ, csatolni kell a feltétel vagy időpont bekövetkezését tanúsító közokiratot is. A végrehajtás alapjául szolgáló okiraton alapuló követelés érvényesítésére benyújtott beszedési megbízáshoz a jogosultnak csatolnia kell fenti c) pont szerinti nyilatkozatot is.

b2) Egyéb beszedés

A Pft. 66. §-ban meghatározott egyéb indokok alapján benyújtott beszedési megbízásoknál a Bank a jogszabályban meghatározott rendelkezések figyelembevételével jár el. A benyújtás indoka rovatba „3” -as indokot kell feltüntetni.

c) Váltóbeszedés

Váltón alapuló beszedési megbízás esetén a Számlatulajdonos, mint egyenes váltóadós felhatalmazását maga a váltó testesíti meg. A váltóbeszedéshez szükséges az eredeti váltó becsatolása a benyújtó részéről. A váltóbeszedésre irányuló beszedési megbízásnak „A benyújtás indoka” rovatába „4” -est kell írni.

A váltókezesekkel, illetve a megtérítési váltóadósokkal szemben a váltón alapuló követelés azonnali beszedési megbízással történő érvényesítéséhez a jogosultnak felhatalmazó levéllel kell rendelkeznie.

d) Felhatalmazáson alapuló Csoportos beszedés

da) A Számlatulajdonos, mint Kedvezményezett az azonos jogcímű, különböző fizető felek Fizetési számlái terhére szóló terhelési nappal ellátott beszedési megbízásokat kötegelve benyújtott, csoportos formában jogosult megadni. A csoportos beszedési megbízás kötegelt megadására csak elektronikus úton van lehetőség, a vonatkozó megállapodásban meghatározott módon és gyakorisággal (benyújtási határidő), a beszedési megbízáson megjelölt terhelési napot legalább 5 munkanappal megelőzően. A késedelmes benyújtás esetén a Bank a csoportos beszedési megbízás köteget visszautasítja.

Amennyiben a fizető fél Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatója értesíti a Bankot a csoportos beszedési megbízás teljesítéséről, valamint nemteljesítéséről, úgy ezen információról a Bank a Kedvezményezett Számlatulajdonost tájékoztatja.

A Számlatulajdonos Csoportos beszedési megbízást a jogszabályban meghatározott csoportos beszedési megbízás szabványos formátuma szerint nyújthatja be a Bank részére.

Az egy csoportos beszedési megbízásban foglalt egyedi beszedési megbízástételek száma maximum 9500 tétel. A megbízás értékhatárra való tekintet nélkül benyújtható.

A Csoportos beszedési megbízás benyújtásának előfeltétele, hogy a Kötelezett felhatalmazást adjon a számlavezető banknál a bankszámlájáról történő beszedésre. A Bank a benyújtott Csoportos beszedési megbízás feldolgozásáról és teljesítéséről a GIRO Zrt. Csoportos Fizetési Megbízások Üzenetszabványjaiban meghatározott ellenőrző és beszámoló jelentések formájában értesíti a Számlatulajdonost, amelyeket a Kötelezetteknek az eredeti megbízásban meghatározott sorrendjében állít össze. A Bank ezen túlmenően a benyújtott Csoportos beszedési megbízásról nem készít egyéb kísérő, illetve összesítő dokumentációt.

A Bank a Számlatulajdonos, mint Kedvezményezett azonosító adatait, valamint a rá jellemző, a csoportos fizetési folyamat során felhasználható kiegészítő információkat bejelenti a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. által nyilvántartott UGIRO Katalógusba (a továbbiakban: **Katalógus**).

A Csoportos beszedési szolgáltatás nyújtásának előfeltétele a Számlatulajdonosnak a bejelentésre rendszeresített, formanyomtatványon megadott adatainak az UGIRO Katalógusba történő nyilvántartásba vétele.

A Bank a szolgáltatást, amennyiben jelen megállapodás hatályba lépésének napja a tárgy hónap 10. napját megelőző napra esik, abban az esetben a tárgyhót követő hónap első banki napjától, amennyiben a hatályba lépés napja a tárgy hónap 10. napját követő napra esik, abban az esetben a tárgyhót követő második hónap első banki napjától biztosítja. A Beszedő tudomásul veszi, hogy a Bank csoportos beszedési megbízást kizárólag az előzőekben meghatározott időpontoktól fogad el a Beszedőtől.

A szabványos formátumú Csoportos beszedési megbízás állományok adatcseréjét az Erste Electra Programmal vagy Vállalati NetBankkal végezhetőek el.

A Számlatulajdonos a szabványos formátumú Csoportos beszedési megbízásait a jelen ÁSZF-ben foglalt Lebonyolítási Rend szerint adhatja be.

A Bank a Kötelezettek bankszámláiról beszedett összegeket naponta többször összevontan írja jóvá a Számlatulajdonos Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámláján. A jóváírás Bankon belüli beszedés esetén a Kötelezett bankszámlájának terhelési napján, Bankon kívüli beszedés teljesítése esetén a GIRO-ból beérkező jóváírás napján történik.

A Bank a Csoportos beszedési megbízás átvétele után megvizsgálja a megbízás érvényességét. Amennyiben a Bank a megbízást, vagy annak egyes tételeit nem tudja feldolgozni, illetve teljesíteni, a teljes megbízás üzenetet, vagy annak egyes tételeit visszautasítja. A visszautasításokból eredően a Számlatulajdonos részére történő késedelmes beszedésekért a Bank felelősséget nem vállal.

A Bank a vizsgálatok eredményéről a csoportos beszedésekre vonatkozó szabályok szerint szabványos üzenet formájában tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A Kötelezett a rendelkezése során limitösszeget adhat meg, amely összeg felett a Kötelezett bankja nem jogosult a megbízást teljesíteni. A Kötelezettek bankjai részteljesítést nem hajtanak végre.

Ha a beszedés nem teljesíthető, akkor azt a Kötelezett bankja a megadott terhelési napon visszautasítja, vagy legfeljebb a terhelési naptól számított 4 (négy) Banki munkanapig sorban is állíthatja.

Lebonyolítás Rendje

Benyújtás: A Csoportos beszedési megbízás **benyújtásának legkorábbi időpontja** a megbízásban szereplő **összeállítási dátum**. A **Benyújtás dátuma legfeljebb 14 naptári nappal haladhatja meg a megbízásbeli összeállítási dátumot**. A megbízásban feltüntethető **értesítési dátum** legfeljebb 15 naptári nappal haladhatja meg az összeállítási dátumot. A **megbízásokat legalább 5 munkanappal az esedékességet megelőzően kell benyújtani. Amennyiben ezek a feltételek nem teljesülnek a Bank a teljes megbízásállományt visszautasítja**. Abban az esetben, ha a megjelölt számlaterhelés dátuma nem Banki munkanapra esik, a Bank a számlaterhelés dátumának az azt követő első Banki munkanapot tekinti. A megbízás esedékességének, azaz az egyedi beszedési megbízástételek indításának a Bank a megbízásban feltüntethető értesítés dátumát (a továbbiakban: **értesítési dátum**) közvetlenül megelőző Banki munkanapot tekinti, illetve ennek hiányában az egyedi beszedési megbízástételekben kötelezően feltüntetendő terhelési időpontokból (a továbbiakban: **terhelési dátum**) adódó – az elszámolásforgalmi feltételeknek még megfelelő – lehetséges legkorábbi Banki munkanapot. **A terhelési dátum legfeljebb 8 munkanappal lehet későbbi, mint az elszámolási dátum. (Elszámolási dátum: a megbízás tételek indítását követő munkanap)**

A Számlatulajdonosnak lehetősége van egy adott megbízáson belül az egyedi megbízástételekhez különböző terhelési napokat meghatározni. Ebben az esetben egyedi megbízás tételenként kell megfelelni a Benyújtásra irányadó határidőknek.

Visszaigazolás: A Bank a formai és tartalmi ellenőrzések eredményéről - közvetlenül azok végrehajtása után -, a benyújtással megegyező módon tájékoztatja a Számlatulajdonost. A Bank a Banki munkanapokon a benyújtási

határidőig benyújtott megbízásállományok ellenőrzését még aznap elvégzi és annak eredményéről haladéktalanul értesíti a Számlatulajdonost. A visszaigazolás üzenet tételes jelentést tartalmaz az egyes megbízástételek feldolgozhatóságáról, illetve az esetleges hibák okairól. Abban az esetben, ha a Bank formai vagy tartalmi hiba miatt a teljes megbízást visszautasítja, a kijavított megbízásállományt a Beszedő ismételt beadhatja. Ismételt beadás esetén új üzenetazonosítókat kell alkalmazni.

Beszámoló készítés: A Számlatulajdonos a jóváírásokról és visszautasításokról Banki munkanaponta összesítést kap a csoportos beszámoló üzenetben. A napi beszámoló üzenetben csak az aznapi tételek szerepelnek.

A Bank az eredeti csoportos beszédési megbízásban szereplő **legkésőbbi terhelési dátumot követő 6. banki munkanapon** összesítő csoportos beszámoló üzenetet készít. Az összesítő beszámoló üzenetben szerepel az eredeti csoportos megbízás összes tétele a megfelelő visszajelzés információ feltüntetésével,

A Csoportos beszédés teljesítéséért a Bank a Számlatulajdonossal kötött egyedi megállapodásban megjelölt Bankköltséget, egyedi megállapodás hiányában a Hirdetményben megjelölt Bankköltséget számítja fel.

db) A Számlatulajdonos, mint Fizető fél Pénzforgalmi bankszámlája terhére benyújtott Csoportos beszédési megbízást a Bank csak akkor teljesíti, ha a Számlatulajdonos a Bankot erre felhatalmazta. A felhatalmazást Csoportos beszédésre a Számlatulajdonos az erre rendszeresített nyomtatványon vagy Nebankon, Erste Electra Programon keresztül adhatja meg.

A Bank a Számlatulajdonostól, mint Fizető féltől átvett, csoportos beszédési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazás alapján az átvételtől számított 4 (négy) Banki munkanapon belül a kedvezményezett számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján értesíti a kedvezményezettet a felhatalmazás átvételéről, módosításáról vagy annak megszüntetéséről. A Bank a teljesítés felső értékhatárának összegéről kizárólag a Számlatulajdonos fizető fél hozzájárulása esetén értesítheti a kedvezményezettet. Amennyiben a Számlatulajdonos a felhatalmazását a 2009. november 1-jét megelőző tartalmú és formátumú felhatalmazás csoportos beszédésre nyomtatványon adta meg, a Bank úgy tekinti, hogy a Számlatulajdonos nem adott hozzájárulást a teljesítési felső értékhatár kedvezményezetti értesítéséhez.

