

**FIZETÉSI SZÁMLA, BETÉTSZÁMLA ÉS TAKARÉKSZÁMLA
SPECIÁLIS ÜZLETÁGI SZABÁLYZAT**

OBERBANK AG MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEP

SZÉKHELY: 1062 BUDAPEST, VÁCI ÚT 1-3.,

CÉGJEGYZÉKSZÁM: 01-17-000456

ADÓSZÁM: 22353605-2-42

PSZAF NYILVÁNTARTÁSI SZÁMA: 36865/7/2006

HATÁLYBALÉPÉS NAPJA: 2014. AUGUSZTUS 26.

INTERNETES HONLAP: WWW.OBERBANK.HU

Tartalom

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	6
1. A fizetési számla, betétszámla és takarékszámla Speciális Üzletági Szabályzat célja	6
2. Az Ügyfél és a Bank közötti jogviszonyt szabályozó dokumentumok és jogszabályok	6
3. A SÜSZ-ben használt fogalmak	7
4. Az Ügyfelek szerződés kötést megelőző tájékoztatása, a keretszerződés kötelező tartalma	14
5. A Felek közötti keretszerződés módosítása	14
6. A Felek közötti keretszerződés felmondása.....	15
II. A FIZETÉSI SZÁMLÁRA ÉS A PÉNZFORGALMI SZÁMLÁRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	16
1. Fizetési számla megnyitásának feltételei.....	16
2. Természetes személy által fizetési számla megnyitására vonatkozó rendelkezések	17
3. Pénzforgalmi számla megnyitásának feltételei, a pénzforgalmi számla megszüntetése.....	18
4. A fizetési számlára és pénzforgalmi számlára vonatkozó közös rendelkezések	19
5. Devizaszámla megnyitására, a számlán való banki műveletekre vonatkozó szabályok	19
6. A fizetési számla feletti rendelkezésre jogosult természetes személyek.....	21
7. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre jogosult jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok és egyéb szervezetek.....	21
8. A rendelkezési jogra vonatkozó közös szabályok.....	22
9. Rendelkezésre jogosult állandó meghatalmazott kijelölése.....	23
10. Rendelkezésre jogosult eseti meghatalmazott kijelölése	24
11. Halál esetére szóló kedvezményezett kijelölése	25
12. Fizetési megbízások átvétele, befogadása	25
13. Előzetes tájékoztatás	26
14. A fizetési megbízás visszautasítása az Ügyfél felé.....	27
15. Fizetési megbízás visszavonása	28
16. A fizetési megbízás formája és módja.....	29
17. A fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges adatok.....	29
18. A fizetési műveletek jóváhagyása	31
19. Jóváhagyás visszavonása és ennek korlátai	32

20. A fizetési megbízások sorrendisége és teljesítése	33
21. Fizetési művelet helyesbítése.....	34
22. A szerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumok	35
23. Fizetési módok.....	35
24. Az átutalás általános szabályai	36
25. Az átutalás különös szabályai.....	37
26. Kézpénzforgalom	37
27. A beszedés általános szabályai	38
28. A beszedés különös szabályai.....	39
29. Felhatalmazó levélen alapuló beszedés.....	39
30. Váltóbeszedés.....	40
31. Csekkbeszedés	41
32. Csoportos beszedés	41
33. Okmányos beszedés	43
34. A bankszámlaszerviz megszűnése	43
35. Természetes személy halála miatti számla megszűnésre vonatkozó szabályok	45
36. Fizetési műveletekkel kapcsolatos felelősségi és kárviselési szabályok	46
37. Visszatérítés beszedés típusú fizetési módok esetén	48
III. A BETÉTSZÁMLÁRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	52
1. A lekötött betétre vonatkozó rendelkezések.....	52
2. Eseti betétlekötés és annak típusai	53
3. Ismétlődő (folyamatos) betétlekötés.....	53
4. A fizetési számlára és betétszámlára vonatkozó közös és a betétszámlára vonatkozó egyéb rendelkezések	54
IV. A TAKARÉKSZÁMLÁRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	55
1. A takarékszámbla megnyitása és a takarékszámbla feletti rendelkezés	55
V. A LAKOSSÁGI FIZETÉSI SZÁMLÁRA, A BETÉTSZÁMLÁRA ÉS A TAKARÉKSZÁMLÁRA VONATKOZÓ KÖZÖS RENDELKEZÉSEK	56
1. Költségek, díjak, kamatok, jutalékok, árfolyamok és közzétételük helye	56
2. Kamatok	57
3. A számla fedezetlensége	58
4. A Számlatulajdonos és a Bank közötti együttműködés, kapcsolattartás és tájékoztatás	58

5.	Fizetési titok	60
6.	Adatkezelés, adatvédelem	60
7.	Egyéb rendelkezések	60
1.	számú melléklet.....	62
2.	számú melléklet.....	64
I.	ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	5
1.	A fizetési számla, betétszámla és takarékszámla Speciális Üzleti Szabályzat célja	5
2.	Az Ügyfél és a Bank közötti jogviszonyt szabályozó dokumentumok és jogszabályok	5
3.	A SÜSZ-ben használt fogalmak	6
4.	Az Ügyfelek szerződéskötést megelőző tájékoztatása, a keretszerződés kötelező tartalma	13
5.	A Felek közötti keretszerződés módosítása	13
6.	A Felek közötti keretszerződés felmondása	14
II.	A FIZETÉSI SZÁMLÁRA ÉS A PÉNZFORGALMI SZÁMLÁRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	15
1.	Fizetési számla megnyitásának feltételei	15
2.	Természetes személy által fizetési számla megnyitására vonatkozó rendelkezések	16
3.	Pénzforgalmi számla megnyitásának feltételei, a pénzforgalmi számla megszüntetése	17
4.	A fizetési számlára és pénzforgalmi számlára vonatkozó közös rendelkezések	17
5.	Devizaszámla megnyitására, a számlán való banki műveletekre vonatkozó szabályok	18
6.	A fizetési számla feletti rendelkezésre jogosult természetes személyek	19
7.	A pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre jogosult jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok és egyéb szervezetek	20
8.	A rendelkezési jogra vonatkozó közös szabályok	21
9.	Rendelkezésre jogosult állandó meghatalmazott kijelölése	22
10.	Rendelkezésre jogosult eseti meghatalmazott kijelölése	22
11.	Halál esetére szóló kedvezményezett kijelölése	23
12.	Fizetési megbízások átvétele, befogadása	24
13.	Előzetes tájékoztatás	25
14.	A fizetési megbízás visszautasítása az Ügyfél felé	25
15.	Fizetési megbízás visszavonása	27
16.	A fizetési megbízás formája és módja	27
17.	A fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges adatok	28
18.	A fizetési műveletek jóváhagyása	30
19.	Jóváhagyás visszavonása és ennek korlátai	31
20.	A fizetési megbízások sorrendisége és teljesítése	32
21.	Fizetési művelet helyesbítése	33

22.	A szerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumok	34
23.	Fizetési módok	34
24.	Az átutalás általános szabályai	34
25.	Az átutalás különös szabályai	35
26.	Készpénzforgalom	36
27.	A beszedés általános szabályai	36
28.	A beszedés különös szabályai	37
29.	Felhatalmazó levélen alapuló beszedés	38
30.	Váltóbeszedés	39
31.	Csekkbeszedés	39
32.	Csoportos beszedés	39
33.	Okmányos beszedés	41
34.	A bankszámlaszerződés megszűnése	42
35.	Természetes személy halála miatti számla megszűnésre vonatkozó szabályok	44
36.	Fizetési műveletekkel kapcsolatos felelősségi és kárviselési szabályok	45
37.	Visszatérítés beszedés típusú fizetési módok esetén	46
III.	A BETÉTSZÁMLÁRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	50
1.	A lekötött betétre vonatkozó rendelkezések	50
2.	Eseti betétlekötés és annak típusai	51
3.	Isméltető (folyamatos) betétlekötés	51
4.	A fizetési számlára és betétszámlára vonatkozó közös és a betétszámlára vonatkozó egyéb rendelkezések	52
IV.	A TAKARÉKSZÁMLÁRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	53
1.	A takarékszámla megnyitása és a takarékszámla feletti rendelkezés	53
V.	A LAKOSSÁGI FIZETÉSI SZÁMLÁRA, A BETÉTSZÁMLÁRA ÉS A TAKARÉKSZÁMLÁRA VONATKOZÓ KÖZÖS RENDELKEZÉSEK	54
1.	Költségek, díjak, kamatok, jutalékok, árfolyamok és közzétételük helye	54
2.	Kamatok	55
3.	A számla fedezetlensége	56
4.	A Számlatulajdonos és a Bank közötti együttműködés, kapcsolattartás és tájékoztatás	56
5.	Fizetési titok	58
6.	Adatkezelés, adatvédelem	58
7.	Egyéb rendelkezések	58
1.	számú melléklet	60
2.	számú melléklet	62

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. A fizetési számla, betétszámla és takarékszámla Speciális Üzletági Szabályzat célja

1.1. A Fizetési Számla, Betétszámla és Takarékszámla Speciális Üzletági Szabályzat (a továbbiakban mint: SÜSZ) célja a devizabelföldi és devizakülföldi természetes személy Ügyfelek, mikrovállalkozások, gazdasági társaságok, gazdálkodó szervezetek és egyéb szervezetek (a továbbiakban mint: Ügyfél vagy Ügyfelek), valamint az Oberbank AG Magyarországi Fióktelep (a továbbiakban mint: Bank) közötti fizetési számla, betétszámla, valamint a lakossági takarékszámla vonatkozásában létrejövő jogviszonyok üzletági szabályainak meghatározása, az Ügyfelek széleskörű és korrekt tájékoztatása.

1.2. Az Oberbank AG Magyarországi Fióktelep a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviselőiteiről szóló 1997. évi CXXXII. törvény (a továbbiakban mint: Fktv.) rendelkezései szerint EGT államban bejegyzett és ott székhellyel rendelkező külföldi vállalkozás által létesített pénzügyi fióktelepnek minősül.

1.3. Az alapító külföldi székhelyű vállalkozás az Oberbank AG, osztrák jog szerint alapított és működő társaság (székhelye: A 4020 Linz, Untere Donaulände 28., nyilvántartó bíróság: Landesgericht Linz, nyilvántartási száma: FN-79063w.)

1.4. A Bank vállalkozási tevékenységet folytat, melynek során cégneve alatt, az 1.3. pontban megnevezett külföldi vállalkozás javára szerez jogokat és annak terhére vállal kötelezettségeket, így különösen a külföldi vállalkozás javára és terhére köt szerződéseket.

1.5. Jelen szabályzat rendelkezései vonatkoznak a szabályzat hatályba lépése előtt kötött fizetésiszámla-szerződésekre is.

2. Az Ügyfél és a Bank közötti jogviszonyt szabályozó dokumentumok és jogszabályok

2.1. Az Oberbank AG Magyarországi Fióktelep Általános Szerződési Feltételekben (a továbbiakban mint: ÁSZF) rögzítetteknek megfelelően a Bank és az Ügyfél egyedi megállapodásának tartalmára elsősorban az egyedi megállapodás, így különösen a lakossági fizetési számlaszerződés, a pénzforgalmi számlaszerződés, a betétszámlaszerződés és a takarékszámlaszerződés, másodsorban a jelen SÜSZ, az ÁSZF, és a Hirdetmények rendelkezései, harmadsorban pedig a vonatkozó jogszabályok, így különösen az ÁSZF-ben meghatározott jogszabályok, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló jogszabályok, így különösen a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban mint: Ptk.), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban mint: Hpt.), pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban mint: Pft.), valamint a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet rendelkezései irányadók.

2.2. A felek közötti jogviszonyt szabályozó dokumentumok közzétételére és változására vonatkozó szabályokat az ÁSZF tartalmazza.

2.3. A jelen SÜSZ bármely pontjával ellentétes tartalmú jogszabályváltozás esetén – annak hatálybalépésétől – az érintett pont automatikusan a jogszabályváltozásnak megfelelő, módosított tartalommal értelmezendő, mely a jelen SÜSZ jogszabályváltozással nem érintett pontjainak, illetve az érintett pont változással nem érintett rendelkezéseinek érvényességét és hatályát nem érinti.

2.4. A jelen SÜSZ a Bank és az Ügyfél között létrejött valamennyi szerződés és ügylet vonatkozásában szerződéses feltételnek minősül, amelyet a Bank az egyedi megállapodás megkötése alkalmával átad az Ügyfél részére.

3. A SÜSZ-ben használt fogalmak

Átutalás: a fizető fél rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számláját a kedvezményezett javára megterhelik, valamint a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás.

Beszedés: a kedvezményezett rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számlájának a kedvezményezett javára történő megterhelése a fizető fél által a kedvezményezettnek, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának vagy a fizető fél saját pénzforgalmi szolgáltatójának adott hozzájárulás alapján történik.

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

EGT-állam: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam.

Egyedi azonosító: a fizetési számla, vagy fizetési számla hiányában a kedvezményezett egyértelmű azonosítása céljából a pénzforgalmi szolgáltató által az Ügyfél számára meghatározott betű-, számjegy- vagy jelkombináció.

EGT-n belüli fizetési művelet: az a fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását és a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás euróban vagy egy euro övezeten kívüli EGT-állam pénznemében történik.

Értéknap: az a nap, amelyet a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számla javára vagy a fizetési számla terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

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.

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

Fizetési számla: fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is.

Fizető fél: az a jogalany, aki

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

Fogyasztó: az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

Hitelesítés: olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a pénzforgalmi szolgáltató ellenőrizze a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatát, ideértve annak személyes biztonsági elemeit is.

Hitelesítő tábla: az MNB által a belföldi fizetési rendszerek közvetlen és közvetett résztvevőiről vezetett, a belföldi fizetési forgalomban adott fizetési megbízások megfelelő címezésének biztosítása céljából a pénzforgalmi szolgáltatók és a belföldi fizetési rendszereket működtetők részére közzétett nyilvántartás.

IBAN (International Bank Account Number): a fizetési számlák jelölésére szolgáló nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám, amely a fizetési számla nemzetközi azonosítására szolgál.

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

Keretszerződés: a pénzforgalmi szolgáltató 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 fizetési számla megnyitását is.

Készpénzáttalás: fizetési számla megnyitása nélkül a fizető fél által befizetett pénz utalása a kedvezményezett vagy a kedvezményezett megbízásából eljáró pénzforgalmi szolgáltató részére abból a célból, hogy a pénz a kedvezményezett részére kifizetésre kerüljön.

Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz: a csekk, az elektronikus pénz, valamint 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.

Kis összegű készpénz-helyettesítő fizetési eszköz: olyan készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, amely kizárólag kilencezer forintot meg nem haladó fizetési műveletre

használható, vagy amelyen a rendelkezésre bocsátott vagy tárolt pénzürték nem haladja meg a negyvenötezer forintot.

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.

Munkanap: az a nap, amelyen az Ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.

Munkanap kezdő időpontja: Banki munkanapok azon időpontja, mely időponttól a Bank a fizetési vagy egyéb megbízást befogadja. A munkanap kezdő időpontját a Bank Hirdetményeiben közzéteszi.

Munkanap záró időpontja: Banki munkanapok azon időpontja, mely időpontig bezárólag a Bank a fizetési vagy egyéb megbízást befogadja. Munkanap záró időpontját a Bank Hirdetményeiben közzéteszi.

Papíralapú fizetési megbízási: olyan írásban adott fizetési megbízási, amelyet nem elektronikus úton írtak alá.

Pénz: bankjegy, érme, számlapénz, és az elektronikus pénz.

Pénzforgalmi számla: az a fizetési számla, amelyet a Számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott.

Pénzforgalmi szolgáltatás:

- (a) fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység;
- (b) a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység;
- (c) a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése;
- (d) a c) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik;
- (e) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekket és az elektronikus pénzt – kibocsátása;
- (f) a készpénzátutalás;
- (g) az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízási, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik, aki kizárólag

közvetítőként jár el az ügyfele és az ügyfele részére árut szállító vagy szolgáltatást nyújtó harmadik személy között.

Pénzforgalmi jelzőszám: olyan egyedi azonosító, amely a fizetési számla egyértelmű azonosítására szolgál.

Pénzforgalmi szolgáltató: az a hitelintézet, elektronikus pénzt kibocsátó intézmény, Posta Elszámloló Központot működtető intézmény, pénzforgalmi intézmény, Magyar Nemzeti Bank és kincstár, amely pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez.

Referencia-árfolyam: pénzforgalmi szolgáltató által közzétett vagy a nyilvánosság számára hozzáférhető pénznemek közötti mindenkori átváltási árfolyam.

Referencia-kamatláb: bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb.

Rendelkezésre jogosult: a Számlatulajdonos, a képviseletében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy.

Sorbaállítás: a pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési 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.

Számlatulajdonos: a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóval számlaszerződést kötő fél.

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.

Távközlő eszköz: bármely eszköz, amely alkalmas a felek távollétében - a keretszerződés megkötése, valamint az egyszeri fizetési megbízási szerződés érdekében - szerződési nyilatkozat megtételére.

Terhelési nap: az a nap, amikor a pénzforgalmi szolgáltató az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.

Ügyfél: a fizető fél és a kedvezményezett.

Vállalkozás: jogi formájától függetlenül az, aki rendszeres gazdasági tevékenységet folytat.

Bankkártya: plastik lap, a Bank által kibocsátott készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, amely készpénzfelvételre, vásárlásra, illetve szolgáltatás ellenértékének kiegyenlítésére és egyéb műveletek (pld. PIN-kód cseréje, egyenleglekérdezés, stb.) végrehajtására szolgál. Mindig a Bank tulajdonát képezi, a használója a kártyabirtokos, aki lehet főkártya-birtokos vagy társkártya-birtokos. A rajta levő lejárat dátumig használható.

Fizetési számla: a Ptk. szerinti fizetésiszámla-szerződés alapján a számlakezelő a Számlatulajdonos számára, pénzforgalmának lebonyolítása érdekében folyószámla (a

továbbiakban: Fizetési számla) nyitására és vezetésére, a Számlatulajdonos díj fizetésére köteles.

Betétszámla: megtakarítási jellegű, további pénzforgalmi rendelkezések teljesítésére nem alkalmas forint- és/vagy devizaszámla, amelyen a Bank a nála elhelyezett és lekötött betétet kezeli.

