

Az 1959. évi IV. törvény hatálya alá tartozó szerződésekre vonatkozó

## **Pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó általános szerződési feltételek**

Vállalkozások részére

### **A) Valamennyi pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó közös szabályok**

#### **1. Általános szabályok**

##### **1.1. Hatály**

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

##### **1.2. A szerződés nyelve**

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

##### **1.3. Az Ügyfél minősítése**

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

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

**Ügyfél minősítése nem egyértelmű, úgy a Bank az Ügyféllegutolsó lezárt üzleti évre vonatkozó pénzügyi beszámolójában vagy adóbevallásában foglalt adatok alapján végzi el a minősítést.**

## 1.3.2. Az Ügyfél átminősítése

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

## 1.4. Tájékoztatási kötelezettség

### 1.4.1. Előzetes tájékoztatás

A Bank a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (továbbiakban: Pft.) 22.§-ban és 31. §-ban foglalt tájékoztatási kötelezettségének a jelen Általános Szerződési Feltételek és a Kondíciós Lista honlapon történő elhelyezésével tesz eleget. Amennyiben a Bank az Ügyfél kérésére a jelen Általános Szerződési Feltételeket és a Kondíciós Listát nyomtatott formában, tartós adathordozón vagy egyéb formában bocsátja az Ügyfél rendelkezésére, úgy azért a Kondíciós Listában meghatározott díjra jogosult. **A Bank a Pft. 6. § alkalmazásában akkor sem köteles az Ügyfelet előzetesen a konverziós árfolyamról tájékoztatni, illetve az átváltást az Ügyféllel jóváhagyatni, ha az átváltásra a fizetési megbízás megadása előtt kerül sor, és a pénznemek közötti átváltás a fizetés helyén vagy a kedvezményezett által történik.**

### 1.4.2. Utólagos tájékoztatás

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

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

**Amennyiben az Ügyfél nem minősül fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak, a Bank a fenti 1.4.1.-1.4.2. pontokban foglalt tájékoztatási kötelezettségének nem köteles eleget tenni. Erre tekintettel a Bank - a mindenkor jogszabályok által lehetővé tett mértékben - tájékoztatási kötelezettségének elmulasztásáért kizárja a felelősségét.**

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

### 1.5.1 Módosítás

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

### 1.5.2. Rendes felmondás

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

### 1.5.3. Rendkívüli felmondás

A rendkívüli felmondásra a Bank Üzletszabályzatában foglaltak az irányadók.

## 1.6. Banki munkanap

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

- Elektronikus megbízások benyújtása esetén a kezdő időpont 7:00 óra a záró időpont 18:00 óra.
- Papír alapú megbízások benyújtása esetén a kezdő időpont 7:00 óra a záró időpont 16:00 óra.

A Bank a fizetési megbízásokra vonatkozó végső benyújtási határidőket (cut-off time) a Kondíciós Lista „Benyújtási határidők” pontjában határozza meg.

## 2. Díjak

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

A Bank Kondíciós Listája tartalmazza a Bank által alkalmazott, illetve felszámított standard kamatokat, díjakat és költségeket, melyek akkor kerülnek alkalmazásra, ha az Ügyfél és a Bank között létrejött szerződések ezen kamatok, díjak és költségek mértékét eltérően nem szabályozzák. A Kondíciós Lista pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó módosításának kezdeményezése esetén a Bank a módosított Kondíciós Listát legkésőbb a módosítás hatályba lépését 15 nappal megelőzően közli az Ügyféllel írásban vagy egyéb tartós adathordozón. Amennyiben az Ügyfél a Bankkal az üzleti kapcsolat keretében elektronikus kapcsolattartásban állapodott meg (pl.: elektronik banking), úgy a módosítás ezen az úton is közölhető az Ügyféllel. A módosítást az Ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt a Bankot nem tájékoztatta ugyanilyen formában arról, hogy a módosítást nem fogadja el. A módosítás hatálybalépése előtti napig az Ügyfél jogosult a vonatkozó szerződés azonnali és díj-,

költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására. **A konverzió során-alkalmazott átváltási árfolyam és a kamatláb módosítása azonnal, az Ügyfél előzetes értesítése nélkül hatályos.**

