

*Sopron Bank Zrt.*

Székhely: Sopron Kossuth Lajos u. 19.  
Cégjegyzékszám: 08-10-001774  
PSZÁF engedélyszám: I-864/2003  
PSZÁF engedély kelte: 2003. június 19.  
Adószáma: 12951659-1-44

**PÉNZFORGALMI ÜZLETSZABÁLYZAT**  
módosításokkal egységes szerkezetben

A kihirdetés napja: 2017. december 28.  
Hatálybalépés: 2018. január 13.

## TARTALOMJEGYZÉK

|  |           |
|--|-----------|
| <b>I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK.....</b>   | <b>4</b>  |
| I.1. A VÉGZETT TEVÉKENYSÉG ÉS IRÁNYADÓ JOGSZABÁLYOK .....  | 4         |
| I.2. FOGALMI MEGHATÁROZÁSOK.....   | 4         |
| I.3. SZÁMLANYITÁS, SZÁMLAVEZETÉS ÉS SZÁMLAJAJTÁK .....   | 11        |
| I.3.1. A Bank és a Számlatulajdonos alapvető jogai és kötelezettségei .....  | 11        |
| I.3.2. A fizetési és pénzforgalmi számlák megnyitása .....   | 12        |
| I.3.3. A Számlatulajdonos ügyfelek köre .....  | 13        |
| I.3.4. A Keretszerződés .....  | 13        |
| I.3.5. Az egyes számlafajták.....  | 14        |
| I.4. ÜGYFELEK TÁJÉKOZTATÁSA .....  | 17        |
| I.4.1. A szerződéskötést megelőző ügyfél-tájékoztatás.....   | 17        |
| I.4.2. Általános tájékoztatás.....   | 17        |
| I.4.3. Fizetési megbízás teljesítését megelőző tájékoztatás.....   | 18        |
| I.4.4. A fizetési műveletekkel kapcsolatos utólagos tájékoztatás<br>(számlakivonat) .....  | 18        |
| I. 5. A KERETSZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA .....  | 19        |
| I. 6. A KERETSZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE .....  | 19        |
| <b>II. A SZÁMLÁKKAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK .....</b>  | <b>21</b> |
| II.1. A SZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS BEJELENTÉSE .....   | 21        |
| II.2. A SZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS MÓDJA.....  | 22        |
| II.3. A SZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS A SZÁMLATULAJDONOS SZEMÉLYÉBEN BEKÖVETKEZŐ<br>VÁLTOZÁS ESETÉN .....   | 23        |
| II.4. A SZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS KORLÁTOZÁSA.....  | 24        |
| <b>III. A SZÁMLÁKON TÖRTÉNŐ PÉNZFORGALOM LEBONYOLÍTÁSA .....</b>   | <b>24</b> |
| III.1. MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSA, ELFOGADÁSUK RENDJE.....  | 24        |
| III.1.1. Pénzforgalmi nyomtatványok .....  | 24        |
| III.1.2. A fizetési megbízások átvétele.....   | 26        |
| III.1.3. A fizetési megbízások visszautasítása / visszahívások kezelése.....   | 27        |
| III.2. A MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSÉVEL KAPCSOLATOS SZABÁLYOK .....   | 29        |
| III.2.1. A fizetési megbízások teljesítési sorrendje, sorbaállítása,<br>részteljesítése .....  | 29        |
| III.2.2. Teljesítés időpontja .....  | 30        |
| III.2.3. Költségmegosztási módokat érintő korlátozások .....   | 32        |
| III.3. A BANK ÁLTAL ALKALMAZOTT FIZETÉSI MÓDOK.....  | 33        |
| III.3.1. A fizetési műveletek lebonyolítására alkalmazandó fizetési módok ....   | 33        |
| III.3.2. Az egyes fizetési módok részletes szabályai .....   | 33        |
| III.4. A TELEFONON ILL. TELEFAXON ADOTT MEGBÍZÁSOKRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK<br>.....  | 39        |
| III.5. A SZÁMLATULAJDONOS KÉRÉSÉRE TÖRTÉNŐ INFORMÁCIÓNYÚJTÁS, A<br>FEDEZETIGAZOLÁS .....   | 40        |
| III.6. A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK CSŐD-,<br>FELSZÁMOLÁSI, VALAMINT ADÓSSÁGRENDEZÉSI ELJÁRÁS ÉS VÉGELSZÁMOLÁS ALATT<br>ÁLLÓ SZÁMLATULAJDONOS ESETÉN..... | 41        |
| III.7. ÜGYFÉL ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT HELYESBÍTÉS, VISSZATÉRÍTÉS, FELELŐSSÉG .....  | 42        |

|   |           |
|---|-----------|
| III.7.1. Az Ügyfél kötelezettségei a készpénzhelyettesítő fizetési eszközök, valamint telefonos és a telefaxos csatornák biztonságos használata érdekében ..... | 42        |
| III.7.2 A fogyasztónak vagy mikroállakozásnak minősülő Ügyfelekre irányadó szabályok.....   | 43        |
| III.7.3. A fogyasztón és mikroállakozáson kívüli Ügyfelekre irányadó szabályok .....  | 46        |
| III.7.4. A Bank felelősségére vonatkozó szabályok, amennyiben a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye EGT-állam területén van.....            | 46        |
| III.8. SZÁMLÁKON TÖRTÉNŐ EGYÉB ELSZÁMOLÁSOK.....  | 48        |
| <b>IV. A BANKKÁRTYÁKRA VONATKOZÓ KÜLÖNLEGES SZABÁLYOK .....</b>   | <b>48</b> |
| <b>V. MENTESÜLÉS ÉS ADATÁTADÁS .....</b>  | <b>48</b> |
| V.1. MENTESÜLÉS .....   | 48        |
| V.2. ADATÁTADÁS.....  | 49        |
| <b>VI. ZÁRÓ RENDELKEZÉS.....</b>  | <b>49</b> |
| <b>1.sz. melléklet HIRDETMÉNY A KONDÍCIÓS LISTÁRÓL</b>  |           |
| <b>2.sz. melléklet HIRDETMÉNY: TELJESÍTÉSI HATÁRIDŐK A PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOKNÁL</b>   |           |

## I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

### I.1. A végzett tevékenység és irányadó jogszabályok

**I.1.1.** A Sopron Bank Zrt. (tevékenységi eng. száma: PSZÁF I-864/2003., tevékenységi eng. dátuma: Budapest 2003. június 19., továbbiakban: Bank) számlát vezet devizabelföldi és devizakülföldi jogi személyek, – a szervezetre vonatkozó jogszabály alkalmazhatóságától függően – jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek, egyéni vállalkozók és magánszemélyek (továbbiakban: Számlatulajdonos, illetve Ügyfél) részére forintban és devizában. Jelen üzletági szabályzat meghatározza az Ügyfelek számára a Bank által a Magyarország területén nyújtott és az Ügyfelek Bank által nyitott és vezetett számláin keresztül lebonyolódó pénzforgalomra vonatkozó szabályokat.

**I.1.2.** A Bank és az Ügyfél közti jogviszonyban elsődlegesen a közöttük megkötött egyedi szerződésben foglaltak irányadók. Az abban nem rendezett kérdésekre a Hirdetményben, az ebben sem rendezett kérdésekre a vonatkozó üzletági üzletszabályzatok, az ezekben sem rendezett kérdésekre az Általános Üzletszabályzat rendelkezései, az itt sem rendezett kérdésekben pedig a mindenkor hatályos és vonatkozó jogszabályok rendelkezései irányadók.

Jelen üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (továbbiakban: Pft.), továbbá a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII.14.) MNB rendelet, valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) és a devizakorlátozások megszüntetéséről, valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2001. évi XCIII. törvény előírásain alapszik. A Bank és az Ügyfél között 2014. március 15. előtt megkötött szerződések vonatkozásában az 1959. évi IV. törvény (régí Ptk.), a 2014. március 15-öt követően megkötött szerződések vonatkozásában a 2013. évi V. törvény (Ptk.) irányadó, kivéve, ha a Felek megállapodnak abban, hogy a Ptk. hatálybalépése előtt kötött szerződésüket teljes egészében a 2013. évi V. törvény hatálya alá helyezik.

### I.2. Fogalmi meghatározások

#### Bankszámla

Bankszámlaszerződés alapján megnyitott számla, amely elnevezésétől és pénznemétől függetlenül a számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére szolgál, és amelynek terhére vagy javára – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a pénzforgalmi jogszabályban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható.

#### BKR

A GIRO Zrt. által üzemeltetett Bankközi Klíring Rendszer, melynek két elszámolási módja az éjszakai elszámolás és a napközbeni többszöri elszámolás.

#### Fizetési számla

Fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a Bank által Ügyfele nevére megnyitott és vezetett számla, ideértve a Bankszámlát is.

### Fizetési számla váltása

Fogyasztó kérésére a valamely fizetési számlán végrehajtott, rendszeres átutalásra, rendszeresen ismétlődő beszedésre és várhatóan rendszeresen beérkező átutalásokra vonatkozó fizetési megbízások mindegyikére vagy meghatározott megbízásokra vonatkozó információnak az egyik pénzforgalmi szolgáltatótól egy másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz történő átadása, vagy az egyik fizetési számla pozitív számlaegyenlegének a másikkra történő transzfere, vagy mindkettő, akár a korábbi fizetési számla lezárásával, akár anélkül.

### Pénzforgalmi számla

Az a fizetési számla, amelyet a számlatulajdonos Ügyfél rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben (azaz az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII törvény (Art.) 178. §-ának 28. pontja) megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott, ideértve a 2002. január 1. előtt a korábban hatályban volt devizáról szóló 1995. évi XCV. Törvény 48. §-a és 50. §-a alapján nyitott devizaszámlákat, az államháztartás működési rendjéről szóló 292/2009. (XII.19.) Korm. Rendelet 174. §-ának (2) bekezdése szerint a helyi, helyi kisebbségi önkormányzat költségvetési elszámolási számláját, valamint a külföldi vállalkozásnak az Art. 9. §-a (3) bekezdése alapján nyitott pénzforgalmi bankszámláját

### Számla

A bankszámla, a fizetési számla és a pénzforgalmi számla együttesen

### Devizabelföldi

- az a természetes személy, akinek az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosító igazolványa, a tizennégy éven aluli magyar állampolgár, bevándorolt és letelepedett esetében a személyi azonosítóról kiadott hatósági igazolványa (a továbbiakban együtt: hatósági igazolvány) van, illetve azokkal rendelkezhet. A természetes személynek a devizabelföldiségét a hatósági igazolvánnyal kell igazolnia, de a határátlépéskor a hatósági igazolvány hiányában magyar útlevelet felmutató személy devizabelföldiségét vélelmezni kell
- a vállalkozás és a szervezet, ha a székhelye belföldön van, a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, a külföldi állampolgár önálló magyarországi vállalkozása (egyéni vállalkozó - ideértve az egyéni céget is - és az önfoglalkoztató)

### Devizakülföldi

Az a természetes személy, akinek nincsen, az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosító igazolványa és azzal nem is rendelkezhet, a vállalkozás, ha székhelye külföldön van devizabelföldi vállalkozás és szervezet külföldön működő fióktelepe, devizakülföldi belföldön lévő képviselője, vámszabadterületi társaság, külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, ha a fióktelepet vámszabadterületen létesítették illetve ott működik

### Fizetési művelet

A fizető fél, a kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás valamely fizetési mód szerinti lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól

Pft.: A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény

Hpt. A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény

#### Belföldi fizetési forgalom

Azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében mind a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója Magyarország határain belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását

#### EGT-állam pénzneme

Az Európai Unió tagállama vagy az Európai Gazdasági Térségről (a továbbiakban: EGT) szóló megállapodásban részes más állam (a továbbiakban együtt: EGT-állam) pénzneme

#### EGT-n belüli fizetési művelet:

Az a fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását

#### Érzékeny fizetési adatok:

Olyan adatok, amelyek csalás elkövetésére alkalmazhatók, ideértve a személyes hitelesítési adatokat is azzal, hogy a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás vagy számlainformációs szolgáltatás tekintetében nem érzékeny fizetési adat a számlatulajdonos neve és a fizetési számlájának száma,

#### Hitelesítés

Olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a pénzforgalmi szolgáltató azonosítsa az ügyfél kilétét vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, ezen belül az ügyfél személyes hitelesítési adatai használatának érvényességét

#### Erős ügyfél-hitelesítés

Hitelesítés legalább két olyan

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

kategóriába sorolható elem felhasználásával, amely kategóriák egymástól függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát és az eljárás kialakítása révén biztosított az azonosítási adatok bizalmassága

#### Fizetési megbízás:

a fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés. A fizetési megbízások fontosabb típusai:

**Átutalási megbízás**

a fizető fél által a saját számlavezetője részére adott fizetési megbízás, hogy a számlájáról meghatározott pénzüsszeget utaljon át (számoljon el) a kedvezményezett számlája javára

**Beszedési megbízás**

a kedvezményezettnek a saját számlavezetője részére adott fizetési megbízása meghatározott pénzüsszegnek az általa megjelölt fizető fél számlájáról a saját számlájára történő beszedésére

**Készpénzfizetési megbízás**

számlára készpénzben történő befizetésre, vagy az onnan készpénzben történő kifizetésre szóló fizetési megbízás

**Készpénzáttalásra szóló megbízás**

a fizető fél azzal bízza meg a pénzforgalmi szolgáltatót, hogy az a készpénzáttalás tárgyát képező összeget fizetési számla használata nélküli pénzáttalással, azaz

- a) a pénztáránál való kifizetéssel, vagy
  - b) postai úton (kézbesítéssel)
- bocsássa a kedvezményezett (címezett) rendelkezésére.

**Hatósági átutalási megbízás és az Átutalási végzés**

A bírósági végrehajtási eljárásban, valamint a közigazgatási végrehajtási és adóvégrehajtási eljárásban a pénzkövetelés behajtása érdekében alkalmazott fizetési módok, ahol a hatósági átutalási megbízás adására vagy átutalási végzés meghozatalára jogosultnak az erre irányuló kezdeményezésére hatósági átutalással vagy a hatósági végzésben foglaltak szerint kell fizetést teljesíteni. A Bank ezen fizetési mód alkalmazása során a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott pénzüsszeget utal át a hatósági átutalás megbízás adója által meghatározott fizetési számlára. Hatósági átutalási megbízás adására jogosult a hatósági átutalást saját pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül is kezdeményezheti, amely köteles azt továbbítani az adós pénzforgalmi szolgáltatójának. Ilyen esetekben a fizető fél nem gyakorolhatja a helyesbítéshez való jogot.

**Értéknap**

Az a nap, amelyet a Bank a fizetési számla javára vagy a fizetési számla terhére elszámolt pénzüsszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

**Rendelkezésre bocsátás időpontja**

Az az időpont, amikor a Bank lehetővé teszi az Ügyfél számára a számla egyenlegeként jelentkező pénzüsszeg fölötti rendelkezést.

**Munkanap, nyitás, zárás**

Az a nap, amelyen az ügyfél által adott megbízások teljesítése, fizetési műveletek bonyolítása céljából a Bank nyitva tart, illetve devizában teljesített szolgáltatások esetén a megbízás teljesítéséhez igénybe vett szolgáltatás székhelye szerinti országban is munkanapnak minősül. A Bank a nyitás időpontjától kezdődően kezdi meg a rá háruló feladatok ellátását és a zárás időpontjáig végzi el ezeket. A nyitás és zárás pontos időpontja a megbízás típusának, a fizetés irányának és a fizetés

devizanemének függvénye. A nyitás és a zárás időpontját a Pénzforgalmi Üzletszabályzat elválaszthatatlan részét képező 2. számú melléklete tartalmazza.

#### Költségmegosztási módozat

azt határozza meg, hogy a deviza átutalás költségeit a fizető fél és a kedvezményezett miképpen viselik. A lehetséges módozatok az alábbiak:

- „SHA”: a fizető fél viseli az indítás költségeit, a kedvezményezett viseli a többi érintett bank(ok) költségét,
- „OUR”: minden költséget a fizető fél visel,
- „BEN”: a kedvezményezett fizet minden bankköltséget, amelyet az átutalt összegből vonnak le.

Közvetítő pénzforgalmi szolgáltató: egy másik pénzforgalmi szolgáltató részére, annak ügyfelei fizetési műveleteinek teljesítése érdekében számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató.

#### Fizető fél

- a) aki a számla tulajdonosaként a fizetési számla terhére fizetési megbízást hagy jóvá, vagy
- b) aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy
- c) akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik,

#### Keretszerződés

A Bank és az Ügyfél között létrejött olyan, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a számla megnyitását és vezetésének, valamint az ehhez kapcsolódó kiegészítő egyéb (pl. elektronikus) szolgáltatásoknak a feltételeit is. A keretszerződés a Bank és az Ügyfél által megkötött egyedi szerződés, a Bank Általános Üzletszabályzata, a Bank Pénzforgalmi és Bankkártya Üzletszabályzata (jelen üzletszabályzat) és a Hirdetmény a Betét Üzletszabályzata valamint – elektronikus szolgáltatási szerződés megkötése esetén- az Elektronikus Szolgáltatási Üzletszabályzata és együttesen.

#### Hirdetmény

A Bank ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben közzétett közlemény, amely az egyes pénzügyi szolgáltatás típusokra vonatkozó díjakat, költségeket, limiteket, illetve egyéb információkat tartalmazza.

Ügyfél (jelen üzletszabályzat alkalmazása szempontjából):

- a) *számlatulajdonos*: a Bankkal, mint számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóval bankszámlaszerződést kötő fél
- b) *rendelkezésre jogosult*: a számlatulajdonos, a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy
- c) *kártyabirtokos*: az a természetes személy, akinek a nevét a bankkártyán feltüntették és aki jogosult a részére kibocsátott bankkártya birtoklására és használatára



- d) *társkártyabirtokos*: az a természetes személy, aki részére a kártyabirtokos társkártyát igényel és akinek neve a társkártyán szerepel és jogosult a társkártya birtoklására és használatára

#### Fogyasztó

A 2014. március 15. előtt megkötött szerződések vonatkozásában a gazdasági vagy szakmai tevékenység körén kívül eső célból szerződést kötő személy, a 2014. március 15. után megkötött szerződések vonatkozásában a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy.

