

**KINIZSI BANK**

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK  
KÜLFÖLDI KONVERTIBILIS PÉNZNEMBEN  
NYILVÁNTARTOTT PÉNZFORGALMI  
SZÁMLÁK ÉS  
LEKÖTÖTT BETÉTSZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ**

Hatályos: 2014. május 05.-től

A KINIZSI BANK Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 8200 Veszprém, Óváros tér. 22., cégjegyzékszám: 19-10-500252, tevékenységi engedély száma: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete E-I-619/2007. sz. határozata (a *továbbiakban: Bank*) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv. (Hpt.), a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével vállalkozások és egyéb szervezetek részére külföldi konvertibilis pénznemben pénzforgalmi számlát (a *továbbiakban: devizaszámla*) nyit és vezet, valamint lekötött devizabetét számlát kezel.

### 1) A Keretszerződés megkötése, Pénzforgalmi devizaszámla megnyitása

A Bank keretszerződés alapján a Számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítására és pénzeszközök kezelésére törvényben megállapított kötelezettség alapján gazdasági társaságok, mikro- és vállalkozások, egyéb vállalkozások és szervezetek részére, illetve azon Ügyfeleknek, akik szabad akaratukból ezen számla megnyitására rendelkeznek pénzforgalmi devizaszámlát nyit és vezet. A Keretszerződés részét képezi a Számlatulajdonos (ok) és a Bank által megkötött Pénzforgalmi devizaszámla keretszerződés (számlaszerződés) és annak mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételek, Tájékoztató a devizában végzett műveletek teljesítési rendjéről, a Bank Hirdetménye valamint a megbízások teljesítési rendjére vonatkozó tájékoztatók. A Keretszerződés alapján a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonos részére pénzforgalmi deviza fizetési számlát nyit, melyen a rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, azokon a pénzforgalmi jogszabályok előírásainak figyelembevételével készpénz- valamint elszámolás-forgalmi megbízásokat teljesít, és a Számlatulajdonos számlája javára vagy terhére elszámolt összegekről valamint a számla egyenlegéről értesíti. A kapcsolattartás során a felek a magyar nyelvet használják.

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg.

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

A Bank a devizában vezetett pénzforgalmi számla megnyitását a jogszabályokkal összhangban meghatározott igazoló okmányok benyújtásához köti:

- a) **jogi személy** létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) **már bejegyzett** jogi személy esetében a nyilvántartást vezető szervezettől származó, a nyilvántartásba vételt igazoló, 30 napnál nem régebbi okirat (cégkivonat), közokiratba foglalt, vagy ügyvéd által ellenjegyzett, a vállalkozás vagy szervezet jellege szerinti alapító dokumentumnak (pl. társasági szerződés, alapító okirat, alapszabályzat) a nyilvántartásba vevő hatóság /cégbíróság vagy más hatóság (pl. Megyei Bíróság)/ által elfogadott hatályos példánya, közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány, vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírásminta, valamint adószámát és statisztikai számjelét igazoló okirat (amennyiben azt a cégkivonat nem tartalmazza),
- b) **törzskönyvi jogi személy** (kötségvetési szerv, helyi önkormányzatok, nemzetiségi önkormányzatok, társulások, térségi fejlesztési tanácsok, valamint jogszabály alapján a költségvetési szervek gazdálkodására vonatkozó szabályokat alkalmazó egyéb jogi személyek) esetében az Államkincstár törzskönyvi nyilvántartásából lekért törzskönyv,
- c) **nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy** ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott alapító okiratának (társasági szerződésének) másolati példánya, közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány, ügyvéd által ellenjegyzett aláírásminta valamint – ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának – a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbíróságtól kapott elektronikus tanúsítvány vagy annak ügyvédi ellenjegyzéssel hitelesített papír alapú másolata,
- d) **általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személynek, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozónak** a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirata másolati példánya. Egyéni vállalkozó esetében a nyilvántartásba vételről szóló igazolás, az egyéni vállalkozói, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolata.
- e) **a pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett szervezet** esetén – a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányok, iratok.