A Kedvezményezett a felhatalmazás tudomásulvételéről vagy visszautasításáról értesíti a a Fizető fél Számlatulajdonost és a Bankot. A felhatalmazás Kedvezményezett általi tudomásulvételének minősül az is, ha a Kedvezményezett megkezdi a beszédést. A felhatalmazást és annak módosítását a Kedvezményezett is eljuttathatja a Bankhoz. A Kedvezményezett a Fizető fél Számlatulajdonostól átvett felhatalmazást 4 (négy) Banki munkanapon belül továbbítja a Bankhoz, amelyet a Bank a fentiek szerint kezel.

A Fizető fél Számlatulajdonos kérésére a Pénzforgalmi bankszámláját érintő, csoportos beszédési megbízásra vonatkozó érvényes felhatalmazásról a Bank az erre rendszeresített nyomtatványon igazolást ad ki. Az igazolás kérése a kötelezett Számlatulajdonos erre vonatkozó rendelkezése nélkül nem jelenti a felhatalmazás törlését. Az igazolást a fizető fél Számlatulajdonos másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz új felhatalmazásként benyújthatja. A kedvezményezett az új felhatalmazás tudomásulvételével egyidejűleg az ugyanazon szerződésre vonatkozó korábbi felhatalmazást megszüntnek tekinti.

A Fizető fél Számlatulajdonos a terhelési napot megelőző Banki munkanap végéig a Csoportos beszédési megbízás teljesítését a Banknál letilthatja. A beszédési megbízást részösszegre nem lehet letiltani. A Bank a letiltás indoklását és jogosságát nem vizsgálja, annak alapján nem teljesíti az adott megbízást.

A Csoportos beszédési megbízás teljesítéséről és nemteljesítéséről a Bank a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatóját értesíti. A Bank az értesítéseket és a teljesített megbízás adatait a Kedvezményezett Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatójának elektronikusan továbbítja.

A Bank Fizető fél Számlatulajdonost a nem teljesült csoportos beszédésről a Pénzforgalmi bankszámlaszerződésben meghatározott gyakorisággal megküldésre kerülő Bankszámlakivonaton tájékoztatja.

e) Határidős beszédési megbízás

A határidős beszédési megbízással Számlatulajdonos, mint kedvezményezett megbízza a Bankot, hogy Pénzforgalmi bankszámlája javára, a Kincstárnál számlával rendelkező kötelezett fizetési fél terhére meghatározott összeget szedjen be megállapodás alapján történt fizetési kötelezettségvállalás érvényesítése céljából.

f) Okmányos beszédés

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

A Bank az okmányos beszédést az International Chamber of Commerce (Nemzetközi Kereskedelmi Kamara) mindenkor hatályos vonatkozó nemzetközi szabványai alapján bonyolítja le.

3.14.3. Fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

A bankkártyával kezdeményezett fizetési műveletek szabályait az „Vállalati és mikrovállalati üzleti bankkártya Általános Szerződési Feltételei” elnevezésű dokumentum szabályozza.

3.14.4. Okmányos meghitelezés (Akkreditív)

Az okmányos meghitelezéssel (Akkreditív) a Bank (nyitó pénzforgalmi szolgáltató) a Számlatulajdonos (az alapügyletben kötelezett) megbízása alapján saját nevében arra vállal kötelezettséget, hogy ha a Kedvezményezett meghatározott határidőn belül a meghatározott okmányokat hozzá benyújtja, illetve az okmányos meghitelezésben előírt egyéb feltételeket teljesíti, akkor az okmányos meghitelezésben meghatározott összeget az okmányok megfelelősége esetén részére megfizeti.

Akkreditív nyitási megbízáshoz szükséges pénzügyi fedezet mértéke az Akkreditív devizanemétől eltérő devizában biztosított Fedezet esetén az Akkreditív összegének 105%-a, azonos devizanem esetén 101%-a, 6 hónapnál hosszabb halasztott fizetés esetén az egyedi megállapodásban rögzített összeg. A Számlatulajdonos az Akkreditív megnyitási kérelmének benyújtásával egyidejűleg köteles a pénzügyi Fedezetet a Pénzforgalmi bankszámláján rendelkezésre bocsátani, mely összeget a Bank az Akkreditív megnyitásával egyidejűleg záról. Amennyiben a fentiekben előírt mértékű pénzügyi Fedezet az Akkreditív nyitási kérelem benyújtásakor hiánytalanul nem áll rendelkezésre, úgy a Bank jogosult az Akkreditív nyitási kérelem átvételét megtagadni. Amennyiben az Akkreditív nyitáshoz szükséges fedezet a fizetési megbízás feldolgozásakor nem áll hiánytalanul rendelkezésre, úgy a Bank jogosult az átvett Akkreditív nyitási megbízást fedezethiány miatt visszautasítani.

A kedvezményezett az okmányos meghitelezésben előírt okmányokat megfelelő igénybejelentő levéllel közvetlenül vagy a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján juttatja el a Bankhoz. A Bank az okmányos meghitelezés összegét a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a kedvezményezettnek az okmányos meghitelezésben vagy az igénybejelentő levélben meghatározott Fizetési számlájára átutalással fizeti meg. Ezen összeget a pénzforgalmi szolgáltató a saját jutalékait és költségei levonását követően írja jóvá az okmányos meghitelezés kedvezményezettjének.

A Bank az okmányos meghitelezést az International Chamber of Commerce (Nemzetközi Kereskedelmi Kamara) mindenkor hatályos vonatkozó nemzetközi szabványai alapján bonyolítja le.

3.14.5. Készpénzbefizetés, készpénzfelvétel

3.14.5.1. Készpénzbefizetés Pénzforgalmi bankszámlára bankfiókban

Készpénzbefizetést a Hirdetményben meghatározott devizanemben a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámlájára **Számlatulajdonos vagy bármely harmadik személy** a Bank bármely pénztárral rendelkező fiókjában a pénzmossa és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabály szerinti személyazonosítást követően a pénztárbizonylat aláírásával eszközölhető, továbbá bankkártyával rendelkező Kártyabirtokos bankkártyával. A pénztárral rendelkező bankfiókok a Bank honlapján (www.erstebank.hu) tekinthetők meg.

Pénzforgalmi bankszámlára forintban, bármely postahelyen forint alapú bankkártyával is teljesíthető készpénzbefizetés, amennyiben a postahelyen POS terminál üzemel.

Bankfiókban nem forintban történő készpénzbefizetést a Bank a Pénzforgalmi bankszámla devizanemében az adott valuta legkisebb bankjegy címletéig – valamint kizárólag euro esetében 1-es, ill. 2-es érméig – veszi át.

3.14.5.2. Készpénzkifizetés Pénzforgalmi bankszámláról bankfiókban

A Számlatulajdonos, illetve a Pénzforgalmi bankszámla felett rendelkezésre jogosult vagy a Számlatulajdonos által írásban kijelölt eseti meghatalmazott a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámla követelése erejéig a Bank bármely pénztárral rendelkező bankfiókjában készpénzt vehet fel készpénzfelvételi utalvánnyal, vagy pénztárbizonylat aláírásával, továbbá a Kártyabirtokos bankkártyával.

Pénzforgalmi bankszámláról forintban, bármely postahelyen forint alapú bankkártyával is teljesíthető készpénzkifizetés, amennyiben a postahelyen POS terminál üzemel.

A Bank a benyújtott készpénzkifizetési megbízást a Pénzforgalmi bankszámla devizanemében vagy a kifizetés valutánemében az adott valuta legkisebb bankjegy címletéig, valamint kizárólag euro esetében 1-es, ill. 2-es érméig szerint veszi át. Az ily módon ki nem fizethető valuta összegét a Bank valuta-eladási árfolyamán átváltja Forintra és ezen összeget fizeti ki készpénzben.

A Bank a Hirdetményben meghatározott összeget meghaladó készpénzfelvétel tekintetében előzetes bejelentési kötelezettséget írhat elő. Ebben az esetben a Számlatulajdonos az ezen összeg feletti készpénzfelvételi igényét a Hirdetményben megjelölt időpontig köteles az adott bankfióknak írásban bejelenteni. Bejelentés hiányában a Bank jogosult a kifizetés teljesítését megtagadni, az ebből eredő esetleges károkért a Bankot felelősség nem terheli.

A bankfiók pénztáránál elhelyezett POS terminálon történt be- és kifizetéseket a Bank tárgynapon (kivéve a hétvégén nyitva tartó fiókokat, mely esetben a következő első banki munkanapon) írja jóvá, illetve terheli a Pénzforgalmi bankszámlát.

a) Banki készpénzfelvételi utalvány

A Bank az általa meghatározott formájú és tartalmú készpénzfelvételi utalványfüzetet igénylésére a Banknál a Számlatulajdonos szervezet képviselőjére bejelentett személy jogosult részére adja ki, aki az utalványfüzet átvételét aláírásával igazolja. A Számlatulajdonos az általa Banknál bejelentett aláírásával érvénybe helyezett (kiállított) készpénzfelvételi utalványt annak kiállításától számított 8 naptári napon belül (a határidőbe a kiállítás napja nem számítódik bele) be kell mutatni a Bank pénztáránál kifizetés végett. Ezen határidőn túl bemutatott utalványra történő kifizetést a Bank megtagadja.

Amennyiben a határidőn belül bemutatott készpénzfelvételi utalvány összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámláján nem áll rendelkezésre, a Bank a készpénzfelvételi utalványt érvényteleníti, és kifizetést nem teljesít. A Bank az érvénytelenített készpénzfelvételi utalványt a benyújtó részére nem adja vissza.

A Számlatulajdonos szervezet képviselőjére bejelentett személy bármikor jogosult a kiadott készpénzfelvételi utalványfüzetet visszaadni, a visszaadását követően a Bank az utalványfüzetet bevonja. A bevonást követően a Bank az utalványfüzetből kiállított utalványokra fizetést nem teljesít.