A Pft. alapján a tájékoztatásra, szerződéskötésre, szerződésmódosításra vonatkozó Pft. II. fejezet szerinti közös szabályok, a Pft. III. fejezete szerinti keretszerződésre vonatkozó szabályok, Pft. V fejezete szerinti keretszerződésen alapuló fizetési megbízás, valamint a Pft. VI fejezete szerinti egyszeri fizetési megbízás szabályainak tekintetében –amennyiben jogszabály eltérően nem rendelkezik- a mikrovállalkozás a fogyasztóval azonos elbírálás alá esik.

#### Mikrovállalkozás

Az a vállalkozás, amelynek - a keretszerződés vagy az egyszeri fizetési megbízási szerződés megkötésének időpontjában - az összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és a szerződés megkötését megelőző üzleti évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg.

#### Sorbaállítás

A Bank által vezetett számlára érkező fizetési megbízás fedezethiány miatt történő nem teljesítése (függőben tartása) és várakozási sorba helyezése a jövőbeni teljesítés céljából, ide nem értve azt az esetet, amikor a fizető fél az ütemezett fizetések céljából, a beérkezett fizetési műveletek tervszerű teljesítése érdekében sorba helyezésről állapodik meg a pénzforgalmi szolgáltatóval. A sorbaállítás maximális időtartama 35 nap lehet.

#### Tartós adathordozó

Olyan eszköz, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését

#### Távközlési eszköz

Bármely eszköz, amely alkalmas a felek távollétében a keretszerződés megkötése, valamint az egyszeri fizetési megbízási szerződés érdekében szerződési nyilatkozat megtételére

#### Készpénz helyettesítő fizetési eszköz

a) a csekk, (A Bank ezt a szolgáltatást csak az ügyféllel külön megkötött megállapodás alapján nyújtja)

b) az elektronikus pénz,

c) a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél közötti keretszerződésben meghatározott olyan személyre szabott dolog vagy eljárás, amely lehetővé teszi az ügyfél számára a fizetési megbízás megtételét.

A Bank által kibocsátott Bankkártya, továbbá a Bank által nyújtott elektronikus szolgáltatások (SoproNetb@nk szolgáltatás, SMS szolgáltatás és Business Terminál

szolgáltatás) készpénzhelyettesítő fizetési eszköznek minősülnek.

#### Bankkártya és bankkártya PIN kód

A Bank által kibocsátott olyan fizetési eszköz, mely az arra feljogosított elfogadóhelyeken áruk és szolgáltatások ellenértékének kiegyenlítésére és készpénzfelvételre szolgál. A Bank által kibocsátott bankkártya a Bank tulajdonát képezi. A kártyabirtokoshoz titkos jelszó (PIN kód) tartozik, amely a személyazonosság igazolására szolgál és általában szükséges a bankkártya elektronikus terminálon (POS, ATM) való használatához.

#### Főkártya

A számlához kapcsolódóan elsőként kibocsátott bankkártya.

#### Társkártya

A számlához kapcsolódóan a főkártya kibocsátását követően kibocsátott további bankkártya.

#### Üzleti kártya

Azon bankkártyafajta, amit a Bank kizárólag nem természetes személy Számlatulajdonoshoz tartozó pénzforgalmi számlákhoz bocsát ki.

#### Kibocsátó

A Bank, aki a bankkártyát a kártyabirtokos részére közvetlenül vagy forgalmazón keresztül használatba adja

#### Kártyabirtokos

A természetes személy, akinek a nevét a bankkártyán feltüntették és aki jogosult a részére kibocsátott bankkártya birtoklására és használatára

#### ATM

Olyan elektronikus terminál, mely a bankkártya és a PIN kód együttes használatával alkalmazható banki szolgáltatások igénybevétele, így különösen: készpénzfelvétel, egyenleg lekérdezésére alkalmas

#### POS

Olyan elektronikus terminál, amely a bankkártya használat helyén, a készpénz nélküli forgalom lebonyolításának eszköze. Használata során a bankkártyát ellenőrzi, majd rögzíti és továbbítja a Bank felé a Bankkártya művelettel kapcsolatos információkat

#### Bankkártya fedezeti számla

Elkülönített számla, amelyet a Bank az Ügyfél részére, annak külön kérésére, a bankkártya kibocsátási igénylés elfogadása esetén nyit meg és amely kizárólagosan a hozzá kapcsolódóan kibocsátott bankkártyával végzett műveletek lebonyolítására szolgál

#### Start számla

Olyan speciális számla, mely kiskorú számlatulajdonos nevén nyílik és a törvényes képviselő, mint harmadik szerződő fél aláírásával érvényesen tanúsítja a szerződésben foglalt szolgáltatást és az ahhoz tartozó feltételeket. 2012. október 1-

től új Start-számla nyitás csak a Magyar Államkincstárnál lehetséges és kizárólag a Magyar Államkincstárhoz lehetséges számlát is áthelyezni.

### **I.3. Számlanyitás, számlavezetés és számlafajták**

#### **I.3.1. A Bank és a Számlatulajdonos alapvető jogai és kötelezettségei**

A Számlatulajdonos kötelezi magát arra, hogy pénzforgalmát a mindenkori hatályos pénzforgalmi és deviza jogszabályoknak megfelelően bonyolítja le és rendelkezéseiért felelősséget vállal. A számlaszerződés aláírásával a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonos számláján rendelkezésre álló pénzeszközöket kezeli, nyilvántartja, az azok terhére, javára szóló szabályszerű Megbízásokat teljesíti, a Számlatulajdonost a számla javára és terhére írt összegekről, valamint a számla egyenlegéről számlakivonattal értesíti. A számlán nyilvántartott követelés kimerülése a számlaszerződést nem szünteti meg.

A Bank a fizetési számlák mellett egyéb más számlák megnyitását és vezetését is vállalja. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a fizetési számlájához kapcsolódóan elkülönített fedezeti számla nyitását olyan pénzeszközök kezelése céljából kérheti, amelyek szabad rendelkezése alól kikerültek. Az e számlákon kezelt összegeket a Bank az elkülönítés tartama alatt csak az elkülönített számla céljának megfelelő megbízások teljesítésére használja, egyéb megbízások fedezete szempontjából figyelmen kívül hagyja. Meghatározott célból elkülönített számlák különösen: óvadéki számla, a fedezetigazolással érintett számla, befektetési eszköz vásárlására adott megbízás fedezeteként történő elkülönítésre szolgáló számla, akkreditív, garancia fedezeti számla, stb.

A Bank Hirdetmény szerinti vagy egyedi megállapodás szerinti számlák egyenlege után a Hirdetményben, illetve az egyedi megállapodásban rögzített mértékű kamatot fizet, illetve számít fel. A Számlatulajdonos köteles a Hirdetményben a számlavezetéshez kapcsolódóan megállapított költségeket a Bank részére megfizetni. Mind a Bank, mind a Számlatulajdonos a Számlaszerződés folyamatos, kölcsönös teljesíthetősége érdekében köteles együttműködni, minden, a számlavezetést érintő tényről és adatról egymást haladéktalanul tájékoztatni.

A Bank a számlavezetés során hitelintézettől elvárható gondossággal köteles eljárni. Nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása folytán következnek be. A Bank kizárja azokért a károkért való felelősséget, amelyek abból adódnak, hogy a számlanyitáshoz, valamint a megbízások teljesítéséhez benyújtott okmányok, iratok, dokumentumok – így különösen az azokon szereplő adatok, tények, bejegyzések, aláírások - valósága vagy megfelelősége a Bank számára rendelkezésre álló szakértelem felhasználásával is megtevesztő vagy csak speciális szakértelmet (pl. írásszakértő) igénylő módon állapítható meg.

### I.3.2. A fizetési és pénzforgalmi számlák megnyitása

A fizetési számla megnyitásakor a számlatulajdonos azonosítására a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok az irányadók, a Bank az Ügyfelet ennek alapján, az Általános Üzletszabályzatban foglaltak szerint azonosítja.

A pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett személy részére a Bank akkor nyithat fizetési számlát, ha az Ügyfél a jogi formájára vonatkozó előírások szerint a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányokat, iratokat bemutatta a Banknak.

Pénzforgalmi számla nyitására kötelezett személy részére pénzforgalmi számlát a Bank akkor nyithat, ha

- a) a jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) már bejegyzett jogi személy vagy – a szervezetre vonatkozó jogszabály alkalmazhatóságától függően – jogi személyiség nélküli szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte,
- b) nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy gazdasági társaság létesítő okiratát egy másolati példányban átadta, valamint - ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának - csatolta a cégbejegyzési kérelem benyújtásakor a cégbíróságon kapott tanúsítvány másolatát,
- c) általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozó a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példányát a Banknak átadta, egyéni vállalkozó a nyilvántartásba vételről szóló igazolás vagy az egyéni vállalkozói igazolvány, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolatát csatolta.
- d) a pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett szervezet – a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányokat, iratokat bemutatta.

A számlanyitás feltételeként bekért egyéb dokumentumokat a Bank ügyfélfogadásra nyitva álló helységeiben kifüggesztett tájékoztatója tartalmazza. A Bank a 2013. évi V. törvény hatályba lépése előtt létrejött jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok részére 2014. március 15-ét követően is vezet Számlát.

Gazdasági társaság és szövetkezet részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére, illetve az alapítói vagyon kivételével annak javára fizetési megbízást teljesíteni mindaddig nem lehet, amíg a számlatulajdonos nem igazolta, hogy nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelmét benyújtotta, valamint adószámát és statisztikai számjelét nem közölte. A nyilvántartásba vétellel létrejövő egyéb jogi személyek részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére illetve - az alapítói vagyon kivételével - javára fizetési megbízást teljesíteni a fent meghatározott feltételek teljesítése esetén is kizárólag a nyilvántartásba vétel megtörténtének igazolását követően lehet.

A belföldi jogi személy, – a szervezetre vonatkozó jogszabály alkalmazhatóságától függően – jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet - törvény eltérő rendelkezése hiányában - a készpénzben teljesíthető fizetések céljára szolgáló pénzeszközök kivételével, köteles pénzeszközeit pénzforgalmi számlán tartani, pénzforgalmát pénzforgalmi számlán lebonyolítani, s ennek érdekében pénzforgalmi számlaszerződést kötni. E rendelkezést alkalmazni kell a gazdasági tevékenységgel kapcsolatos pénzeszköz tekintetében az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személyre, ideértve az egyéni vállalkozót is.

A Bank a megnyitott számlát elsődlegesen az országosan egységes számlaszámrendszer szerint képzett egyedi pénzforgalmi jelzőszám (számlaszám), illetőleg a számlatulajdonos teljes vagy rövidített neve (cégneve) alapján azonosítja. A belföldi fizetési forgalomban a számlák jelölésére szolgáló pénzforgalmi jelzőszámot és a nemzetközi fizetési forgalomban a számlák jelölésére szolgáló nemzetközi számlaszámot (IBAN) a Bank a 35/2017. (XII.14.) MNB rendelet 3. §-ban foglaltaknak megfelelően alapján alakítja ki.

A számlát a fenti előírások betartásán túlmenően — jogszabály eltérő rendelkezése hiányában — a Bank csak azután nyitja meg, ha az általa megszabott feltételrendszernek megfelelően teljesen kitöltött és (jog)szabályszerűen aláírt szerződés hozzá megérkezik. A Bank a számla megnyitásáról, az azt azonosító számlaszám egyidejű közlésével értesíti a számlatulajdonost.

A pénzforgalmi számlát a pénzforgalmi szolgáltató azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő kilencven napon belül a pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

A Bank a számlák megnyitásához benyújtott dokumentumokat, azok másolatát a számla vezetésének időtartama alatt és a megszüntetését követően legalább nyolc (8) évig megőrzi.

### I.3.3. A Számlatulajdonos ügyfelek köre

Számlát nyithat minden 18. életévét betöltött, teljes cselekvőképességgel rendelkező természetes személy, továbbá jogi személy - a gazdálkodó szervezet és egyéb szervezet -, valamint – a szervezetre vonatkozó jogszabály alkalmazhatóságától függően – jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amennyiben jelen üzletági üzletszabályzat szerződéses feltételeit és a Bank Általános Üzletszabályzatában meghatározott feltételeket elfogadja és a Bankkal számlaszerződést köt.

A Banknál számlát nyithat kiskorú magánszemély is és ezáltal számlatulajdonossá válhat, ha törvényes képviselője ehhez hozzájárulva a Bankkal megkötendő számlaszerződést aláírja és vállalja, hogy a számlaszerződésben és az annak részét képező Általános Üzletszabályzatban, valamint a jelen üzletági szabályzatban foglaltakat elfogadja és betartja, illetve betartatásáról gondoskodik.

### I.3.4. A Keretszerződés

A Számlatulajdonos és a számláit vezető Bank kapcsolatát, a számlavezetés feltételeire és tartalmára vonatkozó jogviszonyát a felek között létrejött keretszerződés rendezi. A keretszerződésben a Bank kötelezettséget vállal arra,

hogy a megnyitott számlát vezeti, az egyenlegként azon mindenkor rendelkezésre álló pénzeszközöket kezeli, nyilvántartja, azok terhére és javára jogszabálynak megfelelő fizetéseket teljesít, a Számlatulajdonost a számla javára és terhére írt összegekről, valamint a számla egyenlegéről értesíti. A Bank a Számlatulajdonos nála elhelyezett pénzeszközökre az elhelyezés idejére kamatot fizet.

A keretszerződés olyan megállapodás, mely pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányul és a mindenkor hatályban lévő Általános Üzletszabályzattal és a jelen üzletszabályzattal, valamint ez utóbbi mellékleteivel együttesen tartalmazza a különböző számlatípusokon keresztül lebonyolódó pénzforgalom minden szabályát és feltételét. Az egyes számlák megnyitása érdekében a Bank külön-külön, a Keretszerződés részét képező megállapodásokat köt.

### I.3.5. Az egyes számlafajták

A Bank az egyes számlákat a befizetett, illetve jóváírt összegek pénznemétől függően forintban és/vagy a hirdetményében meghatározott konvertibilis devizanemekben vezeti. Ennek megfelelően forint és devizaszámlákat nyit és vezet.

A Bank a számlaszerződés alapján elhelyezett fizetőeszközöket pénznemenként, illetve — a Számlatulajdonos rendelkezése szerint — azonos pénznemen belül is külön számlaszámokon tartja nyilván. A Bank a Számlatulajdonos kérésére a számlához alszámlákat nyithat. A Bank a számlákat (ideértve az alszámlákat is) a Számlatulajdonossal szemben felmerült követeléseinek érvényesítése esetében és érdekében egységes számlának tekint, és a követelések esedékessé válásának időpontjában követelését ezek vonatkozásában is érvényesíti.

A Bank pénzforgalmi számlát olyan Számlatulajdonosok számára nyit és vezet, akik ilyen számla nyitására és tartására jogszabály által, gazdasági tevékenységükből eredően kötelezve vannak.

Fizetési számlát a Bank az I.3.3. pontban említett számlatulajdonosi körhöz tartozó magán- és jogi személyek számára nyit és vezet. A fizetési számlák fizetési műveletek lebonyolítására szolgálnak és általános vagy speciális, külön jogszabályban meghatározott célból és feltételek szerint - pl. Start számla - nyílnak. Fizetési számláknak minősülnek a betétszámlák is, melyek megnyitására és feltételeire, valamint az ilyen számlák után fizetett kamatokra, díjakra, jutalékokra a Betéti Üzletszabályzatban foglaltak az irányadók.

### I.3.6. Fizetési alapszámla

A Bank EGT-államban tartózkodásra jogosult fogyasztóval szemben állampolgárság vagy tartózkodási hely alapján nem alkalmaz megkülönböztetést a fizetési számlaszerződés megkötése és vezetése tekintetében. A Bank köteles a fogyasztó kérésére, a fogyasztó részére fizetési számlát – a külön jogszabályban<sup>1</sup> meghatározott feltételek teljesülése esetén – alapszintű pénzforgalmi szolgáltatásokat biztosító fizetési számlaként alapszámlát vezetni.

<sup>1</sup> 262/2016. (VIII.31.) Korm. rendelet (továbbiakban: Korm. rendelet)

Jelen I.3.6. pontban foglaltak az alapszámla-szerződés különleges szerződési feltételeit tartalmazzák. Amennyiben valamely kérdés ezen I.3.6. pontban szabályozva nincs, úgy arra a jelen üzletszabályzat általános rendelkezései az irányadóak.

Fizetési alapszámlát a Bank kizárólag a Korm. rendelet által előírt, EGT-államban tartózkodásra jogosult természetes személy (fogyasztó) – amennyiben a Korm. rendeletben előírt egyéb feltételeknek a fogyasztó megfelel – részére nyit, amely alapszámla forintban nyitott és forintban vezetett, az alapszintű pénzforgalmi szolgáltatások lebonyolítására szolgál. Fogyasztó tudomásul veszi, hogy Bank a vonatkozó Korm. rendelet alapszámla igénybevételi feltételeinek ellenőrzésére jogosult, s amennyiben akár az alapszámla-szerződés megkötését megelőzően, akár az alapszámla-szerződés fennállta alatt a Bank tudomására jut a jogosultsági feltételek hiánya, illetve az alapszámla jogellenes igénybevétele, úgy a Bank jogosult az alapszámla megkötésére irányuló kérelmet elutasítani, illetve az alapszámla-szerződést azonnali hatállyal felmondani, s a jogellenes igénybevétel miatt felmerült költségeket fogyasztótól követelni.

Bank az alapszámlán a teljesítéshez szükséges fedezet rendelkezésre állása esetén a fizetési műveletek számát nem korlátozza, ide nem értve a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történő visszaélés megelőzése érdekében a Bank által alkalmazott napi korlátot.

