



**A Pénzforgalom
Általános Szerződési Feltételei**

Hatályos: 2011. szeptember 6 -tól

TARTALOMJEGYZÉK

. A FIZETÉSI ÉS PÉNZFORGALMI FIZETÉSI SZÁMLÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK	3
. A BANK ÁLTAL ALKALMAZOTT FIZETÉSI MÓDOK ÉS AZOK RÉSZLETES SZABÁLYAI	8
. Kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök	13
. Fogalmak	25
. Záradék	25

I. A FIZETÉSI ÉS PÉNZFORGALMI FIZETÉSI SZÁMLÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

I.1. Fizetési és pénzforgalmi fizetési számla megnyitása

- I.1.1. Az Ügyfél a Bank bármely fiókjában személyesen, vagy a Bank weboldalán elektronikusan kezdeményezheti a fizetési számlaszerződés megkötését forintban és a hirdetményben meghatározott devizanemben.
- I.1.2. A fizetési számlanyitás során a cselekvőképtelen kiskorú Ügyfél nevében törvényes képviselője jár el, míg a korlátozottan cselekvőképes kiskorú Ügyfél fizetési számlanyitása érvényességének feltétele a törvényes képviselő jóváhagyása.
- I.1.3. Pénzforgalmi fizetési számlát a Bank jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok, ÁFA fizetésre kötelezett természetes személyek, egyéni vállalkozók részére nyit és vezet.
- I.1.4. A Bank fizetési számlát az általa kialakított tartalmú számlaszerződés alapján nyit. A fizetési számla megnyitásának feltétele, hogy az Ügyfél az azonosításhoz szükséges valamennyi adatot, információt a Bank részére megadjon, dokumentumot átadjon, illetve a Hirdetményben meghatározott minimum fizetési számla egyenleget befizesse. A fizetési számlaszerződést írásba kell foglalni.
- I.1.5. A fizetési számla megnyitásának időpontja az az időpont, amikor szerződést a Bank és Ügyfél aláírta, eltérő időpont esetén a későbbi aláírás dátumával egyezik meg.
- I.1.6. A fizetési számla megnyitására, és az ahhoz kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásokra irányuló szerződés megkötésére az Ügyfél, illetve képviselőjére jogosult személyesen /szervezet Ügyfél esetében az együttes cégjegyzési joggal rendelkező személyek együtt/ jogosult.
- I.1.7. Fizetési számlaszerződés megkötésére / aláírására szervezet esetében a szervezet képviselőjére jogszabály erejénél fogva illetve az Ügyfél nyilvántartását végző hatóság által kiadott nyilvántartását igazoló okiratban feltüntetett jogosult személy(ek), képviselői joguk módjának megfelelően jogosult(ak).
- I.1.8. A fizetési számla megnyitáshoz a természetes személy Ügyfél a Pénzforgalmi Üzletág Üzletszabályzatának (továbbiakban: Üzletszabályzat) VI.3.5.1. – VI.3.5.3. pontjában meghatározott érvényes dokumentumok bemutatására köteles.
- I.1.9. A pénzforgalmi fizetési számla megnyitáshoz már bejegyzett jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok, esetében a Számlatulajdonos köteles benyújtani a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi, nyilvántartásba vételt igazoló okiratot, adószámát, statisztikai számjelét, valamint képviselőjének hiteles cégaláírási nyilatkozatát vagy a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (továbbiakban: Cégtv.) 9. §-nak megfelelő aláírás-mintát.
- I.1.10. Cégnylvántartásba még be nem jegyzett jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok esetében a Számlatulajdonos a létesítő okiratának másolati példányát (társasági szerződését), valamint Ügyfél képviselőjének hiteles cégaláírási nyilatkozatát vagy a Cégtv. 9. §-nak megfelelő aláírás-mintát köteles benyújtani, valamint ha a pénzforgalmi fizetési számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának, köteles csatolni a cégbejegyzési kérelem benyújtásakor a cégbíróságon kapott elektronikus tanúsítványt, vagy annak hiteles papír alapú másolatát.
- I.1.11. Az ÁFA fizetésére kötelezett természetes személy, illetve az ÁFA fizetésére kötelezett egyéni vállalkozó részére pénzforgalmi fizetési számla akkor nyitható, ha a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala az egyéni vállalkozói tevékenység bejelentését nyilvántartásba vette és a bejelentést visszaigazoló igazolást elektronikus úton megküldi a Banknak.
- I.1.12. Pénzforgalmi fizetési számla nyitására nem kötelezett szervezet részére fizetési számla akkor nyitható, ha a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányokat, iratokat bemutatta.
- I.1.13. A Bank jogosult egyéb, azonosításra szolgáló okiratot az Ügyféltől elkérni, amennyiben ezt szükségesnek ítéli meg.
- I.1.14. A fizetési számlát természetes személy számlatulajdonos esetében a személyazonosságát igazoló okiratban feltüntetett néven illetve szervezet ügyfél esetében a cégjegyzékben illetve az Ügyfél nyilvántartását végző egyéb hatóság, bíróság nyilvántartásában szereplő, illetve a bejegyzés alatt álló jogalany tekintetében a létrejöttét deklaráló okiratban feltüntetett néven lehet megnyitni.
- I.1.15. A fizetési számlaszerződés a Bank és a Számlatulajdonos Ügyfél, illetve szervezet esetén a szervezet képviselőjére jogosult képviselője, illetve képviselői általi aláírásával lép hatályba.
- I.1.16. A Bank a megnyitott fizetési számlát az országosan egységes számlaszámrendszer szerint képzett egyedi pénzforgalmi jelzőszám és a számlatulajdonos teljes vagy rövidített neve (cégneve) alapján azonosítja. Cégbejegyzési eljárás alatt álló számlatulajdonos Ügyfél nevét „bejegyzés alatt” („b.a.”), csőd eljárás alatt álló számlatulajdonos Ügyfél nevét „csőd eljárás alatt” („cs.a.”), felszámolási eljárás alatt

álló számlatulajdonos Ügyfél nevét „felszámolás alatt” („f.a.”), végelszámolási eljárás alatt álló számlatulajdonos Ügyfél nevét „végelszámolás alatt” („v.a.”) toldattal kell ellátni. A Bank a fizetési számlák mellett külön célra szolgáló elkülönített számlákat is nyithat, mely számlák nem minősülnek fizetési számlának.

I.2. Fizetési számla feletti rendelkezésre jogosult személy

- I.2.1. A fizetési számlának csak egy tulajdonosa lehet, de a Számlatulajdonos más természetes személy(eke)t (rendelkezésre jogosult személy) felruházhat a számla feletti - önálló vagy másokkal együtt történő - rendelkezési joggal oly módon, hogy a Bank által rendszeresített aláírás bejelentő katonon a jogosultak nevüket és aláírás mintájukat – azonosításuk elvégzése után – megadják, és azt a Számlatulajdonos – a valódiság tanúsítása érdekében – aláírja és a Bank részére átadja. A Bank nem ellenőrzi, hogy a számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezet vezetője által a fizetési számla feletti rendelkezésre bejelentett személy egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e.
- I.2.2. A fizetési számlához kapcsolódó kiegészítő szolgáltatások igénybevétele során a számla feletti rendelkezés megegyezik a fizetési számla feletti rendelkezéssel, amennyiben a fizetési számlatulajdonos Ügyfél eltérően nem rendelkezik.
- I.2.3. Ha a Számlatulajdonos szervezetnek a nyilvántartás vagy a létesítő okirat szerint több, önálló képviselőre jogosított vezetője van, a Bank bármelyik vezető bejelentését elfogadja. Ha a számlatulajdonos szervezet létesítő okirata alapján a vezetők közül egy, vagy több személy kizárólagosan jogosult a bejelentésre, akkor az általuk tett bejelentés érvényes. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a legutolsó jogszerű bejelentést tekinti érvényesnek a Bank. Együttes képviselői jog esetén a jogosultak a bejelentést csak együttesen tehetik meg.
- I.2.4. A Számlatulajdonos vezetője bejelentési és rendelkezési jogát akkor gyakorolhatja, ha megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlően, illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési, vagy változás bejegyzés iránti kérelemmel, és hiteles cégaláírási nyilatkozattal vagy a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006.évi V. törvény 9. §-nak megfelelő aláírás-mintával igazolja.
- I.2.5. A Bank nem felel a változásbejegyzési kérelem utóbbi történő elutasítása esetén a számlatulajdonosnál bekövetkező károkért.
- I.2.6. Ha a szervezet képviselőre jogosult vezető megbízása megszűnt, az általa bejelentett aláírók rendelkezését a Bank mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az új, vagy más vezető másként nem rendelkezik. A bejelentés késedelméből, illetve hiányából eredő károkért a Bank nem felel.
- I.2.7. A Bank a tőle elvárható gondossággal köteles biztosítani, hogy a rendelkezési jogosultságot csak a számlatulajdonos és az általa feljogosított gyakorolhassa. A Bank a Számlatulajdonos által, az aláírás bejelentő katonon szabályszerűen bejelentett rendelkezésre jogosult személy(eke)t illetve meghatalmazottakat tekinti a számla feletti rendelkezésre jogosultnak. A Bank ezen személyeket mindaddig rendelkezésre jogosultnak tekinti, amíg a Számlatulajdonos azt vissza nem vonja. A visszavonás időpontjának az írásbeli bejelentés Bank által történő tudomásulvétele időpontját kell tekinteni. A Bank a Számlatulajdonos haláláról történt hitelt érdemlő tudomásszerzést követően rendelkezési jogát megszüntetnek tekinti.
- I.2.8. Ha fizetési számla feletti rendelkezésre jogosult személy, és a szervezetet jogszabály erejénél fogva képviselni jogosult személy, valamint a Számlatulajdonos nem azonos személy, a rendelkezésre jogosult a fizetési számlaszerződést nem módosíthatja, nem szüntetheti meg, kedvezményezettet, meghatalmazottat, rendelkezésre jogosult személyt nem jelölhet, a bankszámlához tartozó kiegészítő szolgáltatásra irányuló szerződéseket nem köthet.
- I.2.9. A Számlatulajdonos bejelentett rendelkezésre jogosult személyek rendelkezési jogának megváltoztatására vonatkozó bejelentése – eltérő rendelkezés hiányában – a bejelentés megtételét követő banki napon lép hatályba
- I.2.10. A Számlatulajdonos halálakor a fizetési számlakövetelés feletti rendelkezési jog a kedvezményezettet, ennek hiányában az örökösöt illeti meg, aki öröklési jogosultságát közjegyző által kiállított jogerős hagyatékátadó végzéssel igazolhatja.
- I.2.11. Ha a fizetési számla feletti rendelkezési jog teljes biztonsággal egyértelműen nem állapítható meg, a Bank jogosult a fizetési számla feletti rendelkezések teljesítését átmenetileg felfüggeszteni. A Bank nem felel azokért a károkért, amely az előbbiekből származnak.

I.3. A fizetési számla feletti rendelkezés szabályai

- I.3.1. Az Ügyfél a fizetési számlája felett szabadon rendelkezik, a Bank az Ügyfél rendelkezése nélkül illetve rendelkezése ellenére csak a jogszabályokban vagy a fizetési számlaszerződésben meghatározott esetekben terhelheti meg a fizetési számlát. A meghatározott célból elkülönített, a számlatulajdonos rendelkezése alól kikerült pénzeszközök (így különösen az óvadékként elkülönített, a fedezetigazolással kapcsolatos pénzeszközök) az elkülönítés tartama alatt csak a meghatározott célra használhatók fel.
- I.3.2. A fizetési számla felett az Ügyfél az előírt formai követelményeknek megfelelően írásban, távközlési eszközön keresztül szóban, vagy elektronikusan rendelkezhet.
- I.3.3. A Bank az Ügyféllel fennálló szerződés alapján - amennyiben azt az ügyletre vonatkozó szabályok lehetővé teszik - elfogadhatja a telefon, internet útján közölt megbízást is. A Bank a telefonon, vagy interneten érkezett megbízások teljesítéséhez digitális aláírást, jelszót vagy a Bank által kiadott egyszer használatos, érvényes kódszót követel meg.
- I.3.4. A Bank az ötmillió forintot elérő fizetési megbízás teljesítését az Számlatulajdonos Ügyfél megerősítésétől teheti függővé.
- I.3.5. A Bank nem felel azokért a károkért, amelyek a telefon, vagy internet igénybevétele során előforduló tévedés, félreértés, vagy hiba eredményeként keletkeznek.
- I.3.6. A Bank az Ügyfél fizetési számlái felett bármiféle rendelkezést – hacsak jogszabály vagy a Keretszerződés kifejezetten ettől eltérően nem rendelkezik – kizárólag a Bankhoz szabályosan bejelentett rendelkezésre jogosult személytől fogad el.
- I.3.7. A fizetési megbízásnak – a benyújtás módjától függetlenül – legalább tartalmaznia kell az Ügyfél nevét, a Kedvezményezett nevét, az Ügyfél és a Kedvezményezett fizetési számla számát, a fizetési megbízás összegét, a fizetési megbízás típusát, továbbá a Számlatulajdonos, rendelkezésre jogosult személy(ek)nek a bejelentettel megegyező aláírását. Amennyiben a fizetési megbízás hibás, hiányos, pontatlan, nem egyértelmű, a Bank a megbízás teljesítését megtagadhatja.
- I.3.8. A Bank az interneten és egyéb elektronikus úton érkező megbízást akkor fogadja be, ha az legalább a pénzforgalmi nyomtatvány adatait, és legalább az azokban megadott mezőhosszakat tartalmazza.
- I.3.9. A megbízások befogadására elhelyezett gyűjtőládába való elhelyezéssel kizárólag 5 millió forint összeghatárt el nem érő, nem VIBER rendszeren keresztül teljesíteni kért eseti átutalási megbízás adható.
- I.3.10. A gazdálkodó szervezet és egyéb szervezet fizetési számlája feletti rendelkezéshez a képviselési joggal rendelkező személy vagy az általa a Bankhoz – a Bank által rendszeresített aláírás bejelentő lapon – bejelentett személy aláírása szükséges.
- I.3.11. Ha a Bank és az Ügyfél elektronikus adatátviteli, vagy távközlő eszközzel létrejött kapcsolatban áll egymással, az aláírást – külön megállapodás alapján – jelszó, kódszó, PIN kód helyettesíti.
- I.3.12. A Bank a rendelkezési jog gyakorlása során a tőle elvárható gondossággal ellenőrzi, hogy a fizetési megbízáson szereplő aláírás megfelel-e a hozzá bejelentett aláírásnak. Amennyiben ennek során azt állapítja meg, hogy a fizetési megbízáson szereplő aláírás a Bankhoz bejelentett aláírástól eltér, a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, nem felel azonban az aláírás valóságáért.