A pénzforgalmi számlát a Bank azonnali hatállyal megszünteti, ha a nyilvántartásba még be nem jegyzett Számlatulajdonos a pénzforgalmi számla megnyitását követő 90 (kilencven) napon belül a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 (harminc) napnál nem régebbi okirattal (cégkivonat) nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

A fentiekén kívül a Bank felszólítja a Számlatulajdonos nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(eke)t a pénzmosásról és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvény szerinti ügyfélátvilágítás végrehajtása céljából az Azonosítási Adatlap kitöltéséhez szükséges dokumentumok bemutatására, adatok közlésére, valamint a tényleges tulajdonosi nyilatkozat kitöltésére.

Továbbá a Számlatulajdonos, illetve a nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(ek) kötelesek a Bank részére az 1. számú melléklet megadni a mikrovállalkozási minősítés elbírálásához szükséges foglalkoztatotti létszámra, árbevételre és mérlegösszegre vonatkozó adatokat, majd aláírásával/aláírásukkal jóváhagyni a Nyilatkozatot.

A Számlatulajdonos külön kérésére a Bank a pénzforgalmi számla mellett - meghatározott célra szolgáló – elkülönített, és lekötött számlákat is nyithat. Az elkülönített, és lekötött számlák a pénzforgalmi számlával együttesen, egységes fizetési számlának tekintendők.

A meghatározott célból elkülönített, a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök az elkülönítés tartama alatt csak a meghatározott célra használhatók fel.

A Bank a jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon, a pénzforgalmi számlán nyilvántartja a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező fizetési megbízásokat, továbbá jóváírja a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Bankot értesíteni.

A devizaszámla a Számlatulajdonos devizaállományának kezelésére szolgál. A Bank USD, GBP, CHF, EUR devizanemekben nyit és vezet számlát. Egy Számlatulajdonosnak több azonos, illetve különböző devizanemben megnyitott látra szóló, devizaszámlája lehet.

A Bank betétlekötési megbízás alapján lekötött betéti számlát nyit. A betétszámla a Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott fizetési számla. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Bank lekötött betétként kezeli. A lekötött betétszámla megnyitásának feltétele, hogy a betéttulajdonos pénzforgalmi számlával rendelkezzen. A betétlekötés és a betéti műveletek kezdeményezésének, végrehajtásának szabályait jelen Általános Szerződési Feltételek erre vonatkozó része tartalmazza.

A Bank a devizaszámla megnyitásához minimális nyitóösszeg befizetését írhatja elő, melynek mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

Számlavezető fiók az a fiók, amelyben a fizetési számla megnyitásra került és a számlanyitáshoz szükséges szerződést és az ahhoz kapcsolódó dokumentumokat kezelik, nyilvántartják. A Bank devizaszámla-vezetést végző fiókjainak listáját az Üzletszabályzat tartalmazza. A Számlaszerződést módosító ügyleteket, vagy tartós és több ügyletre vonatkozó megbízásokat, felhatalmazásokat a számlavezető fiókok részére kell benyújtani.

A Pénzforgalmi Számlaszerződés határozatlan időre szól.

A Bank a devizaszámlát az egyedi pénzforgalmi jelzőszám (deviza-számlaszám) és a Számlatulajdonos teljes neve alapján tartja nyilván. A devizaszámlák azonosítására a belföldi fizetési forgalomban a 2x8 jegyű fizetési számlaszám szolgál. A Bank a nemzetközi fizetések teljesítéséhez a nemzetközi bankszámlaszámot un. IBAN számot is a szerződésben megadja illetve a számlakivonaton is feltünteti. A nemzetközi fizetésekhez a Bank által alkalmazott BIC/BLZ/Swift kód: TAKBHUHB.

## **2) Fizetési számla feletti rendelkezés**

A pénzforgalmi számla felett a Számlatulajdonos(ok), illetve a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkezhet(nek) teljeskörűen.

A Számlatulajdonosnak, illetve a Számlatulajdonos képviseletére jogosult személy(ek)nek (cégképviselet) van lehetősége arra, hogy meghatalmazza a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosult személyeket (aki adott esetben önmaga is lehet).