## 2.2. Jóváírt összegből történő díj- és költség levonás

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

## 2.3. A külön tájékoztatás esetére felszámított díj

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

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

## 2.4. Egyéb díjak

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

## 2.5. A díjfizetésre kötelezett személy

### 2.5.1. EGT-n belüli fizetési műveletek

EGT-n belüli fizetési műveletek esetében a kedvezményezett és a fizető fél a saját pénzforgalmi szolgáltatója által felszámított díjakat viseli. Ezekre az esetekre a nemzetközi fizetési forgalomban a „SHA” utasítást kell alkalmazni.

### 2.5.2. EGT-n kívüli fizetési műveletek

EGT-n kívüli fizetési műveletek esetében a nemzetközi fizetési forgalomban a fizető fél következő utasításokat adhatja:

OUR Fizető fél viseli az összes díjat és költséget

SHA Fizető fél viseli a saját bankjánál felmerülő díjat és költségeket, a többi díj és költség a kedvezményezettet terheli

BEN A kedvezményezett visel minden díjat és költséget

Amennyiben az Ügyfél, mint kedvezményezett pénzforgalmi számlájára „OUR” utasítással kerül jóváírásra a fizetési megbízásban szereplő teljes összeg, a Bank a jóváírást követő 30. naptári napot követően jogosult megterhelni a rá eső díjjal az Ügyfél pénzforgalmi számláját, ha addig a napig a Fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a díjat nem fizeti meg a Banknak.

## 2.6. Átváltási árfolyamok

### 2.6.1. Általános szabály

Konverziót igénylő fizetési megbízások esetén eltérő megállapodás hiányában az adott banki munkanapon beérkezett fizetési megbízások esetén a Bank referencia-árfolyamként készpénzt érintő tranzakciónál a mindenkor kereskedési napon 8.00-kor megállapított és a Bank honlapján a Árfolyamok cím alatt 8.30-ig közzétett valuta vételi vagy eladási árfolyamot alkalmazza. Fizetési számlákat érintő tranzakciónál a megbízás teljesítésekor érvényes, a Bank honlapján az Árfolyamok cím alatt munkanapokon háromszor (8:30, 12:00 és 15:00 órakor közzétett deviza vételi vagy eladási árfolyamon történik a konverzió.

**Amennyiben a Bank által utoljára jegyzett devizaárfolyam és a Thomson Reuters Eikon „EURX1=” ric kód alatt szereplő EUR keresztárfolyamaiból számított HUF elleni árfolyamok közül bármely devizanem esetén az eltérés meghaladja a 2%-ot, úgy a Banknak jogában áll új devizaárfolyamot fixálni és nyilvánosságra hozni és a konverziós megbízásokat az új árfolyam alapján teljesíteni.**

**A Bank kifejezetten felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy a honlapon közzétett devizaárfolyam az adott kereskedési nap során kerül meghatározásra. A konverzió során alkalmazott átváltási árfolyam és a kamatláb módosítása azonnal, az Ügyfél előzetes értesítése nélkül hatályos.**

2.6.2. Bankkártya terhére történő fizetési műveletek esetén alkalmazott árfolyamokra a Bank honlapján elérhető Takarékbank „A LAKOSSÁGI ÉS VÁLLALATI BANKKÁRTYÁK ÜZLETSZABÁLYZATA ÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI” alkalmazandók.

## 3. Befogadási idő, teljesítési határidő

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

#### 3.1.1. Papíralapú fizetési megbízások

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

#### 3.1.2. Nem papíralapú fizetési megbízások

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

### 3.2. Teljesítési határidők

#### 3.2.1. Általános szabály

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

Forint fizetési megbízások:

- Belföld:           - átutalás nem papíralapú benyújtása esetén azonos banki munkanap, a fizetési megbízás befogadásától számított legfeljebb 4 (négy) óra  
                          - egyéb esetben legfeljebb 1 (egy) banki munkanap

EGT: legfeljebb 1 (egy) banki munkanap

Banknál vezetett számlák közötti fizetési megbízások Bankon belüli fizetési művelet esetén a fizető fél fizetési számlájának a megterhelését követően a fizetési művelet összegét a Bank haladéktalanul értéknapal látja el és a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja.