A készpénzfelvételi utalvány előlapján a Számlatulajdonos megnevezi a készpénzfelvétellel megbízott természetes személyt. A Bank a készpénzfelvételi utalvány összegét kizárólag a Számlatulajdonos által megnevezett természetes személynek fizeti ki. A Bank nem vállal felelősséget azért a kárért, amely abból következett be, hogy a Számlatulajdonos a készpénzfelvételi utalványt a kifizetésre jogosult személy megnevezése nélkül előzetesen aláírta és az utóbb szabályosan kitöltött és benyújtásra került utalvány alapján a Bank fizetést teljesít az utalvány előlapján megnevezett és az utalványt bemutató természetes személynek.

A készpénzfelvételi utalványt a Banknál bejelentett módon kell aláírni. A Bank nem teljesít kifizetést a keltezés nélküli vagy előre keltezett és az olyan készpénzfelvételi utalványra sem, amelyet hibásan vagy érthetetlenül állítottak ki, javítottak, amelyen a pénzforgalmi jelzőszámot, a készpénzfelvételre felhatalmazott személy nevét nem vagy nem megfelelően tüntették fel, amelynek előnyomott szövegében betoldást alkalmaztak, vagy amelyen az összeget eltérően tüntették fel betűkkel és számokkal, illetve, ha az összeg a készpénzfelvételi utalványon és a terhelési értesítésen eltérően szerepel.

A rendelkezések teljesítésénél a Bank az aláírások megfelelőségén túlmenően a felvevő személyét is ellenőrzi, amennyiben szabálytalanságot – különösen, ha nem áll rendelkezése elegendő adat a felvevő és a bejelentő személy azonosításához - észlel, a kifizetést megtagadja.

A készpénzfelvételi utalvány elvesztését, ellopását, megsemmisülését, megrongálását a Számlatulajdonos haladéktalanul köteles a számlavezető bankfióknak bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő kárért a Bank nem vállal felelősséget.

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi bankszámlája megszűnését követően a birtokában lévő felhasználatlanul maradt készpénzfelvételi utalványfüzetet (utalványlapokat) köteles a Banknak visszaadni.

A Hirdetmény szerinti összeghatárt meghaladó készpénzfelvételi igényt, a Hirdetményben meghatározott módon és időben a Bank felé jelezni kell. Amennyiben a bejelentés nem történt meg, úgy a Bank jogosult a teljesítést visszautasítani. Amennyiben a Bank a bejelentés hiányában teljesít, úgy a Bank a vonatkozó Hirdetményben meghatározott díjat jogosult felszámítani.

b) Készpénzfelvétel meghatalmazással

A Pénzforgalmi bankszámla terhére készpénzkifizetés, egyszeri alkalomra szóló eseti meghatalmazással is történhet. Az eseti megbízások esetén a Bank a meghatalmazás valóságát nem vizsgálja, ezért felelősséget nem vállal. A Bank felelőssége csak a Számlatulajdonosnak a meghatalmazáson lévő cégszerű aláírásának ellenőrzésére és a meghatalmazott személynek azonosítására terjed ki.

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi bankszámláról készpénzkifizetés vonatkozásában közokiratban (belföldi közjegyző vagy külföldi aláírás-hitelesítésre jogosult hatóság vagy külföldön működő magyar konzulátus által hitelesített megbízás) vagy belföldön Ügyvédi kamarai tagsággal rendelkező ügyvéd által ellenjegyzett és kiállított teljes bizonyító erejű magánokiratban vagy a Bank bármely fiókjában személyesen megtett írásbeli nyilatkozattal a Pénzforgalmi bankszámla felett rendelkezési joggal fel nem ruházott 18. életévét betöltött természetes személy részére - egyszeri alkalomra szóló - eseti meghatalmazást adhat. A meghatalmazásnak tartalmaznia kell a Számlatulajdonos, valamint a meghatalmazott adatain kívül a Pénzforgalmi bankszámla számát és a kifizethető összeget, amelyre vonatkozóan a Számlatulajdonos a meghatalmazást megadja. A Bank a fentiekől eltérő meghatalmazást nem fogad el.

A Bank a meghatalmazott személy azonosítását a meghatalmazásban rögzített ügylet teljesítésével egyidejűleg elvégzi.

A Bank jogosult megtagadni a meghatalmazás alapján történő fizetési megbízást, ha meghatalmazás alaki és tartalmi előírásoknak nem felel meg – így különösen, ha nem áll rendelkezésre elegendő adat a meghatalmazó és a meghatalmazott személyéről, vagy a Számlatulajdonos cégszerű aláírását a Bank nem tudja ellenőrizni.

3.14.5.3. Készpénz befizetés és kifizetés Magyar Posta pénzforgalmi közvetítőn keresztül

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Magyar Posta Zrt. (továbbiakban: Posta) pénzforgalmi közvetítő tevékenysége keretében az általa rendszeresített előírt bizonylatokat fogadja el. A Posta által kizárólagosan elfogadott postai pénzforgalmi nyomtatványok mintáját, részletes kitöltési szabályait, illetve az egyes nyomtatványok pontos műszaki leírását a Posta határozza meg, a Posta honlapján elérhető. A szolgáltatásokért a Számlatulajdonos a Hirdetmény szerinti díjat köteles fizetni.

Postai Készpénzbefizetések, Készpénz-átutalási megbízások („sárga csekk”) feldolgozására vonatkozó szolgáltatások

A készpénz átutalási megbízás gyártását csak a Magyar Posta Zrt., Postai Elszámloló Központja (PEK) által felhatalmazott nyomdák végezhetik, a szigorú szabványok betartása mellett, illetve készpénz-átutalási megbízás (sárga csekk) igénylésére a Régió megyei szervezeti egységében is van mód, amely esetben a Bank végzi a

legyártatást (az Állami Nyomdán keresztül). A Bank a Számlatulajdonos megbízása alapján megszemélyesített, OC21-TC55 típusú csekk legyártatását vállalja/biztosítja.

Készpénz-átutalási megbízás (sárga csekk) igénylése szolgáltatás keretén belül minimálisan rendelhető mennyiség: 100 db csekk szelvény. A szolgáltatás igénybevételének díja a banki ügyintézés eredményétől függetlenül megilleti a Bankot. Az igényelt csekket a Bank az igénylés hónapját követő hónap 25. napjáig juttatja el a Számlatulajdonos részére. A Készpénz-átutalási megbízás (sárga csekk) igénylése szolgáltatás díját a Bank az igénylés benyújtásával egy időben terheli.

A készpénzátutalási megbízások bizonylatait a postahelyektől központi feldolgozásra a Posta Elszámoló Központ (a továbbiakban: PEK) gyűjti be, és számítógépes rendszeren dolgozza fel. A feldolgozás eredményeképpen a befizetési napok adatait (számlaszám, összeg, befizetés kelte, befizető azonosítója) tartalmazó, a Postától kapott adatállományt a Bank - pénzforgalmi közvetítő tevékenység alapszolgáltatásaként - adja át a Számlatulajdonos részére.

A Számlatulajdonos a készpénzátutalási megbízások feldolgozásának eredményeképpen létrejövő adatállományt (OC31-es, OC32-es output kód esetén) Erste Electra Program, vagy Vállalati Netbank rendszeren keresztül töltheti le. A Számlatulajdonos az OC-31, OC-32-es output kóddal jelölt készpénzátutalási megbízások minden kinyomtatott sorozatának forgalomba kerülő mintáit teljesen kitöltve, azok első kibocsátását megelőző 8 munkanappal köteles a PEK által végzendő minősítés céljából a Banknak 6 példányban átadni. A Bank a készpénzátutalási megbízás-mintákat továbbítja minősítés céljából a PEK részére. Az OC-31, OC-32-es output kóddal jelölt készpénzátutalási nyomtatványon adott megbízások forgalomba hozatalának feltétele, hogy a PEK a minta-bizonylatokat jóváhagyja.

Az OC-21, OC-22, OC-23 vagy OC-24 kóddal jelölt készpénzátutalási megbízások feldolgozásának eredményeképp a PEK által a Bank részére átadott, a befizetések alapjául szolgáló megbízásnyomtatványok képállományait, (PEK képállomány) a Bank a Bankszámlaki vonat küldésével egyidejűleg bocsátja papír alapon a Számlatulajdonos rendelkezésére. A Vállalati ügyfél külön szerződés alapján kérheti a PEK képállomány PDF file formátumú, e-mail üzenetben történő továbbítását az ugyanezen a csatornán továbbított bankszámlakivonat mellé.

A Bank a PEK-től beérkezett adatállományt, PEK képállományt a Számlatulajdonos részére kizárólag továbbítja, ezen adatállományok, PEK képállományok helyes, hibátlan adattartalmáért nem felel.

A postahelyen történő befizetéseket a Bank a PEK-től érkező értesítések kézhezvételének napján írja jóvá.

Postai készpénzkifizetési szolgáltatások

Postai Kifizetési utalvány szolgáltatás

A Vállalati Netbankban és Erste Electra Programban kitöltött utalvány címében megjelölt rendeltetési helyen történő, a Magyar Posta által teljesített készpénzkifizetés. Az Elektronikus csatornán adott fizetési megbízásokat a Bank csak abban az esetben teljesíti, amennyiben a megbízásban és annak teljesítéséhez a Magyar Postának fizetendő utalványdíjjal összesített teljes Fedezet a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámláján biztosított. A Bank részteljesítést nem végez. Amennyiben az utalványdíjjal összesített teljes Fedezet nem áll rendelkezésre, a Bank teljesítés nélkül visszaküldi a megbízást a Számlatulajdonos részére.

3.14.6. Fizetési Kérelem

3.14.6.1. Amennyiben a Számlatulajdonos Pénzforgalmi Számlája Vállalati Netbank, Vállalati MobilBank vagy Erste Electra Program útján hozzáférhető, úgy a Bank jelen ÁSZF alapján biztosítja, hogy a Számlatulajdonos az adott Pénzforgalmi számla tekintetében kedvezményezettként és fizető félként is a Fizetési Kérelem szolgáltatást igénybe vegye.