A Számlatulajdonos, illetve a képviselőre jogosult személy(ek) bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságukat abban az esetben gyakorolhatják, ha a megválasztásukat (kinevezésüket), valamint aláírásukat - a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével - hitelt érdemlő módon (pl. az illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal) igazolják. A vállalkozás vezetőjének megválasztása tekintetében a Bank a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírósági átvételének igazolását, illetőleg - egyéni vállalkozó esetén - az érvényes vállalkozói igazolvány, a nyilvántartásba vételről szóló igazolás bemutatását, a Számlatulajdonos képviselőre jogosult személy (vezető) aláírása tekintetében pedig a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány bemutatását fogadja el. Törzskönyvi jogi személy esetében a Számlavezető hely a Számlatulajdonos képviselőre jogosult személy(ek) megválasztására, kinevezésére, megbízására vonatkozó határozatban, valamint a Számlatulajdonos Szervezeti és Működési Szabályzatában foglaltakat tekinti irányadónak.

Ha vitatott a bejelentő jogosultsága a Számlatulajdonos képviselőre, a Bank a bejelentés szempontjából a Számlatulajdonos képviselőre jogosultnak tekinti a bejelentőt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviselőre jogosult.

A Számlatulajdonos, illetve a képviselőre jogosult személy(ek) a pénzforgalmi számla felett rendelkezésre jogosultak nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket az erre a célra szolgáló és a Bank által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírásbejelentő kartonon) kötelesek bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

A Számlatulajdonos képviselőre jogosult személynek a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosultak bejelentésekor a cégszerű aláírását kell használnia. Ez azt jelenti, hogy az aláírásbejelentő kartonnak a Számlatulajdonos neve és aláírása rovatában a Számlatulajdonos cégszerű aláírását, azaz a cég előnyomott neve (ami lehet bélyegző is) mellett a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány, vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírás minta szerinti aláírását kell feltüntetni.

Az aláírás bejelentését 2 (kettő) vagy 3 (három) példányban (a felhasználás céljától függően) kell megtenni.

A pénzforgalmi devizaszámla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos képviselőre jogosult személy a megfelelően kitöltött aláírásbejelentő kartont a Bankhoz benyújtotta és azt a Bank érvénybe helyezte. Amennyiben a Számlatulajdonos bélyegző használatot kíván bejelenteni, akkor azt az aláírásbejelentő karton erre a célra rendszeresített helyén külön is fel kell tüntetni (be kell mutatni).

A Bank a rendelkezési jog gyakorlása során a tőle elvárható gondossággal köteles biztosítani, hogy a rendelkezési jogosultságot csak a Számlatulajdonos és az általa feljogosított gyakorolhassa, ellenőrzi, hogy a megbízáson feltüntetett aláírás megegyezik-e a rendelkezésre jogosult bejelentett aláírásával. Ez kiterjed a személyi adatoknak a személyi azonosító okmányból történő ellenőrzésére, továbbá az aláírásnak a Bank által nyilvántartott aláírás mintával történő összevetésére.

A pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazás lehet eseti (egy alkalomra szóló) is, mely a meghatalmazó okiratban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazást a Számlatulajdonos közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban köteles megadni oly módon, hogy az egyértelműen tartalmazza a meghatalmazott személyazonosságának a megállapításához szükséges adatokat és a rendelkezési jog tartalmát.

A Bank a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok alapján elvégzi és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Bank a rendelkezésre jogosult személytől csak azután fogad el rendelkezést, ha azonosítása már megtörtént.

A Számlatulajdonos egyéb kikötése hiányában az első pénzforgalmi számla (illetve pénzforgalmi devizaszámla), vagy lekötött betétszámla feletti rendelkezésre bejelentett személyek rendelkezhetnek a további megnyitott, összes pénzforgalmi számla, illetve lekötött betétszámla felett.