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

A Bank ezen fizetési megbízásokat ésszerű határidőn belül teljesíti.

3.2.4. Teljesítési határidő jóváírás esetén

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

## 4. Kerettúllépés

**Kerettúllépés esetén a Bank és az Ügyfél között a Bank Üzletszabályzatában, Általános Hitelnyújtási Feltételeiben és az aktuális Kondíciós Listájában foglaltak szerinti tartalommal kölcsönszerződés jön létre, melyre a Bank a hitelkamaton felül a Kondíciós Listában meghatározott mértékű kerettúllépési jutalékot számít fel. Az Ügyfél kijelenti, hogy a fenti dokumentumokat ismeri és tartalmukat magára nézve minden tekintetben kötelezőnek ismeri el. A kerettúllépéssel érintett összeg megfizetése azonnal esedékes.**

## 5. Felelősségi szabályok

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

Az Ügyfél által jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén a Bank köteles megtéríteni az Ügyfél részére a fizetési művelet összegét, valamint a fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot helyreállítani, azt követően, hogy tudomást szerzett vagy tájékoztatták a műveletről haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig és a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amikor a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése megtörtént. A Bank nem köteles a megterhelés előtti állapotot helyreállítani, ha az adott helyzetben a Bank ésszerű okból az ügyfél csalására gyanakszik, és ezen okról írásban tájékoztatja a Felügyeletet. A Bank kártérítési felelősségére az alábbi 5.2. pontban foglaltak az irányadók.

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

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

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

érvényesíteni, úgy a Bank felelőssége 12.500 EUR összegre korlátozott, kivéve, ha szándékosan vagy súlyosan gondatlanul eljárva okozta a kárt.

### 5.3. A Bank felelősségének kizárása

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

### 5.4. Az Ügyfél helyesbítési joga

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

### 5.5. Bizonyítási teher

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

## 6. Visszautasítás általános szabálya

**A Bank - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában vagy, ha az Ügyféllel a fizetési megbízás sorbaállításában nem állapodik meg – a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat fizetési megbízás szerinti terhelési munkanapon 16 óra után utasítja vissza.**

## 7. Vitarendezés

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

## B. Átutalás útján történő fizetések

### 1. Általános szabályok

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

##### 1.1.1. A megbízás megadása

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

##### 1.1.2. A megbízás megadásának időpontja

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

#### 1.2. Az átutalási megbízás visszavonása

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

#### 1.3. Az átutalási megbízás teljesítése

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

#### 1.4. Az átutalási megbízás visszautasítása

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

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



### 1.5. Az átutalás adatainak továbbítása

A Bank az Ügyfél által a megbízásban megadott minden olyan adatot továbbít a kedvezményezett számára, amely a tranzakció azonosításához szükséges. Határon átnyúló átutalásoknál vagy a belföldi sürgős átutalások esetén az átutalási adatok a belgiumi székhelyű Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication hírtovábbító rendszer útján (SWIFT) továbbíthatók a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához. A rendszer biztonsága érdekében a SWIFT elmenti az átutalási adatokat átmenetileg az Európai Unióban, Svájcban és az Egyesült Államokban lévő adatközpontjaiban.