Az alapszámlához nem kapcsolódhat hitelkeret, az alapszámla hitel/kölcsönyszerződések törlesztésére nem szolgálhat. Az alapszámlának kizárólag egy számlatulajdonosa lehet. Az alapszámla-szerződés forintban vezetett fizetési számla, emiatt a Bank kizárja ezen alapszámlára a deviza jóváírás, deviza terhelés és deviza utalás lehetőségét, valamint nem teszi lehetővé a fogyasztó számára, hogy ezen alapszámlához kapcsolódó készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel forinton kívül bármely más devizanemben fizetési megbízást kezdeményezzen. Az alapszámla kamatelszámolása negyedéves ciklusú.

Az alapszámla vezetésére vonatkozó keretszerződés alapján a fogyasztó által fizetendő díjak, költségek havi összegét a mindenkor hatályos, a jelen üzletszabályzat 1. C. Számú mellékletét képező, Hirdetmény a kondíciós listáról, B) Lakossági kondíciók az Alapszámlához elnevezésű kondíciós lista tartalmazza (továbbiakban: Hirdetmény). Fogyasztó tudomásul veszi, hogy a Korm. rendelet jövőbeni változása maga után vonja az alapszámla Hirdetményben feltüntetett számlafenntartási díjának, valamint a számítandó kedvezményes fizetési megbízások körének módosulását is, mely szerződésmódosulások nem minősülnek egyoldalú szerződésmódosításnak. Ugyancsak nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a Korm. rendelet 4. § (1) bekezdésében meghatározott legkisebb összegű havi bruttó minimálbér összege változik, mely maga után vonja a Bank által felszámítható számlavezetési díj változását is.

Bank az alapszámla-szerződésre vonatkozó keretszerződés megkötése előtt tartós adathordozón tájékoztatást nyújt a fogyasztónak az alapszámla, valamint a Bank által nyújtott más fizetési számlacsomagok közötti eltérésekre (ide értve a használatuk feltételeit, valamint díjukat és költségeiket), továbbá arról, hogy az alapszámla vezetésére vonatkozó keretszerződés megkötését nem lehet más

pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás igénybevételéhez, valamint a Bankban történő tagsági részesedés szerzéséhez kötni.

A fogyasztó az alapszámla vezetésére vonatkozó keretszerződés megkötését a Korm. rendeletben előírt feltételek fennállása esetén kezdeményezheti. A fogyasztó az alapszámlára vonatkozó keretszerződés megkötésének, valamint módosításának kezdeményezésekor nem igényelhet az alapszámla vezetéséhez kapcsolódóan olyan további szolgáltatást, amely nem része a Bank által ajánlott keretszerződésnek. Bank az alapszámla vezetésére vonatkozó keretszerződés megkötése iránti kérelem elfogadásáról vagy elutasításáról haladéktalanul, de legkésőbb a hiánytalan kérelem kézhezvételét követő 10 munkanapon belül dönt, amelyről a fogyasztót írásban értesíti. Az alapszámla megkötése iránti kérelem elutasítása esetén a Bank a fogyasztót az elutasítás okáról, valamint a Korm. rendelet szerinti panasztételi lehetőségről tájékoztatja.

Fogyasztó kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben az alapszámla vezetésére vonatkozó alapszámla megkötését követően Magyarországon más pénzforgalmi szolgáltatónál a Korm. rendelet 1. § (2) bekezdésében meghatározott szolgáltatások igénybevételét lehetővé tevő fizetési számla vezetésére keretszerződést kötött vagy ilyen fizetési számla felett rendelkezési joga lett, úgy ezen tényről a Bankot legkésőbb 5 banki munkanapon belül tájékoztatni köteles.

Jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a Bank az alapszámla vezetésére vonatkozó keretszerződést kizárólag akkor mondhatja fel, ha

- a) a fogyasztó az alapszámlát szándékosan jogellenes célokra vagy nem szerződésszerűen használta fel,
- b) az alapszámlán 24 egymást követő hónapban nem hajtott végre fizetési műveletet,
- c) a fogyasztó az alapszámla vezetésére vonatkozó keretszerződés megkötésekor megtévesztő vagy valótlan adatot közölt a Bankkal az alapszámlára vonatkozó jogosultsága tekintetében,
- d) a fogyasztó már nem jogosult EGT-államban jogszerű tartózkodásra,
- e) a fogyasztó az alapszámla vezetésére vonatkozó keretszerződés megkötését követően Magyarországon más pénzforgalmi szolgáltatónál olyan fizetési számla vezetésére irányuló keretszerződést kötött vagy olyan fizetési számla felett lett rendelkezési joga, amely lehetővé teszi legalább a Korm. rendelet 1. § (2) bekezdésében meghatározott szolgáltatások igénybevételét, vagy
- f) legalább 3 hónapja a számla negatív egyenleget mutat, és a fogyasztó tartozását a Bank felszólítására sem fizette meg. Az a) és c) pontban rögzítettek a keretszerződésben foglaltak súlyos megsértésének minősülnek, ezért a felmondás azonnali hatályú. A felmondást a Bank írásban, a felmondási ok megjelölésével köteles a fogyasztóval közölni és a felmondásról szóló értesítésben tájékoztatja a fogyasztót a Korm. rendeletben meghatározott panasztételi lehetőségről.

Amennyiben a fogyasztó már rendelkezik alapszámla-szerződéssel, de ezen alapszámla-szerződését a Bank bármely más forint fizetési számlájára (számlacsomagjára), illetve a Banknál lévő bármely forint fizetési számláját alapszámla-szerződésre kívánja módosítani, úgy Bank lehetővé teszi a fogyasztó részére – a korábban már megkötött fizetési számlaszerződés és ahhoz kapcsolódó



egyéb szerződések megszüntetése nélkül<sup>2</sup> – a fizetési számlaszerződés módosítását azzal a feltétellel, hogy a fogyasztó ilyen jellegű módosítása kizárólag az adott tárgyhót követő hó első napjára szólhat.

## I.4. Ügyfelek tájékoztatása

### I.4.1. A szerződéskötést megelőző ügyfél-tájékoztatás

A Bank az Ügyfél szerződés kötésére és/vagy bankkártya igénylésére irányuló jognyilatkozatát megelőzően papíron vagy tartós adathordozón az Ügyfél rendelkezésére bocsátja a szerződés és/vagy a kártyaigénylő adatlap nyomtatványt, az Általános Üzletszabályzatot, a jelen üzletági üzletszabályzatot és az ehhez tartozó Hirdetményt - amelyek együtt a Pft. szerinti keretszerződésnek – és, amelyek tartalmazzák a Pft. 10 § (1) bekezdésben meghatározott valamennyi tájékoztató adatot és információt a Pft. 10 § (2) és (3) bekezdéseiben foglaltak figyelembevételével. A tájékoztatás és a későbbi kapcsolattartás magyar nyelven történik.

Amennyiben a Bank a fizetési számla vezetésére irányuló keretszerződését fogyasztó részére más, fizetési számlához nem kapcsolódó szolgáltatással együtt ajánlja, a szerződéskötést megelőzően tájékoztatja a fogyasztót arról, hogy a fizetési számlához nem kapcsolódó szolgáltatásra köthető–e külön szerződés, és ha igen, az ezen szolgáltatáshoz kapcsolódó díjról, egyéb fizetési kötelezettségről.

Fizetési számlához nem kapcsolódó szolgáltatás

- a) a fizetési számla nyitásával, vezetésével, lezárásával összefüggő valamennyi szolgáltatáson, beleértve a pénzforgalmi szolgáltatásokat,
- b) fizetési műveletek fizetési számlák közötti, az ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretből történő teljesítésén, ideértve a fizetési művelet teljesítésének a hitelkeret hallgatólagos túllépéséből történő teljesítését is, valamint
- c) fizetési műveletnek csekkkel, váltóval, papír alapú utalvánnyal, utazási csekkkel és Egyetemes Postaegyesület (UPU) által meghatározott papíralapú nemzetközi postautalvánnyal történő teljesítésén kívüli szolgáltatás.

### I.4.2. Általános tájékoztatás

A Bank a Számlatulajdonos/Kártyabirtokos kérésére, a jogviszony fennállása alatt papíron vagy tartós adathordozón bármikor rendelkezésére bocsátja az Általános Üzletszabályzatot, a jelen üzletági üzletszabályzatot és ennek mellékletét képező Hirdetményt, valamint a Betét Üzletszabályzatot és az Elektronikus Szolgáltatási Üzletszabályzatot; ezen dokumentumok hatályos változatát nyomtatott formában a bankfiókban hozzáférhetővé teszi, valamint a Bank internetes honlapján ([www.sopronbank.hu](http://www.sopronbank.hu)) a Számlatulajdonos/Kártyabirtokos ügyfelei részére folyamatosan rendelkezésre bocsátja és megtekinthetővé teszi.

---

<sup>2</sup> Az alapszámla más forint, fogyasztói fizetési számlává történő átalakítása során az alapszámlához igénybe vett Maestro forint bankkártya a Bank részéről visszavonásra kerül.

#### I.4.3. Fizetési megbízás teljesítését megelőző tájékoztatás

A Számlatulajdonos/Kártyabirtokos az adott tranzakció előtt a bankfiókban, valamint a Bank internetes honlapján közzétett Hirdetményben kap előzetes tájékoztatást az általa végrehajtani kívánt fizetési tranzakció teljesítésének maximális időtartamáról, a Bank részére fizetendő díjak, költségek vagy egyéb fizetési kötelezettség mértékéről és esedékességéről, figyelemmel a Pft. 22. § (2) és (3) bekezdéseire.

#### I.4.4. A fizetési műveletekkel kapcsolatos utólagos tájékoztatás (számlakivonat)

A Bank a Számlatulajdonost a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátott számlakivonat útján tájékoztatja a fizetési műveletekről.

A számlakivonat legalább az alábbi adatokat tartalmazza:

- a számlatulajdonos megnevezését,
- a pénzforgalmi jelzőszámot,
- azt az időszakot, amelyre a számlakivonat vonatkozik,
- a fizetési műveletek összegét,
- az értéknapot, bankkártyával végrehajtott fizetési művelet esetén a fizetési művelet napját is,
- a számla devizanemétől eltérő pénznemben teljesített fizetési művelet esetén az összeget a fizetési művelet devizanemében és a számla pénznemében is fel kell tüntetni, valamint meg kell adni az átváltás árfolyamát,
- az egyes fizetési műveleteknél, illetve időszakokban a számlatulajdonos által fizetendő jutalékot, díjat vagy költséget,
- a fizetési művelet jellegét (pl. átutalás, készpénzfizetés stb.),
- jóváírás esetén a fizető fél, beazonosíthatóságát lehetővé tévő adatot,
- terhelés esetén a kedvezményezett adatait
- a fizetési megbízás „Közlemény” rovatának teljes tartalmát.

Bankkártyás tranzakciók esetében az adott kártyatranzakcióhoz kapcsolódó árfolyam értékét a számlakivonaton a deviza tranzakció összeg és a tranzakció elszámolási összeg hányadosa mutatja.

A Bank a számlakivonatot a Számlatulajdonos kérelmére, továbbá a számlaszerződésben meghatározott gyakorisággal (pl. naponta, havonta, stb.) és módon (amely mód lehet: papír alapú postai levélküldemény, elektronikus út, átadás tartós adathordozón), számlaszerződés hiányában havi gyakorisággal előállítva, postai úton – minden esetben havonta egy alkalommal díjmentesen - történő megküldéssel bocsátja a Számlatulajdonos rendelkezésére.

A Bank nem köteles kivonatot kiállítani a keretszerződésben meghatározott gyakoriság szerinti időpontban, ha az előző kivonat kiállítása óta egyetlen terhelés vagy jóváírás sem történt a számlán.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a 2014. március 15-én követően megkötött számlaszerződések esetén a 2013. évi V. törvény. 6:392. §-ában foglalt, a folyószámla egyenlegének megállapítására vonatkozó előírások nem kerülnek alkalmazásra.

Abban az esetben, ha olyan esemény történik, amely sérti vagy sértheti a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőnek a pénzügyi érdekeit, a Bank indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatja a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőket az eseményről, valamint minden olyan rendelkezésre álló intézkedésről, amelyet az esemény káros hatásainak enyhítése érdekében meghozhatnak.

## I. 5. A keretszerződés módosítása

A keretszerződésre – ideértve a jelen üzletszabályzatot és Hirdetményt is – vonatkozó egyoldalú, a Számlatulajdonos számára kedvezőtlen módosítást a Bank a módosítás hatályba lépését megelőzően legalább 2 hónappal korábban kezdeményezi papíron vagy tartós adathordozón.

A Számlatulajdonos a keretszerződés módosítását annak a Bank által javasolt hatálybalépése előtt is elfogadhatja vagy elutasíthatja.

Elfogadás esetén a módosítás a Bank által javasolt időpontban lép hatályba. A Számlatulajdonos hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a módosítást a Számlatulajdonos részéről elfogadottnak tekintse, ha a módosítás hatályba lépését megelőzően nem tájékoztatta a Bankot arról, hogy a módosítást nem fogadja el.

Amennyiben a Számlatulajdonos a módosítást elutasítja, és ezt közli írásban a Bankkal, úgy az elutasítás keretszerződés azonnali hatályú felmondásának minősül, amelyről a keretszerződés módosításának kezdeményezésekor a Bank tájékoztatja a Számlatulajdonost. Ezen felmondás esetén a Bank a felmondásért díjat, költséget nem számít fel, azonban a Számlatulajdonos Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségei a felmondással egyidejűleg esedékessé válnak, amelyet köteles a felmondáskor megfizetni.

Ha a keretszerződés módosítása a Bank által biztosított valamely szolgáltatás megszüntetésére irányul, úgy a Bank és a Számlatulajdonos a módosítás hatályba lépésének napjára vonatkozó állapot szerint egymással elszámolnak, így különösen a Számlatulajdonos által a Bank felé előre fizetett díjakkal. Ez esetben a Bank a ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult azzal, hogy a Bank az elszámolással összefüggésben díjat, költséget vagy más fizetési kötelezettséget nem számíthat fel.

A Bank jogosult a keretszerződés feltételeit – ideértve a jelen üzletszabályzatot és Hirdetményt is -, díjat, költséget, kamatot a Számlatulajdonos számára kedvezően bármikor, feltételek nélkül akár azonnali hatállyal módosítani, amelyet a Számlatulajdonos a keretszerződés aláírásával kifejezetten elfogad. A módosításról és annak hatályba lépéséről a Bank Számlatulajdonost a bankfiókokban kifüggesztett módosított dokumentumok - Hirdetmény, Üzletszabályzat - útján értesíti és a módosított üzletszabályzatot és/vagy Hirdetményt honlapján is közzéteszi.

## I. 6. A keretszerződés megszűnése

A szerződés megszűnhet:

- bármelyik fél rendes felmondásával, vagy
- bármelyik fél azonnali hatályú felmondásával a másik fél súlyos szerződésszegése esetén vagy
- a számlatulajdonos halálával vagy jogutód nélküli megszűnésével.

A keretszerződés határozatlan időre szól, amelyet az ügyfél egy (1) hónapos, a Bank két (2) hónapos rendes felmondás esetén alkalmazott felmondási idővel felmondhat.

A keretszerződés ügyfél általi felmondása – ide nem értve a hat hónapnál rövidebb ideje fennálló keretszerződést –díj-, költség- és egyéb fizetésikötelezettség-mentes. A hat hónapnál rövidebb ideje fennálló keretszerződés ügyfél általi felmondása esetén a Bank a felmondás tényleges és közvetlenül felmerülő költségeit meg nem haladó ellenértékre jogosult.

Az Ügyfél azonnali hatállyal akkor mondhatja fel a szerződést, ha a Bank szándékosan vagy súlyos gondatlanságból megszegi a szerződésben foglalt szolgáltatási kötelezettségét.

A Bank azonnali hatállyal akkor mondhatja fel a szerződést, ha az Ügyfél súlyosan megszegi a keretszerződésben vagy a Bankkal kötött egyéb szerződésben rögzített feltételeket (súlyos szerződésszegésnek minősül különösen pl. a számla vezetésével kapcsolatos jutalékok, díjak, vagy más költségek, esedékes összegek esedékességkori meg nem fizetése, más szerződéses kötelezettségek szándékos és egy alkalomnál több esetben történő megszegése, stb.). A Bank — döntése szerint — a szerződés felmondása előtt írásban, határidő tűzésével, előzetesen felszólíthatja az Ügyfelet a szerződés feltételeinek betartására vagy a szerződést e nélkül is felmondhatja.

A Bank legkésőbb a keretszerződés megszűnésének napján teljesít felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást olyan számla esetében, melyet a Számlatulajdonos vagy a Bank felmondott és amelynek terhére a Számlatulajdonos felhatalmazáson alapuló beszedési jogot engedett harmadik személy részére. Ha a Bank a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, a felhatalmazó levél lejáratát megelőzően is felmondhatja a szerződést a felmondási idő betartása mellett. Ha a Bank a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, köteles haladéktalanul értesíteni a kedvezményezettet a szerződés felmondásáról, amennyiben a kedvezményezett írásbeli hozzájárulása szükséges a felhatalmazás visszavonásához.

A szerződés bármely fél részéről történő felmondása esetén a Bank a megbízásokat rendkívüli felmondás esetén a továbbiakban nem, rendes felmondás esetén a felmondási idő eltelté után nem teljesíti. A felmondási időtől a Bank eltekinthet, amennyiben a Számlatulajdonos a Bankkal szemben fennálló valamennyi fizetési kötelezettségét teljesítette, a szerződés megszűnésével tartozása nem marad, illetve a számlán lévő összeg kifizetéséről rendelkezett és a számlához nem tartozik bankkártya. A felmondásban rendelkezni kell a számlán lévő (költségekkel csökkentett) egyenleg rendezésének módjáról is.

Számlatulajdonos által kezdeményezett számlaszerződés megszüntetése miatt a felmondani kívánt számlaszámhoz esetlegesen kapcsolódó készpénz-átutalási megbízás kibocsátása esetén a számlaszerződés felmondása a számlatulajdonos, illetve befizető ügyfelei számára hátrányos következménnyel járhat.