Amennyiben a Számlatulajdonos az első pénzforgalmi számlájára (illetve pénzforgalmi devizaszámlájára), vagy lekötött betétszámlájára vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni a következő pénzforgalmi számlájára vonatkozóan, akkor külön aláírásbejelentő kartont kell benyújtania szintén 2 (kettő) vagy 3 (három) példányban, melyen fel kell tüntetni az új pénzforgalmi devizaszámla számát.

A számla feletti rendelkezési joggal meghatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Bank mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítást, törlést) a Számlatulajdonos a Bankkal írásban nem közli.

Amennyiben a Számlatulajdonosnak több pénzforgalmi devizaszámlája, lekötött betétszámlája van a Banknál, és az aláírásbejelentő katonon bejelentett, rendelkezni jogosult személyek az egyes számlák esetében eltérnek, úgy a Számlatulajdonos köteles megjelölni azt az aláírásbejelentő kartont, amelyen azok a természetes személyek szerepelnek, akik az új, megnyitásra kerülő pénzforgalmi számla felett is rendelkezhetnek.

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja köteles az általa a Bank rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Bankot. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát a Számlatulajdonos viseli.

A rendelkezésre bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a Számlatulajdonos kizárólag új aláírásbejelentő katonon kitöltésével kezdeményezheti.

A Számlatulajdonos képviselőjének módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlő módon igazolni kell (cégbírósi érkeztetéssel ellátott, a cégbírósághoz benyújtott, eredeti változás bejegyzési kérelemmel - vagy az eredeti bemutatásával - és a közgyűlési határozattal, vagy a közgyűlési határozat helyett egységes szerkezetbe foglalt, ügyvéd vagy jogtanácsos által ellenjegyzett, az új képviselő nevét tartalmazó társasági szerződéssel, alapszabállyal, alapító okirattal, stb.).

A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Bank egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Hirdetményben rögzített jutalékkal és díjjal terhelheti meg a pénzforgalmi számlát. A Bank a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

### **3) Betétbiztosítás**

A Bank által kezelt, valamennyi névre szóló betét (a látra szóló pénzforgalmi számla pozitív egyenlege, illetve a lekötött betéten tartott összegek) az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított, kivéve:

#### **A) az alábbi Ügyfelek által elhelyezett betéteket:**

- a.) a költségvetési szerv
- b.) a tartósan száz százalékos állami tulajdonban lévő gazdasági társaság
- c.) az önkormányzat
- d.) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár
- e.) a befektetési alap
- f.) a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv
- g.) az elkülönített állami pénzalap
- h.) a pénzügyi intézmény
- i.) a Magyar Nemzeti Bank
- j.) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató
- k.) a kötelező vagy az önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja
- l.) a Bank vezető állású személye, választott könyvvizsgálója, valamint a Bankban legalább 5 százalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozó
- m.) az l.) pontban felsorolt személyek befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervek által elhelyezett betétek
- n.) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betétei, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betétei.

#### **B) az alábbi feltételekkel rendelkező betéteket:**

- a) az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint
- b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,
- c) olyan betétre, melyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

A biztosítottak esetében az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az Országos Biztosítási Alap tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 2013. évi CCXXXVII. törvény 212-218. §-aiba foglaltak tartalmazzák.

#### **4) A fizetési megbízások benyújtása**

A Számlatulajdonosnak a fizetési megbízásokat az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon, az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. A Bank a nyomtatványokat a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre. A térítés ellenében kiadható nyomtatványok díjait a Hirdetmény tartalmazza.

A Bank szóban vagy telefonon, telefaxon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el. A Bank befogadja a személyesen benyújtott, a postai úton feladott, illetve a – külön szerződés alapján, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően – elektronikus úton érkezett megbízásokat. Az elektronikus úton továbbított fizetési megbízás szabályaira a külön szerződésben (Szolgáltatási szerződésben) foglalt rendelkezések az irányadók.

A Bank a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a fizetési megbízáson/megbízásban rögzíti és tárolja. A fizetési megbízásokat a Bank – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére vonatkozóan a Bank nyilvántartása az irányadó. A készpénzfizetési megbízásokat – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által kötelezően sorba állított fizetési megbízások kivételével – a Bank azonnal lekötve, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre.