### 1.6. A kedvezményezett azonosítása

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

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

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

## 2. Belföldi, az EGT-n belüli és EGT-n kívüli, továbbá SEPA-átutalások

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

#### 2.1.1. Belföldi forint átutalások:

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

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

- megbízó neve
- megbízó terhelendő számlája,
- kedvezményezett bank adatai - BIC kód, vagy bank neve, címe és egyedi bankazonosító szám,
- kedvezményezett adatai: név, cím számlaszám IBAN formátumban,;
- devizanem, összeg;
- közlemény;
- költségviselő: SHA;

## 2.2. Teljesítési határidő kimenő átutalások esetében

### 2.2.1. Belföldi forint átutalások

- GIRO-rendszeren keresztül történő utalások (egyedi vagy csoportos átutalási megbízás) A T napi benyújtási határidőn belül T banki munkanapra vonatkozóan benyújtott megbízások esetén T nap mind az ügyfélszámla terhelésének, mind a kedvezményezett bankjának számláján történő jóváírásnak a napja
- VIBER-utalások (Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszeren keresztül történő továbbítás): VIBER üzemidő keretein belül, T banki munkanapon; T banki munkanapon történik mind az ügyfélszámla terhelése mind a kedvezményezett bankjának számláján történő jóváírása

### 2.2.2. Belföldi forint utalás devizaszámláról

T nap: az ügyfélszámla terhelésének napja, T+0 (nulla) banki munkanap a kedvezményezett bankjának számlájára történő továbbítás értéknapja, amennyiben az érintett devizaszámla devizaneme EUR, vagy egyéb EGT tagállam devizája, illetve T+2 (kettő) banki munkanap egyéb esetekben.

### 2.2.3. EGT-n belüli forint, EUR, vagy egyéb EGT tagállam devizájában történő utalás

Konverziós és konverziót nem igénylő átutalások esetében is T + 1 (egy) banki munkanap

T nap az ügyfélszámla terhelésének napja, T+1 (egy) banki munkanap a kedvezményezett bankjának számlájára történő továbbítás értéknapja

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

### 3.1. Tartós átutalási megbízás teljesítéséhez szükséges adatok

#### 3.1.1. Belföldi forint átutalások

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

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

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

### 3.1.3 Megbízás benyújtása, befogadási határidő

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

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

## 3.2. Bankon belüli fizetések teljesítési határideje

### 3.2.1. Forint megbízások

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

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

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

konverzióval: T nap T nap az érintett ügyfélszámlák terhelésének és jóváírásának napja

A megbízásban teljesítési napként bármelyik naptári nap meghatározható, azonban a megbízás csak banki munkanapokon teljesíthető. Amennyiben az Ügyfél teljesítési határidőként pl. a mindenkori hó 29, 30 ill. 31. napját adja meg, és a tárgyhó kevesebb napból áll, mint a megadott dátumok, a teljesítés a hó utolsó banki munkanapján történik. Amennyiben a teljesítési határidő hétféjére, törvényes munkaszüneti napra vagy bankszünnapra esik, a tartós átutalási megbízást a Bank az azt követő banki munkanapon teljesíti.

## 4. Bejövő átutalások

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

#### 4.1.1. Belföldi forint átutalások

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

#### 4.1.2. EGT-n belüli és EGT-n kívüli bejövő átutalás

- megbízó számlaszáma, neve, címe
- kedvezményezett IBAN számlaszáma, neve, címe
- devizanem, összeg
- költségviselő megjelölése: EGT-n belül: SHA
- EGT-n kívül: SHA, OUR, BEN
- közlemény

### 4.2. Teljesítési határidők bejövő átutalások esetében

#### 4.2.1. Belföldi forint átutalás

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

jóváírásra kerülnek

- 4.2.2. EGT-n belüli forint, EUR vagy egyéb EGT tagállam devizájában érkező bejövő átutalás jóváírás konverzió nélkül: T nap, T nap az ügyfél számláján történő jóváírás napja
- jóváírás konverzióval: T nap, T nap az ügyfél számláján történő jóváírás napja

4.2.3. EGT-n kívüli devizában érkező bejövő átutalás

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

jóváírás konverzióval: T+2 nap

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

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

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

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

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

### **5.3 A megbízás visszautasítása**

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

### **5.4 Teljesítési határidő**

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

## **C. Beszedés útján történő fizetések**

### **1. Általános szabályok**

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

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

## 1.2. A megbízás visszavonása

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

## 1.3 A megbízás teljesítése

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

## 1.4. A megbízás visszautasítása

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

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

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

## 1.5. A megbízás továbbítása

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

# 2. Az Ügyfél által beadott felhatalmazó levélen alapuló beszedés

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

A felhatalmazó levélen alapuló beszedést csak az arra rendszeresített formanyomtatványon lehet benyújtani. A megbízás kötelező adattartalma:

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

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

## 2.2. Teljesítési határidő

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

### 2.3. A megbízás visszautasítása

Az Ügyfél által beadott vagy az Ügyfél fizetési számlája ellen érkezett megbízást és a felhatalmazó levelet a Bank minden esetben visszautasítja, amennyiben az adott típusra vonatkozó formai illetve tartalmi követelményeknek nem felel meg, hiányos vagy hibás. Visszautasításra kerül az a hibátlanul és hiánytalanul kitöltött megbízás is, amely

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

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

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

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

A felhatalmazó levélnek a következőket kell tartalmaznia:

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

### 3.2. Teljesítési határidő

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

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

### 3.3. A megbízás visszavonása

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

### 3.4. A megbízás visszautasítása

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

hiányában visszautasítja.

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

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

## 4. Váltóbeszedés

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

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

A váltóbirtokos követelését pénzforgalmi úton beszedési megbízással érvényesítheti. A beszedési megbízást a jogosult az eredeti váltóval együtt nyújtja be a számlavezető bankjához. A beszedési megbízáson - az alább felsorolt elemeken kívül - fel kell tüntetni a váltóbeszedés kódját. A Bank csak akkor fogadja el a váltót, és tesz eleget a megbízásnak, ha:

a váltón a fizetés helyeként a Bank vagy valamely más belföldön tevékenykedő pénzforgalmi szolgáltató szerepel;

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

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

#### 4.1.2. Befogadási és teljesítési határidő

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

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

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

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

váltót, és tesz eleget a megbízásnak, ha:

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

Az inkasszó megbízásnak tartalmaznia kell:

- benyújtó neve, címe, ügyintéző neve, telefonszáma
- intézvényszerű neve és címe
- az intézvényszerű bankkapcsolata (lehetőleg SWIFT kód megadásával)
- küldés módja (tekintetbe véve a váltó lejáratát és a postai futamidőt is)
- inkasszó költségek viselésére szóló megbízás
- inkasszó devizaneme és összege
- váltó kiszolgáltatására és kezelésére szóló megbízás
- a váltó nemfizetése esetén kéri-e a váltó óvatolását
- befolyás után jóváírandó számlaszám
- az inkasszó megbízás jóváhagyása: megbízó által a Banknál bejelentett módon történő aláírása

#### 4.2.2. Befogadási és teljesítési határidő

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

## 5. Csekkbeszedés

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

A csekkbirtokos a követelését pénzforgalmi úton az arra rendszeresített formanyomtatvány kitöltésével és a Bankhoz történő benyújtásával érvényesítheti. Csekk beszedésére vonatkozó megbízást a Bank



kizárólag a Banknál fizetési számlát vezető Ügyfélől fogad el. A csekkbeszedési megbízáshoz csatolni kell az eredeti csekket, amelyet a hátoldalán Ügyfél cégszerű aláírásával kell ellátni. A Bank kizárólag a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő - jelenleg: 2/1965. (I.24.) IM rendelet - alakban kiállított, érvényes és valódi csekket váltja, illetve fogadja be teljesítésre. A Bank kizárólag olyan csekket vált be, illetve fogad be teljesítésre, mely esetben a csekk alapján fizetésre kötelezett szerinti állam az 1931. március 19-én Genfben megkötött csekkjogi egyezményt magára nézve kötelezőnek ismerte el. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy ezen pontban meghatározott feltételeknek meg nem felelő csekk átvételét, beváltását, illetve beszedésre továbbítását megtagadja. A csekk átvételére és a csekkbeszedés alapján történő fizetésre kizárólag a Bank székhelyén található kasszáján (cash desk) kerülhet sor.