3.14.6.3. Amennyiben az E-Banking ÁSZF szerint a Fizetési kérelem benyújtására jogosult Felhasználó a Számlatulajdonost kedvezményezettként megjelölő Fizetési Kérelmet nyújt be és kéri annak fizető fél részére történő továbbítását a Bank azt a beérkezéstől számított 5 másodpercen belül továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak, amennyiben a Számlatulajdonos által benyújtott Fizetési Kérelem maradéktalanul megfelel az alábbi feltételeknek –:

- a) a Fizetési Kérelem érvényességi ideje meghatározásra került, amely legfeljebb a Fizetési Kérelem benyújtását követő két hónap lehet és
- b) a Fizetési Kérelemben az Azonnali Forint Átutalás megadásához szükséges adatok között a Számlatulajdonos saját neve, és forintban vagy devizásban vezetett Pénzforgalmi Számla pénzforgalmi jelzőszáma (Másodlagos számlaazonosítót nem adható meg) a fizető fél neve és forintban vezetett fizetési számla pénzforgalmi jelzőszáma vagy a fizető fél fizetési számlájához rendelt Másodlagos számlaazonosítója feltüntetésre került,
- c) a Fizetési Kérelem összege forintban került meghatározásra, és az nem haladja meg a 10.000.000,- Ft-ot,
- d) Fizetési Kérelem nem Kötegetelt Fizetési Kérelemként került benyújtásra.

3.14.6.4. A Számlatulajdonos a 3.14.6.3. pontban foglalt adatokon kívül a Fizetési Kérelem benyújtásakor beállíthatja, hogy a fizető fél jogosult a Fizetési Kérelemmel továbbított Azonnali Forint Átutalás összegének, vagy a Kedvezményezett által megadott közlemény szövegének a módosítására. Amennyiben a Számlatulajdonos nem nyilatkozik a módosíthatóságról, úgy az úgy kerül továbbításra, hogy azt a fizető fél nem jogosult módosítani. Bank

a feldolgozás során a fizető fél szolgáltatójának mindig a fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót tekinti és ettől eltérő szolgáltató nem adható meg.

3.14.6.5. Amennyiben a Fizetési Kérelem a 3.14.6.3. pontokban foglaltaknak nem felel meg, a Bank a Fizetési Kérelem továbbításra történő befogadását – a visszautasítás okának közlésével a Vállalati NetBankon, Vállalati MobilBankon vagy Erste Electra Programon keresztül – haladéktalanul visszautasítja.

3.14.6.6. A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a Fizetési Kérelemnek a fizető fél részére történő továbbításáról vagy annak visszautasításáról/kézbeshíthetlenségéről a Fizetési Kérelem beérkezésétől számított öt másodpercen belül értesíti a Bankot, amely a visszautasításról a Vállalati Netbank, Vállalati MobilBank vagy Erste Electra Program útján küldött üzenet formájában haladéktalanul értesíti a Számlatulajdonost.

3.14.6.7. Amennyiben a Számlatulajdonos a fizető fél, úgy a Bank Vállalati NetBankon, Vállalati MobilBankon, Erste Electra Programon keresztül, az erre kialakított üzenet formájában haladéktalanul továbbítja a fizető fél Számlatulajdonos részére a Fizetési Kérelmet, míg Vállalati NetBank, Erste Electra Program hiányában a Fizetési Kérelem Számlatulajdonos részére történő továbbítását visszautasíthatja.

3.14.6.8. A fizető fél Számlatulajdonos E-Banking ÁSZF szerinti Aláírási joggal rendelkező Felhasználója a Fizetési Kérelemmel továbbított átutalási megbízás jóváhagyásával Azonnali Forint Átutalást kezdeményezhet Vállalati NetBank, Vállalati MobilBank vagy Erste Electra Program felületén a Fizetési Kérelem érvényességi idején belül.

3.14.6.9. Amennyiben a Számlatulajdonos a fizető fél úgy a Fizetési Kérelmet a Vállalati Netbank, Vállalati MobilBank vagy Erste Electra Program felületén jogosult visszautasítani. Visszautasítás esetén ugyanazon Fizetési Kérelem alapján újabb fizetési megbízás nem kezdeményezhető. A Fizetési Kérelem visszautasítása esetén a Bank a visszautasításról öt másodpercen belül értesíti a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatóját, amely haladéktalanul értesíti a Kedvezményezettet.

3.14.6.10. Amennyiben a Számlatulajdonos, mint fizető fél a Fizetési Kérelemből indított Azonnali Forint Átutalást annak érvényességi időtartamán belül nem hagyja jóvá, vagy nem utasítja vissza, úgy az érvényességi időtartam lejártát követően a Fizetési Kérelemből indított átutalási megbízás már nem hagyható jóvá, annak alapján Azonnali Forint Átutalás nem kezdeményezhető. A Bank a Fizetési Kérelem érvényességi időtartamának lejártáról külön üzenetben sem a fizető felet sem a Kedvezményezettet nem értesíti.

3.14.6.11. A Bank a Fizetési Kérelemmel kapcsolatos szolgáltatásokért a Hirdetményben megjelölt Díjat jogosult felszámolni.

3.14.6.12. Azon Fizetési Kérelem átvételét, vagy a már átvett Fizetési Kérelem továbbítását, amely nem felel meg a Bank csaláskezelési, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló előírásainak, vagy amelyeket a Bank visszaélés gyanúsnak minősített jogosult a Bank visszautasítani, illetve a továbbítást megtagadni. A Bank nem felel a fentiekben részletezett okokból visszautasított, vagy nem továbbított Fizetési Kérelemmel összefüggésben keletkezett kárért.

3.15. A Pénzforgalmi bankszámlavezetés díjai, kamata, árfolyamok

3.15.1. Bankköltségek

3.15.1.1. A Bank, a Pénzforgalmi bankszámla kezeléséért, a pénzforgalom lebonyolításáért, a számlavezetéssel kapcsolatos különböző szolgáltatásokért díjat, kamatot, jutalékot, költséget (továbbiakban együttesen: **Bankköltségek**) számít fel. A Bank, az általa mindenkor felszámított Bankköltségek, típusáról, mértékéről, pénzneméről, elszámolásának módjáról, gyakoriságáról (esedékességéről) a mindenkor hatályban lévő Hirdetmény, illetve egyedi díjak esetén a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás rendelkezik. A Bank által meghatározott Bankköltségek tartalmazzák a fizetési megbízással kapcsolatban felmerült SWIFT költségeket is. Az esetlegesen felmerülő extra költségeket (pl: egyéb postaköltség, telefax, futárposta-költség stb.) a Bank a Számlatulajdonos terhére a költség felmerülésekor elszámolja.

3.15.1.4. A Bank az átutalásokkal, csekkbeszedéssel kapcsolatban vagy egyéb okból felmerült költséggel jogosult a Számlatulajdonos eredeti fizetési megbízásában megjelölt Bankszámláját (ennek elégtelen fedezete esetén a Számlatulajdonos bármely más Banknál vezetett Bankszámláját) – utólag is – megterhelni.

3.15.1.5. A fizetési megbízás teljesítés érdekében más - belföldi, külföldi - pénzforgalmi szolgáltató által felszámított egyéb díjak, költségek a Számlatulajdonost terhelik, kivéve, ha a fizetési megbízást adó személy ezzel ellentétes kikötést alkalmaz és a Bank ennek érvényt tud szerezni. A Bank fenntartja a jogot, hogy a fizetési megbízás teljesítésekor a más pénzforgalmi szolgáltatók által felszámításra kerülő egyéb díjak, költségek összegével a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámláját megterhelje. Eltérő rendelkezés hiányában a más pénzforgalmi szolgáltató (EGT-én belüli és EGT-én kívüli pénzforgalmi szolgáltatók) által felszámított díjak a Bank vonatkozó Hirdetményében megállapított díjakon felül értendők,

mely összeggel a Bank jogosult a Számlatulajdonos bármely nála vezetett Bankszámláját 3.1.9. pont szerint megterhelni.

3.15.1.6. A Bank a Bankköltséget a Pénzforgalmi bankszámla pénznemével azonos pénznemben számolja fel.

3.15.1.7. A Számlatulajdonos a díjfizetési kötelezettségét akként köteles teljesíteni, hogy annak összegét esedékességkor biztosítja a Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámláján, amennyiben erre nincs fedezet úgy a Bank 3.1.9. pont szerint jár el. A Bank a Számlatulajdonos jelen ÁSZF 3.1.10. pontjában adott felhatalmazása és hozzájárulása alapján és az ott meghatározottak szerint a díjak összegével - azok esedékessé válásakor megterheli a Számlatulajdonos Pénzforgalmi bankszámláját.

3.15.1.8. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bankot megillető Bankköltség és negatív kamat késedelmes megfizetése esetén, továbbá a negatív bankszámla egyenleg után a késedelem idejére a Hirdetmény szerinti késedelmi kamatot köteles fizetni.

3.15.1.10. Amennyiben a Bank a Számlatulajdonos megbízásának, rendelkezésének teljesítésekor a standard folyamattól eltérő, egyedi külön eljárást alkalmaz, úgy jogosult a külön eljárásért díjat felszámítani.

3.15.2. Látra szóló kamat

3.15.2.1. A Bank a Pénzforgalmi bankszámla látra szóló betéti összegének napi záró állománya után a Számlatulajdonosnak mindenkor a Bank által a Pénzforgalmi bankszámlákra a Hirdetményben meghirdetett mértékű látra szóló kamatot fizeti / terheli a Pénzforgalmi bankszámla pénznemében, napi kamatszámítással. A látra szóló kamat mértékét, az elszámolás módját a Hirdetményben teszi közzé a Bank.

3.15.2.2. A napi kamatszámítás módja:

$$\text{Kamatösszeg (pénznem)} = \frac{\text{számlaegyenleg (pénznem)} \times \text{kamatláb (\%)}^1 \times \text{naptári napok száma}}{36000}$$

Látra szóló kamatozás esetén a vonatkozó EBKM-et a Bank a Hirdetményben tünteti fel. A Bank a látra szóló kamatot az elhelyezés napjától a Pénzforgalmi bankszámla megszüntetést megelőző napjáig számolja.

3.15.2.3. A Bank, a kamatjövedelmet terhelő esetleges adót a jóváírásakor/kifizetésekor hatályban lévő adójogszabályoknak megfelelően vonja le.

3.15.2.4. A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi bankszámlán lévő összeget vagy annak egy részét kedvezőbb feltételekkel írásbeli rendelkezése alapján meghatározott időre külön rendelkezésével lekötheti, vagy egyéb számlán helyezheti el. A lekötést a Betétszerződés, ill. a Keret jellegű betétszerződés, valamint az adott egyéb megtakarításra vonatkozó szerződés, és a jelen ÁSZF „BETÉTI ÜGYLETEK ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEI” fejezetének rendelkezései szabályozzák.