Betétszerződés: a Számlatulajdonos és a Bank között a betétszámla nyitása és vezetése tárgyában létrejövő egyedi megállapodás, a bankszámlaszerződéssel, valamint a betétlekötéshez és/vagy betétmegszüntetéshez adott egyedi megbízással, rendelkezéssel együtt.

Betét: a Ptk. szerinti betétszerződés vagy takarékbetét-szerződés alapján fennálló tartozás, ideértve a bankszámlaszerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenleget is.

Betétlekötéshez és/vagy betétmegszüntetéshez adott egyedi rendelkezés: a betétlekötés és/vagy betétmegszüntetés tárgyában a Banknál rendszeresített formanyomtatvány kitöltésével írásban adott egyedi megbízással, rendelkezéssel.

Devizabelföldi:

- (a) az a természetes személy, akinek az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosító igazolványa van, illetve azzal rendelkezhet;
- (b) a vállalkozás és a szervezet, ha a székhelye belföldön van, ideértve a külföldi állampolgár önálló magyarországi vállalkozását (egyéni vállalkozót és az önfoglalkoztatót) is;
- (c) a (b) pont szerinti vállalkozás vagy szervezet tulajdonosa, vezető tisztségviselője, felügyelő bizottsági tagja és alkalmazottja e minőségében a vállalkozás és a szervezet nevében tett jogügyletei és cselekményei tekintetében, ha azok alapján a vállalkozás vagy a szervezet szerez valamilyen jogot, illetve azt terheli kötelezettség, akkor is devizabelföldinek tekintendő, ha egyébként devizakülföldi;
- (d) a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, ide nem értve a vámszabadterületi társaságot;
- (e) a külföldön lévő külképviselet.

Devizakülföldi:

- (a) a természetes személy, ha nincs az illetékes magyar hatóság által kiadott, érvényes személyazonosító igazolványa, és azzal nem is rendelkezhet;
- (b) a vállalkozás és a szervezet - jogi formájától függetlenül -, ha székhelye külföldön van, a devizabelföldi vállalkozás és szervezet külföldön működő fióktelepe;
- (c) a devizakülföldinek a belföldön lévő képviselete;

- (d) a vámszabadterületi társaság;
- (e) a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, ha a fióktelepet vámszabad területen létesítették, illetve ott működik.

EBKM: egységesített betéti kamatlábmutató, számítási módját a jelen SÜSZ szabályozza, míg az egyes betétekre vonatkozó kamatlábmutató értékét a Bank Hirdetményeiben teszi közzé.

Eseti betétlekötés: előre meghatározott futamidőre történő betétlekötés, amely betét a lejárat napja után tovább nem kamatozik.

Fix kamatozás: olyan kamatozás, amikor a kamatláb a teljes futamidő alatt nem változik.

Fordulónap: az a munkanap, amelyen az elhelyezett betét lekötése minden további jognyilatkozat megtétele nélkül automatikusan újrakezdődik.

Futamidő: a betét lekötésének kezdő és záró időpontja közötti időtartam.

Ismétlődő (vagy folyamatos) betétlekötés: olyan betétlekötés, amelynél a meghatározott futamidőre lekötött betétet a Bank a betét fordulónapján automatikusan újra leköti a fordulónapi fix kamatozás mellett.

Hirdetmény: az ÁSZF-ben meghatározott fogalom.

Halál esetére szóló kedvezményezett megjelölés: a Számlatulajdonos által a fizetési számlaszerződésben természetes személyt vagy személyeket jelölhet meg, aki(k) a Számlatulajdonos elhalálása esetén a számlakövetelésről a Számlatulajdonos által meghatározott mértékben rendelkezhet(nek).

Könyvelési nap: az a nap, amikor az Ügyfél fizetési számláján a fizetési művelet rögzítésre kerül.

Közös tulajdonú számla: olyan fizetési számla, amelynek egyidejűleg 2 tulajdonosa van, tekintettel arra, hogy a Bank több természetes személlyel köt ugyanarra a fizetési számlára szerződést.

Lakossági devizaszámla: a Bank által meghatározott és Hirdetményeiben közzétett devizanemekben vezetett lakossági fizetési számla.

Leköthető minimum összeg: a Bank a lekötött betétszámla megnyitásához minimum összeg elhelyezését írhatja elő, melynek mértékét Hirdetményeiben közzéteszi.

Lekötött betét: a betétszámlán meghatározott időszakra elhelyezett (lekötött) és kezelt összeg.

Lépcsős kamatozás: olyan betétlekötés, amelynél az egyes összeghatárookra megadott kamatláb a lekötött teljes összegre érvényes.

Megbízás: a Számlatulajdonos által a Banknak adott megbízás (a) valamely pénzösszeg saját fizetési számláról a Számlatulajdonos által megjelölt jogosult fizetési számlájára történő átutalására vagy (b) pénzösszegnek a Számlatulajdonos által megjelölt kötelezett fizetési számlájáról a Számlatulajdonos fizetési számlájára történő beszedése iránt, illetve (c) a Számlatulajdonos fizetési számlájáról meghatározott összeg betétlekötés céljára

való elkülönítésre vagy betétlekötés megszüntetésére, továbbá (d) a Számlatulajdonos fizetési számlái, betétszámlái közötti átvezetésre, valamint (e) a Számlatulajdonos fizetési számlájára készpénzben történő befizetésre vagy az onnan készpénzben történő kifizetésre.

Megbízó: a jogosult részére történő fizetési megbízás teljesítésére rendelkezést adó Ügyfél.

Meghatalmazott: a Számlatulajdonos által esetileg meghatalmazott olyan 18. életévét betöltött természetes személy, aki a jelen SÜSZ-ben meghatározott szolgáltatást a Számlatulajdonos javára, a Számlatulajdonos helyett és nevében vesz igénybe, vagy aki a jelen SÜSZ-ben meghatározott aktust a Számlatulajdonos javára, a Számlatulajdonos helyett és nevében végez.

Pénzforgalmi jogszabályok: A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban mint: Pft.), a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet.

Ptk.: A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény.

Sávós betétlekötés: olyan betétlekötés, amelynél a Bank nem adott futamidőre határoz meg kamatokat, hanem a lekötési időt különböző kamatozású sávokra osztja fel. A sávós kamatozás az elhelyezett összeg szerinti sávok különböző kamatozását is jelenti, azaz bizonyos összeghatár feletti részösszeg nagyobb kamattal kamatozik.

Számlavezető hely: a Bank azon szervezeti egysége, bankfiókja, ahol a felek közötti egyedi megállapodást megkötötték.

Takarékszámla: devizabelföldi vagy devizakülföldi nagykorú természetes személy részére nyitott és a Bank által forintban vezetett lakossági fizetési számla, mely meghatározott számlavezetési és egyéb kapcsolódó szolgáltatások igénybevételére, valamint a megtakarítások fizetési számlán történő elhelyezésére ad lehetőséget az egyedi szerződésben, a jelen SÜSZ-ben és a Bank által közzétett Hirdetményekben meghatározott feltételek mellett.

Társtulajdonos: közös tulajdonú fizetési számla esetén a Bankkal fizetési számlaszerződést kötő másik, többi Számlatulajdonos.

Teljesítés napja: az a nap, amelyen a Bank a fizetési vagy egyéb megbízást teljesíti. A teljesítési napokat a Bank Hirdetményeiben közzéteszi.

Ügyfelek számára nyitva álló üzlethelyiség: a Bank azon fiókja, amelyben a Bank az Ügyfél által személyesen adott megbízásait az üzleti órák alatt befogadja, és amelyben jogszabály, hatósági előírás, az ÁÜF, a jelen SÜSZ vagy a felek közötti egyedi megállapodás eltérő rendelkezése hiányában a banki szolgáltatást nyújtja.

Üzleti órák: a Bank Ügyfelek számára nyitva álló üzlethelyiségeinek, számlavezető helyeinek, pénztári nyitvatartási ideje, amely idő alatt a Bank az Ügyfél által személyesen megadott megbízásait befogadja és amennyiben jogszabály, hatósági előírás, az ÁÜF, a jelen SÜSZ, a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott teljesítési rend vagy a felek közötti egyedi megállapodás eltérően nem rendelkezik, banki szolgáltatást nyújt.

Változó kamatozás: a teljes futamidő alatt a Bank által előre meghatározott az egyedi szerződésekben vagy a Hirdetményekben közzétett szempontok szerinti változó kamatozás.

4. Az Ügyfelek szerződéskötést megelőző tájékoztatása, a keretszerződés kötelező tartalma

4.1. A Bank, jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, az Ügyfelet az Ügyfél keretszerződés kötésre irányuló jognyilatkozatát megelőzően tájékoztatja a Pft. 10. §-ában meghatározott adatokról. A Bank ezen tájékoztatása a Bank internetes honlapján elérhető, valamint a Bank az Ügyfél kérésére azokat papír alapon, a bankfiókokban, azok nyitvatartási idejében, az Ügyfelek rendelkezésére bocsátja.

4.2. Az írásban megkötött pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés tartalmazza a Pft. 14. §-ában foglaltakat.

5. A Felek közötti keretszerződés módosítása

5.1. A Bank jogosult a keretszerződést módosítani az ÁSZF-ben foglalt feltételek bekövetkezése esetén.

5.2. A Bank a kezdeményezett módosításokról Ügyfélfogadásra szolgáló banki helyiségekben történő kifüggesztés útján Hirdetménnyel és a számlakivonaton vagy külön megküldött figyelemfelhívó levéllel, a hivatkozási pontok megadásával vagy kivonatos formában értesíti a Számlatulajdonosokat/fizető feleket. A Bank a módosításokról – a Bank által rendszeresített és alkalmazott - tartós adathordozón is tájékoztathatja a Számlatulajdonost/fizető felet. A módosítások a hatályba lépést követően a már megkötött keretszerződésekre és a folyamatban lévő ügyletek (tranzakciók) vonatkozásában is alkalmazandóak. Amennyiben a Számlatulajdonos/fizető fél külön megállapodásban foglalt kifejezett kérésére a Bank nem küld számlakivonatot, akkor ezzel a Számlatulajdonos/fizető fél egyúttal vállalja, hogy ebben az esetben az esetleges módosításokról saját maga tájékozódik személyesen a Banknál vagy a Bank internetes oldalán, és tudomásul veszi, hogy részére a Bank semmilyen külön tájékoztatást nem küld. A módosítások azok hatályba lépését követően a már megkötött keretszerződések és a folyamatban lévő ügyletek (fizetési műveletek) vonatkozásában is alkalmazandóak.

5.3. A Bank a keretszerződés és a jelen szabályzat módosítását a módosítás hatályba lépése előtt legalább 2 hónappal kezdeményezi a fent említett módon. Fogyasztónak és mikrovállalkozásnak nem minősülő Ügyfelek esetében a Bank a módosítást annak hatályba lépése előtt legalább 15 nappal teszi közzé a 4.2. pontban meghatározott módon.

5.4. A Bank a keretszerződés módosításának kezdeményezése esetén a fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő Ügyfelet tájékoztatja arról, hogy a módosítást az

Ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt az Ügyfél a Bankot nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el.

5.5. A Bank a fogyasztónak vagy mikroállalkozásnak minősülő Ügyfelet arról is tájékoztatja, hogy a módosítás hatályba lépése előtti napig az Ügyfél jogosult a keretszerződést azonnali hatállyal felmondani díj,- költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen.

5.6. A kamatláb vagy átváltási árfolyam módosítására értesítés nélkül és azonnal is sor kerülhet, ha a felek ezt a lehetőséget a keretszerződésben kikötötték és a változások a referencia-kamatlábon vagy referencia-árfolyamon alapulnak. A Bank az Ügyfelet a kamatláb változásról papíron vagy tartós adathordozón tájékoztatni köteles, kivéve ha a felek a keretszerződésben eltérően állapodtak meg.

5.7. A Bank a kamat vagy árfolyam Ügyfél számára előnyös változása esetén tájékoztatásra nem köteles.

6. A Felek közötti keretszerződés felmondása

5.1. Felmondási idő kikötésének hiányában az Ügyfél a keretszerződést bármikor, azonnali hatállyal felmondhatja. Egy hónapnál hosszabb felmondási idő kikötése semmis, kivéve jogszabály eltérő rendelkezése esetén.

5.2. Ha a keretszerződés határozatlan idejű vagy egy évet meghaladó időtartamra szól, a keretszerződést az Ügyfél az első év elteltével díj,- költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen felmondhatja.

5.3. Amennyiben a felmondás nem a 5.2. pontban meghatározottak szerint történt, a Bank az Ügyféltől ellenértékre jogosult, amely nem haladhatja meg a felmondás tényleges és közvetlenül felmerülő költségeit. E tekintetben a Banknak az Ügyfél felé elszámolási kötelezettsége áll fenn.

5.4. A Számlatulajdonos a 5.3. pontban meghatározott fizetési kötelezettségei teljesítésére köteles megfelelő fedezetet biztosítani a Bank számára, illetve a Bank jogosult megfelelő fedettként a fizetési számlán lévő összeget óvadékként zárolni a készpénz-helyettesítő fizetési eszközök használatával kapcsolatban keletkezett és a felmondást követően beérkező fizetési műveletek és azokkal kapcsolatos díjak és költségek megfizetésére. Magával a felmondással kapcsolatban, a Bank ebben az esetben díjat, költséget nem számít fel, fizetési kötelezettséget nem ír elő.

5.5. A felek a keretszerződésben kiköthetik, hogy a határozatlan idejű keretszerződést a Bank papíron vagy tartós adathordozón felmondhatja. Két hónapnál rövidebb felmondási idő kikötése semmis, kivéve, ha az Ügyfél a keretszerződésben foglalt kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte.

5.6. A keretszerződés felmondása, megszűnése esetén a felek kötelesek egymással elszámolni a felmondással egyidejűleg, vagy ha a keretszerződés így rendelkezik, a felmondási idő utolsó napjáig.

5.7. Fogyasztónak vagy mikroállalkozásnak nem minősülő Ügyfelek esetében a Bank a keretszerződés felmondása tekintetében az 5. pontban meghatározottaktól eltérően is eljárhat.

II. A FIZETÉSI SZÁMLÁRA ÉS A PÉNZFORGALMI SZÁMLÁRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. Fizetési számla megnyitásának feltételei

1.1. Fizetési számlát a pénzforgalmi szolgáltató akkor nyithat, ha a pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett - a jogi formájára vonatkozó előírások szerint - a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányokat, iratokat bemutatta.

1.2. Amennyiben a felek közötti egyedi megállapodás, vagy a keretszerződés másként nem rendelkezik, a Bank a Számlatulajdonos alábbi személyes adatait tartja nyilván a jogszabályokban és az Adatkezelési Szabályzatban foglaltak szerint:

- (a) a Számlatulajdonos családi és utóneve (születési név), amennyiben van, házassági neve;
- (b) lakcíme (továbbá akinek van, illetve devizakülföldi Számlatulajdonos esetében a magyarországi tartózkodási helye is);
- (c) levelezési (értesítési) címe;
- (d) születési helye és ideje;
- (e) anyja születési neve;
- (f) a Számlatulajdonos állampolgársága;
- (g) személyazonosító okmányának típusa és száma;
- (h) a Számlatulajdonos külön hozzájárulása mellett annak telefonszáma, faxszáma, e-mail címe;
- (i) a vonatkozó jogszabályok, így különösen pénzügyi és adójogszabályok, hatósági előírások által esetlegesen előírt további személyes adatok (pl. adóazonosító jel).

1.3. A Számlatulajdonos a II. 1.2. pontban rögzített kötelező adatokat megfelelő okmányokkal igazolni köteles, azok valóságáért, valóságtartalmáért, eredetiségéért, továbbá az adatok változása esetén a változások haladéktalan, de legfeljebb 5 munkanapon belüli bejelentéséért a Számlatulajdonos felel. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Bank nem felel.

1.4. Gazdálkodó vagy egyéb szervezet esetén a Bank a Számlatulajdonos elnevezését, székhelyét, telephelyét, fióktelepét, valamint a bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vételi számát, a nyilvántartó bíróság vagy hatóság megnevezését, a szervezet adószámát, képviselőinek nevét, tulajdonosait és a nyilvántartásban szereplő egyéb adatait, továbbá

a kapcsolattartáshoz szükséges adatait (pl. telefonszám, telefax szám, e-mail cím, honlap) is nyilvántarthatja.

1.5. Amikor a Számlatulajdonos személyesen kíván a fizetési számla fölött rendelkezni, köteles személyazonosságát és adatait a II. 1.3. pontban foglaltaknak megfelelően igazolni. A Bank a személyazonosság megállapításához vagy amennyiben bármely okból a Számlatulajdonos személyazonossága vonatkozásában bármilyen kétsége, kételye merülne fel, a II. 1.3. pontban meghatározott okmányon túlmenően további személyazonosításra alkalmas okmányokat is jogosult kérni. A Bank jogosult a megbízás teljesítését megtagadni, vagy teljesítésüket felfüggeszteni, amennyiben a Számlatulajdonos személyazonosságát megfelelő módon igazolni nem tudja vagy ettől függetlenül a Számlatulajdonos személye vagy megbízásának jogszerűsége vonatkozásában a Bankban alapos okból bármilyen kétség, kétely merül fel, illetve ha a Számlatulajdonos aláírása a megadott aláírás-mintától bármely okból eltér.

2. Természetes személy által fizetési számla megnyitására vonatkozó rendelkezések

2.1. Keretszerződés megkötésére bármely 18. életévét betöltött devizabelföldi és devizakülföldi természetes személy, továbbá minden 14. életévét betöltött korlátozottan cselekvőképes devizabelföldi természetes személy (törvényes képviselője jóváhagyása és készfizető kezességvállalása mellett) jogosult. A Bank olyan természetes személy részére, aki a 14. életévét nem töltötte be, banki szolgáltatást nem nyújt.

2.2. A Számlatulajdonos saját személyazonosságát és adatait a Keretszerződés megkötésekor személyes megjelenés útján, az alábbiak szerint igazolni köteles. Az Ügyfél a Keretszerződés megkötésekor köteles a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről szóló 2007. évi CXXXVI. törvény alapján a keretszerződés külön mellékletét képező „azonosítási adatlap” elnevezésű dokumentumban felsorolt személyes adatait írásban megadni, és megfelelően igazolni, valamint nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját, illetve a tényleges tulajdonos nevében és érdekében jár el.