A Számlatulajdonos elhalálása esetén a kedvezményezett, illetve az örökösök, valamint a Bank a szerződés megszüntetését írásban kezdeményezhetik. A Bank a számlát — ha kedvezményezett-jelölésre nem került sor — csak akkor szünteti meg, ha a számlán lévő összeg sorsát is rendező, jogerős hagyatékátadó végzés részére átadásra került.

A számlaszerződés - függetlenül a számlán lévő egyenlegtől - akkor is megszűnik, ha a Számlatulajdonost az illetékes hatóság nyilvántartásából törölte és erről a Bank hivatalos értesítést kapott.

Megszűnés esetén a számlán lévő egyenleggel a Bank a Számlatulajdonossal vagy ennek halála/megszűnése esetén az erre jogosulttal elszámol. Ha a számlához bankkártya is tartozik, akkor a számla pozitív egyenlegét a bank 30 napig visszatarthatja az esetleges kártyás terhelések fedezetéül. A számlaszerződés megszűnése esetén a Bankkal kötött betéti szerződés is megszűnik.

#### I.7. Fizetési számla váltása

A Bank – külön jogszabályban meghatározott feltételek teljesülése esetén – köteles a fogyasztó kérésére a fogyasztó fizetési számla váltásához kapcsoló eljárással összefüggő szolgáltatást nyújtani.

## II. A SZÁMLÁKKAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

### II.1. A számla feletti rendelkezés bejelentése

A Számlatulajdonos vagy Számlatulajdonos szervezet esetében a szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviselőjére jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy (a továbbiakban: vezető) – a Bank által rendszeresített módon - írásban vagy a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény (Pp). 323. §-a szerinti elektronikus okirat formájában jelenti be (a továbbiakban: bejelentés) a számla feletti rendelkezni jogosultat. A Bank nem vizsgálja, hogy a Számlatulajdonos, illetve a vezető által a számla feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e

A vezető bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását – a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével - hitelt érdemlő módon (pl. illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal) igazolja. A Bank nem felel a változásbejegyzési kérelem utóbb történő elutasítása esetén a számlatulajdonosnál bekövetkező károkért. Ha a vezető megbízása megszűnik, az általa bejelentett aláírók rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg az új vagy más vezető másként nem rendelkezik.

Ha a Számlatulajdonos szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályból következően a szervezetnek több, önálló képviselői joggal rendelkező vezetője van, bármelyik vezető bejelentése érvényes. Ha a Számlatulajdonos szervezet létesítő okirata alapján a vezetők közül egy vagy több személy kizárólagosan jogosult a bejelentésre, akkor az általuk tett bejelentés az érvényes. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Bank a legutolsó bejelentést tekinti érvényesnek. Együttes képviselői jog esetében a jogosultak a bejelentést csak együttesen tehetik meg. Ha vitatott a bejelentő jogosultsága a szervezet képviselőjére, a Bank a bejelentés szempontjából a szervezet képviselőjére jogosultnak tekinti a bejelentőt

mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviselőjére jogosult.

Magánszemély számlatulajdonos a számla fölötti rendelkezőt maga jelenti be a Bank által e célra rendszeresített formában és használt módon. Kiskorú számlatulajdonos nevén megnyitott számla felett annak törvényes képviselője rendelkezik, nagykorúságának elérését követően a Számlatulajdonos maga, ekkor a Bank a nagykorúvá vált Számlatulajdonossal új számlaszerződést köt.

Magánszemély számlatulajdonos halála esetén a számla megszűnésével egyidejűleg a számla fölötti rendelkezés is megszűnik. Ilyenkor a számla egyenlegeként jelentkező összeget a törvényes vagy a végrendeleti örökös(ök)nek vagy ha ilyen van, a halál esetére szóló kedvezményezettnek fizeti ki a Bank.

Magánszemély számlatulajdonos gyámság alá helyezése esetén a rendelkezési jog a gyámot illeti meg, aki magát és ebbéli minőségét az erre vonatkozó eredeti okirati példánnyal és személyi okmányaival igazolja a Bank számára

## **II.2. A számla feletti rendelkezés módja**

A számla felett természetes személy számlatulajdonos a számlaszerződésben meghatározott módon - önállóan vagy más személlyel együttesen vagy külön-külön - rendelkezhet. Jogi személy vagy – a szervezetre vonatkozó jogszabály alkalmazhatóságától függően – jogi személyiség nélküli szervezet számlatulajdonos számla feletti rendelkezéséhez a nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített nevének (cégnévének) betű szerinti használata, valamint a számlatulajdonos által a számla feletti rendelkezésre bejelentett személy vagy személyek aláírása szükséges. Az adózás rendjéről szóló törvény (a továbbiakban: Art.) szerinti egyéb szervezet a létesítő okiratában, ennek hiányában a számlaszerződésben meghatározott módon rendelkezhet számlája felett.

A számlatulajdonos vagy a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy által feljogosított rendelkezésre jogosult rendelkezési joga bármikor visszavonható vagy - a számlaszerződésben meghatározott esetben és módon - korlátozható. A számla feletti rendelkezés a számlaszerződésben, illetve a hozzá kapcsolódó elektronikus szolgáltatási szerződésben meghatározott esetben és módon írásban vagy távközlési eszközön keresztül szóban vagy elektronikusan történhet. Az aláírás külön megállapodásban meghatározott módon elektronikus kódolással helyettesíthető, ha a Bank és a számlatulajdonos elektronikus adatátviteli kapcsolatban áll egymással.

A Bank a tőle elvárható gondossággal köteles biztosítani, hogy a rendelkezési jogosultságot csak a számlatulajdonos és az általa feljogosított gyakorolhassa. A rendelkezési jog gyakorlása során a Bank a tőle elvárható gondossággal köteles ellenőrizni, hogy a megbízáson feltüntetett aláírás (ideértve az elektronikus kódot is) megegyezik-e a rendelkezésre jogosult Banknál bejelentett aláírásával (elektronikus kódjával), és azt a Bank csak egyezés esetén fogadja be.

Egyező aláírások esetén a Bank nem felel hamisításért, vagy ha bármely más okból a rendelkezésre jogosult azt nem ismeri el saját aláírásának. A Bank jogosult az írásban megadott megbízást telefonon a Számlatulajdonossal, illetve a

rendelkezésre jogosulttal egyeztetni, mely kapcsolatfelvételkor a Számlatulajdonos, illetve a rendelkezésre jogosult vállalja, hogy közreműködően segíti az azonosítási eljárás lefolytatását.

A Számlatulajdonos által elektronikus úton adott rendelkezéseket a Bank az Ügyfél azonosításának (külön kiegészítő szerződésben meghatározott módon) elvégzése után teljesíti. Amennyiben a szerződés értelmében az ilyen módon teljesített rendelkezéshez két, illetve több személy szükséges, akkor a megbízást csak abban az esetben fogadja és teljesíti a Bank, ha a rendelkezéshez a teljesítéshez szükséges rendelkezésre jogosultak mindegyikének PIN (személyi) kódja vagy egyéb jelszava rendelkezésre áll és azonosításra került.

Az aláírás bejelentésnél az Ügyfél megadhat összegszerű korlátozást, a Bank fiókjában adott megbízásokra vonatkozóan. Az elektronikus csatornán megadott megbízás esetén a Bank nem vizsgálja az összegkorlátoknak való megfelelést.

A bejelentett aláíróknak mindig a bejelentett aláírásukkal megegyezően kell a számlák feletti rendelkezéseket megadniuk. Ha aláírásuk bármilyen okból megváltozik (pl. névváltozás házasságkötés folytán), az adatok változásának haladéktalan bejelentése mellett új aláírás-bejelentést kell tenni. Ha a vezető aláírása változik, akkor aláírásának változását hitelt érdemlő módon kell igazolni.

A bejelentett aláírók számlák feletti rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg a számlatulajdonos, vagy az általa ezzel megbízott személy ezt vissza nem vonja, vagy a Számlatulajdonos nem kerül felszámolás alá, illetve a Számlatulajdonos szervezet meg nem szűnik és ezen eseményekről a Bankot az előírt módon értesítik.

### **II.3. A számla feletti rendelkezés a számlatulajdonos személyében bekövetkező változás esetén**

A cégjegyzékben vagy más nyilvántartásban bekövetkező változás átvezetésére a számlaszerződés vonatkozásában az erre vonatkozó okiratok eredeti vagy hiteles másolatban történő benyújtását követően kerülnek módosításra és átvezetésre. A változásokat a hatályban lévő cégjogi szabályokban rögzített dokumentumokkal kell igazolni.

A Számlatulajdonos szervezet vezetőjének a felmentése, mandátuma megszűnése, megbízatásának lejártja, stb. esetén a Bank a vezető rendelkezési jogára vonatkozó felhatalmazását és bejelentett aláírását, ennek megfelelően a bejelentett rendelkezési jogát törli a változásról való tudomásszerzését követően azonnal. E vezető által a számlák feletti rendelkezési jog gyakorlására felhatalmazottak rendelkezési jogosultsága azonban mindaddig érvényes marad, míg a kinevezett új vezető ezt vissza nem vonja. A számlatulajdonos szervezet tagságában és vezetésében bekövetkezett változásokról köteles a Bankot tájékoztatni. A bejelentés elmulasztásából eredő felelősség a Számlatulajdonos szervezetet terheli.

A kinevezett új vezető - felhatalmazásának és aláírásának hitelt érdemlő igazolását követően - érvényben hagyhatja az előző vezető által a rendelkezési jog gyakorlására bejelentett személyek felhatalmazását, vagy módosíthatja,

visszavonhatja azt. Amíg az új vezető új rendelkezésre jogosultakat nem jelent be vagy nem módosítja az elődje által bejelentett rendelkezni jogosult személyek körét, a már bejelentett személyek változatlan módon és terjedelemmel rendelkezhetnek a számlák felett.

#### **II.4. A számla feletti rendelkezés korlátozása**

A számla felett a Számlatulajdonos - ha jogszabály vagy szerződés másképp nem rendelkezik - korlátozás nélkül rendelkezhet és felel a számlával kapcsolatban keletkezett tartozásokért.

Szabad rendelkezése csak az alábbi esetekben van korlátozva:

a) A meghatározott célból elkülönített, a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök, így különösen az óvadékként elkülönített pénzeszközök, a fedezetigazolással érintett pénzeszközök, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 6. §. szerinti pénzügyi eszköz vásárlására adott megbízás fedezeteként történő elkülönítés vagy zárolás, a Bank számára adott bankgarancia állítási vagy akkreditív nyitási megbízás fedezetét jelentő pénzeszközök, valamint a Számlatulajdonos akaratából vagy elhatározásából eredően általa elkülöníteni kért más pénzeszközök, melyek az elkülönítés tartama alatt csak a meghatározott célra használhatók fel. A cél megghiúsulása vagy nem teljesülése esetén ezen pénzeszközök a Számlatulajdonos rendelkezési joga körébe visszakerülnek.

b) A Számlatulajdonos erre vonatkozó külön rendelkezése nélkül, a jelen üzletági üzletszabályzatban adott rendelkezése alapján a számla egyenlegéből az esedékes pénzüsszeg a Bank téves bejegyzésének a számlán történő helyesbítésére felhasználható. E rendelkezés szerinti teljesítés a lenti d) és e) pontokban foglalt jogcímen történő fizetéseket megelőzően teljesítendő,

c) A Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot, mint számlavezető bankját, hogy a számlavezetéshez és a pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódó kamatok, díjak, jutalékok és költségek esedékességkori teljesítése és késedelmes megfizetésük elkerülése érdekében a követeléseit a számlakövetelésbe beszámíthatja és felhatalmazza továbbá, hogy ezen összegekkel terhelje meg a nála vezetett számlá(ka)t az ilyen jogcímenek fennálló és esedékes követeléseivel és az Ügyfél esedékes fizetési kötelezettségét ekként teljesítse

d) Hatósági átutalás Bank általi teljesítése

e) Átutalási végzés Bank általi teljesítése

### **III. A SZÁMLÁKON TÖRTÉNŐ PÉNZFORGALOM LEBONYOLÍTÁSA**

#### **III.1. Megbízások benyújtása, elfogadásuk rendje**

##### **III.1.1. Pénzforgalmi nyomtatványok**

A számlatulajdonos a megbízást – pénzforgalmi jogszabály rendelkezéseinek keretei között – a Bankkal kötött megállapodás szerinti módon nyújtja be.



A Bank köteles a belföldön forintban teljesítendő fizetési megbízást a 35/2017. (XII.14.) MNB rendelet 2. mellékletében feltüntetett formanyomtatványokon, a devizaátutalás tekintetében a szokványos nyomtatványokon elfogadni. A Bank köteles a 35/2017. (XII.14.) MNB rendelet 14. § (2) bekezdése b) pont szerinti devizaösszegre szóló azonnali beszedési megbízást a PFNY 41 pénzforgalmi nyomtatványon elfogadni. A pénzforgalmi nyomtatványokon a pénzüsszeget forintban vagy más devizában kell feltüntetni. A pénzforgalmi nyomtatványokon a fizetendő összeget forintra kerekítve kell feltüntetni. Külföldi pénznemben meghatározott fizetési megbízáson az összeg mellett fel kell tüntetni a megbízás devizanemének három alfabetikus jegyből álló ISO kódját. A külföldi pénznemre szóló fizetési megbízások pénzforgalmi nyomtatványain a nem egész számra szóló fizetendő összeg pénznemtől függően legfeljebb kettő tizedesig kerekítve tüntethető fel.

A jogszabályi előírásoknak meg nem felelő módon kiállított és benyújtott pénzforgalmi megbízások teljesítését a Bank visszautasíthatja. A pénzforgalmi nyomtatványokat a számlatulajdonosoknak a Banktól kell igényelniük, illetve az előnyomás nélkülieket (biakó) az erre szakosodott nyomtatványértékesítő szervezettől beszerezni. A nyomtatványok valamennyi példányát egy munkamenetben (átírással) jól olvasható módon - javítás nélkül - csak fekete vagy kék színű tintával író tollal, illetve írógéppel vagy nyomtatóval kell kiállítani, keltezéssel ellátni és azt követően a Banknál bejelentett módon aláírni.

A Hirdetményben meghatározott fizetési megbízásokat, amelyhez okmányt nem kell csatolni, a megbízó pénzforgalmi nyomtatvány helyett más módon (pl. elektronikus úton) is benyújthatja a számlatulajdonos és a Bank erre vonatkozó megállapodása esetén. A fizetési megbízás elektronikus úton történő benyújtása esetén a megbízás formáját a Bank alakítja ki. Az elektronikus úton benyújtott fizetési megbízásnak legalább a papír alapú bizonylatok adatait, és legalább az azokban megadott mezőhosszakat kell tartalmazniuk.

A Bank köteles a Pft. 66/A. § (1) bekezdésében előírt időpontot – amelyről a Bank a hatályba lépést megelőzően hirdetményben ad tájékoztatást az ügyfeleknek – követően erős ügyfél-hitelesítést alkalmazni, amikor a fizető fél

- a) online fér hozzá fizetési számlájához,
- b) elektronikus távoli fizetési műveletet kezdeményez,
- c) bármely műveletet olyan távoli csatornán keresztül hajt végre, ami fizetéssel kapcsolatos csalásokra és más visszaélésekre adhat módot.

Elektronikus távoli fizetési művelet kezdeményezésekor a Bank olyan erős ügyfél-hitelesítést alkalmaz, amely a művelet egy adott összeggel és egy adott kedvezményezettel dinamikusan összekapcsolódó elemeket tartalmaz.

A Bank olyan biztonsági intézkedéseket alkalmaz, amelyek alkalmasak az ügyfelekhez tartozó személyes hitelesítési adatok bizalmosságának és integritásának megővésére.

Az erős ügyfél-hitelesítést és a biztonsági intézkedéseket abban az esetben is alkalmazni kell, amikor a fizetési megbízást fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kezdeményezik, továbbá amikor az információt egy számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kéri.

Amennyiben az Ügyfél a Pft. szerinti fizetéskezdeményezési szolgáltatást, számlainformációs szolgáltatást, illetve kártyaalapú készpénz helyettesítő fizetési eszköz kibocsátását végző pénzforgalmi szolgáltatók szolgáltatását veszi igénybe, az Ügyfélnek a Banknál vezetett fizetési számlája online módon hozzáférhető és a vonatkozó jogszabályi előírások szerint az Ügyfél hozzájárult ahhoz, hogy ezen pénzforgalmi szolgáltatók a Banknál vezetett fizetési számláját érintő szolgáltatást nyújtsanak részére, valamint ezzel összefüggésben, a jogszabályban meghatározott keretek között az Ügyfél Banknál vezetett fizetési számlájával kapcsolatosan információk és adatok birtokába jussanak, úgy a Bank ezen pénzforgalmi szolgáltatókkal együttműködik.

### III.1.2. A fizetési megbízások átvétele

A Bank a fizetési megbízás teljesítésére - vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a teljesítési határidőt a fizetési megbízás átvételének és a teljesítéshez szükséges valamennyi adat Bank részére történő rendelkezésre állás időpontjától számítja.

A Bank a fizetési megbízás adatai mellett a megbízás átvételének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) is köteles rögzíteni és tárolni.

Az Ügyfél, mint fizető fél által közvetlenül benyújtott, illetve a kedvezményezett által vagy rajta keresztül közvetve benyújtott fizetési megbízás átvételének az időpontja - a III.2.2. pontban hivatkozott végső benyújtási határidő figyelembe vételével - az az időpont, amikor a fizetési megbízás a Bankhoz, mint a fizető fél Ügyfél pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett.

A Sopronetb@ank internetes szolgáltatás, a Business terminál homebank szolgáltatás illetve az SMS szolgáltatás útján adott megbízások esetén a beérkezés időpontja a Bank rendszere által rögzített időpont.

Az átvétel a beérkezés sorrendjében történik.