3.15.3. Árfolyamok

3.15.3.1. A Bank által alkalmazott Árfolyamok jegyzése Árfolyamjegyzési napon történik. A Bank az általa jegyzett Árfolyamokat a Bank által használt hírügynökségek információs hálózatain közzétett bankközi piaci árfolyamok alapján jegyzi. A Bank jogosult az Árfolyamokat Árfolyamjegyzési napon az előre meghirdetett árfolyam jegyzési időpontokon kívüli egyéb időpont(ok)ban bármikor, továbbá Árfolyamjegyzési napon kívüli egyéb naptári napokon is bármikor azonnali hatállyal, a Számlatulajdonos külön értesítése nélkül ismét meghatározni. A Bank által jegyzett Árfolyamok a Pft. szerinti referencia árfolyamnak minősülnek.

3.15.3.2. A Bank az alábbi Árfolyamokat teszi közzé az Árfolyamjegyzékben:

a) Kereskedelmi Középarfolyam: Meghatározása Árfolyamjegyzési napon referencia árfolyamok alapján legalább háromszor, 6:45 és 7:50 között (reggeli jegyzés), 11:00 és 11:45 között (délelőtti jegyzés) és 16:20 és 16:45 óra között (délutáni jegyzés) történik.

b) Számlakonverziós deviza középarfolyam: Meghatározása Árfolyamjegyzési napon a referencia árfolyamok alapján történik reggel 6:45 és 8:15 óra között (reggeli jegyzés) és 16,20 és 16,45 között (délutáni jegyzés)

c) Kereskedelmi Árfolyam: Meghatározása a legutoljára jegyzett Kereskedelmi Középarfolyamból történik a következő eltérítésekkel: a Vételi árfolyam legfeljebb 1%-kal alacsonyabb, az Eladási árfolyam legfeljebb 1%-kal magasabb a Kereskedelmi Középarfolyamnál.

d) Számlakonverziós devizaárfolyam: Meghatározása a - kivéve, ha nem történik rendkívüli árfolyamjegyzés – Számlakonverziós deviza középarfolyam (reggeli jegyzés) alapján történik a következő eltérítésekkel: a Vételi

¹ A szorzat ezen tagja alatt a kamatlábat, százalékjel nélkül kell figyelembe venni!

árfolyam legfeljebb 3%-al alacsonyabb, az Eladási árfolyam legfeljebb 3%-al magasabb a Számlakonverziós deviza középárfolyamnál (reggeli jegyzés).

e) Valuta árfolyam: Meghatározása – kivéve, ha nem történik rendkívüli árfolyamjegyzés - a Számlakonverziós deviza középárfolyamból (reggeli jegyzés) történik a következő eltérésekkel: a Vételi árfolyam legfeljebb 10%-al alacsonyabb, az Eladási árfolyam legfeljebb 10%-al magasabb a Számlakonverziós deviza középárfolyamnál (reggeli jegyzés).

e) Kereskedelmi Árfolyam Azonnali Forint Átutaláshoz: Meghatározása – kivéve, ha nem történik rendkívüli árfolyamjegyzés - Árfolyamjegyzési napon délutáni jegyzéskor jegyzett Kereskedelmi Középárfolyam alapján történik. A Bank ezt az árfolyamot az Árfolyamjegyzési napon 18:00 órától a következő Árfolyamjegyzési nap 8:00 óráig alkalmazza a Banktól eltérő pénzforgalmi szolgáltatótól érkező Azonnali Forint Átutalásnak minősülő átutalások és a Bankon belüli Azonnali Forint Átutalásnak minősülő átutalások deviza számlára történő jóváírásakor.

f) Számlakonverziós devizaárfolyam Azonnali Forint Átutaláshoz: Meghatározása – kivéve, ha nem történik rendkívüli árfolyamjegyzés - Árfolyamjegyzési Napon a délutáni jegyzéskor jegyzett Számlakonverziós deviza középárfolyam alapján történik. A Bank ezt az árfolyamot az Árfolyamjegyzési nap 18:00 órától a következő Árfolyamjegyzési nap 8:00 óráig alkalmazza a Számlatulajdonos Bankon belüli saját számlái közötti Azonnali Forint Átutalásnak minősülő átutalások deviza számlára történő jóváírásakor.

Amennyiben a Bank az előre meghirdetett árfolyamjegyzési időpontokon kívüli egyéb időpontban is jegyez árfolyamot, úgy a fentiekben meghatározott Árfolyamok meghatározása a legutoljára jegyzett árfolyam alapján történik.

Az Árfolyamjegyzékben közzétett Vételi árfolyam az az árfolyam, amelyen a Bank devizát vagy valutát az ügyféltől HUF ellenében megvásárolja, míg az Eladási árfolyam az az árfolyam, amelyen a Bank a devizát vagy valutát az ügyfélnek HUF ellenében eladja.

Egyedi árfolyam: az az árfolyam, melyet a Bank a Vállalati Ügyfél adott konverziós ügylete számára, a kettejük között előzetesen megkötött megállapodás alapján, a közvetlen devizapiaci jegyzések alapján, az Árfolyamjegyzéktől eltérően, kizárólag az adott Vállalati Ügyfél részére jegyez. Az Egyedi árfolyamjegyzés valamennyi feltételét a Bank és a Vállalati Ügyfél között megkötött egyedi megállapodás tartalmazza, az Egyedi árfolyam az Árfolyamjegyzékben nem kerül közzétételre.

Ha bármely okból eredően egy adott időszakban a Bank által az Árfolyamjegyzékben közzétett deviza tekintetében nincs hivatalos jegyzett referencia vagy bankközi piaci árfolyam vagy a referencia árfolyam, illetve a bankközi piaci árfolyam napon belüli mozgása nem teszi lehetővé a Bank számára a piaci helyzetet tükröző Árfolyamjegyzését, úgy a Bank jogosult az adott deviza tekintetében az árfolyamjegyzést szüneteltetni és ezen devizanemben adott megbízások teljesítését visszautasítani, vagy az Árfolyam legközelebbi közzétételéig elhalasztani a Megbízás teljesítését, vagy a Számlatulajdonost felhívni a megbízás módosítására. A megbízás ezen okból történő visszautasítása, elhalasztása miatti károkért a Bank felelősséget nem vállal.

A Konverziót igénylő fizetési megbízások teljesítése során a Bank által alkalmazott Árfolyamo(ka)t a Bank mindenkor hatályos vonatkozó Hirdetménye tartalmazza. Amennyiben a Bank egy napon több árfolyamot jegyez, úgy a fizetési megbízás teljesítésekor, feldolgozásakor hivatalosan közzétett legutolsó árfolyam az irányadó.

3.15.4. Késedelmi kamat

3.15.4.1. Az esedékességkor meg nem fizett Bankköltségek (pl.: díjak, jutalékok, egyéb költségek) valamint negatív számlaegyenleg után a Bank a késedelmes napokra, napi kamatszámítással késedelmi kamatot számít fel. A Bank a kamatot késedelmi kamatlábbal számítja, melynek mértéke a vonatkozó Hirdetményben kerül meghatározásra. A késedelmi kamat számítására egyebekben a Láttra szóló kamatozásra vonatkozó szabályok az irányadók (számítási mód, képlet, stb.) A Bank a fizetendő késedelmi kamatokkal –a jelen ÁSZF-ben meghatározott teljesítési rend szerint – a Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámláját, ennek fedezetihiánya esetén bármely más Banknál vezetett Bankszámláját jogosult megterhelni. Eltérő pénznemű számlák esetén a Bank a Számlakonverziós deviza eladási/vételi árfolyamot alkalmazza.

3.16. Egyéb bankszámlák

3.16.1. Elkülönített számlák, Letéti számlák

3.16.1.1. A Bank meghatározott célból egyéb, elkülönített számlák (pl. akkreditív import fedezeti számla, óvadéki számla, csekkfedezeti számla, letéti számla stb.) vezetését is elvégzi.

3.16.1.2. A Bank az Elkülönített számla vezetését a Számlatulajdonos olyan pénzeszközeinek kezelése céljából végzi, amely pénzeszközök a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerültek. Az Elkülönített számlákon kezelt összegeket a Bank az elkülönítés tartama alatt csak az Elkülönített számla céljának megfelelő megbízások teljesítésébe vonja be, egyéb megbízások fedezete szempontjából figyelmen kívül hagyja.

3.16.1.3. A Letéti szerződéssel megnyitott Letéti számla olyan Elkülönített számla, amely a Bank által az Ügyfél részére biztosított Letéti szolgáltatáshoz kapcsolódik, azaz amelynek keretében a Bank az Ügyfél megbízásából pénzeszettek elkülönített letéti számlán kamatra vagy kamat nélkül történő elhelyezését és kezelését végzi.

3.16.1.4. Az Elkülönített számla feletti rendelkezésre a jelen fejezetben nem szabályozott kérdések tekintetében a jelen ÁSZF Pénzforgalmi bankszámla vezetésére vonatkozó rendelkezések az irányadók.

4. BETÉTI ÜGYLETEK ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEI

4.1. Betétlekötés általános szabályai

4.1. Betétlekötés általános szabályai

4.1.1. A betétlekötés feltétele, hogy a Számlatulajdonos rendelkezzen a Banknál a lekötés devizanemének megfelelő Pénzforgalmi bankszámlával vagy – amennyiben az adott számlatípus esetén lehetséges a betétlekötés – Elkülönített számlával. A Bank betétlekötési megbízás megadásával („Betétlekötési rendelkezés”) és ezáltal a betétszerződés létrejöttével egyidejűleg a lekötni kívánt összeget a Pénzforgalmi bankszámláról átvezeti a Számlatulajdonos nevére nyitott betéti számlára, a betétet azon kezeli és tartja nyilván, a betét után kamatot fizet vagy negatív kamat esetén kamatot terhel és a lekötött betétet – negatív kamat érték esetén a kamattal csökkentett betéti összeget - a betétszerződés szerint visszafizeti. Betétlekötési rendelkezés hiányában a Pénzforgalmi bankszámlán elhelyezett összeg látra szólóan kamatozik.