A nyomtatványon az alábbi adatok megadása szükséges:

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

A Bank a csekket a hatályos kondíciós listájában meghatározott árfolyamon vásárolja meg. A csekkbeváltás elszámolása - a csekk típusától függően - pénztári kifizetés útján, illetve az Ügyfél Banknál vezetett számláján történő jóváírással történik.

A Bank nem vállal felelősséget a benyújtott csekk fedezete és a csekk megtérülését befolyásoló egyéb tényezők előzetes ellenőrzésére. A Bank kizárólag a csekken megjelölt eredeti kedvezményezett által benyújtott csekk elszámolását (beváltását, ill. beszedését) vállalja.

## 5.2. Teljesítési határidő

Amennyiben az Ügyfél a csekk elszámolásánál az azonnali jóváírást jelölte meg, abban az esetben a Bank saját hatáskörben a hitelezési és egyéb (különösen banki compliance) kockázatot mérlegelve eldönti, hogy a csekk összegét azonnali jóváírással (ami konverzió nélküli jóváírás esetén T+8, konverzióval történő jóváírás esetén T+9 banki munkanapot jelent) bocsátja az Ügyfél rendelkezésére (beszedés megtörténtétől függő előzetes jóváírás). A Bank fenntartja magának a jogot, hogy az Ügyfélnek a csekk ellenértékének azonnali jóváírására irányuló kérését megtagadja. Az Ügyfél az azonnali jóváírás elutasítása miatt semmiféle kárigénnyel nem élhet a Bank felé. Amennyiben az Ügyfél a csekk elszámolásánál beszedést jelölt meg, úgy a Bank a csekket továbbítja beszedésre a csekket kibocsátó cég/magánszemély bankjához. A beszedés időtartamára vonatkozóan a Bank nem vállal felelősséget. A kibocsátó bankjától a Bank számláján történő jóváírást követően EGT-tagállamain belül történt csekkbeszedés esetén haladéktalanul EGT-tagállamain kívül történt csekkbeszedés esetén T+1 (egy) banki munkanappal írja jóvá a csekkbeszedésből befolyt összeget. Amennyiben az Ügyfél a formanyomtatványon nem jelöli meg, hogy azonnali jóváírásra vagy beszedésre kéri elszámolni a csekk összegét, úgy a Bank a csekk elszámolásánál a beszedést alkalmazza.

## 5.3. Visszkereseti jog

A Bankot a csekk általa megfizetett összegének a Bank díjaival és költségeivel megnövelt összege erejéig visszkereseti jog illeti meg az Ügyféllel szemben. Amennyiben tehát a beváltott csekket a csekk kötelezettje nem fizeti meg a csekk bemutatásakor vagy a csekk ellenértékét a csekk alapján fizetésre kötelezett a csekk ellenértékének az Ügyfél felé történő banki kifizetést követően bármilyen okból (pl.: hamis/hamisított csekk) visszaköveteli, úgy a Bank Üzletszabályzatának 7. pontja szerint jogosult a csekkben meghatározott összeggel - és ezen összeget a Bank díjaival és költségeivel növelve - az Ügyfél mindenkori, Banknál vezetett fizetési számláját/számláit megterhelni (beszámítási jog). Amennyiben az Ügyfél a Bank visszkereseti jogának érvényesítésekor nem rendelkezik a Banknál vezetett fizetési számlával, úgy köteles a Bank felé a csekk beváltásával kapcsolatos tartozásait az erre vonatkozó fizetési felszólítás kézhezvételét, illetve a Bank Üzletszabályzatának 4.1. pontja szerinti kézbesítési vélelem beálltát követő 5 naptári napon belül kiegyenlíteni.

#### 5.4. A csekk bevonása

A Bank - jegyzőkönyv felvétele mellett - jogosult bevonní mindazokat a csekkeket, amelynek ellopásáról, elvesztéséről tudomása van, illetve amelyek hamis vagy hamisított voltak gyanúja felmerül.