I.3.13. Rendelkezési jog csődeljárás, végelszámolás, felszámolási eljárásban

- I.3.13.1. Az Ügyfél köteles a csődeljárás iránti kérelem cégbíróshoz történő benyújtásáról a Bankot értesíteni. A bejelentéstől a pénzforgalmi fizetési számla zárolásra kerül, és abból csak a csődeljárásról és felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvényben megengedett kifizetések teljesíthetők.
- I.3.13.2. Csődeljárás esetében köteles a Számlatulajdonos a fizetési haladékokat tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Bank részére bejelenteni a kijelölt vagyonfelügyelő személyét, továbbá a vagyonfelügyelő, ideiglenes vagyonfelügyelő hiteles cégálírási nyilatkozatát. Amennyiben a kijelölt vagyonfelügyelőt együttes cégjegyzési és a fizetési számlák feletti együttes rendelkezési jog illeti meg, úgy a Számlatulajdonos és a vagyonfelügyelő az erről szóló végzés közzétételével egyidejűleg köteles a Bank részére ezt bejelenteni. A Bank nem felel azért a kárért, amely abból származik, hogy a Számlatulajdonos illetve a vagyonfelügyelő nem tett eleget az előbbi bejelentési kötelezettségeinek.
- I.3.13.3. Felszámolási eljárás esetében a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól a számla feletti rendelkezésre kizárólag a kijelölt felszámoló jogosult. A felszámolónak haladéktalanul be kell jelentenie a kijelölést tartalmazó jogerős végzést. A felszámolás közzétételétől a felszámoló bejelentéséig a fizetési számla zárolásra kerül, az arra benyújtott pénzforgalmi megbízások nem teljesíthetők. A felszámoló bejelentésére az I.2.1. pontban foglaltak irányadók.

I.3.13.4. Végelszámolás esetén a számla felett rendelkezésre jogosult személy a végelszámoló, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosult. A végelszámolót a szervezet a végelszámolást kimondó határozatában választja meg. A végelszámoló a végelszámolás közzétételétől számított 15 napon belül értesíti / a jogerős bírósági határozat becsatolása mellett/ a Bankot a végelszámolás megindításáról. Egyszerűsített végelszámolás esetén a végelszámoló a végelszámolás kezdő időpontjától számított 8 napon belül köteles értesíteni a Bankot a végelszámolás megindításáról a végelszámolást kimondó határozat és hiteles cégeljárás nyilatkozat, vagy a Cégtv. 9. §-nak megfelelő aláírás-minta csatolásával. Hiteles cégeljárás nyilatkozat vagy a Cégtv. 9. §-nak megfelelő aláírás-minta becsatolására akkor van szükség, ha a végelszámolást megelőzően ő nem volt szabályszerűen bejelentett rendelkezésre jogosult. A Bank nem felel ezen bejelentés elmulasztásából származó károkért.

I.4. A fizetési megbízás jóváhagyása

A Bank a fizetési megbízást akkor teljesíti, ha azt a fizető fél előzetesen jóváhagyta.

Jóváhagyásnak minősül:

- I.4.1. nyomtatványon benyújtott szabályszerű papíralapú fizetési megbízás fizető fél által történő aláírása (ideértve a fizető fél által kiállított váltó és felhatalmazó levél aláírását is);
- I.4.2. TeleBankon keresztül benyújtott fizetési megbízás esetén a kódszó szabályos megadása;
- I.4.3. NetBankon benyújtott szabályszerű eseti és rendszeres átutalási megbízás és eseti deviza átutalási megbízás esetén a kódszó szabályos megadása, és az „aláírás, feladás” gombbal történő érvényesítés
- I.4.4. NetBankon benyújtott szabályszerű ún. gyors átutalási megbízás esetén az „átutalás” gombbal történő érvényesítés;
- I.4.5. bankkártyával végzett fizetési művelet esetén
 - ATM –nél történő fizetési művelet esetén az aláírt bankkártya használata, a PIN kód hibátlan megadása
 - interneten történő fizetés esetén a kért adatok hiánytalan megadása és a szerződési feltételek elfogadása
 - POS terminálon keresztül történő fizetés esetén az üzemeltető számlavezető bankja beállításának megfelelően a PIN kód hibátlan megadása/ és vagy a bizonylat aláírása.
- I.4.6. A **jóváhagyás időpontja** a I.4.1. alatti esetben a fizetési megbízás Banki érkeztetésének időpontja, az I.4.2. alatti esetben az „átvette” vagy „teljesült” üzenetnek a Bank ügyintézőjétől történő elhangzásának időpontja, az I.4.3. alatti esetben az „aláírás, feladás” gomb lenyomásának időpontja, az I.4.4. alatti esetben az „átutalás” gomb lenyomásának időpontja, az I.4.5. alatti esetben a bankkártya használata.
- I.4.7. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a fizetési számla devizanemétől eltérő devizanemű fizetési megbízás esetén a Bank az átváltást az Üzletszabályzat X.2. pontjában meghatározott referencia-árfolyamon végzi, így az alkalmazandó árfolyamot az Ügyfélnek nem kell külön jóváhagyni.

I.5. A fizetési megbízás jóváhagyásának visszavonása

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

A jóváhagyás visszavonásának módja: papíralapú, a Bank által rendszeresített, a bankfiókban és az Ügyfélszolgálaton igényelhető, Ügyfél által aláírt nyomtatvány benyújtása a Bank bármely fiókjában vagy Ügyfélszolgálatán, NetBank szolgáltatás igénybevétele esetén a visszavonás a NetBank felületen a megfelelő menüpont kiválasztásával lehetséges.

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

I.6. A megbízások teljesítésének általános szabályai

- I.6.1. A Bank a Hirdetményben határozza meg munkanapon belül azt a kezdő és záró időpontot (üzleti órák), amelyen belül a Bank szervezeti egységei személyesen az Ügyfelek rendelkezésére állnak. Az Ügyfél – eltérő rendelkezés hiányában – a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében bármely szerződést megköthet, fizetési megbízást benyújthat, bármely bejelentést megtehet.
- I.6.2. A Bank a fizetési számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat – a számlatulajdonos vagy pénzforgalmi jogszabály eltérő rendelkezésének hiányában – az átvétel sorrendjében teljesíti.
- I.6.3. A Bank a jóváírást a részére megadott pénzforgalmi jelzőszám, a beszedési megbízás és a hatósági átutalási megbízás teljesítését a befogadás előtt a kedvezményezettre vonatkozó adatok ellenőrzése mellett végzi el.
- I.6.4. A Bank a Hirdetményben meghatározza azt a záró időpontot, ameddig a befogadott megbízásokból rá háruló feladatokat még a tárgynapon teljesíti. Ezen időpontot követően beérkezett megbízásokat a Bank a következő munkanapon tekinti érkezettnek és a megbízás teljesítéséből rá háruló feladatokat legkésőbb az azt követő munkanapon teljesíti.
- I.6.5. Amennyiben az átutalási megbízás teljesítésére a Bankon belül kerül sor, a Bank a terhelést és a jóváírást azonos munkanapon, azonos értéknapon teljesíti, amennyiben a terhelendő fizetési számlán a fedezet rendelkezésre áll.
- I.6.6. A Bank a hozzá BKR útján beérkezett összeget a saját fizetési számláján történt jóváírásról való tudomásszerzés napján a jogosult Ügyfél fizetési számláján jóváírja oly módon, hogy legkésőbb az azt követő munkanap reggelén a Bank nyitva tartásától kezdődően a jóváírt összeg felett rendelkezessen. A VIBER igénybevételel történő átutalás esetén, ha a teljesítésre a VIBER üzemidején belül kerül sor, a jóváírás oly módon történik, hogy a jóváírt összeg az ugyanazon a napon a BKR-ben továbbítandó fizetési megbízásoknak is fedezetül szolgáljon.
- I.6.7. A Bank a készpénzbefizetés teljesítésével kapcsolatos feladatait a befizetés napján végzi el, ha a befizetés a Bank pénztárában történt.
- I.6.8. A Megbízó – eltérő rendelkezés hiányában – a megbízás teljesítésre meghatározhat egy későbbi értéknapot illetve határidőt. A meghatározott időben teljesítendő megbízásokat olyan időpontban kell a Banknak átadni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Bank rendelkezésére álljon.
- I.6.9. Az értéknap csak munkanap lehet. Amennyiben a megadott munkanapot később munkaszüneti nappá nyilvánítják, a Bank a következő munkanapon teljesíti az értéknapra szóló megbízást. Értéknapra szóló megbízás – kivéve, ha egyes fizetési megbízásokra vonatkozó jogszabály eltérően nem rendelkezik – legkorábban a következő munkanapra adható. Értéknapra szóló megbízás esetében a Bank a fedezetigazolást az értéknapon végzi el.
- I.6.10. A Bank a fizetési határidőkhöz kötött megbízásoknál a határidő utolsó napján illetve ha ez a nap nem munkanap, akkor a következő munkanapon terheli meg a fizetési számlát, feltéve, hogy a megbízást az Ügyfél a bankművelet elvégzéséhez szükséges idő figyelembevételével adta meg. A Bank a határidő utolsó napján végzi el a fedezetvizsgálatot.
- I.6.11. Az Ügyfél köteles a papíralapú bejelentéseit illetve a fizetési megbízásait a Bank által rendszeresített pénzforgalmi nyomtatványon megtenni. Amennyiben az Ügyfél nem az erre rendszeresített nyomtatványon adja meg fizetési megbízását, a Bank a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. A Bank nem felel azért a kárért, ami abból következik, hogy az Ügyfél nem a megfelelő nyomtatványon adja meg fizetési megbízását/ bejelentését.
- I.6.12. A Bank a hiányosan vagy hibásan benyújtott fizetési megbízásokat – amennyiben a hiányt vagy a hibát felismeri – az ok megjelölésével a benyújtónak visszaküldi.
- I.6.13. Ha az Ügyfél a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, az ebből eredő kárért a Bank nem felel.
- I.6.14. Nem felel a Bank azért a kárért, amely abból származik, hogy a pénzforgalmi megbízás egyes példányai egymástól eltérően, hibásan, félreérthetően vagy félrevezetően lettek kiállítva és ez a megbízásnak szokásos és elvárható gondossággal való megvizsgálása során nem derül ki. A teljesítés szempontjából a Banknál maradó példány minősül hitelesnek.
- I.6.15. Amennyiben a pénzforgalmi megbízások közlemény rovatában feltüntetett adatok vagy utasítások nem a Bankra vonatkoznak, hanem a fizetés címzettjének szólnak, azok a Bank jogait és kötelezettségeit nem érintik, és azok helyességét a Bank nem vizsgálja.
- I.6.16. A Bank nem felel azon károk tekintetében, amelyek az azonosítás során rögzített adatok illetve a rendelkezési jog változásával összefüggésben – az Ügyfél oldalán – keletkezett jogviták miatt, a megbízások teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következnek be.
- I.6.17. A Bank nem vállal felelősséget a mindenkorai jogszabályokkal illetve a Bankra kötelező érvényű egyéb rendelkezésekkel ellentétesen kiállított, benyújtott, olyan beszedési megbízás teljesítéséből eredő káro-