2.3. Személyazonosság megállapítására alkalmas okmányok magyarországi természetes személy esetén:

- (a) a személyazonosító igazolvány (személyi igazolvány) és lakcímet igazoló hatósági igazolvány, vagy
- (b) útlevél és lakcímet igazoló hatósági igazolvány, vagy
- (c) új típusú, legkorábban 2001-ben kibocsátott kártya formátumú vezetői engedély és lakcímet igazoló hatósági igazolvány.

2.4. Személyazonosság megállapítására alkalmas okmányok külföldi természetes személy esetén:

- (a) útlevél, vagy

- (b) az illetékes hatóság által kiállított érvényes személyazonosító igazolvány (személyi igazolvány), feltéve, ha az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy
- (c) Magyarország idegenrendészeti szervei által kiállított érvényes tartózkodási engedély.

A devizakülföldi természetes személy magyarországi tartózkodási helyét bejelenteni és megfelelően igazolni köteles.

3. Pénzforgalmi számla megnyitásának feltételei, a pénzforgalmi számla megszüntetése

3.1. Pénzforgalmi számlát a Bank akkor nyithat, ha:

- (a) a jogi személy a létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) már bejegyzett vállalkozás a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte;
- (b) a nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy és a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság létesítő okiratát (társasági szerződését) egy másolati példányban átadta, valamint - ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának - csatolta a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbíróságtól kapott elektronikus tanúsítványt vagy annak hiteles papír alapú másolatát;
- (c) az 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 igazolás vagy az egyéni vállalkozói igazolvány, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolatát csatolta.

3.2. A pénzforgalmi számlát a pénzforgalmi szolgáltató azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő 90 napon belül a pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

3.3. A II. 3.1. (b) pontja alapján:

- (a) gazdasági társaság és szövetkezet részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére, illetve - az alapítói vagyon kivételével - 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,
- b) nyilvántartásba vétellel létrejövő egyéb jogi személyek részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére, illetve - az alapítói vagyon kivételével - javára fizetési megbízást teljesíteni a II. 3.1. (a) pontban meghatározott feltételek

teljesítése esetén is kizárólag a nyilvántartásba vétel megtörténtének igazolását követően lehet.

4. A fizetési számlára és pénzforgalmi számlára vonatkozó közös rendelkezések

4.1. A keretszerződés (az abban foglalt, illetve az ahhoz kapcsolódó fizetési számlaszerződés és egyéb pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződés) a Számlatulajdonos és a Bank közötti egyedi megállapodás megkötésével határozatlan időtartamra jön létre.

4.2. A fizetési számlaszerződéssel és a pénzforgalmi számlaszerződéssel a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, azok terhére a szabályszerű kifizetési és átutalási megbízásokat teljesíti, a Számlatulajdonost a számla javára és terhére írt összegekről, valamint a számla egyenlegéről értesíti. A számlakövetelés kimerülése a fizetési számla és a pénzforgalmi számlaszerződést nem szünteti meg.

4.3. A Bank a fizetési számlára és a pénzforgalmi számlára befolyó pénzeszközöket használhatja. A Bank a fizetési számla és a pénzforgalmi számla megnyitásának feltételeként az általa közzétett Hirdetményben meghatározott ún. nyitó összeg befizetését jogosult előírni. A Számlatulajdonos a fizetési számla és a pénzforgalmi számla megnyitásakor a fizetési számla és a pénzforgalmi számla feletti rendelkezéshez szükséges aláírás-mintáját és a számla feletti rendelkezésre felhatalmazott egyéb személyek aláírás-mintáját köteles megadni a Bank által előállított aláírás katonon, vagy a Bank által igényelt egyéb formában.

5. Devizaszámla megnyitására, a számlán való banki műveletekre vonatkozó szabályok

5.1. A Számlatulajdonos a Bank által közzétett Hirdetményben rögzített devizanemekben devizaszámlát nyithat. A Bank a devizaszámlát a felek kifejezett eltérő megállapodásának hiányában a befizetés, illetve az átutalás pénznemében nyitja meg és vezeti. A Bank minden devizanemre külön devizaszámlát nyit és vezet. Devizaszámla esetén a Számlatulajdonos követelését a Bank devizában kezeli és tartja nyilván, annak javára, illetve terhére devizában, illetve a Számlatulajdonos ez irányú megbízása esetén a konverziót követően forintban vagy más devizanemben jóváírásokat, kifizetéseket, átutalásokat teljesít.

5.2. Devizaszámla esetén a Számlatulajdonos jogosult meghatározni a Bank által közzétett, Hirdetményben rögzített devizanemek közül azokat, amelyekben a Bank a Számlatulajdonos részére devizaszámlát nyithat, illetve amelyek a devizaszámla javára befizethetők és/vagy konvertálhatók.

5.3. A Bank a Számlatulajdonos devizaszámlája javára, illetve terhére adott megbízásokat azon devizanemben vezetett fizetési számlaszámra teljesít, amely a megbízásban megadásra került. Ha az ügylet nem a Számlatulajdonos devizaszámlája devizanemében történik, a megfelelő összeg a jelen SÜSZ-ben meghatározott módon és a

meghatározott időszakra szóló aktuális árfolyammal átváltásra (konverzióra) kerül. A Bank az átváltáskor saját deviza (vételi és eladási) árfolyamait alkalmazza, amely árfolyamokról szóló Hirdetményét az Ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, illetve honlapján közzéteszi.

5.4. A Bank az adott napon a munkanap kezdő időpontja és 10:00 óra között befogadott, konverziót igénylő fizetési megbízások végrehajtása során saját deviza 1. árfolyamát alkalmazza. Az Oberbank AG Linz Treasury osztálya a deviza 1. árfolyamot a konverziót igénylő fizetési megbízások végrehajtásához szükséges devizanemekre állapítja meg, a szükséges eladási és/vagy vételi irányokra.

A Bank a 10:00 órától 11:00 óráig befogadott, konverziót igénylő fizetési megbízások végrehajtása során saját deviza 2. árfolyamát alkalmazza. A deviza 2. árfolyam az Oberbank AG Linz Treasury osztálya által kerül megállapításra minden, a Bank által jegyzett devizanemre.

A Bank a 11:00 óra és 14:00 óra között befogadott, konverziót igénylő fizetési megbízások végrehajtása során saját deviza 3. árfolyamát alkalmazza. Az Oberbank AG Linz Treasury osztálya a deviza 3. árfolyamot a konverziót igénylő fizetési megbízások végrehajtásához szükséges devizanemekre állapítja meg, a szükséges eladási és/vagy vételi irányokra.

A Bank a 14:00 órát követően befogadott, konverziót igénylő fizetési megbízások végrehajtása során a következő banki munkanapon jegyzett saját deviza 1. árfolyamát alkalmazza.

5.5. Amennyiben a Számlatulajdonos javára olyan devizanemben érkezik deviza átutalás, amely devizanemben a Számlatulajdonos a Banknál nem rendelkezik fizetési számlával, a beérkezett devizaösszeg konverzióval kerül jóváírásra a Számlatulajdonos már meglévő, eltérő devizanemű devizaszámláján, vagy ha a Számlatulajdonos devizaszámlával nem rendelkezik, akkor a forintszámláján. A Számlatulajdonos javára beérkező deviza átutalás, az átutalásban feltüntetett számlaszám szerinti fizetési számla devizanemére kerül konvertálásra.

5.6. Amennyiben forintban érkezett összeget kell deviza számlán jóváírni, úgy a Bank az átváltásra saját deviza eladási árfolyamát alkalmazza. Amennyiben deviza összeget kell forint számlán jóváírni, úgy a Bank saját deviza vételi árfolyamát alkalmazza. Amennyiben forint számláról deviza összeget szükséges átutalni, úgy a Bank saját deviza eladási árfolyamát alkalmazza. Amennyiben deviza számláról szükséges forint összeget átutalni, úgy a Bank az átváltásra saját deviza vételi árfolyamát alkalmazza. Két devizanem közötti váltást a Bank akként hajtja végre, hogy a deviza összeget előbb saját deviza vételi árfolyamát alkalmazva forintra váltja, majd a forint összeget saját deviza eladási árfolyamát alkalmazva a másik devizanembe átváltja.

6. A fizetési számla feletti rendelkezésre jogosult természetes személyek

6.1. A fizetési számla felett a természetes személy Számlatulajdonos a fizetési számlaszerződésben meghatározott módon, önállóan vagy más személlyel együttesen vagy külön-külön rendelkezhet.

6.2. A fizetési számla legfőljebb 2 Számlatulajdonos nevére szólhat. Több Számlatulajdonos esetén a Számlatulajdonosok a fizetési számlanyitáskor mindig, illetve a fizetési számlaszerződés hatálya alatt bármikor együttesen adott rendelkezésük alapján a fizetési számla felett együttesen vagy külön-külön jogosultak rendelkezni. A felek kifejezett ellentétes megállapodásának hiányában a Számlatulajdonosok mindenkori számlakövetelésen fennálló tulajdoni hányada egyenlő.

6.3. Amennyiben a Számlatulajdonosok külön-külön jogosultak rendelkezni, mindegyik Számlatulajdonos a fizetési számlaszerződésből eredő, a Számlatulajdonosokat megillető jogokat, illetve terhelő kötelezettségeket külön-külön jogosult gyakorolni, illetve egyetemleges kötelezettség terheli a Számlatulajdonosokat a kötelezettségek teljesítése vonatkozásában.

6.4. A fizetési számlaszerződés módosítására és megszüntetésére a Számlatulajdonosok csak együttesen jogosultak.

6.5. A Számlatulajdonosok együttes rendelkezési jogosultsága esetén a Számlatulajdonosok csak együttesen rendelkezhetnek.

6.6. A Számlatulajdonos elhalálózása esetén a Bank a számlakövetelést az örökös(ök)nek, illetve a halál esetére megjelölt kedvezményezett(ek)nek fizeti ki, illetve utalja át.

6.7. A túlélő Számlatulajdonos köteles az elhalálozott Számlatulajdonos elhalálózásának tényét a Banknak haladéktalanul, de legkésőbb 15 napon belül bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Bank nem felel. A Bank a Számlatulajdonos elhalálózásával bármely összefüggésben keletkező károkért való felelősségét kizárja. A túlélő Számlatulajdonos az elhalálozott Számlatulajdonos elhalálózása napjától kezdődően csak a saját tulajdoni hányadának megfelelő számlakövetelés felett rendelkezhet.

7. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre jogosult jogi személyek és egyéb szervezetek

7.1. Jogi személy a pénzforgalmi számla feletti rendelkezéséhez a nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített nevének (cégnevének) betű szerinti használata, valamint a Számlatulajdonos által a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre bejelentett személy vagy személyek aláírása szükséges. Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban mint: Art.) szerinti egyéb szervezet a létesítő okiratában, ennek hiányában a fizetési számlaszerződésben meghatározott módon rendelkezhet fizetési számlája felett.

7.2. A Számlatulajdonos szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviselőjére jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy (a 7. pont alkalmazásában a továbbiakban mint: vezető) a Bank által rendszeresített módon, írásban jelenti be (a 7. pont alkalmazásában a továbbiakban: bejelentés) a fizetési számla felett rendelkezni jogosultat. A pénzforgalmi szolgáltató nem vizsgálja, hogy a Számlatulajdonos, illetve a vezető által a fizetési számla feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e.

7.3. A szervezet vezetője / képviselőjére jogosult személy 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.változásbejegyzési kérelemmel és a cégbírósági okiratbeadást igazoló digitális tértivevénnyel vagy a nyilvántartó hatósághoz beadott okirat érkeztető pecsétjével) igazolja. A Bank nem felel a változásbejegyzési kérelem utóbb történő elutasítása esetén a Számlatulajdonosnál bekövetkező károkért. Ha a szervezet vezetője / képviselőjére jogosult személy képviselői jogosultsága megszűnik, az általa bejelentett aláírók rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg a szervezet részéről új vezetőt vagy a szervezet képviselőjére jogosult személyt nem jelentenek be.

7.4. Ha a Számlatulajdonos szervezet cégjegyzékben nyilvántartott cég, a vezető aláírását a cégbírósághoz benyújtott ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-minta és a hiteles cégeláírási nyilatkozat (közjegyzői aláírás-hitelesítéssel ellátott címpéldány) egyaránt bizonyítja.

7.5. 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 legutolsó bejelentés az érvényes. Együttes képviselői jog esetében a jogosultak a bejelentést csak együttesen tehetik meg.

7.6. 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.

8. A rendelkezési jogra vonatkozó közös szabályok

8.1. A Számlatulajdonos vagy a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy által feljogosított rendelkezésre jogosult rendelkezési joga bármikor visszavonható vagy - a fizetési számlaszerződésben meghatározott esetben és módon - korlátozható.

8.2. A Bank köteles biztosítani, hogy a rendelkezési jogosultságot csak a Számlatulajdonos és az általa feljogosított személy gyakorolhassa.

8.3. A Bank a rendelkezési jog gyakorlása során köteles ellenőrizni, hogy a megbízáson feltüntetett aláírás (ideértve a személyazonosító kódot vagy egyéb kódot) megegyezik-e a rendelkezésre jogosult Banknál bejelentett aláírásával (személyazonosító kódjával vagy egyéb kódjával).

8.4. A Számlatulajdonos a fizetési számlája felett szabadon rendelkezik, kivéve az alábbi eseteket:

- (a) meghatározott célból elkülönített, a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök az elkülönítés tartama alatt csak a meghatározott célra használhatók fel;
- (b) a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítéséhez szükséges fedezetet a Bank a fizetési megbízásban szereplő név és egyedi azonosító fizető féllel történő egyezőségének megállapítása után azonnal elkülöníti.

8.5. A Bank a fizetési számlára vonatkozó, telekommunikációs eszközön adott megbízást, annak a számla feletti rendelkezésre jogosult általi személyes vagy írásba foglalt jóváhagyásáig, a jelen SÜSZ, és az ÁSZF vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően nem fogadja el és nem teljesíti, kivéve (fogyasztónak nem minősülő Ügyfél esetében), ha a felek a jóváhagyással kapcsolatban ettől eltérően állapodtak meg. A jóváhagyásra a jelen SÜSZ és az egyedi fizetési számlaszerződések rendelkezései az irányadóak.

9. Rendelkezésre jogosult állandó meghatalmazott kijelölése

9.1. Természetes személy Számlatulajdonos közokiratban, vagy személyesen, banki formanyomtatványon írásba foglalva 2 banki alkalmazott előtt jogosult más természetes személyt a fizetési számla feletti rendelkezési joggal felruházni, részére állandó meghatalmazást adni. Közös tulajdonú fizetési számla esetén állandó meghatalmazott megadására a Számlatulajdonosok csak együttesen, egybehangzó akaratnyilatkozattal jogosultak. Az állandó meghatalmazott magát a II. 2. pontban foglaltaknak megfelelően azonosítani és aláírás-mintáját vagy aláírási címpéldányát átadni köteles. A Bank az állandó meghatalmazott személyes adatait és aláírás-mintáját vagy aláírási címpéldányát a Számlatulajdonoséval egyező módon tartja nyilván és kezeli. A Bank a fizetési számlához megadható állandó meghatalmazottak számát korlátozhatja.

9.2. Az állandó meghatalmazottra, amennyiben jogszabály, így különösen pénzügyi jogszabály, hatósági előírás, jelen SÜSZ, az ÁSZF vagy a felek közötti keretszerződés másként nem rendelkezik a Számlatulajdonosra vonatkozó rendelkezések a megfelelően irányadóak. A Számlatulajdonos által állandó meghatalmazottként megjelölt személy további állandó vagy eseti meghatalmazást más harmadik személynek nem adhat, meghatalmazást nem vonhat vissza, nem módosíthat, kedvezményezettet nem jelölhet meg, a kedvezményezett a jelölést nem vonhatja vissza, a Számlatulajdonos fizetési számla feletti rendelkezési jogosultságát nem korlátozhatja, nem zárhatja ki, bankkártyát

nem igényelhet, bankkártya igénylését nem engedélyezheti, folyószámlahitel-szerződést nem köthet, módosíthat vagy szüntethet meg, a számlavezető fiókot nem változtathatja meg, a fizetési számlát nem zárhatja ki, nem szüntetheti meg, fizetési számlaszerződést nem módosíthat vagy szüntethet meg.

9.3. A Bank az állandó meghatalmazott rendelkezési jogosultságát, aláírás-mintáját vagy aláírási címpéldányát, valamint meghatalmazását mindaddig hatályban levőnek fogadja el, amíg a Számlatulajdonos személyesen vagy írásba foglalt nyilatkozatával, ezzel ellentétesen nem rendelkezik, a megbízást vissza nem vonja.

9.4. A Számlatulajdonos és/vagy az állandó meghatalmazott halálának időpontjában a rendelkezésre jogosult állandó meghatalmazása és fizetési számla feletti rendelkezési joga megszűnik. Az állandó meghatalmazott haladéktalanul, de legkésőbb 15 napon belül köteles a Számlatulajdonos halálának tényét a Banknak bejelenteni és igazolni.

10. Rendelkezésre jogosult eseti meghatalmazott kijelölése

10.1. A Számlatulajdonos közokiratban, vagy személyesen, banki formanyomtatványon írásba foglalva 2 banki alkalmazott előtt jogosult más, egyébként nem állandó meghatalmazott természetes személyt meghatározott összeg felvételére, betétlekötési megbízás benyújtására eseti meghatalmazással feljogosítani (a továbbiakban: eseti meghatalmazott).

10.2. Az eseti meghatalmazásnak egyértelműen tartalmaznia kell a meghatalmazás pontos feltételeit és a meghatalmazás időbeli hatályát. A Bank az eseti meghatalmazott személyének azonosítását az eseti meghatalmazásban rögzített megbízás Bank részére való megadásával vagy az ügylet teljesítésével egyidejűleg elvégzi.

10.3. Közös tulajdonú fizetési számla esetén eseti meghatalmazás adására a Számlatulajdonosok csak együttes, egybehangzó akaratnyilatkozattal jogosultak.

10.4. Az eseti meghatalmazottra, amennyiben jogszabály, így különösen pénzügyi jogszabály, hatósági előírás, a jelen SÜSZ, az ÁSZF vagy a felek közötti egyedi megállapodás másként nem rendelkezik a meghatalmazásával érintett körben a Számlatulajdonosra vonatkozó rendelkezések a megfelelően irányadók. Az eseti meghatalmazott további állandó vagy eseti meghatalmazást más harmadik személynek nem adhat, meghatalmazást nem vonhat vissza, nem módosíthat, kedvezményezettet nem jelölhet meg, a kedvezményezett a jelölést nem vonhatja vissza, Számlatulajdonos fizetési számla feletti rendelkezési jogosultságát nem korlátozhatja, nem zárhatja ki, bankkártyát nem igényelhet, bankkártya igénylését nem engedélyezheti, folyószámlahitel-szerződést nem köthet, módosíthat vagy szüntethet meg, a számlavezető fiókot nem változtathatja meg, a fizetési számlát nem zárhatja ki, nem szüntetheti meg, fizetési számlaszerződést nem módosíthat.

