



**A Pénzforgalom  
Általános Szerződési Feltételei**

Hatályos: 2013. december 15. napjától

## TARTALOMJEGYZÉK

I.	A fizetési és pénzforgalmi fizetési számlára vonatkozó rendelkezések .....	3
II.	A bank által alkalmazott fizetési módok és azok részletes szabályai.....	7
III.	Kézpénz-helyettesítő fizetési eszközök.....	13
IV.	Fogalmak.....	17
V.	Záradék.....	17

# 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 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), képviseleti joguk módjának megfelelően jogosult(ak).
- I.1.8. A fizetési számla megnyitásához a természetes személy Ügyfél a Pénzforgalmi Üzletág Üzletszabályzatában (továbbiakban: Üzletszabályzat) meghatározott érvényes dokumentumok bemutatására köteles.
- I.1.9. A pénzforgalmi fizetési számla megnyitásához 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 cégeljárás 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 cégeljárás 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 létrejötté 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. Egyéni vállalkozó számlatulajdonos neve mellett az „egyéni vállalkozó” megjelölést (vagy annak e.v. rövidítését) fel kell tüntetni. Cégbejegyzési eljárás alatt álló számlatulajdonos Ügyfél nevét „bejegyzés alatt” („b.a.”), csődeljárás alatt álló számlatulajdonos Ügyfél nevét „csődeljárás 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(ek)e)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 valóság 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 cégeljárás 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 utóbb történő elutasítása esetén a számlatulajdonosnál bekövetkező károkért.
- I.2.6. Ha a szervezet képviselőjére 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(ek)e)t 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 felett 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 szerződések 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** rendelkezhet úgy, hogy halála esetén a számla felett a Kedvezményezett rendelkezhet a Számlatulajdonos nyilatkozatában foglaltak szerint. Kedvezményezett jelölése az erre rendszeresített nyomtatványon történik.
- I.2.11. A Kedvezményezettnek nem kell személyesen jelen lennie a **Számlatulajdonos** nyilatkozatának megtételekor. A Számlatulajdonos ezen rendelkezését a nyilatkozat eredeti példányának átadását követően bármikor írásban visszavonhatja.
- I.2.12. A Számlatulajdonos halálakor a fizetési számlakövetelés – ideértve a betétkövetelést is - feletti rendelkezési jog a kedvezményezettet, ennek hiányában az örökösöt illeti meg, aki öröklési jogosultságát közjegyző által kiállított jogerős hagyatékátadó végzéssel igazolhatja.
- I.2.13. 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 bejelentéssel 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 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.3.10. 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.3.11. 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 valódiságáért.
  - I.3.12. A fizetési számlatulajdonos Ügyfél írásban személyesen kérheti fizetési számlakövetelése, vagy annak általa meghatározott hányadának zárolását. A zárolás tartama alatt a Bank terheléssel járó szülő fizetési megbízást a zárolt számlakövetelés erejéig nem teljesít.
  - I.3.13. A Bank a zárolást feloldja a számlatulajdonossal szembeni lejárt követelésének érvényesítése, illetve jogerős és végrehajtható bírósági, hatósági határozat végrehajtása, hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés teljesítése érdekében.