- kért, melyek a kedvezményezett, vagy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója mulasztására vezethetők vissza.
- I.6.18. A Bank a jogszabályba ütköző megbízás teljesítését megtagadja. A Bank a pénzforgalmi fizetési számla terhére és – az alapítói vagyon kivételével - javára fizetési megbízást nem teljesít mindaddig, amíg a Számlatulajdonos a nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelmének benyújtását nem igazolta, adószámát és statisztikai számjelét nem közölte; egyéb jogi személy a nyilvántartásba vétel megtörténtét nem igazolta.
- I.6.19. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az Európai Unió területén belül a fizetési megbízások megbízói adatainak pontosságáért és hiánytalanságáért a megbízást adó fizetési szolgáltatója tartozik felelősséggel. Erre tekintettel pénzmosásra, vagy bűncselekményre utaló jelek esetén a Bank jogosult a pénzforgalmi megbízások teljesítését felfüggeszteni mindaddig, amíg bármely, a fizetési megbízással érintett személy azonosítása az előírt módon nem történt meg, mely a fizetési megbízás hatályosságának feltétele. Amennyiben az érintett személyek azonosításra alkalmas adatait az Ügyfél nem adja meg és a fizető fél, vagy a Kedvezményezett bankja három napon belül nem igazolja vissza, hogy az érintett személy tiltott listán nem szerepel, úgy a Bank az átutalási megbízást nem teljesíti, illetőleg az átutalt összeget visszautalja, melynek költségeit az Ügyfél köteles megfizetni. A megbízás előbbi okból történt nem teljesítéséből eredő kárért a Bank nem felel.
- I.6.20. A Bank a fizetési megbízás teljesítésének legcélszerűbb módját (giro, telex, swift stb.) maga választja meg, és a költségekkel az Ügyfél fizetési számláját megterheli. VIBER rendszerben akkor teljesít a Bank, ha az Ügyfél a fizetési megbízás e módon való továbbítását kifejezett kéri, és a költségek megfizetését vállalja.
- I.6.21. A Bank az Ügyfél fizetési megbízásait a fizetési számlán rendelkezésre álló, igénybe vehető tárgynapi fedezet erejéig teljesíti.
- I.6.22. Amennyiben a fizetési megbízás fedezethiány miatt nem teljesíthető, úgy azt a Bank az Ügyfél, illetőleg jelen szabályzat kifejezett eltérő rendelkezése hiányában 35 napra sorbaállítja. A sorbaállítás kezdő napja a fizetési megbízás átvételét követő munkanap.
- I.6.23. Bank részfizetést kizárólag az adó és járulékfizetés céljából benyújtott eseti átutalási megbízások esetében teljesít (amelyek jogosultja: pl. APEH, VPOP, TB, OEP).
- I.6.24. A sorba állítás időtartama alatt kezdeményezett fizetési számla megszüntetésre irányuló kérelem, illetve a Bank részéről az Ügyfél súlyos szerződésszegése miatti azonnali hatályú felmondás esetén a fizetési megbízást a Bank legfeljebb a fizetési számlaszerződés megszűnésének időpontjáig állítja sorba.
- I.6.25. Ha a fizetési megbízáson megjelölt fizetési számlán nincs fedezet, a Bank csak abban az esetben teljesíti a megbízást a számlatulajdonos más fizetési számlája terhére, ha erre nézve a számlatulajdonos kifejezetten rendelkezik, vagy pedig jogszabály a számlatulajdonos rendelkezése nélkül is előírja azt.
- I.6.26. Fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízás sorba nem állítható, részfizetés arra nem teljesíthető.
- I.6.27. Amennyiben a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a visszautasítás okát közli és az okmányokkal, vagy ellenjegyzéssel ellátott papír alapú megbízások esetén a megbízást és az okmányokat visszaküldi, egyéb papír alapú és elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról szóló értesítést küld.

II. A BANK ÁLTAL ALKALMAZOTT FIZETÉSI MÓDOK ÉS AZOK RÉSZLETES SZABÁLYAI

a) a fizetési számlák közötti fizetési módok:

- aa.) az átutalás,
- ab) a beszedés,
- ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés,

b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok különösen:

- ba) a készpénzbefizetés fizetési számlára,
- bb) a készpénzkifizetés fizetési számláról;

II.1. Az átutalás

II.1.1. Az átutalás általános szabályai

- II.1.1.1. Az átutalásra szóló fizetési megbízással (átutalási megbízás) a fizető fél megbízza a Bankot, hogy fizetési és/vagy elkülönített számlája terhére meghatározott összeget utaljon át (számoljon el) a kedvezményezett fizetési számlája javára.
- II.1.1.2. A Bankkal történt megállapodás alapján az átutalási megbízás terhelési nap feltüntetésével is benyújtható.
- II.1.1.3. Ha a terhelési napként meghatározott nap nem munkanapra esik vagy az adott hónapban nincs olyan nap, akkor az azt követő munkanapot kell terhelési napnak tekinteni.

II.1.2. Az átutalás különös szabályai

Az átutalás fajtái:

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

II.1.2.1. Eseti átutalás

- II.1.2.1.1. Eseti átutalási megbízással a fizető fél meghatározott összeg egyszeri átutalására ad megbízást a Banknak.
- II.1.2.1.2. Eseti átutalás esetén a fizető fél a megbízást értéknapp megjelölésével is megadhatja, mely esetben a Bank a fizetési megbízást – a fedezet rendelkezésre állása esetén – az értéknapon teljesíti.

II.1.2.2. Csoportos átutalás

- II.1.2.2.1. Csoportos átutalás esetén a fizető fél a Bankkal történt megállapodás alapján a keretszerződésben foglalt helyen és meghatározott módon az azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló forint átutalási megbízásokat kötegelve, csoportos formában is benyújthatja.
- II.1.2.2.2. A csoportos átutalási megbízás nem teljesítéséről (jóváírásának megghiúsulásáról) és annak okáról a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót értesíti. A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató ezeket az értesítéseket papíron vagy tartós adathordozón továbbítja a fizető fél részére.

II.1.2.3. Rendszeres átutalás

- II.1.2.3.1. Rendszeres átutalási megbízással a fizető fél meghatározott összegnek meghatározott időpontokban (terhelési napokon) ismétlődően történő átutalására ad megbízást a Banknak, forint számla terhére.
- II.1.2.3.2. A rendszeres átutalási megbízást a Bank mindaddig teljesíti, amíg azt a fizető fél vissza nem vonja, vagy a megbízásban megjelölt utolsó teljesítési időpont el nem telt.

II.1.2.4. Hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés

- II.1.2.4.1. A hatósági átutalási megbízásban vagy az átutalási végzésben foglaltak szerint teljesítendő pénzkövetelések esetén a Pft. 64. §-ában foglaltakon túl a jelen II.1.2.3. szerinti szabályok irányadóak.
- II.1.2.4.2. A kedvezményezett által saját pénzforgalmi szolgáltatója útján kezdeményezett hatósági átutalási megbízás esetén a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a hatósági átutalási megbízás befogadása előtt ellenőrzi a kedvezményezettre vonatkozó adatokat (a hatósági átutalási megbízásban megjelölt kedvezményezett számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, a rendelkezésre jogosultnak a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett aláírását).
- II.1.2.4.3. A hatósági átutalási megbízás adattartalmát a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató - a II.1.2.3.2. pontban leírtak ellenőrzése után - továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

- II.1.2.4.4. A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a hatósági átutalási megbízásról és az átutalási végzésről annak teljesítése, részteljesítése, vagy törvényben meghatározottak szerinti sorbaállítása előtt nem értesítheti a fizető fél számlatulajdonost.
- II.1.2.4.5. A Bank a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés (rész)teljesítéséről, illetve sorbaállításáról a teljesítéssel, illetve a sorbaállítással egyidejűleg a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés adattartalmának közlésével haladéktalanul, írásban értesíti a fizető fél számlatulajdonost.

II.2. A beszedés

II.2.1. A beszedés általános szabályai

- II.2.1.1. A beszedési megbízással a kedvezményezett megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy fizetési számlája javára, a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be.
- II.2.1.2. A kedvezményezett a beszedési megbízást a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz nyújtja be.
- II.2.1.3. A kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a beszedési megbízás befogadása előtt ellenőrzi a kedvezményezettre vonatkozó adatokat (ha a beszedési megbízáshoz okiratot kell csatolni, akkor az okiraton szereplő kedvezményezett, a beszedési megbízásban megjelölt kedvezményezett számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, a rendelkezésre jogosultnak a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett aláírását).
- II.2.1.4. A beszedési megbízás adattartalmát a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató - a II.2.1.3. pontban leírtak ellenőrzése után - továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.
- II.2.1.5. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz közvetlenül is benyújthatja a beszedési megbízást.
- II.2.1.6. Ha a beszedési megbízáshoz okiratot kell csatolni, vagy azt jogszabály vagy megállapodás alapján ellenjegyzéssel kell ellátni, akkor az így felszerelt beszedési megbízást a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató, illetve a II.2.1.5. pont szerint közvetlen benyújtásra jogosult kedvezményezett a kézbesítés megtörténtének igazolására alkalmas módon továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

II.2.2. A beszedés különös szabályai

Beszedés különösen:

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

II.2.2.1. Felhatalmazó levélen alapuló beszedés

- II.2.2.1.1. A felhatalmazásban (felhatalmazó levélben) a fizető fél számlatulajdonos a Banknál bejelentett módon engedélyezi a kedvezményezett számára beszedési megbízás benyújtását. A felhatalmazó levélben a fizető fél és a Bank a benyújtási feltételekben is megállapodhat.
- II.2.2.1.2. A felhatalmazó levél tartalmazza:
- a) a fizető fél megnevezését és a felhatalmazással érintett fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszámát,
 - b) a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás benyújtására felhatalmazott kedvezményezett megnevezését és fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszámát,
 - c) a felhatalmazás lejáratát idejét,
 - d) okirat csatolási kötelezettség esetén az okirat pontos megjelölését

- II.2.2.1.3. A felhatalmazó levél tartalmazhatja még:
- a) a teljesítés felső értékhatárát,
 - b) a benyújtási gyakoriságot,
 - c) fedezethiány esetén a sorbaállítás időtartamát,
 - d) a visszavonás módját.
- II.2.2.1.4. A felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást a Bank – a felhatalmazó levél eltérő rendelkezése hiányában – addig fogadja be, illetve teljesíti, ameddig az erre vonatkozó felhatalmazást a fizető fél írásban vissza nem vonja.
- II.2.2.1.5. Ha a fizető fél a Pft. 17. § (1) bekezdése alapján, vagy a Bank a Pft. 17. § (4) bekezdése szerint felmondja a keretszerződést, a Bank – a II.2.2.4. pontban foglaltaktól eltérően – a felhatalmazó levél alapján legkésőbb a keretszerződés megszűnésének napján teljesít felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást.
- II.2.2.1.6. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a felhatalmazó levél lejáratát megelőzően is felmondhatja a keretszerződést.
- II.2.2.1.7. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet a keretszerződés II.2.2.1.5 – II.2.2.1.6. pont szerinti felmondásáról, ha a kedvezményezett írásbeli hozzájárulása szükséges a felhatalmazás visszavonásához.

II.2.2.2. Váltóbeszedés

- II.2.2.2.1. Ha a beszedési megbízás váltón alapuló követelés beszedésére irányul, a váltó egyenes adósának a felhatalmazását a váltó testesíti meg.
- II.2.2.2.2. A váltón alapuló beszedési megbízáshoz a váltó eredeti példányát csatolja a benyújtó.
- II.2.2.2.3. A váltókezesekkel, illetve a megtérítési váltóadósokkal szemben a váltón alapuló követelésre irányuló beszedési megbízás erre vonatkozó felhatalmazó levél alapján nyújtható be.
- II.2.2.2.4. Amennyiben a váltót a kedvezményezett beszedési megbízás benyújtásával fizetés végett bemutatja, de az fedezethiány miatt nem, vagy csak részben teljesíthető, a váltóban fizetési helyként megjelölt pénzforgalmi szolgáltató a váltójogi szabályok szerinti óváspótló nyilatkozatot vesz fel, kivéve, ha a kibocsátó a váltó szövegében közhitelű óvást írt elő, vagy felmentette a váltóbirtokost az óvás felvételének kötelezettsége alól. Amennyiben a váltóbirtokos a terhelendő fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató, az óváspótló nyilatkozat felvételére nem jogosult.

II.2.2.3. Csekkbeszedés

- II.2.2.3.1. Ha a beszedési megbízás csekk összegének beszedésére irányul, a csekk kibocsátójának a felhatalmazását a csekk testesíti meg.
- II.2.2.3.2. A csekkbeszedési megbízáshoz a benyújtó a csekk eredeti példányát csatolja.