Amennyiben a Bank és az Ügyfél megállapodnak, hogy a fizetési megbízás teljesítését a Bank

- a) egy meghatározott napon,
  - b) egy meghatározott időszak eltelte után,
  - c) azon a napon kezdi meg, amikor a fizető fél a pénzforgalmi szolgáltatója rendelkezésére bocsátotta a teljesítéshez szükséges fedezetet,
- akkor az átvétel időpontjának ezen megállapodott napot kell tekinteni, ha pedig ez a nap nem munkanap, az átvétel időpontjának a következő munkanapot kell tekinteni.

Amennyiben a Bank és az Ügyfél megállapodnak, hogy a fizetési megbízás teljesítését a Bank (i) egy meghatározott napon, (ii) egy meghatározott időszak eltelte után, (iii) azon a napon kezdi meg, amikor az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta a teljesítéshez szükséges fedezetet, úgy a teljesítési határidő számítása

szempontjából az átvétel időpontjának az így megállapított napot kell tekinteni. Amennyiben az így megállapított nap a Banknál nem munkanap, az átvétel időpontjának a következő munkanapot kell tekinteni.

Ha a Bank törvény vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a fizetési megbízást sorbaállítja, a fizetési megbízás átvételének időpontja – a III.2.2. pontban hivatkozott végső benyújtási határidő figyelembe vételével - az az időpont, amikor a teljesítéshez (részleteléshez) szükséges fedezet az Ügyfél, mint fizető fél fizetési számláján rendelkezésre áll.

Az átutalási végzés átvételének időpontja – a III.2.2. pontban hivatkozott végső benyújtási határidő figyelembe vételével - az az időpont, amikor az átutalási végzés alapján a Banknak az átutalási vagy kifizetési kötelezettsége beáll.

Amennyiben az ügyfél a megbízásban a megbízás benyújtása napjánál későbbi értéknapot jelöl meg, akkor a Bank az átvétel időpontjának a fent meghatározott időpontot, de legkorábban az Ügyfél által megjelölt értéknapi - az adott megbízás típushoz tartozó- napkezdési időpontot kell tekinteni a teljesítési határidők számítása szempontjából.

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

### III.1.3. A fizetési megbízások visszautasítása / visszahívások kezelése

Az Ügyfél a fizetési számlán a megbízás teljesítéséhez a pénzügyi fedezetet – ideértve a megbízás teljesítéséhez szükséges díjak fedezetét is - a megbízás benyújtásának időpontjáig rendelkezésre bocsátja. A Bank - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg - a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat, ideértve azt az esetet is, amikor a díjra nincs fedezet, visszautasítja. Jogszabály vagy a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorbaállított fizetési megbízást a sorbaállítás időtartamának eredménytelen elteltét követően a Bank szintén visszautasítja.

A Bank a keretszerződésben vagy az Ügyféllel kötött más megállapodásban foglalt feltételeknek meg nem felelő módon kiállított és benyújtott fizetési megbízást visszautasíthatja. Ha a kapott fizetési megbízáson nem szerepel pénzforgalmi jelzőszám, illetve szerepel, de az nem azonosítható, a Bank a jóváírást/terhelést megtagadva, azt a teljesítési határidőn belül visszaküldi a pénzforgalmi megbízást adónak. Ha a Bank a részére - elektronikus úton - továbbított pénzforgalmi megbízást, az azon szereplő – a jóváírást vagy terhelést azonosító - adatok hibája, hiánya vagy egyéb ok miatt nem tudja elvégezni, azt a visszautasítás okának közlésével legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon visszautasítja.

Ha a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a lehető legrövidebb időn belül értesíti az ügyfelet a visszautasítás tényéről, továbbá a visszautasítás okáról és a visszautasításra okot adó tényeszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról. Ezt az értesítést a Bank – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - haladéktalanul, de legkésőbb a fizetési megbízás átvételét, illetve a fizetési művelet beérkezését követő munkanapon, terhelési nap megjelölése esetén a terhelés napját követő munkanapon, illetve a sorbaállítás időtartamának lejártá esetén a sorba állítás utolsó napját követő munkanapon teszi meg. A Bank a business terminál rendszerén keresztül beadott megbízás visszautasításáról szóló figyelmeztetést, továbbá a visszautasított megbízások részletes adatait legkésőbb a megbízás beérkezését követő munkanaptól letölthetővé teszi a számlatulajdonos termináljára. Az Ügyfél felelőssége, hogy fogadja a Bank által küldött tájékoztatást, és a visszautasított megbízás részletes adatait a terminál megfelelő menüpontjából ellenőrizze.

A Bank a SoproNetB@nk rendszerén keresztül beadott és az SMS-ben adott fizetési megbízás visszautasításáról szóló üzenetet, továbbá a visszautasított megbízás részletes adatait legkésőbb a megbízás beérkezését követő munkanaptól elérhetővé teszi a számlatulajdonos számára. Az Ügyfél felelőssége, hogy a Bank által küldött tájékoztatást fogadja a rendszerbe való belépéssel, és a visszautasított megbízás részletes adatait a rendszer megfelelő menüpontjából ellenőrizze.

A napközbeni többszöri elszámolási rendszerben indított utalások esetén a továbbítást követő 45. napig a Bank lehetőséget biztosít az elutalt összeg visszahívására, amennyiben az ügyfél ezen igényét az utalás beazonosíthatóságát lehetővé tevő részleteinek (legalább az indítás dátuma, időpontja, utalás összege, megbízó és kedvezményezett neve és számlaszáma) megadásával a banknál írásban bejelenti.

A napközbeni többszöri elszámolásban beérkezett összegek visszautalásra vonatkozó pénzforgalmi szolgáltatótól érkező igényeket a Bank csak az Ügyfél írásos hozzájárulásával teljesíti.

A fizetési számla pénznemétől eltérő devizanemben érkező tételeket a bank napi deviza, illetve valuta árfolyamon konvertálja, ezért visszahívás esetén a visszautalt összeg eltérhet az eredeti megbízás összegétől.

Az egyéb módon adott megbízások visszautasításáról szóló értesítést a számlakivonatra vonatkozó szabályok szerint bocsátja a Bank a számlatulajdonos rendelkezésre vagy bármely más olyan csatornán keresztül, amelyre szerződést kötött a számlatulajdonossal.

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 okiratot visszaküldi az Ügyfélnek.

Beszédési megbízás teljesítésének visszautasítása esetén a Bank értesítési kötelezettségének a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján a beszédési megbízás hozzá történő beérkezésével azonos módon tesz eleget. A visszautasított fizetési megbízást teljesítésre át nem vettnek és be nem fogadottnak kell tekinteni.

A kedvezményezett saját pénzforgalmi szolgáltatója útján kezdeményezett hatósági átutalási megbízás teljesítésének visszautasítása esetén a Bank a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatóját írásban értesíti. Az átutalási végzés, illetve a kedvezményezett által közvetlenül a fizető Ügyfél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz benyújtott hatósági átutalási megbízás teljesítésének a visszautasításáról a Bank írásban közvetlenül értesíti az átutalási végzés benyújtóját, illetve a kedvezményezettet.

### **III.2. A megbízások teljesítésével kapcsolatos szabályok**

#### **III.2.1. A fizetési megbízások teljesítése, megbízások teljesítési sorrendje, sorbaállítása, részteljesítése**

A Bank a fizetési megbízások teljesítése során – a jogszabályban és a jelen ÜSZ-ben meghatározott eseteket kivéve - kizárólag a megbízó fizetési megbízásában foglalt rendelkezései szerint jár el. Az Ügyfél fizetési megbízásait az érkezés sorrendjében átveszi és jóváhagyásukat követően azokat törvény vagy a számlatulajdonossal való eltérő megállapodás hiányában az átvétel sorrendjében teljesíti.

A Számlatulajdonos feljogosítja a Bankot, hogy az elektronikus úton beérkező megbízásait a papír alapú megbízások elé sorolhassa a teljesítés időrendjét tekintve, tekintettel utóbbi megbízások átvételét követően szükséges manuális feldolgozás időigényére.

Ügyfél megbízza a Bankot, hogy a lekötött betét számlájára címzett utalásokat Bank az ügyfél azon fizetési számlán írja jóvá, amelyre a betét lejáratakor a betét összege átvezetésre kerülne. Ügyfél megbízza a Bankot, hogy a hitel számlájára címzett utalásokat Bank az ügyfél azon fizetési számlán írja jóvá, amelyről a Bank a hiteltörlesztést beszedné. A Bank jogosult a betét ill. hitelszámlára címzett utalások visszautasítására is.

A Bank az átvétel sorrendjére tekintet nélkül az alábbi jogcímenek érkező fizetési megbízásokat a lenti sorrend betartása mellett teljesíti:

- a) a Számlatulajdonos erre vonatkozó külön rendelkezése nélkül, a jelen üzletági üzletszabályzatban adott rendelkezése alapján a Bank téves bejegyzésének a számlán történő helyesbítése;
- b) hatósági átutalás Bank általi teljesítése;
- c) átutalási végzés Bank általi teljesítése;
- d) a Számlatulajdonos felhatalmazása alapján a Bank számlavezetéshez és a pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódó kamatok, díjak, jutalékok és költségek esedékességkori teljesítése és késedelmes megfizetésük elkerülése érdekében történő számlaterhelése az ilyen jogcímenek fennálló és esedékes követeléseikkel az Ügyfél fizetési kötelezettségének időben történő teljesítése érdekében. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bankot a 2014. március 15-öt követően megkötött szerződésekre vonatkozó számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseit biztosítékul zálogjog illeti meg a számlatulajdonos számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel

összefüggésben keletkezett követeléseinek összegével csökkenteni a fizetési számla egyenlegét. A zálogjog a fizetésiszámla-szerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

e) az Ügyfél által adott egyéb megbízások

A fedezethiány miatt nem teljesíthető és egyéb okból vissza nem utasított átutalási és beszedési megbízást a Bank legfeljebb harmincöt (35) nap időtartamra sorbaállítja, kivéve, ha az Ügyféllel másként állapodott meg. A sorbaállítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízás a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján legfeljebb a terhelési naptól számított négy (4) munkanap időtartamra állítható sorba.

A Bank, mint a fizető fél számláját vezető bank - a csoportos beszedési megbízás kivételével - a fizetési számlán fedezet hiányában nem teljesíthető beszedési megbízások sorbaállításáról a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet. Az értesítés az eredeti beszedési megbízás adatait és a sorbaállítás utolsó napját tartalmazza.

Ha a Bank a fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató, a fizetési számlán fedezet hiányában nem teljesíthető hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés sorbaállításáról haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet és az átutalási végzés benyújtóját. Az értesítés a fizetési megbízás adatait és a sorbaállítás utolsó napját tartalmazza. A kedvezményezett saját pénzforgalmi szolgáltatója útján kezdeményezett hatósági átutalási megbízás sorbaállítása esetén az értesítést a Bank a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója útján küldi meg.

A fedezethiányos fizetési megbízásra a rendelkezésre álló fedezet erejéig részfizetést jogszabály által megkövetelt esetben és a felhatalmazó levélen alapuló beszedés esetében teljesít, egyéb esetben a megbízást visszautasítja vagy sorbaállítja a keretszerződésben foglaltak szerint.

Csoportos átutalási és csoportos beszedési megbízásra részfizetés nem teljesíthető.

### III.2.2. Teljesítés időpontja

A Bank a jelen üzletági üzletszabályzat 2.sz. mellékletében meghatározza az egyes pénzforgalmi szolgáltatások teljesítéséhez szükséges időtartamot, valamint a munkanapon belül azt a kezdő és záró időpontot, amelyek között a fizetési megbízásokat, valamint a beérkező fizetési műveleteket átveszi, ezen belül meghatározza azt a végső benyújtási határidőt, ameddig az átvett és jóváhagyott fizetési megbízások, valamint azt a végső beérkezési határidőt, ameddig a jóváhagyott fizetési műveletek teljesítéséből reá háruló feladatokat - ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg vagy törvény és a 35/2017. (XII.14.) MNB rendelet eltérően nem rendelkezik - a tárgynapon teljesíti.

A végső benyújtási határidő és a záró időpont között, valamint a nem munkanapon benyújtott fizetési megbízásokat és fizetési műveleteket, továbbá a végső beérkezési határidő és a záró időpont között, valamint a nem munkanapon beérkezett fizetési megbízásokat és fizetési műveleteket a következő munkanapon átvettnek kell

tekinteni, az ezek teljesítéséből rá háruló feladatokat - ha az Ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg, vagy a 35/2017. (XII.14.) MNB rendelet eltérően nem rendelkezik - a Bank legkésőbb a következő munkanapon teljesíti.

A végső benyújtási határidőt követően benyújtott napközi átutalási rendszerben (IG2) résztvevő utalások nem kerülnek kiküldésre a BKR éjszakai elszámolási rendszerben, hanem a következő munkanapon a nappali többszöri elszámolási rendszerben kerülnek továbbításra.

A fizetési megbízásokat - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével - azok teljesítése előtt a fizető fél jóváhagyja.

A fizetési művelet kezdeményezésére vonatkozó jóváhagyás fizetési kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül is megadható.

A Bank elektronikus szolgáltatásainak – így a SoproNetB@nk és a business terminál – használata segítségével adott fizetési megbízások, valamint a bankkártyával történő fizetések esetében e jóváhagyás megadottnak számít.

Felhatalmazó levélen alapuló beszédések esetében a jóváhagyást a fizető fél akkor adja meg, amikor a felhatalmazó levelet a Banknak benyújtja és az azt teljesítésre átveszi. Csoportos beszédés esetében a jóváhagyás akkor történik meg, amikor a fizető fél által adott ilyen jogról a Bank értesül.

A Bank csak a Hirdetményében meghatározott devizanemekben/valutanemekben fogad el a fizetési számla javára teljesítendő fizetési megbízást. Arra az esetre, ha a számla javára ettől eltérő devizanemben indítanak összeget, az Ügyfél tudomásul veszi, hogy az összeg közvetítő banki konverziót követően kerül az Ügyfél számláján jóváírásra az Ügyfél költségére.

Amennyiben a Számlatulajdonos számlájára érkező összeg devizaneme/valutaneme eltér a fizetési számla devizanemétől, a Bank a beérkező összeget a számlára érkezéssel azonos értéknapon az általa - a Hirdetményében meghatározott típusú, ott meghatározott időpontban jegyzett – deviza vagy valuta árfolyamán (referenciaárfolyam) konvertálja (átszámítja) a számla devizanemére. A beérkezett összeget a Bank az alábbiak szerint konvertálja:

- ha forint összeg érkezik devizaszámlára, deviza eladási árfolyamot alkalmaz,
- ha deviza összeg érkezik forint számlára, akkor devizavételi árfolyamot alkalmaz,
- ha valuta összeg érkezik forint számlára készpénzbefizetéssel, akkor valuta vételi árfolyamot alkalmaz,
- ha deviza érkezik másik devizában vezetett számlára, akkor a beérkező devizát a devizavételi árfolyamon először forintra, majd a forintot a deviza eladási árfolyamon konvertálja a számla devizanemére,
- ha valuta érkezik más devizanemben vezetett számlára (készpénzbefizetés), akkor a beérkező valutát a valuta vételi árfolyamon először forintra, majd a forintot a deviza eladási árfolyamon konvertálja a számla devizanemére.

A Bank csak a Hirdetményében meghatározott devizanemekbe/valutanemekben fogad el a fizetési számla terhére teljesítendő fizetési megbízást. Amennyiben a számla terhére teljesítendő fizetési megbízásban szereplő összeg devizaneme/valutaneme eltér a fizetési számla devizanemétől, a Bank a terhelendő

összeget a számlára terhelésével azonos értéknapon az általa – a Hirdetményben meghatározott típusú, ott meghatározott időpontban jegyzett – deviza-, illetve valutaárfolyamán konvertálja a számla devizapénznemére. A terhelendő összeget a Bank az alábbiak szerint konvertálja:

- ha forint összeget kell terhelni devizaszámlán, a deviza vételi árfolyamot alkalmazza,
- ha devizaösszeget kell terhelni forintszámlán, akkor deviza eladási árfolyamot alkalmaz,
- ha valutaösszeget kell terhelni forintszámlán (készpénzkifizetés), akkor a valuta eladási árfolyamot alkalmazza,
- ha devizaösszeget kell terhelni más devizában vezetett számlán, akkor a terhelendő devizát a deviza eladási árfolyamon először forintra, majd a forintot a deviza vételi árfolyamon konvertálja a számla devizanemére,
- ha valutaösszeget kell terhelni más devizanemben vezetett számláról (készpénzkifizetés), akkor a terhelendő összeget valuta eladási árfolyamon először forintra, majd a forintot deviza vételi árfolyamon konvertálja a számla devizanemére.

A Bank jogosult az alkalmazott deviza-, illetve valutaárfolyamot az Ügyfél előzetes tájékoztatása nélkül, azonnal és naponta többször is módosítani, tekintettel arra, hogy az referencia-árfolyamon alapul.

A Bank a hozzá bankközi elszámolás útján beérkezett összeget a saját számláján történt jóváírásról való tudomásszerzés napján a kedvezményezett számláján jóváírja oly módon, hogy a Számlatulajdonos legkésőbb az azt követő munkanap reggelén a Bank nyitva tartásától kezdődően a jóváírt összeg felett rendelkezessen. A Bank általi tudomásszerzés az az időpont, amikortól az elszámolást lebonyolító szervezet a teljesítendő fizetési megbízásra vonatkozó - a teljesítéshez szükséges - értesítést a jogosult számláját vezető bank számára elérhetővé teszi.

Ha a terhelést vagy a jóváírást olyan hitelintézet végzi, amely a hitelintézetek közötti belföldi fizetési elszámolásforgalmi rendszerhez közvetetten csatlakozik, a fizetési megbízás teljesítésének határideje a hitelintézetek között legfeljebb további egy banki munkanappal meghosszabbodhat. Ha mind a terhelést, mind a jóváírást olyan hitelintézet végzi, amely a hitelintézetek közötti belföldi fizetési elszámolásforgalmi lebonyolítását végző átutalási rendszerhez közvetetten csatlakozik, a fizetési megbízás teljesítésének határideje a hitelintézetek között összesen legfeljebb két munkanappal hosszabbodhat meg.