4.1.2. A betéti termék megnevezését, a betétlekötés típusát, pénznemét, a kamatszámítás módját, a kamat mértékét, a betétlekötés és a kamatfizetés feltételeit, a futamidőket (lekötési periódusokat), a betétbiztosítás szabályait, valamint a betéttel kapcsolatos egyéb szerződési feltételeket a betétlekötési megbízás („Betétlekötéshez adott rendelkezés” formanyomtatványa), a jelen ÁSZF, a Bank Üzletszabályzata és a Betéti Hirdetmény szabályozza, amely együttesen minősülnek betétszerződésnek. A betétszámla feletti rendelkezési jogosultságok és az arra vonatkozó szabályok megegyeznek a Pénzforgalmi bankszámlán (amely Pénzforgalmi bankszámláról a betétlekötés történt) megadott rendelkezési jogosultságokkal és a Pénzforgalmi bankszámlára vonatkozó szabályokkal, azzal, hogy „Betétlekötéshez adott rendelkezés” illetőleg „Betétmegszüntetéshez adott rendelkezés” meghatalmazással is benyújtható a 3.14.5.2/b (Késpénzfelvétel meghatalmazással) pontban rögzítettek szerint,

4.1.3. Betétlekötési megbízást bármely Régió megyei szervezeti egységében, írásban személyesen, valamint a Betéti Hirdetményben meghatározott betéti típusok esetében a vonatkozó szolgáltatás nyújtására létrejött szerződés esetén Netbankon, Erste Electra Programon, Telebankon is megadhatja.

4.1.4. A Bank jogosult a Betéti Hirdetményben meghatározni a leköthető minimális és maximális betétösszeg mértékét, valamint a betétlekötést feltételekhez kötni. A Bank a Betéti Hirdetményben a lekötésre kerülő összegek nagyságától függő kamatsávokat is megállapíthat.

4.1.5. A Bank a lekötött betéteket lekötésként külön betétszámlán tartja nyilván.

4.1.6. A Bank a betétlekötés típusa, elhelyezett összeg, a futamidő és egyéb feltételeknek megfelelően a Betéti Hirdetményben közzétett vagy egyedi „Betétlekötési rendelkezés”-ben a Bank által elfogadott egyedi mértékű betéti kamatlábbal számított kamatot fizeti, vagy negatív kamat esetén terheli.

4.1.7. A Bank a Pénzforgalmi bankszámlát, amelyről a betétlekötés történik, a betétlekötés első napján a lekötött összeggel megterheli. Amennyiben a Pénzforgalmi bankszámlán a betétlekötés napján nem áll megfelelő fedezet rendelkezésre, a Bank a lekötési megbízás teljesítését megtagadja.

4.1.8. A lekötött betétből a lekötési idő lejáratá előtt részösszeg nem vehető fel, a lekötött betéthez összeget hozzátenni nem lehet.

4.1.9. A betétlekötés megszűnik a betétlekötés futamidejének lejáratá előtti (ismétlődő betét esetén a lekötési periódus fordulónapja előtti) felmondásával („Betétmegszüntetéshez adott rendelkezés” formanyomtatványa), illetve eseti betétlekötés esetén a betétlekötés futamidejének lejártakor.

4.1.10. A betétlekötést a betétlekötés futamidejének lejáratá előtt bármely Régió megyei szervezeti egységében írásban személyesen vagy - a Betéti Hirdetményben meghatározott betéti típusok esetében a vonatkozó szolgáltatás nyújtására létrejött szerződés esetén Netbankon, Erste Electra Programon és Telebankon is megszüntethető. A Számlatulajdonos részéről történő felmondás napjának az a nap tekintendő, amely napon a Bank a betétlekötés felmondására vonatkozó rendelkezést átvette. A Bank a lekötött betét határidő (futamidő lejáratá) előtt történő felmondása esetén a kamat vonatkozásában a Betéti Hirdetményben foglaltak illetőleg a betétre vonatkozó szerződéses rendelkezések az irányadók. A betétlekötés megszűntetésének díját, illetve kondícióit a megszűnés napján hatályos Betéti Hirdetmény tartalmazza.

4.1.11. A betétszámlán lekötött betét összege és/vagy a betéti kamat pozitív kamat érték esetén a betétlekötés megszűnését követően a Betétlekötéshez/Betétmegszüntetéshez adott rendelkezésben megjelölt Pénzforgalmi bankszámlán kerül jóváírásra (átvezetésre) (kamatjóváírás). Negatív kamat esetén a kamat összege a betétlekötés megszűnésének napján a betéti összegből kerül levonásra, a Bank a kamattal csökkentett betéti összeget a Betétlekötéshez/Betétmegszüntetéshez adott rendelkezésben megjelölt Pénzforgalmi bankszámlán írja jóvá. ,

Betét számláról a betét összegét készpénzben közvetlenül felvenni nem lehet. A Bank a kamatjövédelmet esetleg terhelő adót a kamat jóváírásakor hatályban lévő adójogszabályoknak megfelelően levonja. A Bank által fizetendő kamatból történő esetleges további levonásokat a Betéti Hirdetmény tartalmazza.

4.1.12. Amennyiben a Bank valamely ismétlődő lekötött betéti konstrukció megszüntetését határozza el, úgy valamennyi betétes vonatkozásában megilleti a rendes felmondás joga. Amennyiben a Bank az adott betéti termék megszüntetésére tekintettel, írásban rendes felmondási jogát gyakorolja, a betétlekötés a felmondással érintett lekötési periódus végén szűnik meg.

4.1.13. Amennyiben a betét (eseti, ismétlődő egyaránt) lejáratának napja nem Banki munkanapra esik, a betétlekötés lejáratát meghosszabbítja a munkaszüneti napot követő első Banki munkanapig. Ezen meghosszabbított futamidőre a Bank a betétlekötés napján (ismétlődő lekötés esetén a legutolsó fordulónapon) érvényes (Hirdetmény vagy egyedi feltételek szerinti) kamatot fizeti vagy negatív kamat esetén terheli. Ismétlődő betétlekötés esetén a betét ismételt lekötése a betétlekötés szerinti futamidőre a munkaszüneti napot követő első Banki munkanapon történik, az azon a napon hatályban lévő (Hirdetmény vagy egyedi feltételek szerinti) betétlekötési feltételekkel és kamat alkalmazásával.

4.1.14. Sávós betétlekötésének a futamidő lejárat előtti felmondása esetén fizetendő kamat mértékét a mindenkor hatályos Betéti Hirdetmény tartalmazza. A Sávós betétlekötés esetén a lekötött betétből részösszeget felvenni, illetve a tőke összeget növelni nem lehet. A sávós betétlekötés csak eseti jellegű lehet.

4.1.15. A Bank a betét számláról betétszámla kivonaton értesíti a Számlatulajdonost. A Bank a betétszámla kivonatot az eseti betét lejáratakor, illetve ismétlődő betét esetén a fordulónapot követően, a fordulónappal érintett tárgyhó végén küldi meg a betétlekötéssel érintett Pénzforgalmi bankszámlaszerződéssel azonos módon. Amennyiben a Számlatulajdonos a betétszámla kivonatra 15 napon belül írásban észrevételt nem tesz, a Bank úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat a Számlatulajdonos elfogadta.

4.1.16. A Betétek kamatozása, adott futamidőre nézve lehet fix vagy változó jellegű Betéti Hirdetményben illetőleg a betétlekötésre vonatkozó megállapodásban meghatározottak szerint.

4.1.17. A Bank által a betétre fizetett, vagy negatív kamat esetén terhelt kamat mértéke a lekötés napján hatályban lévő, a Hirdetményben az egyes konkrét betéti szerződésekre, azaz a konkrét betét típusra meghatározott fordulónapig érvényes kamatlábbal számított kamatösszeg.

A Bank jogosult a betéti kamat egyoldalú módosítására. A változásról a Bank a Hirdetményben értesíti Számlatulajdonosait. A kamatváltoztatás azonban a már megkötött betétügyletet, illetve a folyamatban lévő lekötési periódust nem érinti.

4.2 Betétlekötések típusai (Betét típusok):

- Eseti betétlekötés (Eseti betét)
- Ismétlődő betétlekötés (Ismétlődő betét)

4.2.1 Az eseti betétlekötés általános jellemzői

4.2.1.1. Az eseti betétlekötés a lekötés napján hatályos Betéti Hirdetményében meghatározott pénznemben, futamidőre és kamatfeltételek szerinti fix vagy változó kamatozással történhet. A betétre a Bank a betétlekötés napján érvényes Betéti Hirdetmény szerinti kamatot fizeti, vagy negatív kamat esetén terheli.

4.2.1.2. A betét a futamidő lejáratát követően megszűnik és a lejáratkor a kamattal növelt betéti összeget, - negatív kamat esetén a negatív kamattal csökkentett összeget - a Bank visszavezeti arra a Pénzforgalmi bankszámlára, amelyről a betétlekötés történt.

4.2.2. Az ismétlődő betétlekötés általános jellemzői

4.2.2.1. Ismétlődő (rulírozó) betétlekötés esetén a Bank a betétes Számlatulajdonos ellenkező rendelkezése hiányában, a futamidő (lekötési periódus) lejáratkor pozitív kamat esetén csak a tőkeösszeget (nem tőkésedő betét) vagy kamattal növelt tőkeösszeget (tőkésedő betét), negatív kamat esetén a kamattal csökkentett betéti összeget a futamidő (lekötési periódus) lejáratának napján (fordulónapon) érvényben lévő Betéti Hirdetmény szerinti feltételekkel és kamat alkalmazásával ismételtelen újra leköti, az első lekötéssel azonos lekötési időtartamra (lekötési periódusra). A betét automatikus ismételt lekötése/meghosszabbítása (rulírozás) új betétügyletnek minősül.

4.2.2.3. A Számlatulajdonos a Betéti Hirdetmény szerinti egyes betét típusoknál rendelkezhet arról, hogy a lekötési periódus hányszor ismétlődjön (ismétlődések száma). Ezen rendelkezés alapján az utolsó periódus lejáratának napján a Bank pozitív kamat esetén a kamattal növelt tőkeösszeget negatív kamat esetén a kamattal csökkentett betéti összeget visszavezeti a Pénzforgalmi bankszámlára. Ha nem kerül megadásra az ismétlődések száma, akkor a pozitív kamat esetén a betét tőkeösszege, negatív kamat esetén a kamattal csökkentett betéti összeg mindaddig automatikusan újra lekötésre kerül, ameddig a Számlatulajdonos eltérően nem rendelkezik.