II.2.2.4. Csoportos beszedés

- II.2.2.4.1. Az érintett fizető felek felhatalmazása alapján a kedvezményezett a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójával történt megállapodás szerint az azonos jogcímű, különböző fizető felek fizetési számlái terhére szóló, terhelési nappal ellátott beszedési megbízásokat kötegelve, csoportos formában nyújtja be.
- II.2.2.4.2. A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizető féltől átvett, csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazás alapján az átvételtől számított hat munkanapon belül a kedvezményezett számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján értesíti a kedvezményezettet a felhatalmazás befogadásáról, módosításáról vagy annak megszüntetéséről. A teljesítés felső értékhatárának összegéről kizárólag a fizető fél hozzájárulása esetén értesítheti a pénzforgalmi szolgáltató a kedvezményezettet.
- II.2.2.4.3. A kedvezményezett a felhatalmazás tudomásulvételéről vagy visszautasításáról értesíti a vele szerződéses viszonyban álló személyt. A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót tartós adathordozón, vagy NetBank-on a Bank által meghatározott formátumban. A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónál a felhatalmazás kedvezményezett általi tudomásulvételének minősül az is, ha a kedvezményezett megkezdi a beszedést.
- II.2.2.4.4. A felhatalmazást és annak módosítását a kedvezményezett is eljuttathatja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz. A kedvezményezett a fizető féltől átvett felhatalmazást öt

- munkanapon belül továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak. A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a beérkező felhatalmazásokat a II.2.2.4.2. pontban foglaltak szerint kezeli.
- II.2.2.4.5. A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél kérésére a fizető fél fizetési számláját érintő, csoportos beszedési megbízásra vonatkozó érvényes felhatalmazásról igazolást ad ki. Az igazolás kérése a fizető fél erre vonatkozó rendelkezése hiányában nem jelenti az adott felhatalmazás törlését. Az igazolást a fizető fél másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz új felhatalmazásként benyújthatja.
- II.2.2.4.6. A kedvezményezett az új felhatalmazás tudomásulvételével egyidejűleg az ugyanazon szerződésre vonatkozó korábbi felhatalmazást megszüntnek tekinti.
- II.2.2.4.7. A kedvezményezett a csoportos beszedési megbízást a bankfiókban tartós adathordozón, vagy NetBank-on, a Bank által meghatározott formában nyújtja be a beszedési megbízáson megjelölt terhelési napot legalább öt munkanappal megelőzően.
- II.2.2.4.8. A Bank a csoportos beszedési megbízás teljesítéséből rá háruló feladatokat a 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet 5. § (1) bekezdésében foglaltak szerint, legkésőbb az átvételt követő munkanapon teljesíti.
- II.2.2.4.9. A csoportos beszedési megbízás esetében a kedvezményezett a vele szerződéses viszonyban álló személyt a beszedési megbízás alapjául szolgáló számla vagy más okmány megküldésével értesíti. A kedvezményezett a számlát legkésőbb a terhelési napot legalább hat munkanappal megelőzően elküldi a vele szerződéses viszonyban álló személynek. A rendszeresen azonos (pl. havonta állandó) összegű beszedési megbízás esetében elegendő, ha a kedvezményezett a beszedési megbízás összegének megváltozásakor az azt igazoló okmány (pl. számla) megküldésével, de évente legalább egy alkalommal értesíti a vele szerződéses viszonyban álló személyt. A kedvezményezett a terhelési napot úgy határozza meg, hogy az a 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet 11. § (1) bekezdésében foglaltak figyelembevételével biztosított legyen a számlában vagy más okmányban megjelölt fizetési határidőre történő teljesülés.
- II.2.2.4.10. A Bank a csoportos beszedési megbízásról annak teljesítése előtt is értesítheti a fizető felet.
- II.2.2.4.11. A fizető fél a terhelési napot megelőző munkanap végéig a csoportos beszedési megbízás teljesítését letilthatja a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónál. A letiltás csak a letiltást tevő fizető felet érintő beszedési megbízás teljes összege ellen tehető. Letiltás esetén a Bank a letiltásban foglaltak szerint jár el, a letiltás indoklását és jogosságát nem vizsgálja. A letiltás a felhatalmazás érvényességét és feltételeit nem érinti.
- II.2.2.4.12. A csoportos beszedési megbízás teljesítéséről, valamint a nemteljesítésről és annak okáról a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót értesíti. Az értesítéseket és a teljesített megbízások adatait a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató papíron vagy tartós adathordozón továbbítja a kedvezményezett részére.
- II.2.2.4.13. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a nem teljesült csoportos beszedésről legkésőbb a Pft. 23. §-a szerinti utólagos tájékoztatással egyidejűleg papíron vagy tartós adathordozón tájékoztatja a fizető felet.

II.2.2.5. Határidős beszedés

- II.2.2.5.1. A határidős beszedési megbízással a kedvezményezett megbízza a Bankot, hogy pénzforgalmi számlája javára, a kincstárnál számlával rendelkező fizető fél terhére meghatározott összeget szedjen be megállapodás alapján történt fizetési kötelezettségvállalás érvényesítése céljából.
- II.2.2.5.2. A kedvezményezett a fizető fél számára a fizetés teljesítése elleni kifogás megtételére határidőt (a továbbiakban: kifogásolási határidő) tüntet fel a határidős beszedési megbízáson. A kifogásolási határidő utolsó napjának legkorábbi időpontja a megbízás kedvezményezett által - a pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz - történő benyújtását követő tizedik munkanap lehet.

II.2.2.6. Okmányos beszedés

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

II.3. A fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés:

- II.3.1. Bankkártyával belföldön lebonyolított fizetési művelet esetén, ha a bizonylaton szereplő összeg pénzneme megegyezik a bankkártya-használat fedezetét biztosító fizetési számla pénznemével, a fizetési számlára terhelt összegnek minden esetben meg kell egyeznie a bizonylaton szereplő összeggel.
- II.3.2. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a belföldön lebonyolított fizetési művelet azonosítását a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója által megküldött, a fizetési megbízást részletező kimutatásban az adott fizetési művelet kapcsán a kedvezményezetthez rendelt országkód alapján végzi el.

II.4. Készpénzbefizetés fizetési számlára

- II.4.1. A Bank pénztáránál készpénzbefizetési célra szolgáló nyomtatvánnyal (pl. befizetési lappal, készpénzáttalalási megbízással) vagy a pénztárbizonylat aláírásával a Hirdetményben meghatározott devizanemben fizethető be készpénz a fizetési számlára.

II.5. Készpénzkifizetés fizetési számláról

- II.5.1. A Bank pénztáránál készpénzkifizetési célra szolgáló nyomtatvánnyal, vagy a pénztárbizonylat aláírásával, valamint készpénzfelvételi utalvánnyal vehető fel készpénz a fizetési számláról.
- II.5.2. A fizetési számla szabadon felhasználható, (bankkártyával rendelkező Ügyfél esetén a limit feletti) egyenlege erejéig, bankkártya használat esetén a limit erejéig készpénz vehető fel a Bank bármely pénztárában pénztárbizonylat aláírásával, továbbá POS terminálon és ATM-en keresztül bankkártyával.
- II.5.3. A Bank a Hirdetményben meghatározott összeget meghaladó készpénzfelvételi igény esetében előzetes bejelentési kötelezettséget írhat elő. Ebben az esetben a Számlatulajdonos köteles a Hirdetményben megjelölt időpontig bejelentési kötelezettségének eleget tenni. A bejelentett, de fel nem vett összeg után a Bank a Hirdetményben meghatározott jutalékot számíthat fel. A bejelentési kötelezettség elmulasztása esetén, a Hirdetményben meghatározott jutalék felszámítása mellett teljesíthet a Bank készpénz kifizetést, amennyiben a fiók adott napi készpénzállománya ezt lehetővé teszi.
- II.5.4. A Bank a Hirdetményben határozza meg azt az összeget, amelyen felüli készpénzkifizetését kizárólag a 1062 Budapest Andrásy út 98. szám alatt található központi fiókjában teljesít.

II.6. Devizában adott fizetési megbízásra vonatkozó eltérő rendelkezések:

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

- a) csoportos áttalalás
 - b) rendszeres áttalalás
 - c) hatósági áttalalás és áttalalási végzés
- II.6.2. Devizában fizetési megbízás minden olyan devizanemben adható, amelyen a Bank pénzforgalmi deviza árfolyamot jegyez.
- II.6.3. Devizában adott fizetési megbízást a Bank akkor teljesít, ha annak összegét és a megbízás teljesítéséért a Banknak járó valamennyi jutalékot, díjat, költség fedezetét az Ügyfél rendelkezésre bocsájtotta.
- II.6.4. Devizában adott fizetési megbízás teljesítésére értéknap, illetőleg határidő nem határozható meg.
- II.6.5. A Bank a fedezethiány miatt nem teljesíthető, devizában adott fizetési megbízást nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít.

III. KÉSZPÉNZ-HELYETTESÍTŐ FIZETÉSI ESZKÖZÖK

III.1. Bankkártya szolgáltatás

III.1.1. Bankkártya és társkártya igénylése

- III.1.1.1 Az Ügyfél a forint fizetési számla nyitáskor, illetőleg azt követően bankkártya igénylő lapnak a Kártyakibocsátó bármely fiókjában személyesen történő benyújtásával igényelheti forint bankkártya

kibocsátását. A bankkártya megszemélyesítése csak a Kártyabirtokos, Társkártyabirtokos személyazonosító okmányában szereplő nevére történhet, legfeljebb 20 karakter terjedelemben. Amennyiben a személyazonosító okmányában szereplő név a 20 karaktert meghaladja, nem értelemzavaró rövidítés alkalmazandó.

- III.1.1.2. Az Ügyfél a Bank által meghatározott módon jogosult a Hirdetménynek megfelelő Napi limitet meghatározni, ennek hiányában a Napi limit a Hirdetmény szerinti Alaplimit.
- III.1.1.3. Amennyiben az Ügyfél a Hirdetményben meghatározott Napi limit összegét meghaladó Napi limitösszeg megállapítását, vagy a megállapított Napi limit, illetve Alaplimit előzőek szerinti módosítását kéri, úgy a Kártyakibocsátó a kérelem benyújtásától számított 5 napon belül dönt a Napi limit összegéről, melyről az Ügyfelet az Üzletszabályzatában meghatározott módon értesíti.

III.1.2. Társkártya

- III.1.2.1. Az Ügyfél bankszámlája terhére bankkártyával történő rendelkezési jogot biztosíthat a fizetési számla szerződésben, illetőleg a bankkártya igénylő lapon feltüntetett személy(ek) részére. Társkártya birtokos lehet a 14. életévet betöltött, korlátozottan cselekvőképes természetes személy is, akinek törvényes képviselőjeként az Ügyfél jár el.
- III.1.2.2. A Társkártya birtokos a Napi limit erejéig tranzakciókat végezhet a Bankkártya felhasználásával, amennyiben azonban a fizetési számla felett önállóan jogosult rendelkezni, jogai és kötelezettségei megegyeznek a Kártyabirtokos jogaival és kötelezettségeivel. Az Ügyfél bejelentés és írásbeli nyilatkozat útján a kártyaletiltás szabályainak alkalmazásával letilthatja a társkártya használatát, a Napi limitet módosíthatja, egyéb vonatkozásban azonban az Ügyfél a társkártya használatát nem korlátozhatja. Minden egyéb olyan nyilatkozat, ami a korlátozásra irányul a Kártyakibocsátóval szemben hatálytalan. Az Ügyfél nem jogosult a Társkártya PIN kódját megtudni.
- III.1.2.3. Az Ügyfél és a Társkártya birtokos egymás közötti, a kártya használatával kapcsolatos megállapodása a Bankkal szemben hatálytalan. A Kártyakibocsátó nem részese az Ügyfél és a Társkártya birtokos között, a kártya használatával kapcsolatban felmerülő jogvitának.
- III.1.2.4. A Társkártya lejárat ideje független az Ügyfél és más Társkártya birtokos kártyájának lejárat idejétől. A fizetési számla szerződés bármilyen módon való megszűnésének időpontjában a társkártyát – a rajta feltüntetett lejárat időponttól függetlenül – lejártnak kell tekinteni.
- III.1.2.5. Valamennyi Társkártyával végzett tranzakció, kapcsolódó díjak, költségek és jutalékok elszámolása az Ügyfél fizetési számlája terhére történik.
- III.1.2.6. A Társkártya birtokos által az Ügyfélnek okozott kárért a Kártyakibocsátó nem vállal felelősséget.
- III.1.2.7. A társkártyával kapcsolatos Kártyakibocsátói követelések tekintetében az Ügyfél és a Társkártya birtokos a Kártyakibocsátóval szemben egyetemlegesen kötelezettek.

III.1.3. A bankkártya rendelkezésre bocsátása

- III.1.3.1. A Kártyakibocsátó a bankkártya kibocsátásakor érvényes Hirdetményében meghatározott összegű éves díj felszámítása mellett, a Napi limit meghatározásától számított 30 napon belül a Kártyakibocsátónál igényelhető típusú, személyre szóló bankkártyát bocsát az Ügyfél rendelkezésére.
- III.1.3.2. A Kártyabirtokos a Bankkártyát a Kártyakibocsátó értesítése alapján személyesen veheti át a Kártyakibocsátó fiókjaiban, vagy a Bank által meghatározott körben a Bank alkalmazottja kézbesíti.
- III.1.3.3. Kártyabirtokos köteles a bankkártyát átvételkor – a Kártyakibocsátó egy alkalmazottjának jelenlétében – az arra fenntartott helyen aláírni, továbbá a bankkártyán szereplő adatokat és a bankkártya sértetlenségét ellenőrizni.
- III.1.3.4. Amennyiben a Kártyabirtokos a Kártyakibocsátó értesítése ellenére az elkészült bankkártyát elkészültét követő 30 napon belül nem veszi át, a Kártyakibocsátó kártyatárolási díjat számíthat fel. Amennyiben a Kártyabirtokos a Bankkártyát az elkészültét követő 180 napig nem veszi át, a Bank azt érvényteleníti és megsemmisíti.