Ha a megbízó és a jogosult között a fizetés lebonyolítása a Bankon belül történik, a Bank a terhelési és jóváírási feladatait azonos banki munkanapon, azonos értéknapon teljesíti.

### III.2.3. Költségmegosztási módozatokra vonatkozó korlátozások

Az EGT-államokon belül végzett fizetési művelet esetében, ha mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója vagy a fizetési műveletben érintett egyetlen pénzforgalmi szolgáltató székhelye EGT-állam területén található, akkor a fizető felet és a kedvezményezettet kizárólag a saját pénzforgalmi szolgáltatója által meghatározott díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség terheli. (SHA költségmegosztási módozat).



Egyéb esetekben a fenti „SHA” költségmegosztás vagy az is lehetséges, hogy minden költséget a fizető fél viseljen. Ennek eldöntésére a fizető fél jogosult a Bank felhívására, az átutalási megbízás adásakor (OUR költségmegosztási módozat). Azon megbízásoknál, amelyek nem minősülnek EGT-n belüli fizetésnek, mind a kétféle fent említett költségmegosztás (SHA, OUR) és az is lehetséges, hogy minden banki költséget a kedvezményezett visel (BEN költségmegosztási módozat). Ennek eldöntésére a fizető fél jogosult. A Bank nem vizsgálja a megbízás adásakor megjelölt költségmegosztási mód választást, illetve ennek okát. Amennyiben a fizető fél választása szerint minden költséget a fizető fél visel, ez egyben a fizető Ügyfél nyilatkozatát is jelenti arról, hogy az utalás konverzióval jár és a fizető Ügyfél vállalja az idegen bank(ok) által felszámított összes költséget, tudomásul véve, hogy annak összegéről továbbá az idegen bankok által esetlegesen alkalmazott konverziós árfolyamokról a Bank előzetes tájékoztatást nem tud adni. A Bank jogosult megtagadni a „BEN” költségopció alkalmazását EGT-n belüli fizetési megbízások esetén.

### III.3. A Bank által alkalmazott fizetési módok<sup>3</sup>

#### III.3.1. A fizetési műveletek lebonyolítására alkalmazandó fizetési módok

##### *a) fizetési számlák között*

*aa) az átutalás,*

*ab) a beszedés,*

*ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés,*

*ad) az okmányos meghitelezés (akkreditív);*

##### *b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetések*

*ba) a készpénzbefizetés fizetési számlára,*

*bb) a készpénzkifizetés fizetési számláról;*

*bc) postai kifizetés*

#### III.3.2. Az egyes fizetési módok részletes szabályai

##### *a) Az átutalás*

Az átutalásra szóló fizetési megbízással (átutalási megbízás) a fizető fél megbízza a Bankot, hogy fizetési számlája terhére meghatározott összeget utaljon át (számoljon el) a kedvezményezett fizetési számlája javára. A forintra szóló átutalási megbízást a fizető Ügyfél a Bankhoz közvetlenül vagy fizetés-kezdeményezési szolgáltatón keresztül, az MNB rendelet szerinti pénzforgalmi nyomtatványok alkalmazásával, a devizaösszegre szólót a Bank által e célra rendszeresített deviza átutalási nyomtatványon nyújtja be terhelési nap (értéknapi) feltüntetésével vagy anélkül. 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.

---

<sup>3</sup> Bank az okmányos beszédés és okmányos meghitelezés (akkreditív) fizetési módot nem teszi lehetővé Ügyfelei számára.

Az átutalás lehet:

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

### **Az átutalások teljesítésének módja**

A Bank a Business Terminálon, a NetB@nkon keresztül átvett, fedezettel rendelkező, alábbiakban részletezett utalásokat továbbítja a 2012.07.02-től bevezetésre kerülő napközbeni elszámolási rendszerben (IG2). A teljesítéshez kötelezően megadandó adatok köre megegyezik a BKR éjszakai elszámolási rendszerben küldött utalások adatainak körével.

A napközbeni elszámolási rendszerben (IG2) teljesülnek a következő utalások. Belföldre, forintban Netb@nkon vagy BT-n benyújtott

- egyszeri átutalási megbízás,
- csoportos átutalási megbízás,
- rendszeres (állandó) átutalási megbízás (függetlenül attól, hogy papír alapon vagy elektronikusan került benyújtásra).

Továbbra is az éjszakai elszámolási rendszerben teljesülnek a fentiekben nem felsorolt tranzakciók.

A napközbeni rendszerben a végső benyújtási határidőt követően benyújtott utalások nem kerülnek kiküldésre a BKR éjszakai elszámolási rendszerben, hanem a következő munkanapon a napközbeni elszámolási rendszerben kerülnek továbbításra.

Faxon benyújtott megbízásokat a Bank az éjszakai elszámolási rendszerben teljesíti.

*Csoportos átutalás* esetén a fizető Ügyfél a Bankkal történt megállapodás alapján a keretszerződésben foglalt helyen és meghatározott módon – elektronikus csatornán keresztül - az azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló átutalási megbízásokat kötegelve, csoportos formában is benyújthatja. E megbízás nem teljesítéséről (jóváírásának megghiúsulásáról) és annak okáról a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a Bankot értesíti. Az értesítéseket (nem teljesített megbízásokat) a Bank elektronikus úton továbbítja a fizető Ügyfél részére.

*Rendszeres átutalási megbízással* a fizető Ügyfél meghatározott összegnek meghatározott időpontokban (terhelési napokon) ismétlődően történő átutalására adhat megbízást a Banknak. Ezt a Bank mindaddig teljesíti, amíg azt a fizető Ügyfél vissza nem vonja vagy a megbízásban megjelölt utolsó teljesítési időpont el nem telt.

A bírósági végrehajtási eljárásban, valamint a közigazgatási végrehajtási és adóvégrehajtási eljárásban a pénzkövetelést a *hatósági átutalási megbízás* adására vagy *átutalási végzés* meghozatalára jogosult kezdeményezheti. Az ilyen átutalási kezdeményezést a Banknak a hatósági átutalással vagy a hatósági végzésben foglaltak szerint kell teljesíteni. A hatósági átutalás esetén a fizető Ügyfél fizetési számlája terhére meghatározott pénzüsszeget utal át a Bank a hatósági átutalás megbízás adója által meghatározott fizetési számlára. Hatósági átutalási megbízás adására jogosult a hatósági átutalást saját pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül is

kezdeményezheti. A hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás esetén a fizető Ügyfél nem gyakorolhatja a helyesbítéshez való jogot, az ilyen átutalási kezdeményezést, annak átvételét sem a fizető Ügyfél, sem a Bank nem tagadhatja meg.

A hatósági átutalási megbízásban és az átutalási végzésben foglaltak szerint a Bank a megbízás átvétele előtt ellenőrzi a kedvezményezettre vonatkozó adatokat, vagyis a hatósági átutalási megbízásban megjelölt kedvezményezett számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, a rendelkezésre jogosultnak a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett aláírását, majd továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz, aki a hatósági átutalási megbízásról és az átutalási végzésről annak teljesítése, részteljesítése, vagy törvényben meghatározottak szerinti sorbaállítására előtt nem értesítheti a fizető fél számlatulajdonost. A Bank a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés (rész)teljesítéséről, illetve sorbaállításáról a teljesítéssel, illetve a sorbaállítással egyidejűleg a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés adattartalmának közlésével haladéktalanul, írásban értesíti a fizető fél számlatulajdonost.

#### b) *A beszédés*

A *beszedési megbízással* a kedvezményezett megbízza a Bankot, hogy fizetési számlája javára, a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be. A kedvezményezett a beszedési megbízást a Bankhoz közvetlenül nyújtja be. Ha a Bank a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató, a beszedési megbízás átvétele előtt ellenőrzi a kedvezményezettre vonatkozó adatokat, s ha a beszedési megbízáshoz okiratot kell csatolni, akkor az okiraton szereplő kedvezményezett, a beszedési megbízásban megjelölt kedvezményezett számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, a rendelkezésre jogosultnak a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett aláírását is, majd továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz. Ha a beszedési megbízáshoz okiratot kell csatolni vagy azt jogszabály vagy megállapodás alapján ellenjegyzéssel kell ellátni, akkor az így felszerelt beszedési megbízást a Bank a kézbesítés megtörténteig igazolására alkalmas módon továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

#### *A beszedés lehet*

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

A beszedési megbízás Bank által történő átvételének feltétele, hogy a megbízás tartalmazza azt a felső összeghatárt, amelynek erejéig a fizető fél jóváhagyja a fizetést. A fogyasztónak, illetve a mikrovállalkozásnak minősülő Ügyfél tudomásul veszi és vállalja, hogy a megbízásban meghatározott felső értékhatár nem haladja meg azt az összeget, amely az Ügyfél részéről ésszerűen elvárható. A Bank ingyenesen lehetővé teszi a fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő Ügyfele számára a limit módosítását..

A *felhatalmazó levélen alapuló beszédés* esetében a felhatalmazásban (felhatalmazó levélben) a fizető Ügyfél számlatulajdonos a Banknál bejelentett módon engedélyezi a kedvezményezett számára beszédési megbízás benyújtását. A felhatalmazó levélben a fizető fél és a Bank benyújtási feltételekben is megállapodhat.

A felhatalmazó levél az alábbiakat kell, hogy 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
- e) a teljesítés fizető fél által jóváhagyott felső összeghatára.

A felhatalmazó levél tartalmazhatja még a fentiekén kívül a benyújtási gyakoriságot, fedezethiány esetén a sorbaállítás időtartamát, a visszavonás módját és egyéb rendelkezést is.

A felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízást a Bank a felhatalmazó levél eltérő rendelkezése hiányában addig fogadja be, illetve teljesíti, ameddig az erre vonatkozó felhatalmazást a fizető Ügyfél írásban vagy a Hpt.-ben meghatározottak szerinti azonosított elektronikus úton vissza nem vonja. A felhatalmazó levél szövegét az MNB rendelet *3. melléklet II.4. pontja* tartalmazza.

A *csoportos beszédési megbízás* esetében 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 beszédési megbízásokat kötegelve, csoportos formában nyújtja be. Ha a Bank a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató, a fizető féltől átvett, csoportos beszédési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazás alapján az átvételtől számított hat munkanapon belül a kedvezményezett számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján értesíti a kedvezményezettet a felhatalmazás átvételéről, módosításáról vagy annak megszüntetéséről. A teljesítés felső értékhatárának összegéről kizárólag a fizető fél hozzájárulása esetén értesítheti a kedvezményezettet. A Bank a jelen Üzletszabályzat hatályba lépése előtt beérkezett –csoportos beszédésre szóló– felhatalmazások esetén a hozzájárulást meg nem adottnak tekinti mindaddig, ameddig a fizető fél Ügyfél ennek ellenkezőjéről nem nyilatkozik a Bank számára. A kedvezményezett a felhatalmazás tudomásulvételéről vagy visszautasításáról értesíti a vele szerződéses viszonyban álló személyt és a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót. A Banknál a felhatalmazás kedvezményezett általi tudomásulvételének minősül az is, ha a kedvezményezett megkezdi a beszédést.

A felhatalmazást és annak módosítását a kedvezményezett is eljuttathatja a Bankhoz. A kedvezményezett a csoportos beszédési megbízást a benyújtást alapjául szolgáló számlával vagy annak hiányában kiállított más okirattal egyező összegben nyújtja be. A kedvezményezett a fizető féltől átvett felhatalmazást öt munkanapon belül továbbítja a Banknak. A Bank a beérkező felhatalmazásokat a fentiek szerint kezeli. A Bank az Ügyfél kérésére a csoportos beszédési megbízásra vonatkozó érvényes felhatalmazásról igazolást ad ki. A kedvezményezett az új felhatalmazás tudomásulvételével egyidejűleg az ugyanazon szerződésre vonatkozó korábbi felhatalmazást megszüntetnek tekinti. A felhatalmazás az MNB rendelet mellékletében található PFNY 31 nyomtatványon, az igazolás pedig a PFNY 31/A nyomtatványon szereplő tartalmú.

Amennyiben a csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazásban (a továbbiakban: felhatalmazás) a fizető fél által megjelölt kedvezményezett személyét, azonosító adatait vagy a kedvezményezettel szerződött fogyasztók azonosító adatait érintően (a továbbiakban együtt: adatok) - cégjogi, jogszabály által elrendelt, hatósági határozatban meghatározott jogutódlás vagy szerződéses állomány átruházás (továbbiakban: jogutódlás) miatt - változás következik be, a felhatalmazásban rögzített adatok módosítására ezen törvény erejénél fogva, a fizető fél külön hozzájárulása nélkül kerül sor, az alábbiakban meghatározott módon és feltételekkel.

A jogutód kedvezményezett - az adatok módosulása hatályba lépésének napját legalább 25 munkanappal megelőzően - értesíti az adatok változásáról a számára csoportos beszedést biztosító ügyfeleit és rajtuk keresztül a fizető feleket. Ezzel egyidejűleg írásban kéri a felhatalmazásait közvetítő pénzforgalmi szolgáltatót - a jogutódlást igazoló dokumentumok benyújtásával - az adatváltozás átvezetésére és nyilatkozik az e bekezdés szerinti értesítés teljesítéséről.

A pénzforgalmi szolgáltató 5 munkanap alatt megvizsgálja a jogutód kedvezményezettnek a hozzá benyújtott kérelmét és annak elfogadásáról 5 munkanapon belül értesíti a jogutód kedvezményezettet, valamint - a jogutód kedvezményezett kérelmével összhangban - értesíti az adatváltozásról a jogutód kedvezményezett által megjelölt fizető felek fizetési számláit vezető pénzforgalmi szolgáltatókat. Az értesítésnek a módosítandó és a módosított adatokat, a fizető fél fizetési számlaszámát, továbbá az adatok módosulása hatályba lépésének napját kell tartalmaznia. Az adatok módosulása hatályba lépésének napja nem lehet korábbi, mint az átvezetés határidejének lejártát követő munkanap.

Az adatváltozásról értesített pénzforgalmi szolgáltatók az értesítésben rögzített és a náluk nyilvántartott adatok (a fizető fél számlaszáma, valamint a szerződő fél vagy a szerződés és a fogyasztó azonosítója) megegyezése esetén 15 munkanapon belül átvezetik a módosult adatokat az érintett felhatalmazásokra vonatkozó nyilvántartásukban a fizető felek hozzájárulása nélkül.

Sem a jogelőd, sem a jogutód nem kezdeményezhet olyan csoportos beszedési megbízást, amelynek teljesítési napja az adatátvezetés időtartamán belüli. A jogelőd, a jogutód továbbá a fentebb hivatkozott pénzforgalmi szolgáltatók közösen ettől eltérően írásban megállapodhatnak.

Az ezen előírásokat az egyetemes szolgáltatói engedély visszavonása és egyidejűleg más egyetemes szolgáltató kijelölése (a továbbiakban: átvétel) miatt a felhatalmazás kedvezményezettje személyében törvény erejénél fogva bekövetkező módosulások esetén csak akkor lehet alkalmazni, ha az átvételt szabályozó jogszabály a felhatalmazás kedvezményezettje személyében bekövetkező módosulás szabályait nem rendezi.

A fizető fél minden esetben jogosult visszatérítés iránti kérelem benyújtására Bankjához, még akkor is, ha a fizetési műveletben megbízásos online átutalási szolgáltató is részt vesz. Ez nem érinti a pénzforgalmi szolgáltatók közötti felelősség megosztást. A visszatérítésre vonatkozó igény beérkezésétől számított tíz munkanapon belül a pénzforgalmi szolgáltató vagy visszatéríti a fizetési művelet teljes összegét, vagy indokolnia kell a visszatérítés megtagadásának objektív módon igazolható okait. A visszatérítés jóváírásának értéknapja nem lehet későbbi annál a dátumnál, mint amikor a fizető fél számláját az összeggel megterhelték.

Arra az esetre, ha a Bank a számlatulajdonos Ügyfele javára olyan beszedési megbízást teljesített, amelynek összegét a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizető fél részére visszatérített, akkor a Számlatulajdonos felhatalmazza a Bankot, hogy a visszatérített összeget a Számlatulajdonos számlájának terhére kifizesse a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója részére anélkül, hogy Bank vizsgálná a visszatérítési igény megalapozottságát. Ennek biztosítására a Bank fedezetet kérhet a Számlatulajdonostól a beszedés átvételének előfeltételeként. A Bank legkésőbb a terhelést 2 munkanappal megelőzően tájékoztatja a Számlatulajdonost a terhelésről és a fizető fél adatairól.

Nem engedélyezett fizetési művelet esetében – a Bank haladéktalanul azután, hogy tudomást szerzett vagy tájékoztatták a műveletről, de legkésőbb a következő munkanap végéig megtéríti a fizető fél részére a nem engedélyezett fizetési művelet összegét, kivéve, ha csalásra gyanakszik.

A határidős beszedési megbízással a kedvezményezett megbízhatja a Bankot, hogy pénzforgalmi számlája javára, a Magyar Állam Kincstárnál számlával rendelkező fizető fél terhére meghatározott összeget szedjen be megállapodás alapján történt fizetési kötelezettségvállalás érvényesítése céljából. 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. A határidős beszedési megbízás benyújtásáról annak teljesítése előtt a Kincstár a fizető felet előzetesen értesíti, és a megbízást a fizető fél rendelkezése szerint teljesíti. Rendelkezésnek minősül az is, ha a fizető fél a kifogásolási határidőn belül nem él kifogásolási jogával. A fizető fél a Kincstárnál a határidős beszedési megbízás teljesítése ellen legkésőbb a kifogásolási határidő utolsó napját megelőző munkanapon a Kincstár által meghatározott módon és formában részben vagy egészben kifogást tehet. Ha a fizető fél a határidős beszedési megbízás teljesítésével kapcsolatban nem emel kifogást, ezt a beszedés teljesítéséhez történő hozzájárulásának kell tekinteni. Kifogásolás esetén a Kincstár a kifogásolásban foglaltak szerint jár el, a kifogásolás indokoltságát, illetve jogosságát nem vizsgálja.