10.5. A Számlatulajdonos és/vagy az eseti meghatalmazott halálának időpontjában az eseti meghatalmazás és így a korlátozott rendelkezési jog megszűnik. Az eseti meghatalmazott haladéktalanul, de legkésőbb 15 napon belül köteles a Számlatulajdonos

halálának tényét a Banknak bejelenteni és igazolni. A bejelentés elmulasztásából eredő esetleges károkért a Bank nem felel.

11. Halál esetére szóló kedvezményezett kijelölése

11.1. Természetes személy Számlatulajdonos közokiratban, vagy személyesen, banki formanyomtatványon írásba foglalva 2 banki alkalmazott előtt jogosult úgy rendelkezni, hogy elhalálozáskor a fizetési számlán lévő követelését a Banknak a Számlatulajdonos által megjelölt kedvezményezettnek kell megfizetnie. Kedvezményezett jelölésére a Számlatulajdonos fizetési számlánként külön-külön is jogosult, de egy számla tekintetében csak egy kedvezményezett jelölhető meg. A kedvezményezett jelölés csak meghatározott (de akár több vagy mindegyik) fizetési számla vonatkozásában adható. A kedvezményezett devizabelföldi és devizakülföldi természetes személy egyaránt lehet. A kedvezményezett létezése, személye és adatai banktitkot képeznek. A kedvezményezetti státus nem ruházható és/vagy engedhető át és nem örökölhető.

11.2. Kedvezményezett jelölése (betétes halála esetére szóló rendelkezés) esetén a fizetési számla-követelés nem tartozik a Számlatulajdonos hagyatékához. A Számlatulajdonos által megjelölt kedvezményezett a fizetési számla-követelés felett a Számlatulajdonos halála tényének hitelt érdemlő igazolását követően a hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül, azt akár megelőzően is rendelkezhet, de nem válik a kedvezményezett a Számlatulajdonos jogutódjává. A kedvezményezett részére történő kifizetés történhet készpénzes kifizetésként vagy a kedvezményezett által megadott saját fizetési számlájára történő átutalással.

11.3. A Számlatulajdonos a kedvezményezett jelölésére vonatkozó nyilatkozatát - a szerződéses jogviszony fennállása alatt bármikor - visszavonhatja, vagy a kedvezményezett személyét módosíthatja, illetve új kedvezményezettet jelölhet.

11.4. Közös tulajdonú fizetési számlánál bármelyik tulajdonostárs saját tulajdoni hányada vonatkozásában kedvezményezett jelölésére jogosult.

12. Fizetési megbízások átvétele, befogadása

12.1. A Bank a papír alapon benyújtott fizetési megbízásokat minden munkanapon a Bank üzleti nyitvatartási ideje alatt veszi át. A nyitvatartási időket (megbízások átvételének kezdő és záró időpontját) a Bank Hirdetménye tartalmazza. A megbízás befogadására meghatározott záró időpontot követően, valamint a nem munkanapon beérkezett megbízásokat a Bank a tárgynapot követő első munkanapon tekinti beérkezettnek. A Bank Hirdetménye tartalmazza azt a végső benyújtási határidőt, ameddig a Bank az átvett és befogadott megbízásokból rá háruló feladatokat – ha az Ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg, vagy törvény és a pénzforgalom lebonyolításáról szóló MNB rendelet eltérően nem rendelkezik – a tárgynapon teljesíti. A Bank ugyanakkor jogosult a megbízás befogadásának záró időpontját követően még az adott tárgynapon megadott megbízásokat ugyanazon tárgynapon beérkezettnek tekinteni és

teljesíteni. A megbízásokat a Bank az általa közzétett aktuális Hirdetmény részét képező teljesítési rend szerint teljesíti.

12.2. Bank a fizetési megbízás teljesítésére - az Ügyfél által megjelölt későbbi időpont, vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a teljesítési határidőt a fizetési megbízás befogadásának időpontjától számítja.

12.3. A fizetési megbízás befogadásának időpontja átutalás esetén az az időpont, amikor a Bank az átutalási megbízást a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet, részteljesítés esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

12.4. A fizetési megbízás befogadásának időpontja beszedés esetén:

(a) a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is – és okirat birtokában átvette;

(b) a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette.

12.5. A fizetési megbízás befogadásának időpontja készpénzfizetés esetén:

(a) pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a Bank a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a fizető féltől a készpénzt átvette;

(b) befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatán végzett befizetésnél az az időpont, amikor a Bank a befizetés összegszerűségét ellenőrizte, mely időpont legfeljebb három munkanappal haladhatja meg a tényleges befizetés napját;

(c) kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a Bank a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

12.6. Amennyiben a jelen SÜSZ, illetve az egyedi megállapodás másként nem rendelkezik, úgy a Bank az írásban adott megbízásokat az általa közzétett Hirdetményeiben, az ott rögzített időpontokban valamennyi bankfiókjában befogadja.

13. Előzetes tájékoztatás

A Bank a fizető fél kérésére köteles a fizető felet a fizetési megbízás beadását megelőzően tájékoztatni a:

(a) a szolgáltatás teljesítésének időpontjáról és

(b) tételesen a Bank részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy fizetési kötelezettségről.

14. A fizetési megbízás visszautasítása az Ügyfél felé

14.1. Ha a fizetési megbízás a jogszabályokban előírt követelményeknek nem felel meg, a Bank - a következő pontban foglalt eltéréssel - a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja.

14.2. A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendeletben meghatározott, a fizetési megbízások kiállítására vonatkozó szabályoknak meg nem felelő adattartalommal kiállított fizetési megbízást a Bank a fizetési megbízást benyújtó Ügyfele számára teljesítheti, ha a fizetési megbízás kiállítására (adattartalmára) vonatkozó szabályoknak való megfelelést a Bank a fizetési megbízás visszautasítása nélkül is biztosítani tudja.

14.3. 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 4 munkanapig sorba állítja. A banka sorba állítás lejártának napján a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat visszautasítja.

14.4. Jogszabály vagy a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorba állított fizetési megbízást a sorba állítás időtartamának eredménytelen elteltét követően a Bank visszautasítja.

14.5. A Bank a keretszerződésben vagy az Ügyféllel kötött más megállapodásban foglalt feltételeknek meg nem felelő módon kiállított és benyújtott fizetési megbízást visszautasíthatja.

14.6. A fizetési megbízás formájára és módjára vonatkozó rendelkezéseket és az ezzel kapcsolatos visszautasítási okokat a jelen SÜSZ fizetési megbízásra, valamint az adott fizetési műveletre vonatkozó pontjai tartalmazzák.

14.7. Ha a Bank - a részére más hitelintézet által elektronikus úton továbbított fizetési megbízást az azon szereplő jóváírást, terhelést az azonosító adatok hibája vagy hiánya miatt - nem tudja elvégezni, e felismerést követően a fizetési megbízást:

- (a) belföldi fizetési forgalomban a fizetési megbízás teljesítési határidején belül visszautasítja;
- (b) egyéb fizetési megbízás esetén a fizetési megbízást legkésőbb az átvételt követő munkanapon visszautasítja és a visszautasítással vagy más módon a fizetési megbízást megküldő pénzforgalmi szolgáltatót erről értesíti.

14.8. Ha a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, értesíti az Ügyfelet a visszautasítás tényéről. A Bank továbbá, jogszabály tiltó rendelkezése hiányában, lehetőség szerint a visszautasítás okáról és a visszautasításra okot adó tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról is értesíti az Ügyfelet.

A Bank ezt az értesítést:

- (a) haladéktalanul, de legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon;
- (b) terhelési nap megjelölése esetén a terhelés napját követő munkanapon;
- (c) a sorbaállítás időtartamának lejártakor az egyedi megállapodásban meghatározott módon küldi meg vagy teszi elérhetővé az Ügyfél számára.

14.9. 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.

14.10. Beszedési megbízás teljesítésének visszautasítása esetén a Bank az értesítést a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz küldi meg.

14.11. Indokolt visszautasítás esetén a Bank jogosult a tényleges és közvetlenül felmerült költségeivel arányos díjat felszámítani, amennyiben jogszabály nem tiltja.

14.12. A Bank által visszautasított fizetési megbízást teljesítésre át nem vettnek kell tekinteni.

15. Fizetési megbízás visszavonása

15.1. Az írásbeli megbízást a csoportos beszedési megbízás kivételével a megbízó a Bank Teljesítési Rendjében megállapított határidőn belül vagy feltétel bekövetkezéséig jogosult visszavonni, illetve a jelen SÜSZ-ben és/vagy a Bank által meghatározott feltételek mellett módosítani.

15.2. A VIBER megbízások vissza nem vonhatóak és nem módosíthatóak.

15.3. A deviza átutalási megbízások módosítására, törlésére akkor van mód, ha a megbízás teljesítésére vonatkozó ún. SWIFT üzenet vagy levél továbbításra még nem került. A visszavonás, módosítás árfolyamkockázata az Ügyfelet terheli.

15.4. A fizetési megbízás visszavonásának vagy módosításának telekommunikációs eszközön való közlése esetében a Bank az írásbeli megerősítés kézhezvételéig a megbízás teljesítését felfüggeszti. Az ebből eredő károkért a Bank nem felel.

15.5. A megbízó az eseti átutalási megbízás módosítására a teljesítést megelőzően nem jogosult, ugyanakkor az eredeti megbízás visszavonására és új megbízás adására a megbízónak joga van.

15.6. A Bank jogosult a visszavonásért külön díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget felszámítani. Ezek mértékét a lakossági és a vállalati üzletágak Hirdetményei tartalmazzák, illetve a Bank jogosult költségei megtérítését igényelni a

Számlatulajdonostól, amennyiben a fizetési megbízás visszavonását megelőzően már költséggel járó intézkedést tett az utóbb visszavont megbízás teljesítése vagy teljesítése előkészítése érdekében.

16. A fizetési megbízás formája és módja

16.1. A Számlatulajdonos saját fizetési számlájára vonatkozó megbízásait a Bank által meghatározott formanyomtatványokon vagy a Bank által az adott pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben, illetve a keretszerződésben meghatározott módon és formában köteles megadni. A Bank által előírt nyomtatványformától eltérő formanyomtatványon vagy az előírt módtól és formától eltérő formában és módon adott fizetési megbízást a Bank nem köteles teljesíteni.

16.2. A Bank a pénzforgalomra vonatkozó hatályos jogszabályok mellékleteiben szereplő minta nyomtatványokon leadott fizetési megbízásokat köteles csak befogadni és teljesíteni. A Bank jogosult visszautasítani (megtagadni) a megbízás teljesítését, amennyiben a Számlatulajdonos vagy egyéb rendelkezésre jogosult nem a megfelelő formanyomtatványt használja és/vagy azt nem megfelelően, hibásan, hiányosan, helytelenül, stb. tölti ki. A Számlatulajdonos a formanyomtatványokat a Bank Ügyfelek számára nyitva álló üzlethelyiségeiben ingyenesen igényelheti.

16.3. A Bank ellenőrizni köteles az adott megbízások és formanyomtatványok szabályszerű megadását és kitöltését. A Bank jogosult visszautasítani (teljesítését megtagadni) a nem megfelelően, hibásan, hiányosan, helytelenül, érthetetlenül és/vagy ellentmondásosan adott megbízást vagy azon írásban adott megbízást, amelyen törlés, módosítás, javítás van, illetve amelyen a pénzüsszeget számmal és betűvel egymástól eltérően határozták meg, továbbá amelynek előnyomott tartalmában betoldást, törlést vagy áthúzást alkalmaztak, valamint ha a megbízás szakadt vagy bepiszkolódott. A Bank jogosult visszautasítani (megtagadni) a megbízás teljesítését, ha a megbízást adó személy aláírás-mintája bármely okból nem egyezik meg a Banknál bejelentett aláírás-mintával.

16.4. Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési számlához kapcsolódó bármely megbízást vagy annak teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg és emiatt a Bank azt nem tudja teljesíteni, az ebből eredő esetleges károkért a Bank nem felel.

17. A fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges adatok

17.1. Papír alapon leadott fizetési megbízásban a Bank által elfogadott, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet mellékletében szereplő, formanyomtatvány minden adatát ki kell tölteni.

17.2. Amennyiben a Számlatulajdonos Multi-Cash vagy eBanking szerződést is kötött a Bankkal, akkor az adott rendszer által bekért adatmezőket szükséges kitölteni a megbízás teljesítéséhez. Ennek részletes szabályait a Multi-Cash, illetve az eBanking szerződés és az eBanking Speciális Üzletági Szabályzat tartalmazzák.

17.3. Magyarországon belüli forint fizetési megbízás esetén a következő adatok megadása szükséges:

- (a) a megbízás kelte;
- (b) a megbízó neve;
- (c) a megbízó fizetési számlájának száma (terhelendő számla);
- (d) a kedvezményezett neve;
- (e) a kedvezményezett pénzforgalmi számlaszáma/jóváírandó számla/CDV helyes a giro szabvány szerinti;
- (f) ha a terhelés napja eltér a tárgynapon beadottól, akkor a teljesítés napjának megadása;
- (g) a megjegyzés, ha van, ez lehet szöveges vagy numerikus.

17.4. A fizetési megbízást cégszerűen kell aláírni.

17.5. Magyarországon belüli és kívüli deviza megbízás esetén a következő adatok megadása szükséges:

- (a) a megbízás kelte;
- (b) a megbízó neve;
- (c) a megbízó fizetési számlájának száma (terhelendő számla) és a számla devizaneme;
- (d) a kedvezményezett neve, címe;
- (e) a kedvezményezett számlaszáma, EU zónában lévő kedvezményezetttnél IBAN szám;
- (f) a kedvezményezett számlavezető bankjának neve és SWIFT kódja;
- (g) ha a terhelés napja eltér a tárgynapon beadottól, akkor a teljesítés napjának megadása;
- (h) megjegyzés, ha van, ez lehet szöveges vagy numerikus;
- (i) abban az esetben, ha sürgősen kérik az utalást, akkor ennek a feltüntetése;
- (j) a költségvállalás feltüntetése;
- (k) SHA: megbízót és kedvezményezettet saját költségei terhelik;

- (l) OUR: minden költség a megbízót terheli – csak annál az átutalásnál alkalmazható, ahol a terhelendő díj összegét ismerjük;
- (m) BEN: minden költség a kedvezményezettet terheli (EGT országokban nem használható; a Bank nem fogad be, illetve nem teljesít olyan EGT országra szóló fizetési megbízást, amelyen költségviselő félként BEN megjelölés szerepel.)

17.6. A megbízást cégszerűen kell aláírni, a Banknál bejelentett módon.

17.7. A Bank a megbízások teljesítése során a megbízásban foglalt rendelkezések szerint köteles eljárni. A Bank jogosult megtagadni a megbízás teljesítését, ha az jogszabályba, így különösen pénzügyi jogszabályba, hatósági előírásba, a jelen SÜSZ-be, az ÁSZF-be, a felek egyedi megállapodásába, illetve a keretszerződésbe ütközik.

18. A fizetési műveletek jóváhagyása

18.1. Fizetési művelet teljesítésére - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével - akkor kerülhet sor, ha azt a fizető fél előzetesen jóváhagyta. Amennyiben a Számlatulajdonossal kötött szerződés ezt a lehetőséget és az utólagos jóváhagyás megadásának módját is tartalmazza, a jóváhagyás utólagos is lehet.

18.2. Fizetési művelet teljesítésének jóváhagyására vagy több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyására csak a keretszerződésben meghatározott módon kerülhet sor.

18.3. A fizetési művelet akkor minősül jóváhagyottnak, ha a fizető fél az igénybe vett pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben, vagy jelen SÜSZ-ben meghatározott módon adja meg jóváhagyását.

18.4. Fizetési számláknál a papír alapú formanyomtatványon benyújtott egyedi átutalási megbízás és a rendszeres átutalási megbízás akkor minősül a fizető fél által jóváhagyottnak, ha az átutalási megbízást a Banknál bejelentett személy a bejelentett módon történő aláírásával, cégek esetén cégszerű aláírással ellátva a Bank számára átadják. Telefaxon leadott fizetési megbízás a Számlatulajdonos Bank által nyilvántartott titkos kódszavának megadásával minősül jóváhagyottnak.

18.5. Multi-Cash, eBanking rendszerek és bankkártya használata esetén a biztonsági kód (mTan), a személyazonosító kód, illetve a tranzakció kód megadása jelenti a jóváhagyást.

18.6. Bankkártya tranzakció esetén:

- (a) POS vagy mechanikus POS terminálon történt kártyatranzakció esetén a fizetési megbízás jóváhagyásának minősül a fizetési műveletről szóló bizonylat (SLIP) Ügyfél általi aláírása; és/vagy a bankkártyához tartozó jelszó (PIN kód) megadása és annak jóváhagyása;

- (b) ATM-es kártyahasználat esetén a fizetési megbízás jóváhagyásának minősül a PIN kód megadása (beírása) és az összeg elfogadása az erre vonatkozó billentyű megnyomásával;
- (c) Internetes vagy egyéb távközlési eszközön történő kártyahasználat esetén jóváhagyásnak minősül a bankkártya szükséges azonosító adatainak megadása (pld. de nem kizárólag a kártyabirtokos neve, a bankkártya száma, a kártya lejárat dátuma) és a bankkártya hátoldalán található egyedi azonosító kód (CV kód) utolsó 3 vagy 4 számjegyének megadása.

18.7. Amennyiben fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak nem minősülő Ügyfél rendelkezésére bocsátott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel fizetési műveletet hajtanak végre, majd a jóváhagyás hiányára hivatkozva helyesbítést kérnek, úgy a fizetési eszköz használata bizonyítja, hogy a fizető fél a fizetési műveletet jóváhagyta. Amennyiben a fizető fél a készpénz- helyettesítő fizetési eszköz elvesztésére, ellopására illetve jogosulatlan használatára, vagy jóvá nem hagyott használatára hivatkozik, ennek bizonyítása őt terheli, őt terheli továbbá annak bizonyítása is, hogy a használathoz szükséges személyes biztonsági elemek biztonságban tartása érdekében az adott helyzetben elvárható magatartást tanúsította.