III.1.4. A PIN kód

- III.1.4.1. A bankkártyához, a Kártyabirtokos azonosításához szükséges titkos kód, ún. PIN kód tartozik, melyet az Kártyabirtokos lezárt borítékban (PIN boríték) a Kártyakibocsátó fiókjaiban kap meg, illetőleg a Bank általa meghatározott esetben postai úton értesítési címére küldi. A PIN kód szigorú biztonsági előírások között készül, azt a PIN boríték felnyitója látja először. Amennyiben a Kártyabirtokos a PIN borítékot

esetlegesen felbontva vagy olyan állapotban kapja meg, amely valószínűsíti az illetéktelen személy számára való hozzáférést, köteles ezt a bankkártya letiltására vonatkozó rendelkezések szerint a Kártyakibocsátóval haladéktalanul közölni, ennek elmulasztásából eredő károkért a Kártyakibocsátó nem felel.

- III.1.4.2. A PIN kódot a Kártyabirtokos köteles titokban tartani. A Kártyakibocsátó ezen pontban foglalt kötelezettségének megszegéséből eredő kárért nem felel.
- III.1.4.3. A Kártyakibocsátó felhívja a Kártyabirtokos figyelmét arra, hogy a PIN kódot jegyezze meg, illetve soha ne tartsa a bankkártyával egy helyen.

III.1.5. A Banknál igényelhető kártyák típusai

- III.1.5.1. VISA Electron kártya: forint alapú kártya, mellyel a Kártyabirtokos belföldön és külföldön egyaránt, bármely VISA Electron logoval ellátott ATM-ből, bankpénztári és postai POS terminálok útján készpénzt vehet fel, POS terminállal rendelkező üzletben fizethet. A bankkártya Interneten történő elfogadása engedélyezett a Kibocsátó által, azonban az elfogadás feltételeiről a Kártyakibocsátó és elfogadó hely rendelkezik.
- III.1.5.2. A bankkártya előlapján található a kibocsátó Bank neve, a 16 jegyű kártyaszám, lejáratának időpontja, az Kártyabirtokos, Társkártyabirtokos neve, az "Electronic use only" felirat, valamint a VISA Electron logo.
- III.1.5.3. A bankkártya hátlapján található a mágnescsík, a Kártyabirtokos aláírása. Az aláírási panelen a CVC (az előlapon található teljes kártyaszám utolsó 4 számjegye), és CVV (3 jegyű szám) olvasható. Az aláírási panel alatt a Kibocsátó tájékoztatója olvasható.

III.1.6. A bankkártya használata

- III.1.6.1 A bankkártya a Kártyakibocsátó tulajdona, azt a Kártyabirtokos csak rendeltetésének megfelelően használhatja.
- III.1.6.2 A bankkártya Kártyabirtokos személyéhez kötődő, át nem ruházható, tilos azt biztosítékkal, zálogba vagy óvadékkul adni, letétbe helyezni. A Kártyabirtokos a bankkártya használatát másnak csak saját felelősségére engedheti át.
- III.1.6.3. A Kártyabirtokos a bankkártyával belföldön és külföldön az alábbi műveletek elvégzésére jogosult:
 - a. áruk, szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítése kizárólag azon kereskedelmi elfogadóhelyeknél, melyek POS terminállal felszereltek, és a bankkártyán feltüntetett logoval vannak ellátva.
 - b. egyenleg lekérdezésre a kártyakibocsátó Bank ATM-éből,
 - c. készpénzfelvételre a bankkártyán feltüntetett logoval ellátott bankpénztárból, ATM-ből és postai kifizetőhelyről.
 - d. interneten történő vásárlásra (az elfogadás feltételeiről az elfogadóhely rendelkezik)
- III.1.6.4. Az ATM, a bankpénztári és postai POS terminál a Bankkártya behelyezését, majd a PIN kód megadását követően használható. A PIN kód többszöri helytelen megadása esetén az ATM illetve a POS terminál a bankkártyát az utolsó helytelen PIN kód megadásától számított 24 órán keresztül letilthatja, illetve bevonhatja, ebből eredő esetleges károkért a Kártyakibocsátó nem felel.
- III.1.6.5. A bankkártyával végzett tranzakció visszavonhatatlan megbízás. Bank a bankkártyával végrehajtott, pénzügyileg teljesített megbízásokkal legkésőbb a megbízás tényleges időpontját követő 5 (öt) évig terhelheti meg a fizetési számlát.
- III.1.6.6. Egyéb elfogadóhelyeken az elfogadó hely előírásai az irányadóak, így az adott elfogadóhely kérheti a személyazonosságot igazoló okmány felmutatását, illetve ellenőrizheti a kártyán és a bizonylaton szereplő aláírások megfelelését illetve kérheti a kártya PIN kóddal való azonosítását. Az elfogadóhely visszaélés gyanúja esetén indoklás nélkül elutasíthatja a kártya elfogadását, illetve bevonhatja azt.
- III.1.6.7. A Kártyakibocsátó nem vállal felelősséget az abból eredő kárért, hogy az elfogadóhely a kártya elfogadását megtagadja. A Kártyakibocsátó nem felel a kártyabirtokos és az elfogadóhely közötti, a kártyahasználat alapjául szolgáló jogügyletből eredő igényekért és kötelezettségekért.
- III.1.6.8. Az ATM, illetve a POS terminál a bankkártya használatáról bizonylatot nyomtat. A bankkártya használata során keletkező bizonylat egy példánya a Kártyabirtokost illeti meg. A Kártyabirtokos a kártyahasználatkor keletkező bizonylaton feltüntetett adatok valódiságát köteles ellenőrizni, POS terminál esetén köteles a bizonylatot aláírni, és megőrizni, melyek elmulasztásából eredő kárért a Kártyakibocsátó nem felel. A fizetési műveletről kiállított forgalmi bizonylaton a Kártyabirtokos/Társkártyabirtokos aláírásával ismeri el az azon feltüntetett összeg helyességét, és a tranzakció megtörténtét. Kétség esetén, az ellenkező bizonyításáig az aláírást a Kártyabirtokostól származónak kell tekinteni. Kártyabirtokos kártyahasználata akkor is a Kártyakibocsátó részére adott

- fizetési megbízásnak minősül, ha a kártyahasználat következményeként nem keletkezik a fentiek szerinti bizonylat. A fizetési megbízás összegeként ebben az esetben a Kártyakibocsátó a kártyaelfogadó által benyújtott terhelési megbízás összegét fogadja el.
- III.1.6.9. A bankkártyával készpénzfelvételre, illetve fizetésre naponta a fizetési számlán rendelkezésre álló összeg erejéig de legfeljebb a napi limit összegéig van lehetőség.
- III.1.6.10. A Kártyabirtokos kötelezettséget vállal arra, hogy a bankkártyát legfeljebb a fizetési számlán rendelkezésre álló összeg erejéig használja, a Kártyabirtokosnak mindig tisztában kell lennie a fizetési számla mindenkor egyenlegével. Amennyiben a bankszámlán nincs megfelelő fedezet, úgy az Ügyfél és Kártyabirtokos egyetemlegesen felelős a bankkártya használatból eredő, bármilyen jogcímen keletkező tartozás esedékességekori megfizetésért, továbbá köteles egyetemlegesen a Kártyakibocsátónak megfizetni tartozás összeg után a tartozás keletkezésétől a megfizetéséig terjedő időre a Hirdetményben meghatározott, kényszerhitel kamatlábnak megfelelő mértékű kamatot. A Kártyakibocsátó az előbb meghatározott esetben a Bankkártyát minden előzetes értesítés nélkül letilthatja, ebből eredő kárért a Kártyakibocsátó nem felel.
- III.1.6.11. Amennyiben a bankkártya rendszer off-line üzemmódra vált, úgy a felhasználható egyenleg a Bank által autorizáció céljából ezt megelőzően továbbított, utolsó felhasználható egyenleg.
- III.1.6.12. Az Ügyfél, vagy a Kártyabirtokos haladéktalanul köteles bejelenteni a Kártyakibocsátónak, ha azt észlelte, hogy a fizetési számlakivonaton, illetve a számlán jogosulatlan műveletet tüntettek fel. Az Ügyfél a Kártyakibocsátóval kötött fizetési számlaszerződésben meghatározott időszakonként és módon kapja meg a fizetési számlakivonatot.
- III.1.6.13. A Kártyakibocsátó felhívja a Kártyabirtokos figyelmét arra, hogy súlyos gondatlanságnak minősül a bankkártya fizetésre történő átadása úgy, hogy nem látja, mi történik vele. Fennállhat a veszély, hogy többször is lehúzzák bankkártyáját a POS terminálon, így a tényleges számlánál nagyobb összeggel terhelik meg bankszámláját. Fennállhat a veszély, hogy olyan berendezésbe helyezik azt, mely rögzíti a bankkártya adatait, és így az adatokat később visszaélésre használhatják.
- III.1.6.14. A Kártyakibocsátó felhívja a Kártyabirtokos figyelmét arra, hogy ATM-ből való készpénz felvétel esetén a tranzakció megindítása előtt győződjön meg arról, nincs-e az ATM pénzkidó nyílása idegen tárggyal eltorlaszolva. Amennyiben a készpénzt nem tudja kivenni, annak ellenére, hogy az ATM nem utasította vissza a tranzakciót, illetve nem jelezte, hogy üzemben kívül van, úgy haladéktalanul értesítse az ATM-et üzemeltető bankot vagy céget, valamint jelentse be a Kártyakibocsátónál is. Amennyiben az a gyanú merül fel, hogy visszaélés szándékával eltorlaszolták a pénzkidó nyílást, és maga az akadályt képező idegen tárgyat eltávolítani, és pénzt kivenni nem tudja, úgy lehetőség szerint várja meg a javításra jogosítottat a helyszínen, valamint figyelmeztesse az ATM-et használni kívánókat ezzel megakadályozva, hogy az ATM-ből az akadály kiszedésével, valaki a kiadott pénzt jogtalanul eltulajdonítsa. Az újabb típusú ATM-ek már olyan kiadónyílással vannak felszerelve, melyeknél a nyílás eltorlaszolása – a régi típusúakhoz képest – jóval nehezebb, illetve könnyen felismerhető.
- III.1.6.15. A Kártyakibocsátó felhívja a Kártyabirtokos figyelmét arra, hogy súlyos gondatlanság a bankkártya nem biztonságos helyen vagy nem megfelelő módon való őrzése, őrizetlenül hagyása, elvesztése, illetéktelen személynek való átadása, mely lehetővé teszi illetéktelen személy hozzáférést a bankkártyához, és lehetővé válhat illetéktelen személy számára a bankkártya használata. Az illetéktelen felhasználást biztonsággal csak a bankkártya haladéktalan letiltásával lehet megakadályozni. A letiltást követően nem lehet a bankkártyával tranzakciót kezdeményezni.

III.1.7. A bankkártya érvényessége

- III.1.7.1. A bankkártya az előlapján feltüntetett érvényességi időszak utolsó napjának 24. órájáig érvényes.
- III.1.7.2. A Kártyakibocsátó a bankkártya lejáratának napját megelőző 10 nappal új bankkártyát bocsát a Kártyabirtokos rendelkezésére, a III.1.3.2.-III.1.3.4. pontban meghatározottak szerint, ha
- a) az Ügyfél és a Kártyabirtokos személyi, pénzügyi és munkahelyi adatai kedvezőtlen irányban nem változtak, valamint az előző érvényességi időszak kártyahasználata alapján az új kártya kibocsátását a Kártyakibocsátó biztonságosnak ítéli.
 - b) a bankkártya lejáratának napját megelőző legalább 45. napig a Kártyakibocsátóhoz beérkezően nem tesz az Ügyfél vagy a Kártyabirtokos olyan nyilatkozatot, melyben kártyája megújítását nem kéri.
 - c) az új bankkártya személyes átvételével egyidejűleg a Kártyabirtokos a korábbi lejárt vagy már lejárt bankkártyát visszaszolgáltatja a Kártyakibocsátónak, azt a Kártyakibocsátó megsemmisíti.
 - d) megfizetésre kerül a Kártyakibocsátóval szemben fennálló bármilyen jogcímen keletkező tartozás.
- III.1.7.3. Amennyiben az III.1.7.2.a), d) pontban foglalt feltételek nem teljesülnek, a Kártyakibocsátó jogosult az új bankkártya kibocsátását megtagadni, és a fizetési számla szerződést azonnali hatállyal felmondani.

III.1.7.4. Ha az Ügyfél a III.1.7.2.b) pont szerinti határidőn belül nem nyilatkozik arról, hogy a kártyája megújítását nem kéri, akkor a megújítás költségei őt terhelik.

III.1.8. A bankkártya használatának felfüggesztése, elvesztése, ellopása, letiltása, bevonása

III.1.8.1. Amennyiben a Kártyakibocsátó értesítést kap arról, hogy az általa kibocsátott bankkártyával gyanúsnak ítélt fizetési műveletet hajtottak végre, a bankkártya használatát jogosult felfüggeszteni mindaddig, amíg a Kártyabirtokos annak jogszerűségét meg nem erősíti.