#### **I.3.14. Rendelkezési jog csődeljárás, végelszámolás, felszámolási eljárásban**

- I.3.14.1. Az Ügyfél köteles a csődeljárás iránti kérelem cégbírósághoz 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.3.14.2. 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 cégátlárási 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.3.14.3. 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.3.14.4. Végelszámolás esetén a számla feletti 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 cégátlárási nyilatkozat, vagy a Cégtv. 9. §-nak megfelelő aláírás-minta csatolásával. Hiteles cégátlárási 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 papír alapúnak minősülő eseti deviza átutalási megbízás esetén a kódszó szabályos megadása, és az „összes aláírása, feladás” gombbal történő érvényesítés
- I.4.4. NetBankon benyújtott szabályszerű, ún. mentett űrlap felhasználásával adott átutalási megbízás esetén az önálló rendelkezésre jogosult által történő, „mentés” 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 beállításától függően a PIN kód hibátlan megadása/ és vagy a bizonylat aláírása
  - a Paypass funkcióval való vásárlás esetén a bankkártya leolvasó-terminálhoz történő érintése.
- 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 az időtartamot (üzleti órák), amelyen belül a Bank szervezeti egységei személyesen, illetőleg a NetBank és TeleBank rendszer az Ügyfelek rendelkezésére áll. Az Ügyfél az üzleti órák alatt – eltérő rendelkezés hiányában – a Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében bármely szerződést megköthet, fizetési megbízást benyújthat, bármely bejelentést megtehet.
- I.6.2. A Bank a Hirdetményben határozza meg a munkanapon belül azt a kezdő és záró időpontot is, amelyek között a fizetési megbízásokat átveszi, ezen belül azt a végső benyújtási határidőt, ameddig az átvett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat – az Ügyfél, vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – tárgynapon teljesíti. A Bank a munkanap záró időpontját a fizetési mód altípusa, a pénzforgalmi szolgáltatás igénybevétele módja, a devizanem, a pénznemek közötti átváltás szükségessége alapján eltérően is meghatározhatja.  
A végső benyújtási határidő és a záró időpont között átvett fizetési megbízások, valamint a nem munkanapon beérkezett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat – ha az Ügyfél a teljesítésre későbbi határidőt nem jelöl meg, vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik - a Bank legkésőbb a következő munkanapon teljesíti. A Bank a fizetési megbízást a beérkezés sorrendjében veszi át, melynek időpontját rögzíti és tárolja.
- I.6.3. Fizetési megbízás átvételének időpontja – jogszabály, vagy Hirdetmény eltérő rendelkezése hiányában - a fizetési megbízás beérkezésének időpontja.
- I.6.4. A Bank a fizetési számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat - a számlatulajdonos vagy törvény eltérő rendelkezésének hiányában – az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére a Bank nyilvántartása irányadó.
- I.6.5. A Bank a jóváírást a részére megadott pénzforgalmi jelzőszám, a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés teljesítését a fizetési megbízásban megjelölt fizető fél és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozásának átvételt követő ellenőrzés után végzi el.
- I.6.6. Ha a fizető fél és a kedvezményezett között a fizetési művelet lebonyolítása a Bank által vezetett fizetési számlák között történik, a Bank a csoportos beszedés és a pénznemek közötti átváltást igénylő fizetési művelet esetében a terhelést és a jóváírást azonos munkanapon teljesíti, egyéb fizetési művelet esetében a

- fizető fél Ügyfél fizetési számlájának a megterhelését követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja.
- I.6.7. A Bank az általa vezetett fizetési számla, mint kedvezményezett fizetési számla javára, belföldi forint fizetési forgalomból (hitelintézetek közötti országos elszámolás-forgalomból, VIBER-ből, postai pénzforgalomból) érkező fizetési megbízás összegét a saját fizetési számláján történt jóváírásról való tudomás szerzés napján jóváírja a kedvezményezett bank számláján oly módon, hogy a kedvezményezett fizetési számla tulajdonosa még aznap a jóváírt összeg felett rendelkezhesen.
- I.6.8. A Megbízó – eltérő rendelkezés hiányában – a megbízás teljesítésre meghatározhat egy későbbi értéknapot illetve határidőt.
- I.6.9. Az értéknap csak munkanap lehet. Amennyiben az Ügyfél által értéknapként meghatározott 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 fedezetvizsgálatot 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. Ha a Bank egy másik pénzforgalmi szolgáltató által elektronikus úton továbbított fizetési megbízás teljesítését az azon szereplő, a jóváírást, vagy terhelést azonosító adatok hibája, hiánya, vagy egyéb ok miatt nem tudja elvégezni, erről a fizetési megbízás teljesítésének visszautasításával, vagy jogszabályban meghatározott esetben más módon értesíti a fizetési megbízást részére továbbító pénzforgalmi szolgáltatót.
- 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 mindenkori jogszabályokkal illetve a Bankra kötelező érvényű egyéb rendelkezésekkel ellentétesen kiállított, benyújtott, olyan beszédési megbízás teljesítéséből eredő károkért, 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 kifejezetten 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. A teljesítés feltétele, hogy az azzal összefüggésben a Bankot megillető valamennyi, jutalék, díj, költség fedezetét az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta
- I.6.22. 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.6.23.