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). Ez a beszedési forma okmányokhoz kötött, e fizetési mód részletes szabályait a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által kiadott, „A beszedésekre vonatkozó egységes szabályok” c., URC 522 számú füzet tartalmazza.

A bankkártyával, azaz a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés, az a belföldön vagy külföldön lebonyolított fizetési művelet, amikor a Bank a lebonyolított fizetési művelet azonosítását a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója által megküldött, a fizetési megbízást részletező kimutatásban az adott fizetési művelet kapcsán a kedvezményezetthez rendelt országkód alapján végzi el..

Okmányos meghitelezéssel a Bank (nyitó pénzforgalmi szolgáltató) az alapügyletben kötelezett megbízása alapján saját nevében arra vállal kötelezettséget, hogy ha a kedvezményezett meghatározott határidőn belül a meghatározott okmányokat hozzá benyújtja, illetve az okmányos meghitelezésben előírt egyéb feltételeket teljesíti, akkor az okmányos meghitelezésben meghatározott összeget az okmányok megfelelése esetén részére megfizeti. A kedvezményezett az okmányos meghitelezésben előírt okmányokat megfelelő igénybejelentő levéllel közvetlenül vagy a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján juttatja el a Bankhoz, aki az okmányos meghitelezés összegét a kedvezményezettnek az okmányos meghitelezésben vagy az igénybejelentő levélben meghatározott fizetési számlájára átutalással fizeti meg. Ez a fizetési forma is okmányokhoz kötött, e fizetési mód részletes szabályait a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által kiadott, „A okmányos meghitelezésre vonatkozó egységes szabályok” c., UCP 600 számú füzet tartalmazza.

Számlára készpénz a Bank pénztárainál és egyes, befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatáinál fizethető be. A Bankon kívül más hitelintézet, valamint a Posta is elfogadhat - a Bankok egymás között, illetve a Postával kötött megállapodása alapján - készpénzbefizetéseket pénztárainál, befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatáinál, továbbá POS termináljainál a más hitelintézetnél vezetett számlára.

A befizetési nyomtatványok kitöltésének általános előírásai a következők:

- a befizetési lapok valamennyi szelvényét azonosan kell kitölteni,
- nagytömögű, azonos összegű befizetésekhez az összegrovatokat nyomdai úton is ki lehet tölteni,
- a hiányosan vagy helytelenül kitöltött lapokat, továbbá azokat, amelyeken törlés, módosítás, illetve javítás van, valamint a szakadt és bepiszkolódott lapokat sem a Banki pénztárak, sem a postahelyek nem fogadják el; ilyen esetben új nyomtatványt kell kiállítani.

#### **III.4. A telefonon ill. telefaxon adott megbízásokra vonatkozó rendelkezések**

Pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megbízást az Ügyfél az alábbi formákban, illetve módokon adhat:

- írásban, pénzforgalmi vagy a Bank által e célra rendszeresített nyomtatványokon;
- amennyiben erre a Bank az Ügyféllel megállapodást köt, szóban, telefon útján a Bank e célra rendelkezésre álló vonalán, mely szóbeli rendelkezést a Bank visszaidézhető módon hangszalagra rögzíti;
- amennyiben erre a Bank az Ügyféllel megállapodást köt, jogszabály követelményeinek megfelelő telefax útján írásban;
- amennyiben erre a Bank az Ügyféllel megállapodást köt, elektronikus banki szolgáltatások (SoproNetB@nk, business terminál) igénybe vétele által.

Pénzforgalmi nyomtatványon a forint-, a Bank által e célra rendszeresített nyomtatványokon az Ügyfél devizaösszegre szóló megbízást adhat a III.1.1. részben foglaltak szerint. Az elektronikus banki szolgáltatások igénybevételének

feltételeit a Bank Elektronikus Szolgáltatások Üzletszabályzata c. dokumentuma tartalmazza.

Telefaxon, illetve telefonon adott megbízást a Bank kizárólag akkor fogad el, ha Bank és az Ügyfél között létrejött, a telefaxon, illetve telefonon adott megbízás feltételeit rögzítő, érvényes és hatályos szerződés áll fenn. A szerződés mind az Ügyfél, mind a Bank részéről – az ok megjelölése nélkül – bármikor, azonnali hatállyal, írásban felmondható. A Számlatulajdonos a szerződés felmondását a számlavezető helyen személyesen kezdeményezheti.

A Bank a telefaxon kapott megbízás fogadása előtt elektronikus rendszeren keresztül, titkos jelszó alkalmazásával azonosítja a telefaxot küldő Ügyfelet továbbá minden esetben ellenőrzi a megbízáson lévő aláírást és megállapítja annak azonosságát az aláírás bejelentő kártonon szereplő aláírással összevetve. A Bank az aláírások azonosságát vizsgálja. Az aláírás(ok) egyezősége esetén a Bank a megbízást jogszerűnek tekinti és kiegészítő információk, egyéb ellenőrzések, illetve az Ügyfél utólagos írásbeli megerősítése nélkül végrehajtja.

A Bank a telefonon kapott megbízás elfogadása előtt minden esetben elektronikus rendszerén keresztül, titkos jelszó alkalmazásával azonosítja az Ügyfelet, továbbá jogosult az Ügyfél személyazonosságáról az Ügyfélre és annak korábban adott megbízásaira vonatkozó kérések segítségével is meggyőződni. Nem egyezőség vagy bizonytalanság esetén visszautasítani a megbízás átvételét. A Bank a közte és az Ügyfele között lezajlott ilyen telefonbeszélgetéseket hangszalagra rögzíti és azt nyolc (8) évig őrzi.

A telefaxon, illetve telefonon adható megbízások körét (pl. Banknak adott korábbi megbízás visszavonása, elektronikus fizetések letiltása, átvezetések az Ügyfél saját számlái között, stb.) és ezek összegének esetleges felső összeghatárát a Hirdetmény Tartalmazza.

A telefonon, telefaxon megküldött megbízásokkal kapcsolatban felmerülő károk, különösen egy harmadik személy csalási szándékú telefon ill. telefax vonalra csatlakozása, az aláírások, vagy iratok hamisítása, banktitoknak minősülő adatok illetéktelen személy tudomására jutása és az adattovábbítás technikai hibái miatt keletkező károk, kizárólag a Megbízót terhelik.

### **III.5. A számlatulajdonos kérésére történő információnyújtás, a fedezetigazolás**

A Banknál vezetett számlákról a Számlatulajdonos fedezetigazolást kérhet. A fedezetigazolás összegét a Bank elkülönítetten kezeli és azt kizárólag a fedezetigazolásban foglaltak szerint használja fel. A fedezetigazolás tartalmazza a számlatulajdonos kötelezettségeként különösen a fedezetként elkülönített összeget, az elkülönítés célját, a jogosult megjelölését és a fedezet elkülönítésének időtartamát. A fedezetigazolást felhasználásakor a fizetésre vonatkozó megbízáshoz mellékelni kell, és a megbízáson "Fedezetigazolással" megjelölést kell feltüntetni. Terhelendő számlaként a fedezetigazoláson közölt számlát kell megjelölni. A fizetési módban a feleknek - fedezetigazolás esetén is - meg kell állapodniuk.



Folyamatos teljesítés esetén az egyes részszámlák alapján benyújtott megbízáson "Részfizetés fedezetigazolásra" megjelölést, valamint a fedezetigazolás keltét és számát kell feltüntetni.

A fedezetigazolás céljára szolgáló nyomtatványt és szerződést a Bank alakítja ki. A kötelezett a nyomtatvány erre kijelölt példányán a Banknál bejelentett aláírás bejelentőn meghatározott módon eszközölt aláírással kérheti a Banktól a fedezetigazolás részére történő kiadását vagy a jogosult részére történő elküldését. A kérelemben a kötelezett közli a fedezetigazolás kiállításához szükséges adatokat (a szállító neve, címe stb.).

Ha a kötelezett a pénzügyi biztosítékot számláról nyújtja, a kérelemhez csatolandó átutalási (átvezetési) megbízáson átutaló (terhelendő) számlaként az említett számlát, jogosult (elismerendő) számlaként a fedezetbiztosítási számlát kell feltüntetni.

### **III.6. A fizetési megbízások teljesítésére vonatkozó szabályok csőd-, felszámolási, valamint adósságrendezési eljárás és végelszámolás alatt álló számlatulajdonos esetén**

A csődeljárásra vonatkozó szabály szerint az ilyen eljárás hatálya alá kerülő jogi személy Ügyfél képviselőjére jogosult személy (első számú vezető) a csődeljárás iránti kérelem benyújtásával egyidejűleg köteles a Bankot oly módon értesíteni, hogy a Bank az ideiglenes moratórium közzétételét megelőző napon 15 óráig hitelt érdemlően meggyőződhessen arról, hogy a Számlatulajdonos csődvédelmet kért. A Bank a csődeljárás hatálya alatt álló Számlatulajdonos számlájáról számlák közötti fizetést csak átutalással teljesíthet.

A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos legkésőbb a fizetési haladékat tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg köteles a Banknak bejelenteni

- a csődeljárásban kirendelt vagyongfelügyelő jóváhagyásával teljesíthető fizetési megbízások értékhatárát (összegét), és
- a vagyongfelügyelő hitelt érdemlő módon (pl. közjegyző által) igazolt aláírását. A vagyongfelügyelő a törvényben meghatározott hozzájárulását a fizetési megbízásra rávezetett és a Bankhoz szabályosan bejelentett aláírásával („ellenjegyzem” szöveg feltüntetése mellett) gyakorolhatja.

A fizetési haladék tartama alatt a Bank az értékhatárt összegét meghaladó összegű fizetési megbízást kizárólag a vagyongfelügyelő jóváhagyásával teljesíthet. A Bank a csőd-kérelem benyújtásáról való tudomásszerzést követő naptól a Számlatulajdonos nevét „csődeljárás alatt”, illetve a számla elnevezését „cs.a.” toldattal látja el. A számla felett az igazolt képviselő (első számú vezető) által bejelentett rendelkezésre jogosult a Számlatulajdonos „csődeljárás alatt” toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhet.

A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles a Banknak haladéktalanul bemutatni a fizetési haladék meghosszabbításáról rendelkező, illetve a csődeljárást befejezetté nyilvánító vagy megszüntető jogerős bírósági végzést.

Felszámolás alatt álló számlatulajdonos számlája a feletti rendelkezés a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól csak a felszámolótól fogadható el. A Bank a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól a számlatulajdonos nevét „felszámolás alatt”, illetve a számla elnevezését „f.a.” toldattal látja el. A számla felett az igazolt felszámoló által bejelentett rendelkezésre jogosult a számlatulajdonos „felszámolás alatt” toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhet.

Az adósságrendezési eljárás megindításáról szóló végzés közzétételét követően a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény 10. §-a (5) bekezdésének megfelelően a Bank számla megterhelésre vonatkozó fizetési megbízást csak a pénzügyi gondnok ellenjegyzésével rendelkező megbízások alapján teljesíthet. Az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos a pénzügyi gondnok hitelt érdemlő módon (pl. közjegyző által) igazolt aláírását legkésőbb az adósságrendezési eljárást megindító végzés közzétételét követő 8 napon belül köteles a saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv számláját vezető Banknak bejelenteni.

Az adósságrendezési eljárás alatt álló számlatulajdonos köteles a Bank részére haladéktalanul bemutatni az adósságrendezési eljárás megszüntetéséről szóló jogerős bírósági végzést.

Végelszámolás alatt álló Számlatulajdonos számlája feletti rendelkezés a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény 102. §-a (3) bekezdésének f) pontja szerinti értesítés kézhezvételét követően csak a végelszámolótól, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosulttól fogadható el. A Bank a végelszámolás kezdő időpontjáról az értesülése időpontjában a számla elnevezését „v.a.” toldattal látja el. A számla felett a végelszámoló, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosult a számlatulajdonos „végelszámolás alatt” toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhet.

### **III.7. Ügyfél által kezdeményezett helyesbítés, Visszatérítés, Felelősség**

III.7.1. Az Ügyfél kötelezettségei a készpénzhelyettesítő fizetési eszközök, valamint telefonos és a telefaxos csatornák biztonságos használata érdekében

III.7.1.1. Az Ügyfél köteles rendszeresen (legalább naponta) ellenőrizni, hogy nem történt jogtalan tranzakció azon számláin, amelyek készpénzhelyettesítő fizetési eszközön keresztül elérésére szerződést kötött, vagy amelyek esetében a Bankkal kötött szerződés értelmében telefonon, illetve telefaxon megbízást adhat (továbbiakban: Érintett Számlák), továbbá az alább felsorolt eszközök a birtokában vannak. Az Ügyfél az alább felsorolt PIN kódokat, felhasználó-azonosítókat, kártyaszámot, jelszavakat köteles titokban tartani, azokat nem írhatja fel, más módon sem rögzítheti. Az Ügyfél súlyosan gondatlan magatartásának minősül, ha (a) az Ügyfél gondatlanul vagy szándékosan lehetővé teszi, hogy illetéktelen személy hozzáférjen az alább felsorolt azonosítóhoz, jelszóhoz, eszközhöz; vagy (b) az Ügyfél az azonosítót, PIN kódot, titkos jelszót felírja, más módon rögzíti vagy (c) az Ügyfél az alább felsorolt azonosító, jelszó, eszköz ellopását, eltűnését, azokhoz

illetéktelen személy hozzáférést nem jelenti be az eseményről való tudomásszerzést követően azonnal; (d) az ügyfél nem jelenti be a tudomás szerzést követően azonnal, ha általa jóvá nem hagyott fizetési művelet történt valamely Érintett Számláján, vagy (e) megsérti a Bank üzletági üzletszabályzataiban a fenti eszközök biztonságos használata érdekében előírt egyéb kötelezettségeit:

- a bankkártya PIN kódja,
- a bankkártya száma,
- a telefaxon illetve telefonon adott megbízások adáshoz használt titkos jelszó,
- a készpénzhelyettesítő fizetési eszközök eléréséhez használt felhasználó-azonosító és jelszavak
- a mobil jelszó fogadására szolgáló telefon SIM kártyája,
- az SMS szolgáltatáshoz használt telefon SIM kártyája,
- olyan számítógép, amelyre a business terminál szoftver telepítésre került

Az Ügyfél súlyosan gondatlan magatartását bizonyítja, ha illetéktelen személy a bankkártyával a PIN-kód hibátlan megadásával hajtott végre készpénzfelvételt, vagy illetéktelen személy a titkos jelszó hibátlan megadásával adott telefaxon /telefonon megbízást, vagy elektronikus szolgáltatást illetéktelen személy a felhasználó-azonosító és jelszó hibátlan megadásával vett igénybe vagy az ügyfél nem tett haladéktalanul bejelentést, miután SMS üzenetet kapott olyan fizetési műveletről amelyet nem kívánt magáénak elismerni.

III.7.1.1.2. Készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel, telefonos-csatornán, telefax-csatornán keresztül - ezen eszközök biztonságos használata érdekében - kizárólag az adott eszközre vonatkozóan a Hirdetményben meghatározott fizetési műveleti értékhatárt meg nem haladó összegben hagyható jóvá fizetési művelet. A Bank a Hirdetményben meghatározott értékhatárt meghaladó összegű megbízások ezen eszközökkel való jóváhagyása lehetőségét kizárólag az Ügyfél kockázatára biztosítja az Ügyfél számára, ideértve a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő Ügyfelet is, ennek megfelelően a Bank és az Ügyfél Hirdetményben meghatározott összeget meghaladó értékhatárban való megállapodása esetén a Bank a Hirdetmény szerinti értékhatárban korlátozza az esetleges kártérítési felelősségét, beleértve a III.7.2.1. ill. a III.7.3.1. pontok szerinti helyesbítést is.

### III.7.2 A fogyasztónak minősülő Ügyfelekre irányadó szabályok

A Bank a jelen Üzletszabályzat ezen III.7.2. alfejezetében foglalt szabályokat kizárólag fogyasztónak minősülő ügyfeleire tekintettel alkalmazza. Minden más Ügyfele vonatkozásában a Bank kizárja az e fejezetben írt szabályok alkalmazását.

#### *Az Ügyfél által kezdeményezett helyesbítés*

III.7.2.1. A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet esetén az Ügyfél a tranzakció teljesítésétől számított követő tizenharmadik hónapnak a fizetési számla megterhelésének napjával megegyező jogvesztő határidőn belül helyesbítés iránt írásbeli kérelmet nyújthat be a Bankhoz. Ha a lejárat hónapjában nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejárt a hónap utolsó napja. Helyesbítési kérelem esetén a Bank köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési műveletet a fizető Ügyfél jóváhagyta, a fizetési művelet megfelelően került rögzítésre, és a teljesítést a Bank által nyújtott szolgáltatás műszaki hibája vagy üzemzavara nem akadályozta.

A jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén a bank haladéktalanul köteles az alábbi intézkedéseket megtenni,

- a) megtéríteni a fizető fél részére a fizetési művelet összegét,
- b) a fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot helyreállítani, és
- c) megtéríteni a fizető fél kárát, valamint,

d) Nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet esetén, amennyiben a fizetési megbízást a fizető fél kezdeményezte, a Bank felelősségtől függetlenül kérésre köteles haladéktalanul erőfeszítéseket tenni a fizetési művelet nyomon követésére, és ennek eredményéről a fizető felet értesíteni.

Bank nem köteles a fenti intézkedésekre, ha

- (1) bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelettel összefüggésben keletkezett kárt az ügyfél csalárd módon eljárva okozta, vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszközök biztonságos használatára vonatkozóan a keretszerződésben rögzített kötelezettségeit szándékos vagy súlyosan gondatlanul megszegésével okozta; vagy
- (2) ha bizonyítja, hogy kötelezettségének teljesítését tevékenysége körén kívül eső elháríthatatlan ok (vis maior), vagy jogszabályban vagy közösségi jogi aktusban előírt rendelkezések zárták ki.