III.1.8.2. A Kártyabirtokos felelős kártyájának biztonságos őrzéséért. A Kártyabirtokos illetve az Ügyfél köteles a Kártyakibocsátónak haladéktalanul bejelenteni, ha észlelte, hogy:

- a) a bankkártya kikerült a birtokából (őrzése alól);
- b) a bankkártya vagy a használatához szükséges személyazonosító kód (PIN) vagy más hasonló azonosító adatai jogosulatlan harmadik személy tudomására jutottak;
- c) a fizetési számlakivonaton, illetve a számlán jogosulatlan műveletet tüntettek fel (továbbiakban: Bejelentés).

A Bejelentésnek tartalmaznia kell legalább a Kártyabirtokos személyazonosító adatait, a Bejelentés alapjául szolgáló esemény megjelölését, helyét, időpontját, ha erről a bejelentőnek nincs tudomása, akkor az esemény valószínűsíthető helyét és időpontját és a letiltási kérelmet. A személyesen tett Bejelentés esetében, a bejelentő személyazonosságának ellenőrzése céljából a Bank jogosult, de nem köteles további – a fizetési számlával kapcsolatosan általa nyilvántartott – adatot kérni, azonban a bejelentő személyét a letiltást megelőzően egyébként nem vizsgálja. A Bank a Bejelentést, és egyben a bankkártya letiltása iránti kérelmet hatálytalannak tekintheti, ha a Bejelentésből a bankkártya, a fizetési számla, vagy a bejelentő nem azonosítható, illetve ha a Bejelentés körülményei és tartalma arra engednek következtetni, hogy az abban foglaltak nem valóságok.

III.1.8.3. A letiltás történhet

- a) telefonon a GBC Ügyfélszolgálatánál az év minden napján, napi 24 órában a (+36) 1 421 2299 telefonszámon,
- b) telefonon a Magyarországi Volksbank Zrt. Call Center-nél a 06-40/41-42-43 telefonszámon hétköznap 8-20.00 óráig, hétvégén 9-16 óráig,
- c) személyesen, nyitvatartási idő alatt, a Kártyakibocsátó bármely fiókjában. a letiltás elvégzéséről a Kártyakibocsátó haladéktalanul intézkedik.

III.1.8.4. A bejelentés időpontja a letiltás GBC-hez, illetve a Volksbank Zrt-hez történő bejelentésének időpontja.

III.1.8.5. A Kártyakibocsátó jogosult letiltani a bankkártyát akkor is, ha

- a) a bankkártya elveszéséről, ellopásáról szerez tudomást, és a bankkártyát még nem tiltották le,
- b) az Ügyfél, vagy a Kártyabirtokos nem tartja be a jelen ÁSZF-ben foglaltakat,
- c) a fizetési számla szerződés megszűnését követően a bankkártya nem kerül vissza a Kártyakibocsátó birtokába,
- d) a kibocsátás alapjául szolgáló fizetési számlán fedezet nem áll rendelkezésre,
- e) a Kártyakibocsátó szabálytalan kártyahasználatról szerez tudomást,
- f) kártyával való visszaélés gyanúja merül fel, azaz a Kártyakibocsátó olyan tényről, körülményről szerez tudomást, amely valószínűsíti, hogy illetéktelen általi olyan jogosulatlan használatra kerülhet sor, amely a Kártyabirtokosnak kárt okozhat,
- g) a Ügyfélnek vagy a Kártyabirtokosnak lejárt tartozása áll fenn a Kártyakibocsátóval szemben,
- h) ha a keretszerződés szerződés azonnali hatályú felmondásának feltételei fennállnak,

III.1.8.6. Az Ügyfél, illetve a Kártyabirtokos köteles a birtokában lévő bankkártyát a Kártyakibocsátó részére haladéktalanul visszaszolgáltatni, ha:

- a) a Kártyakibocsátó másik bankkártyát bocsát a rendelkezésére,
- b) a fizetési számla-, vagy keretszerződés felmondása időpontjában,
- c) a Kártyakibocsátó erre felszólítja,
- d) ha a bankkártya letiltása megtörtént és a letiltott bankkártya a birtokában van, vagy ismét a birtokába kerül,
- e) a bankkártyájára nem tart igényt

III.1.8.7. Amennyiben a bankkártyát az ATM bevonta, úgy annak a Kártyabirtokos részére történő visszaszolgáltatásáról a bankkártyát elfogadó bank dönt.

III.1.9. A bankkártya megsérülése, pótlása, PIN kód pótlása

III.1.9.1. A Kártyakibocsátó új Bankkártyát bocsát a Kártyabirtokos rendelkezésére, ha:

- a) a Bankkártya érvényessége lejárt,
- b) a Bankkártya rendeltetésszerű használatra alkalmatlan;
- c) a Bankkártyát letiltották;
- d) a Kártyabirtokos névváltozása miatt.

III.1.9.2. Amennyiben a kártyabirtokos új Bankkártyára tart igényt, úgy a III.1.9.1. a) alatti esetet kivéve a III.1.1.1. pont szerint kell eljárnia. A Kártyakibocsátó jogosult az új Bankkártya kibocsátást megtagadnia III.1.7.2.a). pontban foglaltak alapulvételével.

III.1.9.3. Ha a Kártyabirtokos a PIN kódot elfelejtette, vagy elvesztette, a Kártyakibocsátó a további zavartalan kártyahasználat érdekében kérésére a korábbi PIN kódját rendelkezésére bocsátja. Új PIN kódot a Kártyakibocsátó kizárólag új bankkártya igénylésekor tud a Kártyabirtokos rendelkezésére bocsátani.

III.1.10. A bankkártyával végzett tranzakciók elszámolása a fizetési számlán

A Kártyakibocsátó a Magyarországi Volksbank Zrt-vel kötött közvetítői megállapodás keretében bocsát ki bankkártyát ügyfelei részére.

A bankkártyával végzett tranzakciók összege a GBC által küldött adatok alapján az Ügyfél számláján foglalásra kerül de az a Könyvelés napjáig kamatozik. A bankkártya tranzakció könyvelése a Nemzetközi Kártyatársaság, vagy a Banknak szolgáltatást nyújtó bankkártya elszámoló szervezetek, illetve a Banknak bankkártya szolgáltatást nyújtó egyéb szolgáltatók által megküldött adatok alapján történik meg a bankkártya kibocsátása alapjául szolgáló fizetési számlán. A foglalás összege, valamint a lekönyvelt terhelés összege eltérhet egymástól, részben a külföldön történt Bankkártya használatból adódó árfolyamkülönbség miatt, részben a Bankkártya használat díjának, költségének terhelése miatt. Az Ügyfél és a Kártyabirtokos kötelezettséget vállal arra, hogy a bankkártya alapjául szolgáló fizetési számlán folyamatosan biztosítja a bankkártya használatához szükséges fedezetet.

A bankkártya külföldön történő használata esetén, a külföldi pénznem forint ellenértéke kerül a bankkártya kibocsátás alapjául szolgáló fizetési számlán foglalásra, illetve terhelésre. A külföldi pénznem forintra való átszámítása kétlépcsős konvertálási folyamat szerint történik. Először a helyi valutánem átszámítása történik meg amerikai dollárra (USD) a VISA Nemzetközi Kártyatársaság által, a tranzakció napján érvényes, egész világra egységesen alkalmazott saját árfolyam alapján. Ezt követően az amerikai dollár (USD) kerül forintosításra (HUF) a Magyarországi Volksbank Zrt. által alkalmazott deviza közép árfolyamon.

III.1.11. Díjak, költségek

III.1.11.1. A Bankkártya használatáért a Kártyakibocsátó a Hirdetmény szerinti díjat és költséget számít fel, mely a kibocsátás alapjául szolgáló fizetési számlán kerül terhelésre.

III.1.11.2. A Bankkártya pótlása díjköteles, kivéve a Bankkártya érvényességi idejének lejártja miatti pótlást.

III.1.11.3. A Kártyakibocsátó díjmentes bankkártya használatot biztosíthat ügyfelei részére, a mindenkori érvényes Hirdetményben meghatározott feltételekkel. A kedvezmény a következő időszakra nem vihető át.

III.1.12. Információszolgáltatás, segítségnyújtás, reklamáció

III.1.12.1. A Kártyakibocsátó a bankkártyával végzett műveletekről a fizetési számlakivonatra vonatkozó előírások szerinti tartalommal, módon és gyakorisággal értesíti az Ügyfelet.

III.1.12.2. Az Ügyfél a számlakivonat, valamint a készpénzfelvételek bizonylatai alapján az elszámolással és a bankkártya használatával kapcsolatos reklamációt jelenthet be.

III.1.12.3. A Kártyakibocsátó reklamációt csak akkor tud elfogadni, ha az Ügyfél, illetve a Kártyabirtokos a bankkártya használata során készült bizonylatokat megőrzi, és szükség esetén a Kártyakibocsátó rendelkezésére bocsátja. A reklamáció kivizsgálásának határidejét – tranzakció típustól függően – a Nemzetközi Kártyaszervezet szabályozza. A reklamációval kapcsolatos költségek mértékét a Hirdetmény tartalmazza. A Kártyakibocsátó a reklamáció kivizsgálásának ideje alatt előzetes jóváírást nem teljesít. A vizsgálat eredményéről a Kártyakibocsátó írásban értesíti az Ügyfelet.

- III.1.12.4. Az Ügyfél, illetve a Kártyabirtokos Bankkártyával végzett tranzakcióra vonatkozó észrevételeit, kifogásait az Értéknaptól számított 90 naptári napon belül teheti meg. A határidő elmulasztása jogvesztéssel jár.
- III.1.12.5. A bankkártyának Bank által történő letiltása esetén a Bank a letiltást követően haladéktalanul írásban tájékoztatja az Ügyfelet a letiltás tényéről és annak okáról.

III.1.13. Adatkezelés

- III.1.13.1. Az Ügyfél, ill. Kártyabirtokos feloldja banktitoktartási kötelezettsége alól a Bankot, a Magyarországi Volksbank Zrt. és a GBC körbe tartozó hitelintézetek és szolgáltatók, továbbá a VISA körbe tartozó hitelintézetek és szolgáltatók számára – a bankkártya használatával, a végzett műveletek nyilvántartásával, elszámolásával, a bankkártya letiltásával, jogok és kötelezettségek érvényesítésével kapcsolatos körben – szolgáltatandó információk tekintetében. Továbbá a felsorolt elfogadói, illetve működtetői körbe tartozó hitelintézeteket és szolgáltatókat is feloldja banktitoktartási kötelezettségük alól, a Banknak fenti körben szolgáltatandó információk tekintetében. A titoktartási kötelezettségük alól feloldottak kötelesek a kért információkat megadni. Az Ügyfél, ill. Kártyabirtokos felhatalmazza a Bankot és a Magyarországi Volksbank Zrt-t., hogy a szükséges banktitkot képező információkat, így a személyes adatait bekérje, nyilvántartsa, kezelje és az e szerződésben a megjelöltek részére – ide értve a bankkártya előállítását és megszemélyesítését végző szolgáltatót és a jogérvényesítés esetén igénybe vett megbízottat is – továbbítsa.
- III.1.13.2. Az Ügyfél, ill. Kártyabirtokos kijelenti, hogy tudomásul vette azt a tájékoztatást, hogy a Kártyakibocsátó, a GBC és a Magyarországi Volksbank Zrt. a távbeszélővonalain elhangzott beszélgetéseket folyamatosan rögzíti. Az Ügyfél, ill. Kártyabirtokos hozzájárul a vele folytatott telefonbeszélgetések rögzítéséhez, valamint hozzájárulását adja ahhoz, hogy amennyiben a telefonbeszélgetés tartalmának megismerésére szükség van valamely kérdés tisztázásához, úgy a Bank a rögzített beszélgetést felhasználja, ide értve azt is, hogy a kérdésben érintett, vagy a kérdés tisztázásában résztvevő személy, illetve személyek a beszélgetést meghallgathassák, illetve annak tartalmát más módon megismerhessék.

III.1.14. Felelősség

- III.1.14.1. Az Ügyfél fizetési eszköz használatra jogosultja köteles a bankkártyához tartozó kódját (PIN kód) titokban tartani és gondoskodni arról, hogy azt senki ne ismerhesse meg. Ennek megszegéséből eredő kárért a fizető fél felelős.
- III.1.14.2. A III.1.8. pontban meghatározott letiltási kérelem hatálytalanságából vagy a Bejelentés elmulasztásából, késedelmes megtételéből, hiányosságaiból fakadó jogkövetkezményekért és károkért a Bank nem felel, azok a fizető fél terhére esnek.
- III.1.14.3. A Kártyabirtokos a bankkártya, valamint a bankkártya használatához szükséges személyazonosító kód (PIN) ellopása esetén köteles haladéktalanul rendőrségi feljelentést tenni
- III.1.14.4. A Bejelentést megelőzően bekövetkezett károkért a jogszabályban meghatározott mértékig (jelenleg 45.000,- Forint összegig) a fizető fél felel, kivéve ha bankkártyát a személyes biztonsági elemek – egyéb kód (pl. PIN kód) – nélkül használták, vagy ha bizonyítható, hogy a kárt a fizető fél szándékos vagy súlyosan gondatlan szerződésszegése, illetve a fizető fél csalárd eljárása okozta. A Bejelentést követően a Bank viseli a kárt a jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, ha azok a fizető fél birtokából kikerült vagy ellopott bankkártyával történtek, vagy a bankkártya jogosulatlan használatából erednek, kivéve ha a bankkártyát a személyes biztonsági elemek – (PIN kód) – nélkül használták, vagy ha bizonyítható, hogy a kárt a fizető fél szándékos vagy súlyosan gondatlan szerződésszegése, vagy egyebekben csalárd eljárása okozta.