A Bankhoz eljuttatott bármilyen megbízás, értesítés vagy egyéb dokumentum beérkezésének tényét a dokumentumra nyomtatott adatok igazolják. Elektronikai úton továbbított megbízások esetében a beérkezés időpontját a számítógépes rendszer rögzíti.

Valamennyi megbízásnak félreérthetetlenül tartalmaznia kell az ügylet tárgyát illetve a pénzforgalmi szabályok által megkövetelt adatokat. A Bank a megbízásokat a fizetési számla száma alapján teljesíti, nem köteles meggyőződni arról, hogy a terhelendő devizaszámla elnevezése és száma megegyezik-e. A közlemény rovatot illetve a kedvezményezett fél fizetési számlájának és számának azonosságát és helyességét a Bank nem ellenőrzi.

A pénzforgalmi megbízások helytelen kiállítására miatt a deviza számlán téves könyvelésből vagy a megbízás teljesítésének megtagadásából eredő károkért a Bank nem felel. A Bank visszaküldi a megbízást, ha a vizsgálata során a tévedés felismerhető, vagy a megbízást hiányosan állították ki és a kiegészítés vagy helyesbítés rövid úton nem volt lehetséges. Nem felel a Bank az abból eredő kárért, ha a megbízás egyes példányai eltérően lettek kiállítva, vagy a megbízást adó személy a Bankot, illetve az Ügyfelet megtévesztette. Ebben az esetben a Banknál maradó példány számít hitelesnek.

A Bankhoz beérkezett az azonos napon teljesítendő megbízásokat – ha az Ügyfél eltérően nem rendelkezik – a jogszabályi keretek között a beérkezés sorrendjében veszi figyelembe a rendelkezésre álló fedezet erejéig.

A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére a Bank csak a jogszabály alapján meghatározott esetekben és sorrendben terheli meg a fizetési számlát. A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Bank egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Hirdetményben rögzített jutalékkal és díjjal, illetve a számlatulajdonos által a megbízásban vállalt vagy a téves kedvezményezetti adatok megadása miatt a teljesítéséhez szükséges egyéb felmerült idegen banki

költségekkel terhelheti meg a fizetési számlát. A Bank a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

A Bank részteljesítést a kötelezően sorba állítandó tételek, és a felhatalmazó levélen alapuló beszedés kivételével nem végez.

A Számlatulajdonos a megbízásokat terhelési nap megadásával is benyújthatja.

A Bank a fizetési megbízás teljesítési határidejét – a Számlatulajdonos által megjelölt későbbi időpont (teljesítési dátum), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a fizetési megbízás átvételének időpontjától a vonatkozó Hirdetményben közzétettek szerint számítja.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy fedezethiány esetén az egyéb azonos vagy más pénznemben vezetett látraszóló devizaszámla vagy lekötött, devizabetét a megbízások teljesítésére (a jogszabályi előírások kivételével) kizárólag akkor kerül felhasználásra, ha a Számlatulajdonos kifejezetten erre irányuló, írásbeli megbízást ad a Banknak.

## **5) Fizetési megbízások jóváhagyása**

Fizetési megbízások teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Bank akkor hajthatja végre, ha a Számlatulajdonos, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési megbízás jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján történik. A megbízást a Bank jóváhagyottnak tekinti, amennyiben a Számlatulajdonos, vagy a számla felett rendelkező, meghatalmazott a szabályosan kitöltött megbízást a Banknál bejelentett módon, vagy eseti meghatalmazás esetén a meghatalmazásban foglaltak szerint aláírásával ellátta, és a bankfiókban benyújtotta, elektronikus úton benyújtott megbízás esetén a külön szerződés alapján kiadott személyes azonosító kód alkalmazásával a megbízást elektronikus aláírással látta el és a megbízást a távolról hozzá férést biztosító rendszeren keresztül beküldte és a Bank részére továbbította.