19. Jóváhagyás visszavonása és ennek korlátai

19.1. A fizető fél a jóváhagyást a következő bekezdésben meghatározott időpontig visszavonhatja. Több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyás visszavonása esetén a kapcsolódó jövőbeli fizetési műveletek sem minősülnek jóváhagyottnak.

19.2. A visszavonás írásban, a számla felett rendelkezésre jogosult személy, vagy együttes rendelkezési jog esetén a számla felett rendelkezésre jogosult személyek aláírásával történhet. Elektronikus úton adott megbízás jóváhagyásának visszavonására akkor van mód, ha ezt a megbízás benyújtására és jóváhagyására szolgáló elektronikus eszköz lehetővé teszi.

19.3. Jóváhagyás hiányában a fizetési művelet jóvá nem hagyottnak minősül.

19.4. A fizetési megbízásnak a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója által történt átvételét követően az Ügyfél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza.

19.5. Ha a fizetési megbízást a kedvezményezett kezdeményezte vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízásnak vagy a fizetési művelet teljesítése jóváhagyásának a kedvezményezett részére való átadását követően a fizető fél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza.

19.6. Beszedés esetében a fizető fél a fizetési megbízást - a visszatérítéshez való jog sérelme nélkül - a terhelést megelőző munkanapig vonhatja vissza.

19.7. A terhelési naphoz kötött fizetési megbízás esetén az Ügyfél a fizetési megbízást a felek által megállapított terhelési napot megelőző munkanap végéig vonhatja vissza.

19.8. A 19.4-19.7. pontokban megállapított határidőt követően a fizetési megbízást nem lehet visszavonni, ilyen megállapodást a Bank nem köt. Olyan fizetési megbízás esetén, amelyet a kedvezményezett kezdeményezett, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízás visszavonásához a kedvezményezett írásbeli hozzájárulása szükséges.

19.9. Kis összegű készpénz-helyettesítő fizetési eszköz esetében a fizetési megbízásnak a kedvezményezett részére való átadását vagy a fizetési művelet teljesítése jóváhagyását követően az Ügyfél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza.

19.10. A Számlatulajdonos köteles a Banknak a visszavonás miatt felmerült valamennyi költségét (pl. devizapozíció megváltozásának a költsége) a Bank első felszólítására megfizetni, illetve a Bank jogosult az ilyen követelést a Számlatulajdonos nála vezetett bankszámlájával szemben érvényesíteni.

20. A fizetési megbízások sorrendisége és teljesítése

20.1. Jogszabály eltérő kötelező rendelkezése vagy a Számlatulajdonos kifejezett eltérő rendelkezése hiányában a Bank a megbízásokat az általa nyilvántartott érkezési, időrendi sorrendben köteles teljesíteni, mindaddig, amíg arra a fizetési számlán rendelkezésre álló összeg fedezetet nyújt.

20.2. A Bank csak azokat a Számlatulajdonos által adott megbízásokat köteles teljesíteni, amelyek teljesítéséhez a megbízás összegén felül a szükséges banki díjakkal, költségekkel, jutalékokkal növelt teljes fedezet a fizetési számlán szabadon rendelkezésre áll. A Bank a Számlatulajdonos által adott megbízás részbeni teljesítését - ha jogszabály a részteljesítésre nem kötelezi - megtagadja. A fedezethiány miatti nem teljesített megbízásokról a Bank a Számlatulajdonost értesíti.

20.3. A jelen SÜSZ alkalmazásában a teljes fedezet akkor áll szabad rendelkezésre a fizetési számlán, ha akár a számla követel egyenlege, akár a számlához tartozó hitelkeret igénybe vehető összege a megbízás, továbbá az annak teljesítéséhez szükséges banki díjak, költségek, illetve jutalékok összegére teljes fedezetet nyújtanak.

20.4. A fedezethiány miatt nem teljesíthető, törvény vagy a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján vissza nem utasított átutalási és beszedési megbízást, ide értve a hatósági átutalást és az átutalási végzést is, a Bank – a kedvezményezett azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában – a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig, de legfeljebb 4 nap időtartamra sorbaállítja. A sorbaállítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.

20.5. A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízás a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján legfeljebb a terhelési naptól számított 4 munkanap időtartamra állítható sorba.

20.6. A 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.

20.7. A Bank a fedezethiányos fizetési megbízásra a rendelkezésre álló fedezet erejéig akkor teljesít részfizetést, ha erre jogszabály kötelezi.

20.8. Csoportos átutalási és csoportos beszedési megbízásra részfizetés nem teljesíthető.

20.9. A Bank saját beszámítási jogát, illetve általa vezetett számlára szóló felhatalmazó levélen alapuló beszedési jogát, amennyiben a számla egyenlege a teljes követelés kielégítésére nem elegendő, a rendelkezésre álló egyenleg terhére és erejéig gyakorolja, és beszedési megbízását a ki nem elégített követelésrész tekintetében továbbra sorbaállítja.

21. Fizetési művelet helyesbítése

21.1. A fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési művelet teljesítését követő banki utólagos tájékoztatás banki postára adását követő 15 napon belül, elektronikus úton történt utólagos tájékoztatás esetén 10 napon belül a Számlatulajdonos vagy a számla felett rendelkezésre jogosult személy kezdeményezheti a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését. Amennyiben a számla feletti rendelkezésre több személy együttesen jogosult, akkor ennek megfelelően együttesen jogosultak a fizetési művelet helyesbítésére. Ha valamelyik rendelkezésre jogosult személy által jóváhagyott fizetési művelet jóváhagyását követően bejelentik a jóváhagyás hiányát, arra hivatkozva, hogy a jóváhagyást adó személyeknek erre felhatalmazásuk nem volt, a Bank azt vizsgálja, hogy a jóváhagyást adó(k), a számla feletti rendelkezésre jogosultként a Banknál be voltak-e jelentve a jóváhagyás időpontjában. Amennyiben igen, úgy a rendelkezési jog hiányára való hivatkozást a Bank nem fogadja el.

21.2. A 21.1. pont szerinti határidő nem vonatkozik arra az esetre, ha a Bank a fizetési megbízást követően előírt utólagos tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget.

21.3. A Bank a helyesbítésre vonatkozó kérelem megvizsgálását követően, ha a helyesbítési kérelem az arra jogosulttól származik és alapos, mert a Bank jóváhagyás vagy utólagos jóváhagyás hiányában teljesített fizetési műveletet, vagy hibásan teljesített fizetési műveletet, haladéktalanul köteles a helyesbítés iránti kérelemnek eleget tenni.

21.4. Ha a Számlatulajdonos fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősül, úgy a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítése iránti kérelem esetén a Bank köteles bizonyítani - adott esetben a hitelesítés által -, hogy a kifogásolt fizetési műveletet a fizető fél jóváhagyta, a fizetési művelet megfelelően került rögzítésre, és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta. Egyéb

esetben a bizonyítási teher azt terheli, aki a jóváhagyás elmaradására vagy a fizetési művelet hibás teljesítésére hivatkozik. A bankot terheli annak bizonyítása, hogy a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar akadályozta vagy nem akadályozta, amennyiben ez a hiba vagy üzemzavar a Bank kizárólagos ellenőrzése alatt lévő vagy az Ügyfél számára nem hozzáférhető, de a teljesítéshez szükséges rendszerek működését, berendezéseket, hálózatokat, azok tápellátását érinthette.

21.5. Ha a Számlatulajdonos fogyasztónak vagy mikroállalkozásnak minősül, a jóvá nem hagyott fizetési művelet helyesbítése iránti kérelem esetén a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata önmagában nem bizonyítja, hogy a fizető fél csalárd módon járt el, vagy a fizetési műveletet jóváhagyta, vagy hogy a Pft. 40. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettséget szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte.

21.6. Kis összegű készpénz-helyettesítő fizetési eszköz esetén a 21.4. és 21.5. pontokban foglaltak nem alkalmazandóak, ha az Ügyfél olyan készpénz-helyettesítő fizetési eszközt használ, amely az Ügyfél beazonosíthatóságát nem teszi lehetővé, vagy a Bank a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz jellege miatt nincs abban a helyzetben, hogy a művelet jóváhagyását bizonyítsa.

21.7. A Bank – elévülési időn belül - jogosult soron kívül helyesbíteni, kijavítani a fizetési számlát érintő bármely téves bejegyzését, hibás műveletét, hibás számítását (pl. téves jóváírás, téves utalás, téves kamatszámítás vagy díj, költség, jutalék levonás). Egy téves bejegyzés miatti bármely irányú eltérés nem ad jogalapot a Számlatulajdonos vagyonában való változásra. A Bank technikai hibájának korrekciója nem minősül fizetési műveletnek.

22. A szerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumok

A szerződésből eredő panaszok és jogviták elintézésére vonatkozó szabályokat az ÁSZF tartalmazza.

23. Fizetési módok

23.1. Fizetési számlák közötti fizetési módok:

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

23.2. Fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok különösen:

- (a) a készpénz befizetés és készpénz kifizetés fizetési számlára;

(b) a készpénz fizetésére szóló csekk kibocsátása és beváltása (a Bank ilyen szolgáltatást nem nyújt, erre szolgáló megbízást nem fogad).

23.3. Fizetési számla nélküli készpénzátutalást a Bank nem végez.

24. Az átutalás általános szabályai

24.1. 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.

24.2. Az átutalási megbízást a fizető félnek (Számlatulajdonos, illetve a számla felett rendelkezésre jogosult személy vagy személyek) a Bankhoz kell benyújtani.

24.3. Az átutalási megbízás terhelési nap feltüntetésével is benyújtható. A Számlatulajdonos eseti átutalási megbízás megadásakor forintszámlája vonatkozásában előre meghatározhat olyan munkanapot, terhelési értéknapot, amelyen a Bank az eseti átutalási megbízást teljesíteni köteles. Az eseti átutalási megbízás megadásának napja és a terhelési nap között maximum 90 nap lehet.

24.4. 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.

24.5. Deviza átutalás esetén a teljesítést olyan munkanapon tudja végrehajtani a Bank, amely az Oberbank AG Magyarországi Fióktelep és az Oberbank AG Linz szempontjából is munkanapnak minősül és nem minősül az adott devizanem szempontjából banki szünnapnak.

24.6. A Számlatulajdonos átutalási megbízásait a Bank a Számlatulajdonos fizetési számláján rendelkezésre álló, a megbízás teljesítéséhez maradéktalanul elegendő szabad összegből teljesíti. Amennyiben a fizetési számlán rendelkezésre álló szabad összeg az adott átutalási megbízás teljesítéséhez maradéktalanul nem elegendő, a Bank az átutalási megbízás teljesítését megtagadja.

24.7. A Számlatulajdonos köteles fizetési számlaforgalmát megfelelően figyelemmel kísérni, és gondoskodni köteles arról, hogy fizetési számláján megbízásai teljesítéséhez szükséges teljes fedezet rendelkezésre álljon. A jelen pontban foglalt kötelezettségek megszegéséből eredő károkért a Bank nem felel.

24.8. A Számlatulajdonos kifejezetten tudomásul veszi, hogy az átutalási megbízások megfelelőségét és teljesíthetőségét a Bank központja ellenőrzi, a bankfiók az átutalási megbízások teljes körű vizsgálatát nem végzi el.

24.9. Amennyiben a Számlatulajdonos által adott hiányos, hibás vagy pontatlan átutalási megbízás teljesítése a közreműködő hitelintézet(ek) részéről megtagadásra

kerül, az ebből eredő károkért a Bank nem felel, az ebből eredő többletköltségeket ugyanakkor a Bank jogosult a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére elszámolni.

25. Az átutalás különös szabályai

25.1. Átutalás különösen:

- (a) az egyedi átutalás;
- (b) a csoportos átutalás;
- (c) a rendszeres átutalás;
- (d) a hatósági átutalás és az átutalási végzés.

25.2. Az egyedi átutalás esetén a megbízó az eseti átutalási megbízás adásával azzal bízza meg a Bankot, hogy fizetési számlája terhére a megbízásban meghatározott összeget utalja át a megbízásban szereplő kedvezményezett (jogosult) fizetési számlájára.

25.3. Csoportos átutalás esetén a fizető fél a Bankkal történt megállapodása alapján, az e-Banking rendszer használatával az azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló átutalási megbízásokat kötegelve, csoportos formában is benyújthatja. A befogadott, jóváhagyott csoportos átutalási megbízásokat a Bank saját feldolgozása után egyedi átutalásokra bontva kezeli.

25.4. A csoportos átutalási megbízás nem teljesítéséről (jóváírásának megghiúsulásáról) és annak okáról a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót értesíti. A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató ezeket az értesítéseket (nem teljesített megbízásokat) a keretszerződésben meghatározott módon továbbítja a fizető fél részére.

25.5. Csoportos átutalási megbízásra részfizetés nem teljesíthető, így a Bank csoportos átutalási megbízásra részfizetést nem teljesít, fedezethiány esetén a megbízás teljesítését visszautasítja.

25.6. Rendszeres átutalási megbízással a fizető fél meghatározott összegnek meghatározott időpontokban (terhelési napokon) ismétlődően történő átutalására ad megbízást a Banknak.

25.7. A rendszeres átutalási megbízást a pénzforgalmi szolgáltató mindaddig teljesíti, amíg azt a fizető fél vissza nem vonja, vagy a megbízásban megjelölt utolsó teljesítési időpont el nem telt.

26. Kézpénzforgalom

26.1. A Számlatulajdonos nevének és fizetési számlaszámának megadásával bárki forintban, illetve a Bank által jegyzett, a Hirdetményben közzétett valutában a Számlatulajdonos fizetési számlájára a Bank bármely bankfiókjában befizetést teljesíthet.

26.2. A Banktól a Számlatulajdonos, az állandó meghatalmazott és meghatalmazásának megfelelően az eseti meghatalmazott a fizetési számlán lévő számlakövetelés erejéig kifizetést igényelhet a fizetési számláról.

26.3. A készpénzben történő kifizetés összeghatáraitra vonatkozó szabályozást a Bank Hirdetménye tartalmazza.

27. A beszedés általános szabályai

27.1. A beszedés a kedvezményezett rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számlájának a kedvezményezett javára történő megterhelése a fizető fél által a kedvezményezettnek, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának vagy a fizető fél saját pénzforgalmi szolgáltatójának adott hozzájárulás alapján történik. A beszedési megbízással a kedvezményezett megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy fizetési számlája javára, a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be.

27.2. A kedvezményezett a beszedési megbízást a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz nyújtja be.

27.3. A kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a beszedési megbízás befogadása előtt ellenőrzi a kedvezményezettre vonatkozó adatokat (ha a beszedési megbízáshoz okiratot kell csatolni, akkor az okiraton szereplő kedvezményezett, a beszedési megbízásban megjelölt kedvezményezett Számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, a rendelkezésre jogosultnak a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett aláírását).

27.4. A beszedési megbízás adattartalmát a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató – a fentiek szerinti ellenőrzése után - továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

27.5. Ha a kedvezményezett maga is pénzforgalmi szolgáltató, a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz közvetlenül is benyújthatja a beszedési megbízást.

27.6. Ha a beszedési megbízáshoz okiratot kell csatolni, vagy azt jogszabály vagy megállapodás alapján ellenjegyzéssel kell ellátni, akkor az így felszerelt beszedési megbízást a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató, illetve a közvetlen benyújtásra jogosult kedvezményezett a kézbesítés megtörténtének igazolására alkalmas módon továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

27.7. A Bank a bankszámla terhére benyújtott beszedési megbízást, hatósági átutalást és átutalási végzés alapján történő átutalást a folyószámla hitelkeret terhére nem teljesíti. Ilyen esetben a Bank más fizetési műveletet (pld. Ügyfél által benyújtott fizetési megbízás, csoportos beszedési megbízás, állandó átutalás, stb.), és bankkártyával történő fizetést sem teljesít a folyószámla hitelkeret terhére (a folyószámla hitelkeretet blokkolja)

mindaddig, amíg a beszedési megbízás a bankszámlán sorban áll. A Bank a folyószámla hitelkeret blokkolásáról az Ügyfélnek külön értesítőt nem küld.

28. A beszedés különös szabályai

Beszedés különösen:

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

29. Felhatalmazó levélen alapuló beszedés

29.1. A felhatalmazásban (felhatalmazó levélben) a fizető fél Számlatulajdonos a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett módon engedélyezi a kedvezményezett számára beszedési megbízás benyújtását. A felhatalmazó levélben a fizető fél és a pénzforgalmi szolgáltatója benyújtási feltételekben is megállapodhat.

29.2. A Bank felhatalmazó levélként a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendeletben meghatározott minta szerinti felhatalmazó levelet fogadja el.

29.3. A felhatalmazó levél tartalmazza:

- (a) a fizető fél megnevezését és a felhatalmazással érintett fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszámát;
- (b) a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás benyújtására felhatalmazott kedvezményezett megnevezését és fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszámát;
- (c) a felhatalmazás lejáratát;
- (d) okirat csatolási kötelezettség esetén az okirat pontos megjelölését.

A felhatalmazó levél tartalmazhatja még:

- (a) a teljesítés felső értékhatárát;
- (b) a benyújtási gyakoriságot;

- (c) fedezethiány esetére a sorba állítás időtartamát, a részfizetés lehetőségét és annak legkisebb összegét;
- (d) a visszavonás módját.

29.4. A Bank nem köteles elfogadni teljesítés felső határára, benyújtási gyakoriságra vonatkozó kikötést tartalmazó felhatalmazó levelet.

29.5. A felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója - a felhatalmazó levél eltérő rendelkezése hiányában - addig fogadja be, illetve teljesíti, ameddig az erre vonatkozó felhatalmazást a fizető fél írásban vissza nem vonja.

29.6. Ha a Pft. 17. § (1) bekezdése alapján a fizető fél, vagy a Pft. 17. § (4) bekezdése alapján a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója felmondja a keretszerződést, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a felhatalmazó levél alapján legkésőbb a keretszerződés megszűnésének napján teljesít felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást.

29.7. A Bank a felhatalmazó levél lejáratát megelőzően is felmondhatja a keretszerződést.

29.8. A Bank haladéktalanul, de legfeljebb 2 munkanapon belül értesíti a kedvezményezettet a keretszerződés felmondásáról, ha a kedvezményezett írásbeli hozzájárulása szükséges a felhatalmazás visszavonásához.