A jelen pont vonatkozásában a fizető fél szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartásának minősül különösen a következő eljárás, vagy mulasztás:

- a bankkártya jogosulatlan harmadik személyre való átruházása vagy átadása, hozzáférhetővé tétele
- a személyes kód használatával történt jogosulatlan tranzakció
- a személyes kód bármilyen írott vagy elektronikus úton, kódoltan vagy kódolatlanul történő tárolása, harmadik személlyel történő megismertetése;
- a bankkártyaszám jogosulatlan harmadik személlyel történő megismertetése, a bankkártya bármely jogosulatlan személy általi birtokba vétele, eltulajdonítása, ha az a bankkártya birtokosának szándékos vagy súlyos gondatlansága miatt következett be, így különösen ha a bankkártya tárolására használt helyiség vagy dolog megfelelő őrizet nélkül hagyása miatt következett be;

- a Bejelentés elmulasztása vagy késedelmes, hiányos teljesítése;
 - a bankkártya eltulajdonítását a birtokos, pl. társkártya birtokos nem jelenti haladéktalanul az elkövetés helye szerint illetékes rendőrségen;
 - a bankkártya rendeltetésszerű és biztonságos használatára vonatkozó előírások megsértése;
- III.1.14.5. A Bank kizárja a felelősségét a Számlatulajdonos/Fizető Fél/Kártyabirtokosok egymás közötti, valamint a Kártyabirtokos és az Elfogadóhely közti jogvitából, ugyanakkor minden olyan lépést megtesz, amely az ilyen viták megelőzése vagy megszüntetése érdekében részéről az adott helyzetben általában elvárható.
- III.1.14.6. A Számlatulajdonos teljes felelősséggel tartozik a társkártya birtokosok bankkártyával eszközölt fizetési műveletéért.

III.1.15. Bankkártyához kapcsolódó SMS szolgáltatás

- III.1.15.1. A Bank a Magyarországi Volksbank Zrt-vel kötött ügynöki megállapodás keretében lehetőséget nyújt SMS (Short Message Service) üzenetküldési szolgáltatás (a III.1.15. pont vonatkozásában a továbbiakban: szolgáltatás) külön kérelem alapján történő igénybevételére a bankkártyával rendelkező Ügyfelek részére, a bankkártyával végzett fizetési műveletekre vonatkozóan, a kérelemben megadott belföldi mobil telefonszámra.
- A szolgáltatást a Bank az Ügyfél által a kérelemben választottak szerint, magyar vagy angol nyelven nyújtja.
- III.1.15.2. Az SMS üzenet a bankkártyával végzett fizetési műveletet követően azonnal megérkezik a kérelemben megadott mobil telefonszámra az alábbi adattartalommal, maximum 160 karakterben:
- kártyabirtokos neve
 - fizetési művelet összege
 - fizetési művelet típusa (sikeres vásárlás/készpénzfelvétel, sikertelen vásárlás/készpénzfelvétel esetén a visszautasítás oka, stornózás)
 - fizetési művelet időpontja (év/hónap/nap/óra/perc/másodperc)
 - fizetési művelet helye

III.1.15.3. Bankkártyához kapcsolódó SMS szolgáltatás igénylése:

- III.1.15.3.1. A szolgáltatást az Ügyfél a bankkártya igénylésekor vagy azt követően a Bank bármely fiókjában írásos formában személyesen igényelheti az erre rendszeresített formanyomtatványon (továbbiakban: kérelem).
- III.1.15.3.2. Az Ügyfél a szolgáltatás igénylésével egyidejűleg hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a küldött SMS üzenetek Hirdetményben közzétett díját – beleértve a sikertelen és stornózott fizetési műveleteket is – az igénylésben megadott fizetési számlán a fizetési művelet végrehajtását követő hónap 2. és 10. munkanapja között, a közvetítő adatszolgáltatása alapján terhelje.
- III.1.15.3.3. A Bank a szolgáltatást a kérelem átvételét követően legkésőbb a 3. munkanap 00:00 órájától nyújtja.
- III.1.15.3.4. Az Ügyfél a kérelem aláírásával a Bankot feloldja banktitoktartási kötelezettsége alól, és hozzájárul ahhoz, hogy fizetési számlája egyenlegével, és forgalmával kapcsolatos információk a telefonhálózatra kerüljenek.

III.1.15.4. Felelősség a bankkártyához kapcsolódó SMS szolgáltatás esetén:

- III.1.15.4.1. A Bank kizárja a felelősségét az SMS üzenet továbbításában és vételében bekövetkezett minden olyan késedelemért, illetve hibás teljesítésért, amely nem a Bank érdekkörében merült fel, így különösen:
- a szolgáltatást érintő – a mobil távközlési szolgáltató társaságok működésében bekövetkezett bármely okból történő – meghibásodás, működésképtelenség, vagy karbantartás esete;
 - Ügyfél hiányos, pontatlan vagy nem megfelelő adatszolgáltatása, vagy adatszolgáltatás, adatváltozás bejelentésének elmulasztása, késedelmes teljesítése;
 - a Bank vagy a mobil távközlési szolgáltató társaságok működési körén belül vagy kívül eső elháríthatatlan ok;

- a kérelemben megadott mobil telefonszámhoz tartozó mobil telefonkészülék tulajdonosának, használójának olyan szándékos vagy gondatlan magatartása, amely az SMS küldést lelassítja, megnehezíti vagy lehetetlenné teszi.
- III.1.15.4.2. A Bank nem felel továbbá azokért a károkért, amelyek az Ügyfél érdekkörében felmerült okokból keletkeztek, így különösen amennyiben a szolgáltatás keretében nyújtott információk megőrzése az Ügyfél nem megfelelő eljárása, vagy a megfelelő eljárás hiánya miatt – így például a mobil telefonkészülék elvesztése esetén – nem lehetséges. Nem jelenti a banktitok megsértését az ilyen módon harmadik személy tudomására jutott információ, adat.
- III.1.15.4.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az SMS üzenetek a normál telefonbeszélgetések között alacsony prioritással kerülnek továbbításra, ezért az SMS üzenet továbbításáért időbeli felelősséget sem a mobil szolgáltatók, sem a Bank nem vállal. Az Ügyfél tudomásul veszi továbbá, hogy a szolgáltatás keretében közölt információk tájékoztató jellegűek.
- III.1.15.4.4. A Bank az üzenetek tartalmáért nem vállal felelősséget.

III.2. NetBank szolgáltatás

III.2.1. A NetBank szolgáltatás igénybevétele, használata:

- III.2.1.1. Az Ügyfél a NetBank szolgáltatást minden nap 0 órától 24 óráig jogosult igénybe venni, a kódszólista átadás-átvételét követően. A Bank által átadott vagy on-line formában rendelkezésre bocsátott Felhasználói Kézikönyv tartalmazza a rendszer működésének leírását.
- III.2.1.2. A Bank a szolgáltatást a www.magnetbank.hu címen biztosítja. A bármely okból nem a Bank által megadott címre elküldött megbízásokat a Bank nem tudja teljesíteni, az ebből származó esetleges kárért felelősséget nem vállal. A Bank egyoldalúan jogosult a szolgáltatás igénybevételére más címet megadni. Amennyiben a Bank a szolgáltatás igénybevételére szolgáló címet meg kívánja változtatni, úgy ezen szándékáról az Ügyfelet előzetesen értesíti. Külső okokból történő címváltozás esetén a Bank – a tudomására jutást követően – a szükséges legrövidebb idő alatt értesíti az Ügyfelet a változásról.
- III.2.1.3. A Bank TeleBank szolgálata útján a Hirdetményben meghatározott módon és időben ingyenes telefonos tanácsadást, támogatást biztosít az Ügyfél részére a NetBank rendszer működtetésével kapcsolatban.

III.2.2. Szolgáltatási feltételek

- III.2.2.1. A NetBank használatához az Ügyfél által választott felhasználói név és jelszó megadása szükséges. A felhasználói név és jelszó alapján eldönti a program, hogy az Ügyfél jogosult-e a NetBank rendszer használatára. A felhasználói név vagy a jelszó külön-külön nem biztosítja a rendszer használatát. Az Ügyfélnek bármikor lehetősége van a jelszó megváltoztatására, a NetBank rendszerbe történő első belépéskor azonban köteles erre. A Bank javasolja az Ügyfélnek, hogy jelszavát időnként, vagy ha az esetleg illetéktelen személy tudomására jutott, akkor azonnal változtassa meg.
- III.2.2.2. Az Ügyfél egyszer használható kódszóval hitelesíti a NetBank útján közölt megbízásait. Az első kódszólistát a Bank készítteti el zárt rendszerben, amely biztosítja, hogy arról másolat ne készülhessen. A kódszólistát tartalmazó lezárt borítékot a Bank csak az Ügyfélnek adja át. Ezt követően új kódszólistát – kinyomtatható formában – azok bármelyikével a rendszer generál a Felhasználói Kézikönyvben leírt módon, vagy ha minden kódszó felhasználásra került, akkor a Banknál írásban igényelhető. Kódszó SMS-ben is küldhető azon Ügyfélnek, aki azt a NetBank rendszerben szabályszerűen igényelte.
- III.2.2.3. Az Ügyfél kijelenti, hogy tudomásul vette a Bank figyelmeztetését, amely szerint a felhasználói név, a jelszó és a kódszólista birtokában illetéktelen személy is hozzáférhet a rendszerhez és az Ügyfél nevében megbízásokat küldhet. Ennek elkerülése érdekében a Bank nyomatékosan tanácsolja az Ügyfélnek, hogy a kódszólistát mindig elzárva vagy személyes őrzetében tartsa, arról másolatot ne készítsen, továbbá felhasználói nevét és jelszavát is tartsa titokban. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank nem vállal felelősséget semmilyen kárért, amely abból ered, hogy az Ügyfél, más személynek a felhasználói nevet vagy jelszót a tudomására hozza, vagy a kódszólistát átadja.
- III.2.2.4. Az Ügyfél kellő gondossággal köteles azt kezelni. A Bank a kódszólista Ügyfél vagy megbízottja általi elvesztéséből, illetéktelen személy számára való hozzáféréséből, másolásából, jogosult személy általi visszaélészerű felhasználásából, illetéktelen személy általi felhasználásából származó kárért nem felel. A kódszólista őrzése az Ügyfél felelősségi körébe tartozik.

- III.2.2.5. Az Ügyfél bármely érvényes kódszólístáját letilthatja a rendszerben. A letiltás csak a letiltást követően a Bankhoz beérkező megbízások tekintetében hatályos. A Bank nem vállal felelősséget a jogosulatlan személy által végrehajtott letiltás miatt esetlegesen az Ügyfél vagy harmadik személyt ért kárért.
- III.2.2.6. Bank az Ügyfél NetBank rendszeren keresztül továbbított megbízásait úgy teljesíti, mintha azokat az Ügyfél az arra rendszeresített formanyomtatványokon írásban, a Banknál bejelentett aláírással, aláírásokkal ellátva nyújtotta volna be.
- III.2.2.7. A különféle megbízásokat az Ügyfél által küldött tartalommal teljesíti a Bank. Nem felel a Bank az Ügyfelet ért azért a kárért, amely a megbízás téves, hibás vagy hiányos kitöltéséből, vagy a rendszer helytelen használatából ered.

III.2.3. A NetBank szolgáltatás működési feltételeinek biztosítása, hibaelhárítás

- III.2.3.1. Az Ügyfél a szolgáltatásokat megfelelő képítettséggű személyi számítógépen tudja igénybe venni. A szükséges képítettséggű számítógép biztosítása az Ügyfél felelősségi körébe tartozik. Az Ügyfél berendezéseinek működési jellemzői nem térhetnek el a magyar szabványtól. A Bank nem szavatol azért, ha a nem megfelelő képítettséggű, vagy nem megfelelő minőségű komponensekből felépített számítógép, illetve külső szolgáltató felelősségi körébe tartozó ok miatt a szolgáltatás igénybevétele nem lehetséges, a szükséges szoftverek lassan vagy hibásan, esetleg egyáltalán nem működnek.
- III.2.3.2. Az Ügyfél a rendszer beállításán a Felhasználói Kézikönyvben leírt lehetőségeken túl nem változtathat, ellenkező esetben a rendszer működése bizonytalanra vagy lehetetlenné válhat. Az e miatt bekövetkező károkért Bank felelősséget nem vállal.
- III.2.3.3. A Bank felelősséget vállal a NetBank rendszer rendeltetésszerű működéséért. A működésben keletkező esetleges hibák elhárítását a hiba felfedezését követően haladéktalanul megkezdi. A Bank - a többi Ügyfél biztonsága érdekében - kizárhatja a szolgáltatás igénybevételeből azon Ügyfelet, aki veszélyezteti a rendszer működését, szándékosan nem rendeltetésszerűen használja azt, vagy működési zavart okoz.
- III.2.3.4. A NetBank szerver működési körén kívül álló hibák elhárítása az Ügyfél felelősségi körébe tartozik.
- III.2.4. A NetBank körében nyújtott szolgáltatásokat a Felhasználói Kézikönyv tartalmazza.