I.6.24. Amennyiben a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, – törvény eltérő rendelkezése hiányában – értesíti az Ügyfelet a visszautasítás tényéről, továbbá – jogszabály tiltó rendelkezése hiányában – lehetőség szerint a visszautasítás okáról, és a visszautasításra okot adó tényeszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról oly módon, hogy arról írásban tájékoztatja, és küldi meg az általa megadott értesítési címre, vagy elérhetővé teszi azt számára. A Bank a jogszabály rendelkezésén, vagy megállapodáson alapuló ellenjegyzéssel ellátott, valamint csatolt okiratot tartalmazó papíralapú fizetési megbízások teljesítésének visszautasítása esetén a fizetési megbízást és az okiratokat visszaküldi az Ügyfélnek. Beszedési megbízás teljesítésének visszautasítása esetén az értesítés a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója útján, a beszedési megbízás Bankhoz történt beérkezésével azonos módon történik.

## **I.7. A fizetési megbízás sorbaállítása, részteljesítés**

- I.7.1. 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 időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő napon kezdődik.
- I.7.2. A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Bank a terhelés napjától számított négy munkanapra sorba állítja.
- I.7.3. A sorba állítás időtartama alatt kezdeményezett fizetési számla megszüntetésre irányuló kérelem, vagy a Bank részéről az Ügyfél súlyos szerződésszegése miatti azonnali hatályú felmondás esetén a fizetési megbízást a Bank legfeljebb a fizetési számlaszerződés megszűnésének időpontjáig állítja sorba.
- I.7.4. A Bank törvény ez irányú rendelkezése esetén a fedezethiányos fizetési megbízásra a rendelkezésre álló fedezet erejéig részfizetést teljesít.
- I.7.5. A Bank felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás vonatkozásában fennálló fedezethiány esetén a rendelkezésre álló fedezet erejéig részfizetést teljesít, e tekintetben ettől eltérő tartalmú felhatalmazó levél rendelkezést figyelembe venni nem tud.

## **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 (jövőírásának meghiúsulásáról) 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. -ben foglaltakon túl a jelen pontban foglalt 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 átvételét követően ellenőrzi a hatósági átutalási megbízásban megjelölt kedvezményezett és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, valamint 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.1.2.4.2. pontban leírtak ellenőrzése után - továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.
- II.1.2.4.4. A számlatulajdonos Ügyfél fizetési számlája terhére benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítéséhez szükséges fedezetet a Bank a fizetési megbízásban szereplő név és fizetési számlaszám fizető féllel történő egyezőségének megállapítása után azonnal elkülöníti.
- II.1.2.4.5. A pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető hatósági átutalást és átutalási végzést alapuló átutalást a kedvezményezett azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig - legfeljebb azonban harmincöt napig - a Bank sorba állítja.
- II.1.2.4.6. Hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítése - ideértve a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére történő átutalás teljesítését is - megelőzi az egyéb fizetési műveletek teljesítését.
- II.1.2.4.7. A Bank a hatósági átutalási megbízásról és az átutalási végzésről annak teljesítése, részteljesítése, vagy törvényben meghatározottak szerinti sorbaállítás előtt nem értesítheti a fizető fél számlatulajdonos Ügyfelet.
- II.1.2.4.8. A fizető fél számlatulajdonos Ügyfelet a Bank a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés teljesítéséről, részteljesítéséről, valamint sorba állításáról a teljesítéssel vagy a sorba állítással egyidejűleg a fizetési megbízás adattartalmának közlésével írásban értesíti. Ha a hatósági átutalás és az átutalási végzés sorba állításának kezdete nem munkanapra esik, a Bank az értesítési kötelezettségének a következő munkanapon tesz eleget.

## **II.2. A beszédés**

### **II.2.1. A beszédés általános szabályai**

- II.2.1.1. A beszédési 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 beszédési megbízást a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz nyújtja be.
- II.2.1.3. A kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a beszédési megbízás befogadása előtt ellenőrzi a kedvezményezettre vonatkozó adatokat (ha a beszédési megbízáshoz okiratot kell csatolni, akkor az okiraton szereplő kedvezményezett, a beszédési megbízásban megjelölt kedvezményezett számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, a rendelkezésre jogosultnak a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett aláírását).
- II.2.1.4. A beszédési 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 beszédési megbízást.