30. Váltóbeszedés

30.1. Ha a beszedési megbízás váltón alapuló követelés beszedésére irányul, a váltó egyenes adósának a felhatalmazását a váltó testesíti meg.

30.2. A váltón alapuló beszedési megbízáshoz a váltó eredeti példányát a benyújtó köteles csatolni.

30.3. A váltókezesekkel, illetve a megtérítési váltóadósokkal szemben a váltón alapuló követelésre irányuló beszedési megbízás beszedésre vonatkozó felhatalmazó levél alapján nyújtható be.

30.4. Amennyiben a váltót a kedvezményezett beszedési megbízás benyújtásával fizetés végett bemutatja, de az fedezethiány miatt nem, vagy csak részben teljesíthető, a váltóban fizetési helyként megjelölt pénzforgalmi szolgáltató a váltójogi szabályok szerinti óváspótló nyilatkozatot vesz fel, kivéve, ha a kibocsátó a váltó szövegében közhitelű óvást írt elő, vagy felmentette a váltóbirtokost az óvás felvételének kötelezettsége alól. Amennyiben a váltóbirtokos a terhelendő fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató, az óváspótló nyilatkozat felvételére nem jogosult.

31. Csekkbeszedés

31.1. Ha a beszedési megbízás csekk összegének beszedésére irányul, a csekk kibocsátójának a felhatalmazását a csekk testesíti meg.

31.2. A csekkbeszedési megbízáshoz a benyújtó a csekk eredeti példányát köteles csatolni.

32. Csoportos beszedés

32.1. Az érintett fizető felek felhatalmazása alapján a kedvezményezett a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójával történt megállapodás szerint az azonos jogcímű, különböző fizető felek fizetési számlái terhére szóló, terhelési nappal ellátott beszedési megbízásokat kötegelve, csoportos formában nyújtja be.

32.2. A Bank a Számlatulajdonostól (a fizető fél) átvett, csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazás alapján az átvételtől számított 4 munkanapon belül a kedvezményezett számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján értesítést küld a kedvezményezett részére a felhatalmazás befogadásáról, módosításáról vagy annak megszüntetéséről. A teljesítés felső értékhatárának összegéről kizárólag a Számlatulajdonos (fizető fél) hozzájárulása esetén értesítheti a Bank a kedvezményezettet.

32.3. A kedvezményezett a felhatalmazás tudomásulvételéről vagy visszautasításáról értesíti a vele szerződéses viszonyban álló személyt és a Bankot. A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából a felhatalmazás kedvezményezett általi tudomásul vételének minősül, ha a kedvezményezett megkezdi a beszedést.

32.4. A felhatalmazást és annak módosítását a kedvezményezett is eljuttathatja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz. A kedvezményezett a fizető féltől átvett felhatalmazást 4 munkanapon belül továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak. A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a beérkező felhatalmazásokat a 32.2. pontban foglaltak szerint kezeli.

32.5. A Bank a fizető fél kérésére a fizető fél fizetési számláját érintő, csoportos beszedési megbízásra vonatkozó érvényes felhatalmazásról igazolást ad ki. Az igazolást a fizető fél másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz új felhatalmazásként benyújthatja, de ezzel a fizető fél - erre vonatkozó rendelkezése hiányában - korábbi felhatalmazása nem szűnik meg.

32.6. A kedvezményezett az új felhatalmazás tudomásulvételével egyidejűleg az ugyanazon szerződésre vonatkozó korábbi felhatalmazást megszüntnek tekinti. A Számlatulajdonos (fizető fél) köteles értesíteni a Bankot arról, ha másik számlájára is meghatalmazást adott csoportos beszedési megbízás benyújtására, illetve akkor is, ha a kedvezményezett e másik számlára szóló meghatalmazást tudomásul vette.

32.7. A felhatalmazás a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendeletben meghatározott PFNY 31 pénzforgalmi nyomtatványon, a 32.5. pontban meghatározott igazolás az ugyanezen rendeletben meghatározott PFNY 3131/A pénzforgalmi nyomtatványon alapul.

32.8. A kedvezményezett a csoportos beszédési megbízást a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójával megkötött keretszerződésben meghatározott helyen, módon és gyakorisággal (benyújtási határidő) nyújtja be a beszédési megbízáson megjelölt terhelési napot legalább 5 munkanappal megelőzően.

32.9. A Bank a kedvezményezett által közölt díjak, illetve fogyasztási adatok helyességét és megfelelőségét nem vizsgálja, ennek megfelelően a Számlatulajdonos (fizető fél) a téves díjközlésen alapuló követelését kizárólag csak a kedvezményezettel szemben érvényesítheti.

32.10. A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszédési megbízás a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján legfeljebb a terhelési naptól számított 4 munkanap időtartamra állítható sorba.

32.11. Csoportos beszédési megbízásra részfizetés nem teljesíthető. A Bank csoportos beszédésre vonatkozó megbízásra részfizetést nem teljesít, fedezethiány esetén a megbízás teljesítését visszautasítja.

32.12. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a csoportos beszédési megbízás teljesítéséből rá háruló feladatokat, legkésőbb az átvételt követő munkanapon teljesíti.

32.13. A fizető fél a terhelési napot megelőző munkanap végéig a csoportos beszédési megbízás teljesítését letilthatja a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónál.

32.14. A letiltás csak a letiltást tevő fizető felet érintő beszédési megbízás teljes összege ellen tehető. Letiltás esetén a pénzforgalmi szolgáltató a letiltásban foglaltak szerint jár el, a letiltás indokoltságát és jogosságát nem vizsgálja. A letiltás a felhatalmazás érvényességét és feltételeit nem érinti.

32.15. A csoportos beszédési megbízás teljesítéséről, valamint a nem teljesítéséről és annak okáról a Bank a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót értesíti. Az értesítéseket és a teljesített megbízások adatait a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a keretszerződésben meghatározott módon továbbítja a kedvezményezett részére.

32.16. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a nem teljesült csoportos beszédésről legkésőbb az utólagos tájékoztatással egyidejűleg a keretszerződésben megállapodott módon tájékoztatja a fizető felet.

32.17. A Számlatulajdonos jogosult olyan limit-összeg meghatározására, amely felett az adott jogosult által közölt összeg kiegyenlítését a Bank visszautasítani köteles. A Bank a limitet meghaladó csoportos beszédési megbízások teljesítését indokolás megadásával

tagadja meg adott szolgáltató felé. A megtagadott fizetésből eredő károkért a Bank nem felel.

33. Határidős beszedés

33.1. A kedvezményezett megbízza a Bankot, hogy pénzforgalmi számlája javára, a kincstárnál számlával rendelkező fizető fél terhére meghatározott összeget szedjen be megállapodás alapján történt fizetési kötelezettségvállalás érvényesítése céljából.

33.2. A fizető fél a fizetés teljesítése elleni kifogás megtételére jogosult a határidős beszedési megbízáson feltüntetett határidőben.

33.3. A határidős beszedési megbízás benyújtásáról annak teljesítése előtt a kincstár a fizető felet előzetesen értesíti, és a megbízást a fizető fél rendelkezése szerint teljesíti. Ebből a szempontból rendelkezésnek minősül az is, ha a fizető fél a kifogásolási határidőn belül nem él kifogásolási jogával.

34. Okmányos beszedés

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

34.2. A fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés:

34.2.1. a bankkártyával belföldön lebonyolított fizetési művelet esetén, ha a bizonylaton szereplő összeg pénzneme megegyezik a bankkártya-használat fedezetét biztosító fizetési számla vagy a hitelkártyához kapcsolódó hitelkeret pénznemével, a fizetési számlára terhelt vagy a hitelkeret terhére elszámolt összegnek minden esetben meg kell egyeznie a bizonylaton szereplő összeggel;

34.2.2. a Bank a belföldön lebonyolított fizetési művelet azonosítását a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója által megküldött, a fizetési megbízást részletező kimutatásban az adott fizetési művelet kapcsán a kedvezményezetthez rendelt országkód alapján végzi el.

35. A fizetési számlaszerződés megszűnése

35.1. A fizetési számlaszerződés megszűnik:

- (a) a felek közös megegyezésével, a felek által meghatározott időpontban;
- (b) a Számlatulajdonos vagy a Bank rendes felmondásával;
- (c) a Számlatulajdonos vagy a Bank azonnali hatályú, rendkívüli felmondásával;

- (d) természetes személy Számlatulajdonos halálával;
- (e) gazdasági társaság jogutód nélküli megszűnésével.

35.2. A fizetési számlaszerződés megszűnik a felek ezirányú, egybehangzó, a fizetési számlaszerződés megszűnésére irányuló, írásba foglalt megállapodásával, a megállapodásban meghatározott időpontban.

35.3. Az egy évet meghaladó határozott idejű keretszerződést és a határozatlan időre kötött keretszerződést a Számlatulajdonos 1 hónapos felmondási idővel mondhatja fel. Az egy évet meghaladó keretszerződés esetén ez a felmondási jog a Számlatulajdonost az első év elteltét követően illeti meg. Amennyiben a Bank az egy éven belüli felmondást elfogadja, úgy a Számlatulajdonos köteles a Banknak a ténylegesen és közvetlenül felmerülő költségeit megtéríteni. A felmondási idő végéig a Számlatulajdonos a Bankkal szemben a keretszerződés alapján vagy az ahhoz kapcsolódó szerződések alapján nyújtott pénzforgalmi és pénzügyi szolgáltatások ellenértékét köteles a Banknak megtéríteni, illetve a fizetési számláján fennálló vagy keletkező tartozását hiánytalanul köteles a Banknak megfizetni. Amennyiben a felmondáskor a Számlatulajdonosnak tartozása áll fenn a Bank felé vagy a felmondási idő alatt tartozása keletkezik, úgy a keretszerződés akkor szűnik meg, amikor a Számlatulajdonos fizetési kötelezettségeit rendezte, kivéve, ha a Bank ettől eltérően rendelkezik.

35.4. A határozatlan időre kötött keretszerződést a Bank fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő Számlatulajdonos esetén, 2 hónapos, minden egyéb Számlatulajdonos esetén 1 hónapos felmondási idővel, írásba foglalt, indokolást nem igénylő egyoldalú jognyilatkozattal jogosult felmondani (a továbbiakban: rendes felmondás).

35.5. Mindkét fél jogosult a fizetési számlaszerződést a másik fél súlyos szerződésszegése esetén azonnali hatállyal, írásba foglalt, indoklást tartalmazó egyoldalú nyilatkozattal felmondani (rendkívüli felmondás).

35.6. A Számlatulajdonos részéről súlyos szerződésszegésnek minősül különösen, de nem kizárólagosan, ha:

- (a) a Számlatulajdonos a Bankkal szembeni esedékes tartozását nem rendezi;
- (b) a Számlatulajdonos érdekkörében felmerülő okból a Bank a tőle elvárható legnagyobb gondosság mellett sem képes a Számlatulajdonos fizetési számlájának pénzforgalmát a jogszabályban, így különösen pénzügyi jogszabályban, hatósági előírásban előírt és/vagy az egyedi megállapodásban, keretszerződésben, illetve az adott pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben foglalt feltételeknek megfelelően bonyolítani;
- (c) a Számlatulajdonos szerepel a Központi Hitelinformációs Rendszerben vagy egyéb bankközi adósnnyilvántartásban.

35.7. A fizetési számlaszerződés megszűnése esetén a fizetési számlaszerződéshez és a fizetési számlához kapcsolódó egyéb egyedi megállapodások, jogviszonyok, megbízások is minden külön jogi aktus, jognyilatkozat nélkül automatikusan megszűnnek, kivéve, ha más SÜSZ vagy egyedi megállapodás ezzel kifejezetten ellentétesen nem rendelkezik.

35.8. A Számlatulajdonos a Bankkal szemben fennálló tartozásának rendezését követően a felmondási idő leteltéig jogosult a fizetési számlán lévő követeléséről rendelkezni. Ilyen rendelkezés hiányában a követelést a felmondási idő lejártával és a fizetési számlaszerződés megszűnésével egyidejűleg a Bank nem kamatozó függő számlára vezeti át.

35.9. A fizetési számlaszerződés bármely okból történő megszűnése esetén a Számlatulajdonos és a Bank köteles egymással elszámolni. Az elszámolás a felmondással egyidejűleg, vagy felmondási idővel való felmondás esetén, a felmondási idő utolsó napjáig történik meg.

35.10. Az elszámolás keretében az Ügyfél köteles megfelelő fedezetet biztosítani a Bank számára, illetve a Bank jogosult megfelelő fedezetként a fizetési számlán lévő összeget óvadékként zárolni a készpénz-helyettesítő fizetési eszközök használatával kapcsolatban keletkezett, keletkező és a felmondást követően beérkező fizetési műveletek és azokkal kapcsolatos díjak és költségek megfizetésére.

35.11. A keretszerződés megszűnésekor vagy a felmondási idő végén a Számlatulajdonos Ügyféllel szembeni, illetve a fizetési számlával kapcsolatban esetlegesen mással szemben keletkezett, illetve fennálló követelését a Bank jogosult érvényesíteni és ennek érdekében szükséges intézkedéseket a jogszabályok által biztosított keretek között megtenni. Így jogosult beszámítás útján, az esetleges biztosítékok érvényesítése útján, illetve jogi úton követelését érvényesíteni és beszedni, illetve jogosult ezzel harmadik felet megbízni vagy a követelését harmadik félre engedményezni.

36. Természetes személy halála miatti számla megszűnésre vonatkozó szabályok

36.1. A Bank a Számlatulajdonos haláláról történt hitelt érdemlő tudomásszerzést követően a Számlatulajdonos megbízásait a lekötési megbízások kivételével hatálytalannak tekinti és a fizetési számlát a halál tényéről való tudomásszerzés napjától zárolja. A Bank a zárolást követően a fizetési számláról kifizetést, átutalást kizárólag a Számlatulajdonos által megjelölt kedvezményezett, illetve jogerős hagyatékátadó végzésben, öröklési bizonyítványban vagy hagyatéki perben hozott jogerős bírói ítéletben megjelölt örökös részére teljesít.

36.2. A jogerős hagyatékátadó végzés, illetve az öröklési bizonyítvány vagy jogerős bírósági ítélet becsatolása esetén a Bank a fizetési számlát a bejelentés napján megszünteti és a fizetési számlán lévő követelést a lekötött betétek időarányos, a megszűnés (bejelentés) napjáig esedékes kamatával együtt fizeti ki a jogerős hagyatékátadó végzésben, az öröklési bizonyítványban vagy a jogerős bírósági ítéletben örökösként megnevezett személynek.

36.3. Olyan fizetési számla esetében, amely vonatkozásában a Számlatulajdonos a halálát megelőzően kedvezményezett nyilatkozatot adott, kedvezményezettet jelölt, a kedvezményezett az őt megillető rész erejéig rendelkezhet a számla- és/vagy betétkövetelés felett anélkül, hogy a kedvezményezett Számlatulajdonosnak minősülne. Közös tulajdonú fizetési számla esetén a kedvezményezett a Számlatulajdonos elhalálkozásának napján fennálló, az őt megillető részesedési aránynak megfelelő számla- és/vagy betétkövetelésére jogosult.

36.4. Kedvezményezetti nyilatkozat hiányában az elhalálozott Számlatulajdonos tulajdoni hányadának megfelelő számla- és/vagy betétkövetelésére a hagyatékátadó végzésben megjelölt örökös(ök) jogosult(ak).

36.5. Közös tulajdonú fizetési számla esetén a Számlatulajdonosok bármelyikének elhalálkozása esetén a túlélő Számlatulajdonos köteles az elhalálozott Számlatulajdonos halálának tényét a Banknak bejelenteni és az elhalálozás napjától kezdődően csak az örökösöket, illetve a kedvezményezettet megillető összeggel csökkentett számla- és/vagy betétkövetelés felett jogosult rendelkezni. A Bank a túlélő Számlatulajdonos jelen pontban foglalt kötelezettségeinek elmulasztásából eredő károkért nem felel.

36.6. Amennyiben a kedvezményezett, illetve az örökös további, a fizetési számlán jóváírt összeg feletti igényét kívánja érvényesíteni, hitelt érdemlően bizonyítania kell, hogy az az elhalálozott Számlatulajdonost illette. A kedvezményezett, illetve az örökös ezen igényeit a túlélő Számlatulajdonossal szembeni igényként érvényesítheti.

36.7. A Bank a kedvezményezett és/vagy az örökösök és/vagy a túlélő Számlatulajdonos közötti jogvitával bármely összefüggésben keletkező károk vonatkozásában felelősségét kifejezetten kizárja.

37. Fizetési műveletekkel kapcsolatos felelősségi és kárviselési szabályok

37.1. A jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén a Bank haladéktalanul köteles:

- (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.

A Bank kifejezetten a károkozással összefüggésben álló, bizonyított, igazolt és banki tevékenységgel összefüggő, a Banknak felróható károk megtérítésére köteles. A Bank az elmaradt haszon megtérítését nem vállalja.

37.2. Kis összegű készpénz-helyettesítő fizetési eszköz tekintetében a Bankot e kötelezettség nem terheli, ha a fizető fél olyan készpénz-helyettesítő fizetési eszközt használt, amely a fizető fél beazonosíthatóságát nem teszi lehetővé, vagy a Bank a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz jellege miatt nincs abban a helyzetben, hogy a művelet jóváhagyását bizonyítsa.

37.3. A 36.1. és 36.2. pontokban foglaltaktól eltérően az olyan jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, amelyek a fizető fél birtokából kikerült vagy ellopott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történtek, vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan használatából erednek, a fizető fél viseli negyvenötezer forintnak megfelelő összeg mértékéig a kárt, ameddig a Banknak a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz birtokából való kikerülését, ellopását, valamint jogosulatlan vagy jóvá nem hagyott használatát be nem jelenti. Nem terheli e felelősség a fogyasztónak vagy mikro-vállalkozásnak minősülő fizető felet, ha 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 a pénzforgalmi szolgáltató nem biztosította, hogy az Ügyfél a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz letiltását bármikor bejelenthesse. Fogyasztónak vagy mikro-vállalkozásnak nem minősülő Ügyfél esetén a fenti kárviselési korlátozás és a felelősség alóli mentesülés nem alkalmazható, vagyis a fenti összeghatár feletti kárt és a biztonsági elemek nélküli használatból eredő kárt is a fizető fél viseli, kivéve, ha a Bank nem biztosította a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz letiltásának lehetőségét.