III.2.5. A Számlatulajdonos bejelentési kötelezettsége, letiltás, felelősség

III.2.5.1. Bejelentési kötelezettség:

- III.2.5.1.1. A számlatulajdonos köteles a NetBank rendszer használata során az adott helyzetben elvárható magatartást tanúsítani, így különösen köteles a Banknak haladéktalanul bejelenteni, ha észlelte, hogy:
- az azonosításhoz szükséges titkos adatai – bejelentkezési jelszó, NetBank azonosító kód, felhasználói név, tranzakciós kód, valamint egyéb azonosító adat – kikerült a birtokából (őrzése alól), vagy ezen azonosító adatok jogosulatlan harmadik személy tudomására jutottak,
 - a NetBank használatához szükséges azonosító kódok vagy más hasonló azonosító adatai jogosulatlan harmadik személy tudomására jutottak,
 - a NetBank rendszeren felhatalmazás nélküli fizetési tranzakciót kezdeményeztek,
 - a fizetési számlakivonaton, illetve a bankszámlán jogosulatlan művelet került feltüntetésre.
- III.2.5.1.2. A Számlatulajdonos a bejelentését munkanapokon, nyitvatartási idő alatt a TeleBank 36-1-428-8844 vagy a 06-40-20-40-60 telefonszámán, valamint az info@magnetbank.hu e-mail cím útján vagy postai úton írásbeli bejelentéssel, illetve ügyfélfogadási időben a Bank bármely fiókjában személyesen megteheti. A bejelentésnek tartalmaznia kell a bejelentő személyazonosító adatait, a Számlatulajdonos megnevezését, a fizetési számla számot, a bejelentés alapjául szolgáló esemény megjelölését, helyét, időpontját. A telefonon keresztül történő bejelentést követően a Bank jogosult a Számlatulajdonostól írásbeli megerősítést kérni.
- III.2.5.1.3. A Bank a bejelentést hatálytalannak tekinti, ha a bejelentő személye nem azonosítható, a fizetési számla száma helytelenül került megadásra, vagy ha a bejelentés körülményei és tartalma alapján valószínűsíthető, hogy az abban foglaltak valótlanok. A bejelentés hatálytalanságából eredő jogkövetkezményekért és károkért a Bankot felelősség nem terheli. A bejelentő személyazonosságának

ellenőrzése érdekében a Bank jogosult további adatokat kérni, azonban a bejelentő személyét egyébként nem vizsgálja a letiltást megelőzően.

III.2.5.1.4. A bejelentést követően a Bank a NetBankhoz történő hozzáférési jogosultság letiltását haladéktalanul elvégzi, a letiltás feloldásáig a rendszer nem használható.

III.2.5.1.5 A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az azonosításhoz szükséges titkos adatok ellopása, jogtalan, illetve visszaélészerű használata esetén köteles haladéktalanul büntető feljelentést tenni.

III.2.6. A NetBank szolgáltatás letiltása

III.2.6.1. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a bejelentkezési jelszó 3 egymást követő esetben történő sikertelen megadása esetén a NetBank központi rendszere a bejelentkezést automatikusan letiltja. A NetBankból történő kizárás feloldása munkanapokon a TeleBankon keresztül napi egy alkalommal kezdeményezhető.

III.2.6.2. A letiltást követően a NetBank szolgáltatás a hozzáférési jogosultság ismételt aktiválást követően vehető igénybe.

III.2.6.3. A Bank visszaélés, jogtalan használat gyanúja esetén a Számlatulajdonos értesítése mellett jogosult a NetBank hozzáférés letiltását kezdeményezni. A NetBank ismételt aktiválása ez esetben kizárólag a Számlatulajdonossal folytatott egyeztetést követően, a Számlatulajdonos írásbeli hozzájárulása mellett történik. A letiltásból a Számlatulajdonost ért esetleges károkért a Bank felelősséget nem vállal.

III.2.7. A Számlatulajdonos felelőssége

III.2.7.1. A Számlatulajdonos a NetBankot saját kockázatára és felelősségére használja, számítógépét és telekommunikációs rendszerét saját felelősségére kapcsolja a NetBank központi rendszeréhez. A NetBank nem megfelelő, szakszerűtlen használatából származó károkért, a számlatulajdonosnál fellépő technikai meghibásodásból, az ez alapján felmerülő adatvesztésből eredő károkért az adatok nem megfelelő átvételéért, vonalhibákért a Bankot felelősség nem terheli.

III.2.8. A NetBank szolgáltatáshoz kapcsolódó SMS szolgáltatás

III.2.8.1. A NetBank szolgáltatáshoz kapcsolódó SMS szolgáltatás köre:

Bank a NetBank szolgáltatáshoz kapcsolódó SMS szolgáltatás (a III.2.8. pont vonatkozásában a továbbiakban: szolgáltatás) körében lehetőséget nyújt arra, hogy a NetBank felhasználó Ügyfél az általa megadott belföldi telefonszámra írásos üzenet formájában információt kapjon,

a) a felhasználói nevével történt sikeres és sikertelen bejelentkezési kísérletekről;

b) azon számlák egyenlegadatairól, melyekre vonatkozóan a NetBank-ban legalább betekintési jogosultsága van;

III.2.8.2. A szolgáltatás igénylésének módja, feltételei:

III.2.8.2.1. Az SMS szolgáltatást minden NetBank felhasználói névvel rendelkező Ügyfél igényelheti. A szolgáltatás igénylése a Bank fiókjaiban a NetBank szolgáltatás igénylésével egyidejűleg, illetve azt követően a NetBank felületen elektronikus úton kezdeményezhető.

III.2.8.2.2. A szolgáltatás igénybevételének feltételeit és működésének leírását a www.netbank.hu oldalon található NetBank Felhasználói Kézikönyv tartalmazza.

III.2.8.2.3. Az Ügyfél a szolgáltatást a NetBank felületen a Bank által a NetBank szolgáltatás igénybevételére átadott egyszer használatos kódszóval igényelheti.

III.2.8.2.4. A kódszó beírásával és az elfogadás gomb megnyomása után a visszaigazoló ablak megjelenésével a szolgáltatás igénybevétele azonnali hatállyal létrejön.

III.2.8.2.5. Az Ügyfél a szolgáltatás igényléséről SMS útján megerősítést kap, amely üzenet csupán tájékoztató jellegű és az üzenet elmaradása, vagy késedelme nem érinti a szolgáltatás igénybevételének hatályba lépését.

III.2.8.2.6. A szolgáltatás bármely fél általi felmondása azonnali hatályú.

III.2.8.2.7. A Bank az SMS szolgáltatását a Pannon GSM Távközlési Zrt-vel fennálló szerződés alapján (2040 Budaörs, Baross utca 165.), a Pannon Futár szolgáltatás útján nyújtja.

III.2.8.3. Felelősség:

- III.2.8.3.1. A Bank az üzenetek tartalmáért nem vállal felelősséget.
- III.2.8.3.2. A Bank kizárja a felelősségét azon károkért, amelyek az Ügyfél érdekkörében bekövetkezett okból származnak.
- III.2.8.3.3. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank nem vállal felelősséget semmilyen kárért, amely azzal összefüggésben keletkezik, hogy az Ügyfélnek az SMS fogadására alkalmas kártyája/készüléke kikerült a birtokából. Nem jelenti a banktitok megsértését az ilyen módon harmadik személy tudomására jutott információ, adat.
- III.2.8.3.4. Az Ügyfél a szolgáltatás igénylésével a Bankot feloldja banktitoktartási kötelezettsége alól, és hozzájárul ahhoz, hogy fizetési számlája egyenlegével, és forgalmával kapcsolatos információk a telefonhálózatra kerüljenek.

III.3. TeleBank szolgáltatás

III.3.1. A TeleBank körében nyújtott szolgáltatások:

- a) tájékoztatás a Bank szolgáltatásairól, azok feltételeiről,
- b) számlainformáció lekérdezése,
- c) eseti átutalási-, átvezetési fizetési megbízás teljesítése forint számla terhére.

III.3.2. Igénylés

- III.3.2.1. A számlatulajdonos Ügyfél a fizetési számla nyitáskor, illetőleg azt követően bármikor TeleBank szolgáltatás igénylőlap felhasználásával igényelheti a szolgáltatás nyújtását. Egy fizetési számlához egy egyedi számlajelszó igényelhető, kizárólag a fizetési számla felett önálló rendelkezési joggal bíró Ügyfél által.
- III.3.2.2. A TeleBank szolgáltatások igénybevételének elengedhetetlen feltétele a számlajelszó kötelező használata.

III.3.3. A TeleBank szolgáltatás használata

- a) A szolgáltatás a Bank TeleBank szolgálata útján vehető igénybe a 36-1-428-8844 vagy a 06-40-20-40-60 telefonszámon.
 - b) A bármely okból más telefonszámon közölt megbízásokat a Bank nem tudja teljesíteni, az ebből származó esetleges kárért felelősséget nem vállal.
 - c) A Bank egyoldalúan jogosult a szolgáltatás igénybevételére más hívószámot megadni. A szolgáltatás igénybevételére szolgáló hívószám Bank általi megváltoztatásának szándékáról a Számlatulajdonost Hirdetményében és honlapján előzetesen tájékoztatja.
 - d) Külső technikai okból történő számváltozás esetén a Bank – a tudomására jutást követően – a szükséges legrövidebb idő alatt értesíti az Ügyfelet a változásról.
 - e) A TeleBank szolgáltatások kódszó és/vagy számlajelszó felhasználásával vehetők igénybe.
- III.3.4. A Bank a jelszót titkosan kezeli, arról felvilágosítást az Ügyfélen, illetve törvényes képviselőjén kívül másnak nem ad.
 - III.3.5. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank nem vállal felelősséget semmilyen abból eredő esetleges kárért, ha az Ügyfél vagy az, akivel a jelszót közölte, azt illetéktelen személy tudomására hozza.
 - III.3.6. Az Ügyfél, illetve a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult törvényes képviselője a Bank nyitvatartási ideje alatt bármikor, de csak személyesen jogosult a jelszót megváltoztatni, kivéve, ha a fizetési számla feletti rendelkezési jogosultsága valamely okból megszűnt.
 - III.3.7. A telefonon adható fizetési megbízások teljesítésének felső értékhatára 10 millió forint.

III.3.8. A kódszó átvétele, letiltása és használata:

- III.3.8.1. A kódszó lista 20 darab egyenként 10 karakteres kódszó sorozatot tartalmaz. A lista generálása biztonságos, illetéktelen személyek által hozzáférhetetlen módon történik, és elkészülte után azonnal lezárt borítékba kerül.

- III.3.8.2. A kódszó listát tartalmazó lezárt borítékot a Bank csak az Ügyfélnek, illetve törvényes képviselőjének, vagy az általa – a kódszó lista átvételére teljes bizonyító erejű magánokiratban – felhatalmazott személynek adja át.
- III.3.8.3. A lista átvételéről átadás-átvételi jegyzőkönyv készül. A jegyzőkönyvet mind az átadónak, mind az átvevőnek alá kell írnia.
- III.3.8.4. Az Ügyfél a listát kellő gondossággal köteles kezelni. A Bank az átadást követően a kódszó lista elvesztéséből, vagy az azon szereplő valamely kódszó illetéktelen személy számára való tudomásra jutásából, közlésből és illetéktelen személy általi felhasználásából származó kárért nem felel.
- III.3.8.5. Az Ügyfél, illetve törvényes képviselője kérheti a listájáról még fel nem használt kódszavak azonnali letiltását. A letiltás csak a letiltást követően a Bankhoz beérkező megbízások tekintetében hatályos. A szolgáltatás újbóli igénybevételére csak az új kódszólista átvételét követően van lehetőség. A Bank nem vállal felelősséget a jogosulatlan személy által bejelentett letiltás miatt esetlegesen a Számlatulajdonost vagy harmadik személyt ért kárért.
- III.3.8.6. A kódszó listáról minden kódszót csak egy alkalommal, vagyis egy fizetési megbízás azonosításához lehet felhasználni.
- III.3.8.7. A Számlatulajdonos bejelentési kötelezettségére, letiltásra, felelősségére a III.2.5. pontban foglaltak értelemszerűen alkalmazandók.

IV. FOGALMAK

Jelen ÁSZF-ben nem definiált fogalmak azonosak az Üzletszabályzat I. fejezetében meghatározottakkal.

V. ZÁRADÉK

Jelen Általános Szerződési Feltételeket az Igazgatóság 2011. szeptember 6-án kelt 110906/9. számú határozatával jóváhagyta.
Hatályos: 2011. szeptember 6-tól.

Budapest, 2011. szeptember 6.

Fáy Zsolt
Igazgatóság elnöke