II.2.1.6. Ha a beszédési megbízáshoz okiratot kell csatolni, vagy azt jogszabály vagy megállapodás alapján ellenjegyzéssel kell ellátni, akkor az így felszerelt beszédési 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 beszédés különös szabályai

Beszédés különösen:

- a) a felhatalmazó levélen alapuló beszédés,
- b) a váltóbeszédés,
- c) a csekkbeszédés,
- d) a csoportos beszédés,
- e) a határidős beszédés,
- f) az okmányos beszédés.

### II.2.2.1. Felhatalmazó levélen alapuló beszédés

II.2.2.1.1. A felhatalmazásban (felhatalmazó levélben) a fizető fél számlatulajdonos a Banknál bejelentett módon engedélyezi a kedvezményezett számára beszédési 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 beszédési 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 esetére a sorbaállítás időtartamát, a részletfizetés lehetőségét és annak legkisebb összegét,
- d) a visszavonás módját.

II.2.2.1.4. A felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízást a Bank - a felhatalmazó levél eltérő rendelkezése hiányában – addig veszi át, illetve teljesíti, ameddig az erre vonatkozó felhatalmazást a fizető fél írásban vissza nem vonja.

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 beszédési 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. Váltóbeszédés

II.2.2.2.1. Ha a beszédési megbízás váltón alapuló követelés beszédésére irányul, a váltó egyenes adósának a felhatalmazását a váltó testesíti meg.

II.2.2.2.2. A váltón alapuló beszédési 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 beszédési megbízás erre vonatkozó felhatalmazó levél alapján nyújtható be.

II.2.2.2.4. Amennyiben a váltót a kedvezményezett beszédési 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. Csekkbeszédés

II.2.2.3.1. Ha a beszédési megbízás csekk összegének beszédésére irányul, a csekk kibocsátójának a felhatalmazását a csekk testesíti meg.

II.2.2.3.2. A csekkbeszédési megbízáshoz a benyújtó a csekk eredeti példányát csatolja.

### II.2.2.4. Csoportos beszédés

- 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 felhatalmazásról, annak módosításáról vagy annak megszüntetéséről az átvételtől számított négy munkanapon belül a kedvezményezett számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján értesítést küld a kedvezményezett részére. A teljesítés felső értékhatáráról kizárólag a fizető fél hozzájárulása esetén értesítheti a pénzforgalmi szolgáltató a kedvezményezettet.
- II.2.2.4.3. A kedvezményezett a felhatalmazás tudomásul vételéről értesíti a vele szerződéses jogviszonyban álló személyt és a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót. A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából a felhatalmazás kedvezményezett általi tudomásulvételének minősül, ha a kedvezményezett megkezdte a beszedést.
- II.2.2.4.4. A kedvezményezett a felhatalmazás visszautasításáról a II.2.2.4.2. pont szerinti értesítés átvételét követő négy munkanapon belül értesíti a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót és - amennyiben a II.2.2.4.2. pont szerinti értesítés alapján beazonosítható - a vele szerződéses jogviszonyban álló személyt.
- II.2.2.4.5. A kedvezményezett a felhatalmazást, annak módosítását és megszüntetését a fizető féltől történt átvételt követő négy munkanapon belül továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak. Szerződési ajánlattal egyidejűleg kiállított felhatalmazás esetén a kedvezményezett az értesítési kötelezettségét az ajánlat elfogadását vagy a módosító ajánlat megtételét követően haladéktalanul teljesíti. A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a beérkező felhatalmazásokat a II.2.2.4.2. pontban foglaltak szerint kezeli.
- II.2.2.4.6. A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél kérésére a fizető fél fizetési számláját érintő, csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazásról igazolást ad ki. Az igazolást a fizető fél másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz új felhatalmazásként benyújthatja, de ezzel a fizető fél erre vonatkozó rendelkezése hiányában a korábbi felhatalmazása nem szűnik meg.
- II.2.2.4.7. Az új felhatalmazás kedvezményezett általi tudomásulvételével az ugyanebben a tárgyban korábban adott felhatalmazást megszüntnek kell tekinteni.
- II.2.2.4.8. A felhatalmazást a PFNY 31 pénzforgalmi nyomtatványon, a (6) bekezdés szerinti igazolást a PFNY 31/A pénzforgalmi nyomtatványon kell kiállítani.
- II.2.2.4.9. A kedvezményezett a csoportos beszedési megbízást a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójával megkötött keretszerződés szerint, a terhelési napot legalább öt munkanappal megelőzően nyújtja be. A kedvezményezett a terhelési napot úgy határozza meg, hogy az MNB rendeletnek a fizetési megbízás teljesülésének időpontjára vonatkozó rendelkezései figyelembe vételével biztosított legyen a számlában vagy más okmányban megjelölt fizetési határidőre történő teljesülés. Ha a terhelési napként meghatározott nap nem munkanap, az azt követő munkanapot kell terhelési napnak tekinteni.
- II.2.2.4.10. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a csoportos beszedési megbízás teljesítéséből rá háruló feladatokat az MNB rendeletben foglaltak szerint, legkésőbb az átvételt követő munkanapon teljesíti.
- II.2.2.4.11. A pénzforgalmi szolgáltató a csoportos beszedési megbízásról annak teljesítése előtt is értesítheti a fizető felet.
- II.2.2.4.12. A fizető fél a terhelési napot megelőző munkanap végéig a csoportos beszedési megbízás teljesítését letilthatja a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónál. A beszedési megbízást részösszegre nem lehet letiltani. A pénzforgalmi szolgáltató a letiltás indokoltságát és jogosságát nem vizsgálja. A letiltás a felhatalmazást nem érinti.
- II.2.2.4.13. 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 a benyújtással azonos módon továbbítja a kedvezményezett részére.
- II.2.2.4.14. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a nem teljesült csoportos beszedésről a fizetési számlakivonaton 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 országhód alapján végzi el.