#### 5.5. Pénzmosás ellenes rendelkezések

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy csekkbeszedés esetén, amennyiben megítélése szerint a hatályos pénzmosás elleni küzdelemről szóló jogszabályok rendelkezései - jelenleg különösen a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról 2017. évi LIII. törvény - alapján a csekkbeszedés kapcsán az Ügyfél, ill. az Ügyfél tényleges tulajdonosa vonatkozásában az ügyfél-átvilágítást ismételt elvégezze, és ennek elvégzéséig a csekk átvételét, beváltását, ill. kifizetését megtagadja.

### 6. Csoportos beszedés

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

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

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

A felhatalmazó levélnek a következőket kell tartalmaznia:

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

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

A beszedési megbízásnak a következőket kell tartalmaznia:

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

##### 6.1.2. Teljesítési határidő

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

### 6.1.3. A megbízás visszautasítása

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

### 6.1.4. Limitközlés a kedvezményezett felé

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

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

6.2.1. A megbízás teljesítéséhez szükséges adatok és egyedi azonosítók A csoportos beszedési megbízásnak a következőket kell tartalmaznia

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

### 6.2.2. Megbízás benyújtása, befogadási határidő

Az Ügyfél csoportos beszedési megbízásokat kizárólag azonos jogcímen, kötegelve elektronikus úton nyújthat be a Bank által az Elektronikus Banking szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek mellékletében meghatározott formátumban oly módon, hogy azokon a kötelezett bankszámlájára vonatkozóan a terhelés napját is feltünteti. Egy csoportos beszedési megbízáson belül csak azonos terhelési nap adható meg. A Bank csak azon megbízásokat teljesíti, amelyek a feltüntetett terhelési napot legfeljebb 21, de legalább 6 banki munkanappal megelőzően benyújtásra kerülnek. A csoportos beszedési megbízás értékhatár nélkül benyújtható.

### 6.2.3. Teljesítési határidő

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

### 6.2.4. A megbízás visszautasítása

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

### 6.2.5. A megbízással kapcsolatos tájékoztatások, értesítések

A Bank az Ügyfelet a csoportos beszedési megbízás teljesítésének megtörténtéről, és/vagy a beszedés visszautasításáról, a kötelezettek bankszámláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóktól a kezdeményezett tranzakcióra vonatkozó értesítéseinek beérkezését követően naponta elektronikusan, valamint a

tranzakciók lezárása után összesítve tájékoztatja.

## 7 Okmányos beszedés

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

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

- benyújtó neve, címe
- ügyintéző neve, telefonszáma
- benyújtott okmányok tételes felsorolása
- szállítási adatok (szállítás módja, elszállítás kelte, feladási hely, rendeltetési hely, címzett), ha van
- esedékesség, ha nem látra szóló fizetésben állapodtak meg a partnerek
- vevő neve és címe
- vevő bankkapcsolata (lehetőleg SWIFT kód megadásával)
- küldés módja (tekintetbe véve az esetleges fizetési esedékességet és a postai futamidőt is)
- inkasszó költségek viselésére szóló megbízás
- inkasszó devizaneme és összege
- az okmányok kiszolgáltatására és kezelésére szóló megbízás
- amennyiben az okmányok között váltó is szerepel, a váltó el nem fogadása, illetve nemfizetése esetén kérik-e a váltó óvatolását
- befolyás után jóváírandó számlaszám
- az inkasszó megbízás jóváhagyása: megbízó által a Banknál bejelentett módon történő aláírása

### 7.2 Teljesítési határidő

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

## D) Okmányos meghitelezés (akkreditív)

### 1.A megbízás megadása és a jóváhagyás

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

### 2.A megbízás visszavonása

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

### **3.A megbízás teljesítése**

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

### **4.A megbízás visszautasítása**

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

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

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

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

### **6. Teljesítési határidő**

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

## **E) Készpénzfizetési műveletek**

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

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

Az Ügyfél a készpénzkifizetésére szóló csekkszerződés megkötésére vonatkozó ajánlatát a Bank által

erre a célra rendszeresített csekkigénylő nyomtatvány Banknál bejelentett módon történő aláírásával adja meg. A szerződés feltételeit a nyomtatvány tartalmazza.