III.7.2.2. A fenti III.7.2.1. pontban meghatározottaktól eltérően az olyan jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, amelyek a fizető fél birtokából kikerült vagy ellopott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel, illetve személyes biztonsági elemekkel történtek, vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan használatából erednek, a fizető fél viseli tizenötezer forintnak megfelelő összeg mértékéig azt megelőzően keletkezett kárt, hogy az ügyfél bejelentette volna a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz birtokából történő kikerülését, ellopását, jogosulatlan vagy jóvá nem hagyott használatát.

III.7.2.3. Nem terheli a III.7.2.2. pontban meghatározott felelősség a fizető felet, ha

a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz ellopását, birtokából történő kikerülését vagy jogosulatlan használatát a fizető fél a fizetési művelet teljesítését megelőzően nem észlelhette,

b) a kárt a Bank alkalmazottjának, pénzforgalmi közvetítőjének, fióktelepének vagy a pénzforgalmi szolgáltató részére kiszervezett tevékenységet végzőnek az intézkedése vagy mulasztása okozta,

c) a Bank a pénzforgalmi törvény szerinti határidőt követően sem ír elő erős ügyfél-hitelesítést,

d) a kárt készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősülő olyan személyre szabott eljárással okozták, amely információtechnológiai eszköz vagy távközlési eszköz használatával történt vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszközt személyes biztonsági elemek - így a személyazonosító kód (PIN kód) vagy egyéb kód - nélkül használták, vagy

e) a Bank nem tette lehetővé az Ügyfél III.7.1.3 pontban meghatározott bejelentésének fogadását.

*Visszatérítés*

III.7.2.5. Kizárólag EGT tagállamban székhellyel rendelkező kedvezményezett által benyújtott csoportos beszedés és felhatalmazáson alapuló beszedések esetében a Bank visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett és a fizető Ügyfél által jóváhagyott fizetési művelet összegét, ha:

a) a jóváhagyás időpontjában a fizető fél a fizetési művelet összegét nem ismerte, és  
b) a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.

A visszatérítendő összeg megegyezik a teljesített fizetési művelet teljes összegével. A Számlatulajdonos ügyfél fizetési számláján a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az összeggel való megterhelés napja.

A fizető Ügyfél részéről a fizetési művelet adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Bank a fizető fél korábbi fizetési műveleteit, a keretszerződésben foglaltakat és a fizetési művelet körülményeit kell figyelembe vennie. Mindezek bizonyítása, illetve a feltételek fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség a fizető Ügyfelet terheli.

A Bank a fizető Ügyfél visszatérítésre vonatkozó igényének kivizsgálását az alábbi dokumentumok becsatolását követően kezdi meg:

- Az Ügyfél írásos indoklása, hogy a fizetési művelet meghaladta az általa ésszerűen elvárható összeget, és az indoklásban szereplő kijelentéseket alátámasztó dokumentumok, okiratok;
- A kedvezményezett írásos nyilatkozata arról, hogy a fizetési művelet a véleménye szerint meghaladta-e a fizető fél által ésszerűen elvárható összeget a felek korábbi üzleti gyakorlata és megállapodása alapján, indoklással ellátva;
- A kedvezményezett írásos nyilatkozata, hogy a visszaigényelt összeget a fizető fél részére nem térítette meg; negatív válasz esetén a kifizetés igazolása;
- Amennyiben a kedvezményezett úgy nyilatkozott, hogy a visszatérítési igény jogos, és az összegnek a fizető fél részére történő megtérítését nem igazolta, akkor a kedvezményezett által a Bank javára kiállított, csak a kedvezményezett jóváhagyásával visszavonható írásos felhatalmazás a visszatérítendő összeg kedvezményezett terhére történő beszedéséről.

A fizető Ügyfél nem jogosult a visszatérítésre, ha a jóváhagyást közvetlenül a Banknak adta meg és a jövőbeni fizetési műveletre vonatkozó tájékoztatást a Bank vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően huszonnyolc (28) nappal a fizető Ügyfél rendelkezésére bocsátotta vagy számára elérhetővé tette. A fizető Ügyfél a visszatérítésre vonatkozó igényét a terhelés napjától számított ötvenhat napig érvényesítheti. Az Ügyfél nem jogosult a visszatérítésre, ha a kedvezményezett igazolja, hogy az összeget a fizető fél részére maga már visszatérítette.

Az Ügyfél a fizetési művelet visszatérítésére vonatkozó igényét a terhelés napjától számított ötvenhat (56) napig érvényesítheti.

A Bank a fizető Ügyfél visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított tíz (10) munkanapon belül a fizetési művelet összegét visszatéríti vagy az igényt indoklással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Bank egyidejűleg tájékoztatja a fizető Ügyfelet a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló

fórumokról. Az itt említett 10 napos határidő akkor kezdődik, amikor a visszatérítést igénylő ügyfél a fent tételesen felsorolt és bizonyítékul szolgáló dokumentumokat hiánytalanul a Bank részére eredeti példányban átadja. Hiány esetén a 10 napos határidő mindaddig nem kezdődik el, ameddig a kér dokumentumok maradéktalanul a Banknál rendelkezésre nem állnak.

### III.7.3. A fogyasztón kívüli Ügyfelekre irányadó szabályok

A Bank a jelen Üzletszabályzat ezen III.7.3. alfejezetében foglalt szabályokat kizárólag azon ügyfeleire tekintettel alkalmazza, akik nem minősülnek fogyasztónak. Minden más Ügyfele vonatkozásában a Bank kizárja az e fejezetben írt szabályok alkalmazását.

#### *Az ügyfél által kezdeményezett helyesbítés*

III.7.3.1. A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet esetén az Ügyfél a tranzakció teljesítésétől számított 40 napos, de legfeljebb az adott tranzakcióra vonatkozó számlakivonat zárónapjától számított 15 napos jogvesztő határidőn belül helyesbítés iránti kérelmet nyújthat be a Bankhoz.

Helyesbítési kérelem esetén kérheti a számlán történt téves bejegyzés valóságnak megfelelő tartalommal történő megváltoztatását. Az Ügyfél a helyesbítésre irányuló kérelmét írásban a számlavezető bankfióknak címezve juttathatja el a kérelem elbírálásához szükséges bizonylatok, dokumentumok becsatolásával. A kérelem megalapozottsága esetén a Bank a Számlatulajdonos számláján írja jóvá a helyesbítési kérelemmel érintett összeget. Amennyiben a kérelem elbírálásához szükséges adatokat, dokumentumokat az Ügyfél a Bank felhívását követően nem bocsátja a Bank rendelkezésére 15 napon belül, úgy a Bank a kérelmet érdemi bírálat és intézkedés nélkül elutasíthatja.

A készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kedvezményezett fizetési megbízásokkal kapcsolatban a Bank kizárja a felelősségét a harmadik személyek által elkövetett visszaélés, az aláírások hamisítása, banktitoknak minősülő adatok illetéktelen személy tudomására jutása és az adattovábbítás technikai hibái miatt keletkező károkra.

#### *Visszatérítés*

III.7.3.2. Az Ügyfél a Pft. 46-47.§-aiban meghatározott visszatérítési jog gyakorlására nem jogosult, a helyesbítés megtörténte visszatérítést nem jelent.

III.7.4. A Bank felelősségére vonatkozó szabályok, amennyiben a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye EGT-állam területén van

Jelen III.7.4. sz. alfejezet rendelkezéseit mindazon esetekre alkalmazni kell, amelyeknél a Keretszerződés a Bank felelősségét érvényesen nem zárja ki.

III.7.4.1. Ha a fizetési műveletet a fizető fél Ügyfél kezdeményezte, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a Bank felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet

összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett. Ha a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A Bank felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét a fizető fél részére visszatéríteni, és a fizetési számlát olyan állapotba hozni, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor. A fizető fél Ügyfél fizetési számláján a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az összeggel való megterhelés dátuma. Ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a felelős, e szolgáltató haladéktalanul köteles a fizetési művelet összegét a kedvezményezett rendelkezésére bocsátani, és azt a kedvezményezett fizetési számláján jóváírni. A kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.

III.7.4.2. A Bank a fizető fél kérésére - a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül - köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani. A nyomon követés eredményéről a Bank a fizető felet tájékoztatja, a fizető fél Ügyfél terhére díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget nem számít fel.

III.7.4.3. Ha a fizetési műveletet a kedvezményezett Ügyfél kezdeményezte vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízásnak a kötelezett fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához való továbbításáért a Bank felel. A Bank e felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a fizetési megbízást megküldeni a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója felé. A fizetési műveletnek a jogszabály szerinti teljesítéséért a kedvezményezett felé a Bank felel.

III.7.4.4. A Bank III.7.4.3. pont szerinti felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles biztosítani, hogy a kedvezményezett számláján jóváírt fizetési művelet összege a kedvezményezett rendelkezésére álljon.

III.7.4.5. A fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a fizető fél felé a saját pénzforgalmi szolgáltatója felel, a kedvezményezett felé pedig a Bank, mint a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.

III.7.4.6. Ha a fizetési műveletet a kedvezményezett Ügyfél kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a Bank, mint a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója - a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül - köteles a fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani. A nyomon követés eredményéről a Bank a kedvezményezettet tájékoztatja.

III.7.4.7. Ha a fizetési műveletet a fizető fél Ügyfél fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kezdeményezte, a Bank haladéktalanul, de legkésőbb a következő munkanap végéig visszatéríti a fizető fél Ügyfél részére a nem teljesített vagy a hibásan teljesített fizetési művelet összegét, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor. Ezt követően a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást

végző pénzforgalmi szolgáltató és a fizető fél Ügyfél fizetési számláját vezető Bank közötti eljárásra a Pft. 52/A. §-ában foglaltak az irányadóak.

### **III.8. Számlákon történő egyéb elszámolások**

A számlán elhelyezett összegek után a Bank a mindenkori Hirdetményben közzé tett, változó kamatot fizet. A kamatozásra vonatkozó rendelkezések, a betétként elhelyezett összegek biztosítottságára vonatkozó tájékoztatás a Betéti ügyletekre vonatkozó Üzletszabályzatban található.

A Bank a számla vezetéséért és a fizetési megbízások teljesítéséért a Hirdetményben meghatározott mértékű díjakat számítja fel. A Számlatulajdonost terheli a számla vezetésével kapcsolatban felmerülő, Hirdetményben közzétett postaköltségek megfizetése. A számla vezetésével kapcsolatos jutalékok, díjak, valamint költségek megfizetése a Hirdetmény egyéb rendelkezésének hiányában felmerüléskor (a lebonyolított tranzakció alkalmával) azonnal esedékes. Az időszaki díjak a Hirdetmény által meghatározott időpontban, annak hiányában a havi díjak a hó utolsó napján, a negyedéves díjak a negyedév utolsó napján esedékesek. A számla megszüntetésekor az időszaki díjak időarányos része válik esedékessé.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben bármely fizetési kötelezettségének nem tesz határidőben eleget, a Bank a lejárt tartozások után az esedékesség napjától a kiegyenlítés időpontjáig terjedő időre a késedelem időpontjában érvényes, Hirdetményben meghatározott mértékű késedelmi kamatot számít fel.

A Bank a pénzforgalmi törvényben meghatározott kötelező tájékoztatási kötelezettségének teljesítésével összefüggésben díjat vagy költséget a fogyasztónak illetve mikrovállalkozásnak minősülő Ügyfél terhére nem számít fel. Egyéb ügyfél terhére jogosult az ügyféllel kötött szerződésben meghatározott díj felszámítására.

## **IV. A BANKKÁRTYÁKRA VONATKOZÓ KÜLÖNLEGES SZABÁLYOK<sup>4</sup>**

### **V. MENTESÜLÉS ÉS ADATÁTADÁS**

#### **V.1. Mentésülés**

A Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy jelen üzletszabályzatban meghatározott kötelezettségének teljesítése során a 2014. március 15. előtt megkötött szerződések esetében úgy járt el, ahogy az adott helyzetben általában elvárható, a 2014. március 15. után megkötött szerződések esetében mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a szerződésszegést az ellenőrzési körén kívül eső, a szerződéskötés időpontjában előre nem látható körülmény okozta és nem volt elvárható, hogy e körülményt elkerülje vagy a kárt elhárítsa vagy a kár jogszabály, közösségi jogi aktus, illetve belföldi vagy külföldi hatóság rendelkezéséből vagy a Bank működésének elháríthatatlan megzavarásából ered.

<sup>4</sup> 2012. május 31-én hatályát veszítette, lásd a bankkártyákra vonatkozó üzletszabályzatokat.



## V.2. Adatátadás

A szerződésekkel kapcsolatos adatokra és azok harmadik személy, illetve egyéb szervezetek részére történő kiadására, a banktitokra és fizetési titokra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések az irányadók. A Bank jogosult az Ügyfél személyes adatait, a fizetési műveletek adatait, valamint az adott művelettel kapcsolatos tranzakciós adatokat a banktitokra és fizetési titokra vonatkozó jogszabályi előírások betartásával a bankkártyával történő visszaélés megelőzése, vizsgálata és felderítése céljából kezelni és a vizsgálat, felderítés lefolytatásában közreműködő hatóságok, bíróságok, kártyaszervezetek részére továbbítani.

A Számlatulajdonos, illetve a Kártyabirtokos hozzájárul, hogy a Bank a kártya letiltása esetén a bankkártya adatait az elfogadó-, illetve kifizetőhelyek részére megküldött tiltólistán szerepeltesse, hozzájárul továbbá, hogy a Bank a nemzetközi kártyaszervezetek, illetve a megbízásából eljáró szervezetek megkeresésére a bankkártyával történő készpénzfelvételhez, illetve vásárláshoz szükséges fedezet meglétéről vagy hiányáról tájékoztatást adjon, valamint a bank a bankkártyával történő visszaéléssel kapcsolatosan a Magyar Nemzeti Banknak, illetve a társbankoknak információt szolgáltatson. A Számlatulajdonos, illetve a Kártyabirtokos tudomásul veszi, hogy a Bank jogosult a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény rendelkezései alapján az ott meghatározott feltételekkel a bankkártyával visszaélő kártyabirtokosok bankkártya igénylésen szereplő azonosító adatainak, valamint a bankkártya szerződésben vállalt kötelezettségei mibenlétére és az attól való eltérésre vonatkozó lényeges adatoknak (így különösen a szerződéskötés időpontja, a kibocsátott bankkártya típusa, fennálló tartozás összege) a hiteladat-szolgáltatók által működtetett központi hitelinformációs rendszer részére történő továbbítására. A Bankot megilleti annak a joga, hogy a kártyaszervezetekben megjelölt szervezetek megkeresésére a készpénzfelvételhez, illetve a vásárláshoz szükséges fedezet meglétéről, illetve hiányáról a Hpt. banktitokra vonatkozó előírásainak figyelembe vételével tájékoztatást adjon, továbbá a Bank jogosult, hogy a kártyával visszaélő Kártyabirtokosokról a Magyar Nemzeti Banknak, a Központi Hitelinformációs Rendszert működtető szervezetnek, illetve az adott logóval ellátott kártyát kibocsátó vagy azt elfogadó társbankoknak információt szolgáltatson. Ezek a számlavezetés és ahhoz kapcsolódó szolgáltatások esetére is értelemszerűen vonatkoznak.

## VI. ZÁRÓ RENDELKEZÉS

A jelen – Pénzforgalmi és Bankkártya Üzletszabályzat 2009. november 1. napján lép hatályba. Hatályba lépésével egyidejűleg a 4./2009 és a 121/2003. sz. vezérigazgatói utasítások és azok valamennyi módosítása hatályát veszti

A Pénzforgalmi és Bankkártya Üzletszabályzat 1. számú módosítását az Igazgatóság 2012. április 10. ülésnapján elfogadta és hatályba léptette.

2012. május 31-től a jelenlegi szabályzat bankkártyákra vonatkozó IV. pontja hatályát veszti.

A Pénzforgalmi Üzletszabályzat 2. sz. módosítását az Igazgatóság 2012. április 26. ülésnapján elfogadta és hatályba léptette.

A Pénzforgalmi Üzletszabályzat 3. sz. módosítását az Igazgatóság 2012. július 9-ei ülésnapján elfogadta és hatályba léptette.

A Pénzforgalmi Üzletszabályzat 4 sz. módosítását az Igazgatóság 2014. március 10.-i ülésén 52/2014 sz. határozatával elfogadta és 2014 március 15 előtt megkötött szerződések esetében 2014. május 15 napjával, a 2014 március 15 után megkötött szerződések esetében 2014 március 15. napjával hatályba léptette.

A Pénzforgalmi Üzletszabályzat 5. sz. módosítására az IVR szolgáltatás megszüntetése miatt került sor. Az IVR szolgáltatás megszüntetéséről az Igazgatóság 2015. május 6. napján tartott ülésén döntött. A jelen Üzletszabályzatot annak módosításaival egységes szerkezetben az Igazgatóság 2015. június 2. napján tartott ülésén 95/2015 sz. határozatával elfogadta és jóváhagyta.

A Pénzforgalmi Üzletszabályzat jelen 6. sz. módosítására a 2016. szeptember 18. napjától hatályos, a fizetési számla váltása és a fogyasztók részére nyújtandó alapszámla elfogadása miatt került sor. A Bank 2016 augusztus 5-i hatállyal a pénzforgalmi jogszabályi változásokat is átvezette, valamint az Üzletszabályzat I.4.4. pontjában megszüntette a számlakivonat személyes átvételének lehetőségét. A Bank meglévő ügyfelei részére az 1.4.4. pont szerinti módosítás hatályba lépése a jelen módosítás kihirdetését követő 60. nap.. A jelen Üzletszabályzatot annak módosításaival egységes szerkezetben az Igazgatóság 2016. augusztus 1. napján tartott ülésén határozatával elfogadta.

A Pénzforgalmi Üzletszabályzat 7. sz. módosítását az Igazgatóság a 2016. október 11-ei ülésén elfogadta és 2016. október 15. napjával hatályba léptette.

A Pénzforgalmi Üzletszabályzat 8. sz. módosítását az Igazgatóság a 2017. december 18-i ülésén elfogadta és 2018. január 13. napjával hatályba léptette.

Sopron, 2015. augusztus 5.