### **II.4. Készpénzbefizetés fizetési számlára**

- II.4.1. A Bank pénztáránál készpénz-befizetési célra szolgáló nyomtatvánnyal (befizetési lappal, készpénz-átutalási 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 készpénz-kifizetési 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 átutalás
  - b) rendszeres átutalás
  - c) hatósági átutalás és átutalási 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 jutalék, díj, költség fedezetét az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta.
- II.6.4. Devizában adott fizetési megbízás teljesítésére értéknapi, 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.
- II.6.6. A NetBank rendszerben rögzített, devizában történő teljesítésre adott fizetési megbízásra a papír alapú megbízásra vonatkozó szabályok irányadók.

### **II.7. Napközbeni átutalás rendszerében teljesített fizetési megbízásokra vonatkozó eltérő rendelkezések:**

- II.7.1. A Bank a fizető fél Számlatulajdonos forintban történő, különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) nem igénylő, belföldi, NetBank, vagy TeleBank rendszerben adott azon fizetési megbízásait, amelyek esetében a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a BKR közvetlen tagja, és a megbízás eseti, csoportos, vagy rendszeres átutalási megbízás, Napközbeni átutalási rendszerben teljesíti.
- II.7.2. A fizetési megbízás Napközbeni átutalás rendszerében történő tárgynapi teljesítésének feltétele, hogy a II.7.1. pontban meghatározott feltételeknek megfelelő fizetési megbízás banki munkanapon, a Hirdetményben meghatározott végső benyújtási határidőn belül a Bank átvegye.

- II.7.3. A II.7.1. és a II.7.2. pontban foglalt feltételek teljesülése esetén a Bank biztosítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő négy órán belül, amennyiben a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a BKR-hez közvetett módon csatlakozik, úgy hat órán belül jóváírásra kerüljön.
- II.7.4. Visszahívásra a fizető fél Számlatulajdonosnak csalás gyanúja miatt, a Banknak banktechnikai hiba miatt van lehetősége, a teljesült átutalási megbízás teljes összegére, az átvételtől számított 30 munkanapon belül, melyet a Számlatulajdonos írásban, a Bank által alkalmazott formanyomtatvány kitöltésével kezdeményezhet a Banknál.
- II.7.5. A Visszahívás kezdeményezéséért az Ügyfél a Hirdetményben meghatározott díjat köteles fizetni, függetlenül attól, hogy a Visszahívás sikeres volt-e vagy sem.
- II.7.6. Visszahívásra történő válasz megadására a kedvezményezett Számlatulajdonos Ügyfélnek a Visszahívás üzenet Bankhoz történő beérkezésétől számított 60 munkanap áll a rendelkezésére, ami lehet pozitív válasz (hozzájárul a tranzakció teljes összegének visszautalásához) negatív válasz (nem járul hozzá az összeg visszautalásához) és amely választ írásban, a Bank által alkalmazott formanyomtatvány kitöltésével kell megadnia.
- II.7.7. A Visszautalás tranzakció esetében, amennyiben az utaló bank a visszautalásért költséget számít fel, azt a Bank továbbterheli a Visszautalást kérő Ügyfele számlájára.