4.2.2.4. Ismétlődően elhelyezett betétek esetében, ha az ismételt lekötés időpontjában a Bank Betéti Hirdetménye már nem tartalmaz az eredeti lekötéssel azonos időtartamú lekötési lehetőséget, az ismételt lekötés csak az új

lekötési lehetőségek közül és csak a Számlatulajdonos rendelkezése alapján történhet, nincs lehetőség az eredeti futamidővel azonos, automatikus lekötésre. Rendelkezése hiányában a betét megszűnik.

4.2.3. Az ismétlődő betét típusai:

Nem tőkésedő ismétlődő betét (a kamat nem kerül tőkésítésre): a fordulónapon a kamat aktualizálásra kerül a mindenkor Betéti Hirdetmény szerint és az adott időszakra járó pozitív értékű kamat a Számlatulajdonos azon Pénzforgalmi bankszámláján kerül jóváírásra, amelyről a lekötés történt és a fordulónapon a betét tőke összege újra lekötésre kerül. Negatív értékű kamat esetén a kamattal csökkentett betéti összeg kerül jóváírásra a Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámláján. Negatív értékű kamat esetén: a fordulónapon a kamat aktualizálásra kerül a mindenkor Betéti Hirdetmény szerint és az adott periódusra terhelt kamat a betéti összegből kerül levonásra és a fordulónapon a csökkentett összegű betét kerül ismételt lekötésre.

Tőkésedő ismétlődő betét: ezen konstrukció során az egyes lekötési időszak elteltét követő napon pozitív értékű kamat esetén a kamat tőkésedik, és így módon a tőke és a kamat együttes összegben kerül lekötésre

Az adott betétre vonatkozó kamatátvezetési rendelkezés a későbbiekben nem változtatható. A kamatláb a fordulónapon aktualizálásra kerül a mindenkor Betéti Hirdetmény szerint.

4.3. A kamatszámítás módja:

A Bank a kamatszámításnál a naptári napok szerinti módszert alkalmazza a következő képlet alapján:

$$\text{Kamatösszeg (pénznem)} = \frac{\text{tőke (pénznem)} \times \text{kamatláb (\%)}^2 \times \text{naptári napok száma}}{36000}$$

A kamatszámítás szempontjából a futamidő kezdő napja a lekötés napja, utolsó napja a lejárat előtti nap; a betétlekötés megszüntetés (betétfeltörés) esetén a betétlekötés megszüntetés napját megelőző nap. A futamidő lejáratának napjára illetőleg a betétlekötés megszüntetés (betétfeltörés) napjára a Bank kamatot nem fizet.

A Bank az eseti betétlekötés esetén az EBKM kiszámításához az alábbi számítási képletet alkalmazza:

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

A Bank ismétlődő betétlekötés esetén az EBKM kiszámításához az alábbi számításai képletet alkalmazza:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM századrésze,

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

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

4.5. Betétbiztosítás

4.5.1. A bankszámlán és betétszámlán nyilvántartott pénzkövetelés személyenként, a Számlatulajdonos ERSTE BANK HUNGARY ZRT.-nél elhelyezett egyéb pénzeszközeivel összevontan kamatokkal együtt - az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: Alap) által, a Hpt. 212-219. §-ban foglaltak szerint - biztosított. A betétbiztosításra vonatkozó részletes rendelkezéseket a Bank Üzletszabályzata tartalmazza.

5. KÖZÖS RENDELKEZÉSEK

5.1. Tájékoztatás, értesítések, együttműködés, titoktartás

5.1.1. A Bank és a Számlatulajdonos a Régi Ptk.4. § / Új Ptk. 6:62.§. (1) bekezdése szerinti együttműködési kötelezettségük alapján minden olyan tényről, körülményről, esetleges változásról kötelesek haladéktalanul tájékoztatni egymást, mely a Szerződés teljesítése tekintetében lényeges.

5.1.2. A Számlatulajdonos és a Bank között létrejött szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a Szerződésben rögzített adatokban, továbbá minden olyan adataiban bekövetkező változásról, amely a felek közötti együttműködés szempontjából jelentősek (pl.: levelezés cím változása, a Számlatulajdonossal szemben felszámolási eljárás, csődeljárás, adósságrendezési eljárás, törvényességi felügyeleti eljárás indult stb.) a Számlatulajdonos köteles a Bankot haladéktalanul írásban értesíteni. E kötelezettség elmulasztásából eredő, a Szerződés tekintetében felmerülő károkért a Bank nem felelős.

² A szorzat ezen tagja alatt a kamatlábat százalékjel nélkül kell figyelembe venni!

5.1.3. A Bank a Számlatulajdonosnak megküldendő értesítéseket és küldeményeket (ideértve a Bankszámlakivonatokat és a Pénzforgalmi bankszámlához nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó szerződéseket és az abban történő módosítási javaslatokat is) - amennyiben a felek a Szerződésben eltérően nem állapodnak meg - a Számlatulajdonos által megadott levelezési címre, ennek hiányában a székhely címre küldi meg. A Bank az értesítés kézhezvételének elmaradásáért és az ebből származó esetleges károkért a felelősségét kizárja.

5.1.4. A bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény alapján a bankszámlaszerződéseken, a betétszerződéseken alapuló összegekre a pénzügyi intézményeknél kezelt összegre irányadó szabályokat kell alkalmazni.

5.1.5. A Bank a hitelintézettől elvárható gondossággal köteles eljárni. Nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be.

5.2. Adatkezelés és KHR

5.2.1. A Szerződéssel kapcsolatos adatokra és azok harmadik személy, illetve egyéb szervezetek részére történő kiadására, a banktitokra és a személyes adatok védelmére vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések az irányadók. A Bank jogosult a Számlatulajdonos/Rendelkezésre jogosult/Meghatalmazott személyes adatait, a Pénzforgalmi bankszámla adatait, valamint az adott fizetési művelettel kapcsolatos tranzakciós adatokat a banktitokra vonatkozó jogszabályi előírások betartásával visszaélés megelőzése, vizsgálata és felderítése céljából kezelni és a vizsgálat, felderítés lefolytatásában közreműködő hatóságok, bíróságok részére továbbítani.

5.2.2. A Számlatulajdonos a jelen ÁSZF elfogadásával felhatalmazza a Bankot, hogy a mindenkor hatályos irányadó jogszabályok előírásainak megfelelően az Erste Bank Hungary Zrt. bankcsoportjába tartozó jogalanyok (melynek pontos felsorolása a Bank internetes honlapján megtalálható) számára a Számlatulajdonos nevét, postai levelezési címét, telefonszámát és elektronikus levelezési címét átadja abból a célból, hogy azok saját szolgáltatásait a Számlatulajdonos számára közvetlenül ajánlhassák.

A Számlatulajdonos ezzel egyidejűleg a mindenkor hatályos irányadó jogszabályok előírásainak megfelelően felhatalmazza a Bankot és hozzájárul, hogy a Bank marketing célból közvetlen levél útján vagy egyéb kommunikációs eszköz (telefon, e-mail, netbank, SMS stb.) igénybevételeivel tájékoztassa a Számlatulajdonost a saját, illetve a bankcsoportba tartozó társaságok szolgáltatásairól, és e célból adatait kezelje.

A Számlatulajdonos bármikor jogosult korlátozás és indokolás nélkül, ingyenesen hozzájárulásait visszavonni, illetve a Banknál kérni, hogy részére a Bank közvetlen üzletszerzési célú reklámanyagot a továbbiakban ne küldjön. A Számlatulajdonos ezirányú igényét a Bank honlapján közzétett elérhetőségeken keresztül jelentheti be.

5.2.3. A Hpt. alapján nem jelenti banktitok sérelmét, ha a Bank (referenciaadat szolgáltató) a Számlatulajdonos nyilvántartott és rendelkezésére álló adatait, - amelyet a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (KHR törvény) alapján kezelhet (referenciaadat) - a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére átadja a KHR törvényben megjelölt esetekben.

5.2.4. Az adatvédelemre, adatkezelésre, a KHR-be történő adatátadásra vonatkozó további szabályokat az Üzletszabályzat, valamint a Bank Adatkezelési Tájékoztatója tartalmazzák.

5.3. A Szerződésmódosítás szabályai

5.3.1. A Bank jogosult az Üzletszabályzatban, a Szerződésben, a jelen ÁSZF-ben és/vagy a vonatkozó Hirdetményben az azokban foglalt bankköltségeket (díjakat, költségeket, jutalékokat) és/vagy egyéb szerződési feltételeket egyoldalúan megváltoztatni.

A Bank a Számlatulajdonos számára kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosításra az alábbi feltételek és körülmények bármelyikének külön vagy együttes bekövetkezése esetén jogosult:

a) a jogi, szabályozói környezet változása; amely lehet

- a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelet, ill. hatósági előírások megváltozása,
- nemzetközi minősítő intézetek (elismert külső hitelminősítő szervezetek) által rendszeresen közzétett országgokázati mutató negatív irányú változása
- a Bank közteher- (pl. illeték, adó-) fizetési kötelezettségének növekedése,
- a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása,
- nemzetközi minősítő intézetek (elismert külső hitelminősítő szervezet) által rendszeresen közzétett országgokázati mutató negatív irányú változása,

b) a belföldi vagy nemzetközi pénz- vagy tőkepiaci feltételek, a makro gazdasági környezet módosulása; amely lehet:

- a Bank forrásköltségeinek változása,
- a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- (refinanszírozási) vagy betéti kamatlábak változása,
- a pénz- vagy tőkepiaci forrás szerzési lehetőségek változása,
- a pénz- vagy tőkepiaci kamatlábak, refinanszírozási és referencia kamatlábak változása,
- a bankközi hitelkamatok változása,

- a fogyasztói- vagy termelői árindexváltozása,
 - a Bank által nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának emelkedése,
 - az éven túli lejáratú állampapírok hozamának emelkedése;
 - c) a Szolgáltatás nyújtásához illetőleg a Számlatulajdonos személyéhez fűződő kockázatokban beállt változások, így;
 - Számlatulajdonos éves nettó árbevételének 300 millió Forint alá csökkenése,
- d) a Szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban, a Bank működési feltételeinek biztosításában bekövetkezett változás így
- a Bank által igénybevett technikai eszközök, ingatlanok használatáért, ill. bérletéért fizetett bankköltségek hátrányos változása,
 - dologi, informatikai, illetőleg biztonságtechnikai feltételeinek biztosításáért fizetett bankköltségek hátrányos változása,
 - számítástechnikai, ill. adatvédelmi alkalmazások követelményeinek változásából eredő bankköltségek hátrányos változása,
 - banki szolgáltatásokra vonatkozó külső és belső folyamatokban -, eljárásokban -, banki szolgáltatások igénybevételében -, valamint informatikai és biztonságtechnikai feltételekben történő változás,
 - a Bank működési költségeinek hátrányos változása,
 - postai-, távközlési-, internet- szolgáltatás feltételeiben, illetve ezek szolgáltatási díjaiban történő hátrányos változás,
 - külső szolgáltató által biztosított szolgáltatások elvégzéséért felszámított, továbbterhelt díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása,
 - a bankközi elszámolásokhoz kapcsolódó díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása.