## 1.2. A készpénzfizetésre szóló csekk kibocsátása

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

## 1.3. A készpénzfizetésre szóló csekk beváltása

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

- Ügyfél nevét,
- Ügyfél számlaszámát,
- Ügyfél bankszerű aláírását.
- A készpénzfizetésre szóló csekk birtokosa részére a Bank csak abban az esetben teljesít kifizetést, amennyiben:
  - a csekk tartalmazza a fenti adatokat,
  - a számlatulajdonos Ügyfél fizetés számlájának rendelkezésre álló egyenlege erre fedezetet nyújt,
  - a készpénzfizetésre szóló csekk birtokosát a Bank a pénzmosásra vonatkozó szabályoknak megfelelően azonosította.

## 1.4. A készpénzfizetésre szóló csekk beváltásának visszautasítása

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

## 1.5. A készpénzfizetésre szóló csekk beváltásának teljesítési határideje

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

## 2. Készpénzbefizetés fizetési számlára<sup>1</sup>

### 2.1. A megbízás megadása és a jóváhagyás

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

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

- a kedvezményezett neve,
- a fizetési számla száma,
- a befizetés dátuma,
- a befizetés összege, (számmal és betűvel)

<sup>1</sup> 2018. január 27-ig hatályos rendelkezés

- a befizető személyes adatai, (név, azonosító okirat típusa és száma, lakcím),
- a befizetés közleménye.

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

## 2.2. A megbízás teljesítése

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

## 2.3. A megbízás visszautasítása

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

## 2. Készpénzbefizetés fizetési számlára<sup>2</sup>

### 2.1. A megbízás megadása és a jóváhagyás

A fizető fél a fizetési számla javára befizetést az ügyfélforgalmi órákban a Bank központjában (1054 Budapest, Széchenyi rakpart 8.) erre a célra rendszeresített befizetési bizonylat kitöltésével kezdeményez.

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

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

A fizető fél a jóváhagyást a Bank által rendszeresített bizonylat aláírásával adja meg.

### 2.2. A megbízás teljesítése

A Bank a befizetett összeg átvételét és a készpénz valódiságának ellenőrzését követően a kedvezményezettként megjelölt fizetési számlán írja jóvá. A befizetés feltétele, hogy a befizető azonosítása a Bank pénzmosás megelőzésére vonatkozó mindenkori belső szabályzatába előírtak szerint eredményesen megtörténjen. A Bank tájékoztatja az Ügyfeleket, hogy az azonosítás során – bizonyos esetekre – a hatályos jogszabályokban foglaltaknál szigorúbb azonosítási kötelezettséget írt elő.

### 2.3. A megbízás visszautasítása

A Bank kizárólag a készpénzbefizetéssel érintett számla jogosultjának Banknál szabályszerűen bejelentett képviselőitől fogad el készpénzbefizetésre irányuló megbízást. A Bank a fizetési megbízás teljesítését akkor is megtagadhatja, ha a befizetési bizonylat nem tartalmazza a fenti 2.1. pontban meghatározott

<sup>2</sup> 2018. január 27-től hatályos rendelkezés

adatokat, és/vagy ha a fizető fél azonosítását nem tudta elvégezni, vagy az azonosítás eredménye a mindenkor hatályos jogszabályok alapján ezt lehetővé teszi.

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

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

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

A kifizetési bizonylaton a következő adatoknak kell szerepelnie:

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

#### **3.2. A megbízás teljesítése**

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

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

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

### **4. Készpénzáttalás**

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

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

Elektronikus úton az Electronic Banking rendszereken keresztül, elektronikus aláírással ellátva tudja benyújtani a Postai megbízásokat.

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

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

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

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

- Kedvezményezett neve,



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

Az elektronikusan beadott Postai kifizetési megbízások szintén tartalmazzák a fenti adatokat (a betűvel leírt összegeken kívül), azok teljeskörűségéről a feldolgozó alkalmazások gondoskodnak.

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

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

Budapest, 2019. március 26-tól hatályos