### **III. Készpénz-helyettesítő fizetési eszközök**

#### **III.1. Bankkártya szolgáltatás**

*A Bank által kibocsátott Mastercard típusú bankkártyákra vonatkozó részletes szabályokat a Bank Mastercard Bankkártyákra Vonatkozó Általános Szerződési Feltételei tartalmazzák.*

#### **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 rendszerben, első belépéskor pedig köteles erre. A Bank javasolja az Ügyfélnek, hogy jelszavát időnként, vagy ha az esetleg illetéktelen személy tudomására jutott, akkor azonnal változtassa meg. A jelszó megváltoztatása a NetBank rendszeren kívül személyesen történhet.
- 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 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. Egyszer használatos 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, illetőleg egyszer használatos kódszó birtokában illetéktelen személy is hozzáférhet a

rendszerhez és az Ügyfél nevében megbízásokat küldhet. Ennek elkerülése érdekében az Ügyfélnek a kódszólistát mindig elzárva vagy személyes őrzésében kell tartania, arról másolatot nem készíthet, felhasználói nevét és jelszavát titokban kell tartania, azt számítástechnikai adathordozón el nem mentheti. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank nem vállal felelősséget azon kárért, amely az előbbi kötelezettség megsértéséből származik.

- III.2.2.4. A Bank a kódszólista, illetőleg egyszer használatos kódszó Ügyfél vagy megbízottja általi elvesztéséből, illetéktelen személy számára való hozzáféréséből, másolásából, jogosult személy általi visszaéléséről felhasználásából, illetéktelen személy általi felhasználásából származó kárért nem felel. A kódszólista, illetőleg az egyszer használatos kódszó őrzése az Ügyfél felelősségi körébe tartozik.
- III.2.2.5. Az Ügyfél bármely érvényes kódszólistáját 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 kiépítettségű személyi számítógépen tudja igénybe venni. A szükséges kiépítettségű 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 kiépítettségű, 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 bizonytalanul 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:
  - a.) 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,
  - b.) a NetBank használatához szükséges azonosító kódok vagy más hasonló azonosító adatai jogosulatlan harmadik személy tudomására jutottak,
  - c.) a NetBank rendszeren felhatalmazás nélküli fizetési tranzakciót kezdeményeztek,
  - d.) 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 személyt 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, a letiltást okozó, vagy azt követő utolsó sikertelen bejelentkezési kísérlet időpontjától számított 24 órára letiltja.
- III.2.6.2. A letiltás időpontjától számított 24 órán belül a NetBank szolgáltatás a hozzáférési jogosultság ismételt aktiválást követően vehető igénybe, mely munkanapokon, a TeleBankon keresztül, napi egy alkalommal kezdeményezhető.
- III.2.6.2. 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 névvel történt sikeres és sikertelen bejelentkezési kísérletekről;
- b) azon számlák egyenlegadatairól, melyekre vonatkozóan rendelkezési joga van;
- c) egy darab egyszer használatos kódszót;
- d) új jelszó megadásakor a jelszót.

#### **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](http://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 létrejött.
- III.2.8.2.5. A szolgáltatás bármely fél általi felmondása azonnali hatályú.
- III.2.8.2.6. 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.2.9. A NetBank szolgáltatáshoz kapcsolódó iNetbank szolgáltatás**

- III.2.9.1. iNetbank szolgáltatás igénybevételére minden NetBank felhasználó Ügyfél jogosult. Az iNetbank szolgáltatás igénylése a NetBank felületen elektronikus úton kezdeményezhető, igénybevételének feltételeit, körét a NetBank Felhasználói Kézikönyv tartalmazza.

### **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**

Az ÁSZF legutóbb módosított rendelkezéseit a Bank dőlt betűvel jelöli.

*Jelen Általános Szerződési Feltételeket a Bank Igazgatósága 2013. november 28. napján kelt 131128/1. számú határozatával jóváhagyta.*

*Hatályos: 2013. december 15. napjától.*

Budapest, 2013. november 28.

Fáy Zsolt  
az Igazgatóság elnöke