37.4. A Bank mentesül a 36.1.-36.3. pontokban meghatározott felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelettel összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél csalárd módon eljárva okozta, vagy a kárt az okozta, hogy a fizetésre kötelezett vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz birtokosa a személyes biztonsági elemek, így személyazonosító kód (PIN kód) vagy egyéb kód biztonságban tartására vonatkozó vagy a haladéktalan bejelentésre vonatkozó kötelezettségét szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte.

37.5. A bejelentést követően a pénzforgalmi szolgáltató viseli a kárt az olyan jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, amelyek a fizető fél birtokából kikerült vagy ellopott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történtek, vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan használatából erednek. Fogyasztónak vagy mikro-vállalkozásnak nem minősülő Ügyfél esetén ez a felelősség a Bankot csak akkor terheli, ha a Bank a letiltásra vonatkozó kötelezettségét, saját hibájából elvárható időn belül nem teljesíti.

37.6. Kis összegű készpénz-helyettesítő fizetési eszköz tekintetében a Bankot a fenti kötelezettségek nem terhelik, ha:

- (a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz letiltása vagy további használatának megakadályozása nem lehetséges, vagy
- (b) az Ügyfél olyan készpénz-helyettesítő fizetési eszközt használt, amely az Ügyfél beazonosíthatóságát nem teszi lehetővé, vagy a pénzforgalmi szolgáltató a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz jellege miatt nincs abban a helyzetben, hogy a művelet jóváhagyását bizonyítsa.

38. Visszatérítés beszedés típusú fizetési módok esetén

37.1. A Bank a fogyasztónak vagy mikro-vállalkozásnak minősülő Számlatulajdonosnak, mint fizető félnek visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél 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.

37.2. A fizető fél részéről a fizetési művelet adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Banknak a fizető fél korábbi fizetési műveleteit, a keretszerződésben foglaltakat és a fizetési művelet körülményeit kell figyelembe vennie.

37.3. A Számlatulajdonos jogosult és a Bank felhívása esetén köteles értékhatárokat megjelölni, amelyeket meghaladó összegre szóló fizetési műveletek meghaladják az ésszerűnek minősíthető mértéket.

37.4. A visszatérítés feltételeinek fennállása tekintetében a bizonyítás a fizető felet terheli.

37.5. A fizető fél nem hivatkozhat a fizetési művelet összegének nagyságára a pénznemek közötti átváltással kapcsolatosan, ha az átváltás során a Pft-ben foglaltak szerint referencia-árfolyam alkalmazására került sor.

37.6. A fizető fél nem jogosult a visszatérítésre, ha a jóváhagyást közvetlenül a Banknak adta meg, és a fizetési műveletre vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Bank vagy a kedvezményezett a pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben meghatározott módon (pld. írásban, elektronikus úton), a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően huszonnyolc nappal teljesítette.

37.7. A Bank kizárja a visszatérítést arra az esetre, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található.

37.8. A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által a Pft. 46. § (1) bekezdésben meghatározott módon jóváhagyott fizetési művelet visszatérítésére vonatkozó igényét a fogyasztónak vagy mikro-vállalkozásnak minősülő fizető fél a terhelés napjától számított ötvenhat napig érvényesítheti.

37.9. A pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított 10 munkanapon belül a fizetési művelet összegét visszatéríti, vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja.

37.10. Fogyasztónak vagy mikro-vállalkozásnak nem minősülő fizető fél esetén a visszatérítés fentiek szerinti igénylésére a fizető félnek nincs joga és a Bank az ilyen igényeket teljesíteni nem köteles.

37.11. A visszatérítés elutasítása esetén a pénzforgalmi szolgáltató egyidejűleg tájékoztatja a fizető felet a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

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

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

37.14. A fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért hibás egyedi azonosító használata esetén – ide nem értve a 37.13. pontban meghatározott esetet – a Bankot nem terheli felelősség.

37.15. Ha az Ügyfél a teljesítéshez szükséges egyedi azonosítón és előírt szükséges adaton kívül további adatokat ad meg, a Bank a fizetési műveletnek az egyedi azonosító által megjelölt teljesítéséért felel.

37.16. A Bank – ha a fizetési művelet nem teljesítéséért felelősség nem is terheli - a fizetési művelet összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást magatartást köteles tanúsítani.

37.17. A Bank jogosult külön díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget felszámítani, a fizetési művelet összegének visszaszerzése érdekében tett intézkedéseiért, tanúsított magatartásáért. Az intézkedések (magatartások) költségeit a Bank jogosult a Számlatulajdonosra áthárítani és a Számlatulajdonos köteles azt a Bank számára megtéríteni. A díj mértékét a Bank Hirdetménye, ill. Kondíciós Listája tartalmazza. E költségeket, díjat jogosult a Bank a Számlatulajdonos számlájáról beszedni, beszámítási jogával élni, illetve a számlán fennálló hitelkeret terhére beszedni.

37.18. Ha a fizetési műveletet a fizető fél kezdeményezte, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, 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 Bankot ez a kötelezettség fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak nem minősülő Ügyfél esetében akkor terheli, ha a fizetési művelet teljesítésének körülményei kivizsgálásra kerültek és megállapításra került, hogy a Bank neki felróható okból nem vagy hibásan teljesítette a fizetési műveletet. Ez esetben a Bank visszatérítési kötelezettségének a kivizsgálást és a Bank felelőssége megállapítását követő 3 munkanapon belül tesz eleget.

37.19. Ha a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, felelősségének fennállása esetén, haladéktalanul köteles a fizetési művelet összegét a kedvezményezett rendelkezésére bocsátani, és a kedvezményezett fizetési számláján jóváírni. A Bankot ez a kötelezettség fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak nem minősülő Ügyfél esetében akkor terheli, ha a fizetési művelet teljesítésének körülményei kivizsgálásra kerültek és megállapításra került, hogy a Bank neki felróható okból nem vagy hibásan teljesítette a fizetési műveletet. Ez esetben a Bank visszatérítési kötelezettségének a kivizsgálást és a Bank felelőssége megállapítását követő 3 munkanapon belül tesz eleget.

37.20. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizető fél kérésére - a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdéséről 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 fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizető felet tájékoztatja.

37.21. Ha a fizetési műveletet a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízás a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához való továbbításáért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul köteles a fizetési megbízást megküldeni a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója felé. A fizetési műveletnek a jogszabály szerinti teljesítéséért a kedvezményezett felé a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul köteles biztosítani, hogy a kedvezményezett számláján jóváírt fizetési művelet összege a kedvezményezett rendelkezésére álljon. A Bank e kötelezettségének a Hirdetményben foglalt teljesítési rend szerint tesz eleget.

37.22. A 37.21. pontban meghatározottak kivételével a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a fizető fél felé a saját pénzforgalmi szolgáltatója felel. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója 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 Bank - a fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak nem minősülő Ügyfél esetében - a visszatérítési és az eredeti állapot helyreállítási kötelezettségének a kivizsgálást és a Bank felelősségének megállapítását követő 3 munkanapon belül tesz eleget.

37.23. Ha a fizetési műveletet a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója - a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdéséről függetlenül - köteles a fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani, intézkedéseket megtenni. A nyomon követés eredményéről a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a kedvezményezettet tájékoztatja.

37.24. A Bank jogosult külön díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget felszámítani, a 37.20. pontban hivatkozott nyomon követés érdekében tett intézkedéseiért. Az intézkedések költségeit a Bank jogosult a Számlatulajdonosra áthárítani és a Számlatulajdonos köteles azt a Bank számára megtéríteni. A díj mértékét a Bank Hirdetménye felülvizsgálati, törlési és módosítási díj megjelölés alatt tartalmazza. E költségeket, díjat jogosult a Bank a Számlatulajdonos számlájáról beszedni, beszámítási jogával élni, illetve a számlán fennálló hitelkeret terhére beszedni.

37.25. A 37.18.-37.23. pontokban foglaltakat nem kell alkalmazni, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található.

37.26. Az Ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója felel az általa nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési műveletért felszámított díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség megtérítéséért, és a kamatbevétel elmaradásáért.

37.27. Ha a Bank felelőssége harmadik személy magatartásának vagy mulasztásának következménye, a Bank e harmadik személytől a Pft. 49-52. §-aiban meghatározott összeg kifizetésének megtérítését követelheti.

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

III. A BETÉTSZÁMLÁRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. A lekötött betétre vonatkozó rendelkezések

1.1. A Számlatulajdonos a lakossági fizetési számláján lévő pénzüsszeget bankbetétként, betétszerződés alapján lekötheti. A Számlatulajdonos a bankbetét lekötésére személyesen a Bank által rendszeresített formanyomtatvány megfelelő, hibátlan kitöltésével vagy közokiratba foglalva adhat megbízást.

A Bank a megbízás teljesítéseként a betét összegét a Számlatulajdonos fizetési számlájáról a Számlatulajdonos betétszámlájára átvezeti, a betétet a betétszámlán kezeli. A Bank a lekötött betétet lekötésenként külön betétszámlán tartja nyilván és kezeli. A Bank a fizetési számlát a lekötés első napján a lekötött összeggel megterhelni jogosult. Amennyiben a fizetési számlán a megfelelő teljes fedezet nem áll rendelkezésre, a Bank a megbízás teljesítését megtagadja. A bankbetét után a Bank kamat fizetésére köteles. A Bank a bankbetét összegét és annak kamatait a felek közötti egyedi megállapodás, betétszerződés és a jelen SÜSZ rendelkezéseinek megfelelően köteles visszafizetni.

1.2. A lekötés időtartamát, a bankbetétek típusait, a lekötés módját, a leköthető minimális betétösszeg mértékét, a kamatszámítás módját, mértékét, sávozását a felek közötti egyedi megállapodás, a jelen SÜSZ és a Bank által közzétett Hirdetmény, ill. Kondíciós Lista tartalmazzák. A Bank a lekötött betétek típusa, összege, futamideje és egyéb, az általa közzétett Hirdetményben, ill. Kondíciós Listában meghatározott feltételek szerint fizeti a bankbetétek után járó kamatot a Számlatulajdonosnak.

1.3. A betétszámla, illetve bankbetét feletti rendelkezési jogosultságok (állandó meghatalmazott, eseti meghatalmazott, kedvezményezett) és a megbízás vonatkozásában a jelen SÜSZ II. 7-9. pontjaiban rögzített rendelkezések megfelelően irányadóak.

1.4. A betétlekötésre vonatkozó megbízást a Számlatulajdonos, illetve a rendelkezésre jogosult személyesen, a bank által rendszeresített formanyomtatványon vagy közokiratba foglalva írásban adhat. A lekötési megbízásokat a Bank a megbízások beérkezési sorrendjében teljesíti.

1.5. A Számlatulajdonos deviza- és forintbetét lekötésére jogosult. A lekötésre vonatkozó megbízás eseti vagy ismétlődő lehet.

1.6. A Bank a betétszámlára átvezetett pénzüsszegeket, amennyiben azok lekötésére a Számlatulajdonos, illetve a rendelkezésre jogosult személy megbízást adott, lekötött betétként kezeli. Lekötésre vonatkozó megbízás hiányában a betétszámlán elhelyezett összeg átvezetésre kerül a fizetési számlára.

1.7. A Bank jogosult meghatározni és a Hirdetményben, ill. Kondíciós Listában közzétenni a leköthető minimális betétösszeg mértékét. A Bank a Hirdetményben, ill. Kondíciós Listában a lekötésre kerülő összegek nagyságától függő kamatsávokat is megállapíthat.

1.8. Amennyiben arra a betéttípus jogi jellege módot ad, a Számlatulajdonos jogosult a lekötött betétből a lekötési időtartam lejárta előtt részösszeget felvenni. Arra, hogy a lekötött betét jogi jellege módot ad-e a részösszeg felvételére, és ennek szabályozásáról a Bank által közzétett Hirdetmény, ill. Kondíciós Lista Lista adnak tájékoztatást.

1.9. Amennyiben a betétszerződés vagy a Hirdetmény, ill. Kondíciós Lista lehetőséget ad a betét lekötési idő előtti felvételére, úgy a Hirdetményben a határidő előtti betét megszüntetés esetére meghatározott kamato(ka)t fizeti a Bank.

1.10. A lekötött betétre vonatkozó kamattájékoztató megjelölésű Hirdetmény, ill. Kondíciós Lista szabályozza a betétfeltörésre, lejárat előtti betét megszüntetésre vonatkozó feltételeket.

1.11. A betétlekötés a betét felmondásával, illetve a lekötési futamidő elteltével megszűnik.

A Számlatulajdonos vagy a rendelkezésre jogosult személy a lekötött betétet a Bank bármely fiókjában személyesen vagy írásban jogosult felmondani. A betétszerződés megszűnésére, megszüntetésére amennyiben arra jogilag lehetőség van, a fizetési számlaszerződés megszűnésére, megszüntetésére vonatkozó szabályokat kell megfelelően alkalmazni.

2. Eseti betétlekötés és annak típusai

2.1. Eseti betétlekötésre a Bank által közzétett Hirdetményekben rögzített futamidő és kamatfeltételek szerinti fix kamatozás mellett jogosult a Számlatulajdonos. A futamidőre a Bank az általa közzétett Hirdetményben rögzített, a lekötés napján érvényes kamatot köteles a Számlatulajdonos részére megfizetni.

2.2. A Bank a futamidő lejártakor az eseti betét összegét, annak kamataival együtt vezeti vissza a Számlatulajdonos fizetési számlájára.

2.3. Az eseti betétlekötés megszűnik az eseti betétlekötés felmondásával, illetve a futamidő elteltével.

2.4. Az eseti betétlekötési típusokról a Bank által közzétett Hirdetmények szolgálnak tájékoztatással.

3. Ismétlődő (folyamatos) betétlekötés

3.1. A Bank az ismétlődő betétlekötés esetén a betéti szerződés rendelkezéseinek megfelelően a futamidő lejáratokor vagy a tőkeösszeget vagy a kamattal megnövelt tőkeösszeget a lejárat napján hatályban lévő szerződéses és kamatfeltételek mellett újra leköti, az előző lekötéssel azonos lekötési időtartamra. A betét megismételt, újbóli lekötése (rulírozása) új betétügyletnek minősül.

3.2. Amennyiben a leköthető legkisebb betét összegének változása miatt a lekötött összeg a Bank által közzétett Hirdetményben megjelölt mértéket nem éri el és azt az

ismétlődő lekötésig a Számlatulajdonos nem egészíti ki, a Bank a betét összege után a lejáratától a legalacsonyabb összeghatársávra szóló kamatot fizeti meg a Számlatulajdonos részére.

3.3. A Bank által közzétett Hirdetményekben meghatározott betéttípusok esetén a Számlatulajdonos jogosult a betétlekötési periódusok számának meghatározására. Az utolsó betétlekötési periódus lejáratát követően a Bank a kamattal megnövelt tőkeösszeget a Számlatulajdonos fizetési számlájára vezeti vissza.

3.4. Az ismétlődő betétlekötési típusokról a Bank által közzétett Hirdetmények szolgálnak tájékoztatással.

4. A fizetési számlára és betétszámlára vonatkozó közös és a betétszámlára vonatkozó egyéb rendelkezések

4.1. A fizetési számlához kapcsolódó betéti összegek visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó igény nem évül el.

4.2. A betétszámla a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően adózik.

4.3. A Bank jogosult a lekötött betét után járó betéti kamatot az ÁSZF rendelkezéseinek megfelelően megváltoztatni. A változtatás - amennyiben a termék jogi jellege ezt kifejezetten meg nem engedi - a már megkötött betétügyleteket és ezek lekötési periódusát nem érintheti.

4.4. Folyamatos betétlekötési megbízások esetében a Bank köteles az Ügyfél részére legalább évente egy alkalommal, valamint a szerződés lejáratakor egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (számlakivonatot) küldeni.

4.5. A betéti számláról megküldött kimutatást – a jelen SÜSZ vagy az egyedi megállapodás eltérő rendelkezése hiányában - elfogadottnak kell tekinteni, ha az Ügyfél a II. 21.1. pontban meghatározott határidő alatt írásban nem emelt kifogást; ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét.

4.6. Az Ügyfél - saját költségére - a kérést megelőző 5 évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet. Az ilyen kimutatást a Bank legkésőbb 90 napon belül köteles az Ügyfélnek írásban megküldeni. A Bank jogosult ezért a szolgáltatásért a Hirdetményben, ill. Kondíciós Listában meghatározott díjat felszámítani.

4.7. A Bank a 4.4. pontban meghatározott kivonatot, valamint a 4.5. pontban meghatározott kimutatást - a felek eltérő megállapodásának hiányában - magyar nyelven köteles kiállítani és megküldeni.

4.8. A Bank betétbiztosítással kapcsolatos tájékoztatását az ÁSZF tartalmazza.

IV. A TAKARÉKSZÁMLÁRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. A takarékszámlla megnyitása és a takarékszámlla feletti rendelkezés

1.1. A takarékszámlla a jelen SÜSZ II. fejezetének fizetési számlanyitásra vonatkozó rendelkezéseinek megfelelő alkalmazásával nyitható azzal, hogy a Számlatulajdonos a Bank által a Hirdetményben közzétett nyitóösszeg befizetésére köteles.

1.2. A takarékszámlla feletti rendelkezésre a jelen SÜSZ II. fejezetének a fizetési számla feletti rendelkezésre vonatkozó szabályai a megfelelően irányadóak azzal, hogy a takarékszámlla felett rendelkezésre jogosult személyként a Számlatulajdonos által természetes személy jelölhető meg.

1.3. A Számlatulajdonos a takarékszámllához valamennyi, a lakossági fizetési számlához kapcsolódó számlavezetési/pénzforgalmi szolgáltatást igénybe veheti, az alábbi kivételekkel:

- (a) valuta és deviza vásárlás a takarékszámlla terhére nem lehetséges;
- (b) rendszeres és csoportos átutalás, valamint csoportos beszedés a takarékszámllára nem nyújtható be;
- (c) VIBER átutalás a takarékszámlláról nem teljesíthető;
- (d) lekötési megbízás a takarékszámllára nem vehető fel;
- (e) a takarékszámllához csak saját, a Banknál vezetett fizetési számlára lehet eseti átutalási megbízást felvenni, és az eseti megbízásban megjelölt határidő nem lehet hosszabb, mint 90 nap időtartam.