Amennyiben a Számlatulajdonos éves nettó árbevétele két egymást követő üzleti évben nem éri el a nettó 300 millió forint összeghatárt, úgy a Bank a jogosult a Számlatulajdonost a Mikroállamati Hirdetmény (300 millió éves nettó árbevétel nem érő vállalkozások részére) hatálya alá helyezni.

A jelen pontban meghatározott feltételek egy adott időpontban egymással ellentétes, vagy arányaiban eltérő változást /növekedést, csökkenést/ mutathatnak. A Bank minden esetben az adott időpontban tényleges hatással bíró feltételeket, hatásuk arányában veszi figyelembe a kondíciók konkrét mértékének a meghatározásánál.

5.3.2. A Számlatulajdonos számára kedvezőtlen, a Szerződésre – ideértve a jelen ÁSZF-t és a vonatkozó Hirdetményt és Üzletszabályzatot is – és azokban foglalt szerződéses feltételekre, Bankköltségre vonatkozó egyoldalú módosítást a Bank – a Bank által meghatározott - módosítás hatályba lépését megelőzően **legalább két hónappal korábban** kezdeményezi papíron vagy tartós adathordozón. A két hónapos határidő azon a napon jár le, amely számánál fogva a kezdőnapnak megfelel, ha ez a nap a lejárat hónapjában hiányzik, a hó nap utolsó napján.

A Mikroállamalkozásnak nem minősülő Számlatulajdonos esetében a Számlatulajdonos számára kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosítást a Bank nem köteles papíron vagy tartós adathordozón kezdeményezni, a Bank jogosult a módosítást a bankfiókban kifüggesztett vonatkozó Hirdetmény útján, a módosítás hatályba lépését megelőzően legalább 15 nappal korábban kezdeményezni.

A Bank a módosítást a Számlatulajdonos részéről elfogadottnak tekinti, ha a módosítás – Bank által meghatározott - hatályba lépését megelőző napig a Számlatulajdonos elfogadja a módosítást, vagy a – Bank által meghatározott – hatályba lépését megelőző napig nem tájékoztatta a Bankot arról, hogy a módosítást nem fogadja el. Amennyiben a Számlatulajdonos a módosítást nem fogadja el és ezt közli írásban a Bankkal a módosítás hatályba lépését megelőzően, a Bank a módosítás el nem fogadását a Számlatulajdonos részéről azonnali hatályú felmondásnak tekinti. A Számlatulajdonos felmondása esetén a Bank a felmondásért díjat, költséget nem számít fel, ha felmondás a módosítás hatályba lépése előtti napig megtörtént, azonban a Számlatulajdonos Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségei a felmondással egyidejűleg esedékessé válnak, amelyet köteles a felmondáskor egyösszegben megfizetni. A Bank Mikroállamalkozásnak nem minősülő Számlatulajdonos esetén jogosult díjat, költséget felszámítani a szerződés felmondásáért.

A Bank a Számlatulajdonos számára nem kedvezőtlen, a Szerződésre - ideértve a jelen ÁSZF-t és Hirdetményt és Üzletszabályzatot is – és azokban foglalt szerződéses feltételekre, kamatokra, késedelmi kamatokra, díjakra, jutalékokra vagy költségekre vonatkozó módosítás kezdeményezésére bármikor, feltételek nélkül jogosult. A Bank a módosításról a Számlatulajdonost a bankfiókban, valamint a Bank honlapján is elhelyezett Hirdetmény útján értesíti, legkésőbb a módosítás hatályba lépésének napját megelőző banki munkanapon.

Amennyiben a szerződésmódosítás a Bank által biztosított valamely szolgáltatás megszüntetésére irányul, akkor a Bank és a Számlatulajdonos kötelesek egymással elszámolni, ideértve különösen a Számlatulajdonos által előre megfizetett díjakat. Ez esetben a Bank a ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult. Amennyiben a Számlatulajdonos Mikroállamalkozásnak minősül, a Bank az elszámolásért díjat, költséget, vagy más fizetési kötelezettséget nem számíthat fel.

5.3.3. A Bank a Pénzforgalmi bankszámlán lévő számlaegyenleg után fizetendő **látra szóló betéti kamat Számlatulajdonos számára kedvezőtlen módosításáról a Számlatulajdonost legalább 15 nappal megelőzően** a bankfiókban, valamint a Bank honlapján is elhelyezett hirdetménye útján értesíti. A látra szóló kamat

kedvező módosítására a Bank bármikor, feltételek nélkül jogosult. A Bank a módosításról és annak hatályba lépéséről a Számlatulajdonost a bankfiókban, valamint a Bank honlapján is elhelyezett hirdetmény útján legkésőbb a módosítás hatályba lépésének napját megelőző banki munkanapon.

A Bank a lekötött betét kamatát és egyéb feltételeit bármikor jogosult szintén egyoldalúan, a Számlatulajdonos számára kedvezően és kedvezőtlenül is módosítani. A Bank a módosításról és annak hatályba lépéséről a Számlatulajdonost a bankfiókban, valamint a Bank honlapján is elhelyezett hirdetmény útján legkésőbb a módosítás hatályba lépésének napját megelőző banki munkanapon értesíti. A lekötött betét kamatának és feltételeinek egyoldalú módosítása csak a jövőbeni, a módosítás hatályba lépését követő betétlekötéseket érinti, ismétlődő (rulírozó) betétlekötés esetén a módosítás hatálybalépésének lekötési periódusát követő lekötési periódust érinti, kivéve az olyan speciális terméket, ahol a futamidő alatti változás kifejezetten megengedett. Ismétlődő betétlekötések esetén a betét a fordulónapon aktuális betéti kamattal kerül ismételtelen lekötésre.

Amennyiben a Számlatulajdonos a betéti jogviszonyra vonatkozó, számára kedvezőtlen módosítást nem fogadja el, a Betétszerződést a módosítás hatálybalépését megelőzően írásban jogosult felmondani, ellenkező esetben a Számlatulajdonosra vonatkozóan a módosítás hatályba lép.

5.4. A Szerződéssel kapcsolatos panasz- és jogorvoslati lehetőségek

5.4.1. A panasz ügyintézésének szabályait (panasz benyújtásának lehetőségei, válaszadás határideje, panaszkezelési eljárás stb.), valamint az egyéb jogorvoslati lehetőségeket az Üzletszabályzata tartalmazza.

5.4.2. A Számlatulajdonos által benyújtott reklamáció (panasz) a Bankkal szembeni fizetési kötelezettségére nézve nem jelent halasztási lehetőséget.

5.4.3. A reklamáció, illetve panasz kivizsgálásának érdemi befejezéséig a Számlatulajdonos nem szüntetheti meg a Banknál vezetett Pénzforgalmi bankszámláit.

5.5 Egyéb rendelkezések, hatálybalépés

5.5.1. **A Bank és a Számlatulajdonos között a Szerződés szerinti jogviszony fennállása alatt a kapcsolattartás nyelve a magyar.** A Szerződésre a magyar jog az irányadó.

5.5.2. A Szerződés rendelkezéseit érintő, a hitelintézetek által kötelezően alkalmazandó jogszabályok változás esetén, az új, illetve a módosult jogszabályi rendelkezés a Szerződés, és azzal együtt a jelen ÁSZF részévé válik.

5.5.3. 2014. március 15. előtt megkötött szerződések esetén a Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a Szerződésben, továbbá a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kötelezettségeinek teljesítését tevékenységi körén kívül eső elháríthatatlan ok (vis maior), vagy jogszabály, vagy közösségi jogi aktusban előírt rendelkezések zárták ki. 2014. március 15. után megkötött szerződések esetén a Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a Szerződésben meghatározott kötelezettségének teljesítését ellenőrzési körén kívül eső, a szerződéskötés időpontjában előre nem látható körülmény okozta, és nem volt elvárható, hogy a körülményt elkerülje, vagy a kárt elhárítsa vagy jogszabályban, vagy közösségi jogi aktusban előírt rendelkezések zárták ki.

5.5.4. Szerződés bármely rendelkezésének érvénytelensége nem vonja maga után a Szerződés egészének az érvénytelenségét.

5.5.5. A jelen módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt ÁSZF rendelkezései **2022. december 01. napján lépnek hatályba.** A Jelen ÁSZF rendelkezései határozatlan időtartamra szólnak.

5.5.6. Amennyiben valamely dokumentum az alábbiakban megjelölt valamely Általános Szerződési Feltétel valamely konkrét pontjára hivatkozik, úgy az az Ügyfélértéjékoztatóban, illetve a jelen ÁSZF-ben foglalt megfelelő tartalmú rendelkezésben foglaltak szerint értelmezendő.

A hatályba lépés napjával alábbiakban megjelölt Általános Szerződési Feltételeinek rendelkezései hatályukat veszítik.

- 1959. évi IV. törvény hatálya alá tartozó szerződésekre vonatkozó Pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó általános szerződési feltételek fogyasztók és mikro vállalkozások részére, (hatályos: 2019. október 1. naptól)
- 2013. évi V. törvény hatálya alá tartozó szerződésekre vonatkozó Pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó általános szerződési feltételek fogyasztók és mikro vállalkozások részére (hatályos: 2019. október 1. naptól)
- 1959. évi IV. törvény hatálya alá tartozó szerződésekre vonatkozó Pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó általános szerződési feltételek vállalkozások részére (hatályos: 2019. október 1. naptól)
- 2013. évi V. törvény hatálya alá tartozó szerződésekre vonatkozó Pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó általános szerződési feltételek vállalkozások részére (hatályos: 2019. október 1. naptól)
- A betéti szerződésekre vonatkozó általános szerződési feltételek (hatályos: 2019. március 14. naptól)