V. A LAKOSSÁGI FIZETÉSI SZÁMLÁRA, A BETÉTSZÁMLÁRA ÉS A TAKARÉKSZÁMLÁRA VONATKOZÓ KÖZÖS RENDELKEZÉSEK

1. Költségek, díjak, kamatok, jutalékok, árfolyamok és közzétételük helye

1.1. A Bank az általa nyújtott szolgáltatásokért, így különösen, de nem kizárólagosan a pénzforgalom lebonyolításáért, a számlavezetésért, a fizetési számlához kapcsolódó egyéb szolgáltatásokért ellenszolgáltatás (kamatok, költségek, díjak, jutalékok, stb., a továbbiakban együtt mint: díj) felszámítására jogosult. A Bank által mindenkor felszámítani jogosult díjak típusát, mértékét, esedékességét, azok számításának módszerét a Bank által közzétett Hirdetmény(ek), ill. Kondíciós Lista tartalmazzák.

1.2. A Bank, amennyiben fizetési művelet teljesítése során pénznemek közötti átváltást is teljesítenie kell, az Oberbank AG Linz által meghatározott devizaárfolyamok alkalmazásával hajtja végre az átváltást. Az adott napon érvényes banki deviza és valuta vételi és eladási árfolyamokat, az általa jegyzett pénznemek tekintetében a Bank honlapján, és fiókjaiban Hirdetményként közzéteszi.

1.3. A Bank jogosult a fizetési- és/vagy betétszámla, óvadéki számla nyitásért számlanyitási díjat felszámítani, amelynek megfizetése a számlanyitással egyidejűleg esedékes, mértékét pedig a Bank által közzétett Hirdetmények tartalmazzák.

1.4. Ha Posta vagy pénzforgalmi szolgáltató a Kedvezményezettnek a Banknál vezetett fizetési számlájára teljesített fizetési műveletért díjat, jutalékot vagy költséget számít fel a Banknak, úgy a felszámított költséget, díjat, jutalékot jogosult a Bank a Számlatulajdonos kedvezményezettre áthárítani és fizetési számlája egyenlege terhére beszedni, beszámítással élni, illetve a fizetési számlán fennálló hitelkeret terhére beszedni

1.5. A Bank - amennyiben jogszabály, így különösen pénzügyi jogszabály, hatósági előírás vagy a felek közötti egyedi megállapodás eltérően nem rendelkezik - jogosult a Bankot megillető díjakkal a Számlatulajdonos fizetési számláját – a jogszabály alapján soron kívül teljesítendő megbízásokat követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően megterhelni, a számla egyenlege tekintetében beszámítással élni, vagy a követelését a számlán rendelkezésre álló hitelkeret terhére beszedni.

1.6. Amennyiben a fizetési számla egyenlege az esetleges díjakra fedezetet nem nyújt, a Bank jogosult a Számlatulajdonos egyéb, a Banknál vezetett fizetési számlája terhére követeléseit kiegyenlíteni. Ha a Bank esedékes követeléseire fedezet nincsen, az esedékessé válástól kezdődően a Bank késedelmi kamat felszámítására jogosult. A késedelmi kamat mértékét a Bank által közzétett Hirdetmények tartalmazzák.

1.7. A Bank az egyes betéti szerződések esetében rögzített EBKM-et Hirdetményében közzéteszi.

1.8. A Hirdetmények a jelen SÜSZ-ben meghatározott szerződések részét képezik.

2. Kamatok

2.1. A jelen SÜSZ és annak 1. számú melléklete tartalmazza:

- (a) a kamatszámítás módszerét;
- (b) a kamatozás kezdő és utolsó napját;
- (c) a kamatjováírás időpontját (időpontjait);
- (d) a lejárat előtti felvét feltételeit;
- (e) minden olyan tényt, információt, feltételt, amely kihatással van a kifizetett összegre a futamidő alatt, lejáratkor, illetve a futamidő után;
- (f) a rövidítés feltüntetésével két tizedes jegy pontossággal az EBKM-et.

2.2. Az EBKM kiszámításához alkalmazandó képletet, függően attól is, hogy a hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb vagy legalább 365 nap, illetve hogy a betétlekötés eseti, ismétlődő, a jelen SÜSZ 1. sz. melléklete tartalmazza.

2.3. A Bank a Számlatulajdonos fizetési számláján fennálló követelés napi záró állománya után a Számlatulajdonosnak a Bank által közzétett kamat Hirdetményben vagy az egyedi szerződésben meghatározott mértékű és esedékességű, a lekötött betétek után a lekötésnek megfelelő betéti kamatot fizet, amelyet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül jóváír a Számlatulajdonos fizetési számláján, betétszámlán.

2.4. A kamatok mindenkori mértékét, és feltételeit a Bank állapítja meg és teszi közzé a Hirdetményekben. A fizetési számlák esetében a kamatok – hacsak a felek közötti egyedi megállapodás, ennek hiányában a Hirdetmények másként nem szabályozzák – havonta esedékesek. Amennyiben a fizetési számlához folyószámla hitelkeret is tartozik, úgy a kamatfizetés esedékessége a hitelkeret szerződésben meghatározott kamatfizetési esedékességre változik. A betétösszeg után járó kamat, a lekötési idő utolsó napját követő első munkanapon kerül jóváírásra, hacsak a betéti szerződés ettől eltérően nem rendelkezik.

2.5. A Bank a fix lekötött betét kamatait azok hatálybelépését megelőző napon köteles közzétenni a Hirdetményekben.

2.6. A Bankba történő befizetés esetén, a fizetési számlán elhelyezett összeg a befizetés napjától, postai befizetés, valamint más hitelintézettől érkezett átutalás esetén, a Bank általi jóváírás napjától, a fizetési számla terhelését, illetve a készpénzfelvételt megelőző napig kamatozik.

2.7. A fizetési számla napi záró egyenlege, illetve a fizetési számlán lekötött betét után járó kamat számítása napi kamatszámítással, napi kamatláb alkalmazásával történik.

2.8. A Bank a vonatkozó jogszabályoknak, így különösen adójogi jogszabályoknak és hatósági előírásoknak megfelelően a közterhekkel már csökkentett, esedékes kamatot fizeti meg a Számlatulajdonosnak, írja azt jóvá annak számláján.

2.9. A fizetési számla megszüntetésekor a kamat megfizetése azonnal esedékessé válik.

3. A számla fedezetlensége

3.1. A Bank a fizetési megbízásokat kizárólag a számlán rendelkezésre álló egyenleg erejéig teljesíti. A Számlatulajdonos köteles a számláján a mindenkori megbízásai teljesítéséhez szükséges fedezetet biztosítani. A fedezet (a számlán rendelkezésre álló pozitív egyenleg és a szerződés alapján megnyitott folyószámla hitelkeret) akkor megfelelő, ha a fizetési megbízáson felül a megbízás teljesítéséhez kapcsolódó díjak teljesítésére is fedezetet nyújt.

3.2. Ha a fizetési számlára vonatkozó terhelések, ideértve a Számlatulajdonos Bank felé fennálló esedékes tartozásait is, meghaladják a Számlatulajdonos fizetési számláján rendelkezésre álló fedezet alapján a Számlatulajdonos rendelkezésére tartott hitelkeret összegét is, a fedezetlen összeg megfizetése a terhelés időpontjában azonnal esedékessé válik és azt a Számlatulajdonos köteles a Bank részére haladéktalanul megfizetni.

3.3. A Bank jogszabály, így különösen pénzügyi jogszabály, hatósági előírás ezzel ellentétes, kógens (eltérést nem engedő) rendelkezése, az ÁSZF, a jelen SÜSZ vagy a felek kifejezett ezzel ellentétes megállapodása hiányában a számlaegyenleget meghaladó kifizetést teljesíteni nem köteles.

3.4. A Bank a számlaegyenleget meghaladó terhelésről a különbözeti összeg befizetésére történő felszólítással együtt legalább a számlakivonat megküldésével értesíti a Számlatulajdonost. A Bank az általa követelt összeg után a terhelés napjától késedelmi kamat felszámítására jogosult, amelynek mértékét a Bank által közzétett Hirdetmények tartalmazzák.

4. A Számlatulajdonos és a Bank közötti együttműködés, kapcsolattartás és tájékoztatás

4.1. A Számlatulajdonos és a Bank az ÁSZF-ben, különösen annak III. fejezetében foglaltaknak megfelelően, a polgári jog általános alapelveit tiszteletben tartva egymással együttműködni kötelesek. Ezen együttműködési kötelezettség kiterjed a Számlatulajdonos és a Bank közötti kapcsolattartásra is.

4.2. A kapcsolattartás nyelve a magyar, hacsak a felek ettől eltérően nem állapodnak meg.

4.3. Az Ügyfeleket a Bank a megbízások teljesítésének feltételeiről és rendjéről, így a jóváírás időtartamáról, annak kezdőnapjáról, az értéknapról, a díjakról, ezek számítási módjáról, a kifogások, észrevételek megtételéről, ezek módjáról, az árfolyamokról, a készpénzfelvétel helyéről, továbbá a megbízás teljesítésének időtartamáról, stb. a Bank által közzétett Hirdetményekben tájékoztatja.

4.4. A Pft. szerinti szerződéskötést megelőző tájékoztatást a Bank a bankfiókban személyesen megjelenő Ügyfél számára a szerződéskötést megelőzően kinyomtatva átadja vagy az Ügyfél kérése alapján elektronikusan úton az Ügyfél által megadott e-mail címre továbbítja. A Bank felhívja az Ügyfél figyelmét arra, hogy magának kell gondoskodnia az elektronikus úton küldött tájékoztatás, keretszerződés, egyéb dokumentumok CD-n, DVD-n, HDD-n, pendrive-on vagy webtárhelyen való elmentéséről, tartós tárolásáról.

4.5. A Számlatulajdonos és a Bank közötti jogviszonyhoz kapcsolódóan a Számlatulajdonos részére – a jogszabály, a jelen SÜSZ, az ÁSZF vagy a keretszerződés alapján - megküldendő tájékoztatásokat, így a fizetési számlakivonatot is a felek ezzel ellentétes megállapodásának hiányában a Bank a Számlatulajdonos levelezési címére, ennek hiányában lakcímére küldi meg postai levélben. A kézbesítésre vonatkozó szabályokat az ÁSZF III. 3. pontja tartalmazza. Elektronikus úton igénybe vett pénzforgalmi szolgáltatás esetén az arra kötött szerződés tartalmazza a tájékoztatás megküldésének módját.

4.6. A Bank a Számlatulajdonost – a felek eltérő megállapodásának hiányában - a fizetési számlán történt terhelésről, jóváírásról, a fizetési művelet azonosítását lehetővé tevő hivatkozásról, és a fizetési megbízásban meghatározott devizanemben számított összegéről, a fizetési számla egyenlegéről, a Bank számára fizetendő díjról és költségről, a fizetési művelet teljesítése során alkalmazott átváltási árfolyamról, a megbízás átvételének napjáról és a terhelés értéknapjáról, valamint a lekötött betét lejáratáról, az újabb lekötésről, a Számlatulajdonost megillető kamatról, továbbá a betétszámla egyenlegéről a fizetési számlaszerződésben megállapított gyakorisággal számlakivonaton értesíti (utólagos tájékoztatás). A számlakivonat készítése – a felek eltérő megállapodása hiányában – havonta, papír alapon történik, és azt a Bank postán juttatja el a Számlatulajdonos címére. Ha a fizető fél fogyasztó, akkor kérelmére a Bank a számlakivonatot havonta egy alkalommal, papíron, díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen adja át. Fogyasztónak nem minősülő Ügyfél esetében a Bank a Hirdetményben meghatározott mértékű, díjat, jutalékot, költséget számítja fel a számlakivonat rendelkezésre bocsátásáért.

4.7. A Számlatulajdonos a Bankkal megkötött egyedi megállapodásban, számlaszerződésben úgy is rendelkezhet, hogy a számlakivonatot a levelezési címére a Bank egyáltalán ne küldje meg. Az így visszatartott számlakivonatot kérésre a Bank a Számlatulajdonos számlavezető fiókjában térítésmentesen bocsátja rendelkezésre. A Bank a Számlatulajdonos szerződésszegése, illetve a Bank Számlatulajdonos által nem fedezett követelése esetén a számlakivonatot ebben az esetben is jogosult a Számlatulajdonos levelezési címére és/vagy lakcímére megküldeni. A Bank nem vállal felelősséget az így rendelkezésre bocsátott tájékoztatás Ügyfél általi átvételének elmaradásából vagy késedelméből származó esetleges kárért.

4.8. Fogyasztónak minősülő Ügyfél kérelmére a Bank havonta egyszer papíron díj és költségmentesen adja meg az utólagos tájékoztatást (küldi meg a számlakivonatot). A Bank az általa korábban már megküldött vagy átadott számlakivonatot kérésre

ismételten a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja a Hirdetményekben közzétett díjazás ellenében.

4.9. A számlakivonat a tárgyhoz utolsó munkanapjáig könyvelt számlaműveleteket tartalmazza.

4.10. Amennyiben a Számlatulajdonos határidőben nem kapott kézhez valamely számlakivonatot, akkor az ÁSZF III. 1.3. pontjában foglaltak szerint, illetve ha a számlakivonat tévedést, mulasztást tartalmaz, akkor a jelen SÜSZ II. 21. pontjában foglaltak szerint köteles eljárni.

4.11. A Számlatulajdonos saját adataiban, a Bankkal megkötött egyedi megállapodás, jogviszony szempontjából lényeges, releváns tényekben, adatokban bekövetkező változást, módosulást az ÁSZF-ben, különösen annak III. fejezetében foglaltaknak megfelelően haladéktalanul, de legkésőbb 5 napon belül a Banknak köteles bejelenteni. Ennek elmulasztásából, elmaradásából eredő károkért a Bank nem felel.

5. Fizetési titok

5.1. A pénzforgalmi szolgáltató a pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés szerint a rendelkezésére álló, személyes adatnak minősülő banktitkot, fizetési titkot legfeljebb a fizetési műveletből eredő követelés elévüléséig jogosult kezelni és továbbítani a fizetési rendszert működtető pénzügyi vállalkozásnak, pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek a fizetéssel kapcsolatos csalások valamint a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történő visszaélések megelőzése, vizsgálata és felderítése céljából.

6. Adatkezelés, adatvédelem

Az adatkezelésre és az adatvédelemre vonatkozó rendelkezéseket az ÁSZF XI. 4. pontja tartalmazza.

7. Egyéb rendelkezések

7.1. A jelen SÜSZ-ben illetve az egyedi megállapodásokban foglalt kivételekkel, amennyiben az Ügyfél nyilatkozatát – az Ügyfél azonosítását követően – írásban nem a Bankban, legalább 2 banki alkalmazott előtt teszi meg, a Bank írásbeli nyilatkozatként csak közokiratba foglalt írásbeli nyilatkozatot fogad el. A két tanú minden szerződéskötés, meghatalmazás és halál esetére szóló kedvezményezett jelölése esetén szükséges.

7.2. Az Ügyfél köteles arra a személyre nézve írásbeli nyilatkozatot tenni a Bank számára, akinek az érdekében az ügyleti megbízást adta, illetve aki az ügyleti megbízás során létrejött vagyoni előny felett utasítási, kapcsolt vállalkozási, megbízási, meghatalmazási, vagyonkezelési vagy egyéb jogviszony alapján rendelkezhet (a továbbiakban: tényleges tulajdonos). Amennyiben bármikor kétség merül fel a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban, a Bank jogosult az Ügyfelet a tényleges tulajdonosra vonatkozó ismételt írásbeli nyilatkozattételre felhívni. Nyilatkozattétel hiányában vagy

amennyiben alapos okból feltehető, hogy a nyilatkozat a valóságnak nem felel meg, a Bank a fizetési számlaszerződés megkötését, a megbízások teljesítését megtagadhatja.

7.3. A panasz és jogorvoslati eljárás lehetőségére és igénybevételére vonatkozó rendelkezéseket az ÁSZF XI. 7. pontja tartalmazza.

7.4. Amennyiben a jelen SÜSZ jogszabályra, így különösen pénzügyi jogszabályra és/vagy hatósági előírásra hivatkozik, de ugyanakkor a jelen SÜSZ valamely jogilag releváns viszonyt eltérően szabályoz, a jogszabály, pénzügyi jogszabály, hatósági előírás rendelkezése csak akkor irányadó, ha az az adott jogviszonyt kógens (eltérést nem engedő) módon szabályozza.

7.5. A fizetési számla, betétszámla és a takarékszámla tekintetében a Bank megfelelően alkalmazza a vonatkozó adójogszabályok előírásait, az Ügyféllel való jogviszonyában ezeknek megfelelően jár el.

7.6. Az Oberbank AG (Linz) a következő helyeken rendelkezik EGT-államban fiókteleppel: Ausztria, Csehország, Szlovákia, Németország.

1. számú melléklet

Az EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

Elhelyezett betét =

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

ahol

- n: a kamatfizetések száma,
r: az EBKM értéke,
ti: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,
(k+bv)i: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

Az EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

Elhelyezett betét =

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

ahol

- n: a kamatfizetések száma,
r: az EBKM értéke,
ti: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,
(k+bv)i: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

Az EBKM számításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a betét befizetése több részletben történik:

$$\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1 + r)^{(t_i / 365)}} = \sum_{j=1}^m \frac{K_j}{(1 + r)^{(t_j / 365)}}$$

- n = a betétbefizetések száma,
Bi = az i-edik betétbefizetés összege,
ti = az első betételhelyezés napjától az i-edik betétbefizetésig hátralévő napok

száma,

$r =$ az EBKM értéke,

$m =$ a kifizetések száma,

$t_j =$ az első betételhelyezés napjától a j -edik kifizetésig hátralévő napok száma,

$K_j =$ a j -edik kifizetés összege.

2. számú melléklet

Kamatszámításkor alkalmazott képlet:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{Betét összege} \times \text{kamatláb} \times \text{kamatozó napok száma}}{365 \times 100}$$

Referencia kamat alkalmazása esetén a Bank az adott időszakra szóló referencia kamatlábhoz a Kondíciós Listában vagy az egyedi szerződésben meghatározott kamatkülönbséget a kamat mértéke meghatározásban szereplő '+' műveleti jel esetén hozzáadja (kamatfelár), míg '-' műveleti jel esetén levonja. A kamatlábat a Bank – hacsak a szerződés vagy a Hirdetmény ettől eltérően nem rendelkezik - éves mértékben adja meg.

A referencia kamatláb mértéke tekintetében a Bank a REUTERS megfelelő oldalán közzétett mértékeket alkalmazza.