A Számlavezető helyet a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseit biztosítésként zálogjog illeti meg a Számlatulajdonos számlakövetelése felett. Ennek alapján a Számlavezető hely jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseinek összegével csökkenteni a pénzforgalmi számla egyenlegét. A zálogjog a Keretszerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

A Számlatulajdonos a pénzforgalmi devizaszámla szerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Bank téves bejegyzésének a számlán haladéktalan helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a Keretszerződésben, valamint a Keretszerződés mellékletét képező aktuális Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj számlán történő elszámolását.

## **6) Fizetési módok**

A Számlatulajdonos deviza számlájával kapcsolatban - ha a fizetési módot jogszabály kötelezően nem írja elő - a következő fizetési módok alkalmazhatók:

### **a) fizetési számlák közötti fizetési módok:**

aa) átutalás,

1. egyszerű átutalás,
2. hatósági átutalás, átutalási végzés,

### **b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:**

- ba) készpénzbefizetés devizaszámlára,
- bb) készpénzkifizetés devizaszámláról.

Ha a Számlatulajdonosok egymás között más fizetési módban nem állapodnak meg, a devizaszámláról történő kifizetést egyszerű átutalással kell teljesíteni.

## **Készpénzforgalom**

A devizaszámla javára illetve terhére készpénz befizetési és készpénzfelvételi megbízás a devizaszámla vezetésre kijelölt bankfiókban adható.

A készpénz befizetése a Bankfiók pénztárában a szabályosan kitöltött és aláírt Valutabefizetési bizonylat aláírásával történik. A bizonylat tartalmazza a Számlatulajdonos nevét, pénzforgalmi számlaszámát a befizető beazonosíthatóságát, a befizetendő összeget és pénznemét, esetleg egyéb közleményeket, valamint a befizető aláírását. A pénztári befizetés átvételének időpontja az az időpont, amikor a kiszolgáló pénztár a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a befizetőtől a készpénzt átvette. A Bank a befizetett összegeket a fedezeti összeg fogadását követően haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos devizaszámláján.

A devizaszámláról történő készpénz kifizetése a Bankfiók pénztárában a szabályosan kitöltött és aláírt Valutakifizetési bizonylat benyújtásával történik. A bizonylat tartalmazza a Számlatulajdonos nevét, terhelendő devizaszámla számát a készpénzfelvételre jogosult beazonosíthatóságához szükséges adatokat, a kifizetendő összeget és pénznemét, esetleg egyéb közleményeket, valamint a számla felett rendelkező bejelentett aláírását.

A számláról történő kifizetési kötelezettsége Banknak minden esetben csak akkor áll fenn, ha a számlán a szükséges fedezet rendelkezésre áll. A készpénz kifizetésnél a megbízás átvételének ideje az az időpont, amikor a Bank a kifizetéshez szükséges valamennyi szükséges adat birtokában azt átvette, valamint a megbízás és a kapcsolódó Hirdetmény szerinti jutalékok, díjak összegének fedezete a számlán rendelkezésre áll.

A Bank a devizaszámlára történő valuta és forint befizetéseket a befizetés napján írja jóvá. Ha a befizetett összeg pénzneme eltér a devizaszámla pénznemétől, a Bank a befizetett forintot vagy valutát a Hirdetményben közzé tett általa jegyzett árfolyamok alkalmazásával konvertálja.

Valuta befizetés devizaszámlára nem honos, de devizaszámla-vezető fiókban is végezhető.

A Bank a devizaszámla terhére történő valuta és forint kifizetéseket a kifizetés napján terheli. Ha a kifizetett összeg pénzneme eltér a devizaszámla pénznemétől, a Bank a kifizetett forintot vagy valutát a Hirdetményben közzé tett általa jegyzett árfolyamok alkalmazásával konvertálja, és a számla pénznemében terheli.

A Bank a kiválasztott pénztárában kifizetett összegeket és a Hirdetmény szerinti díjakat a kifizetéssel egy időben terheli a Számlatulajdonos devizaszámláján.

A Bank önállóan meghatározhatja egyes kifizető helyeken a nagy összegű, vagy egyes devizanemekben történő kifizetések értékhatárát és a bejelentési határidőt, amelyről a Számlatulajdonos a kijelölt bankfiók pénztárában tájékozódhat.

A Hirdetményben közzétett, az adott fiókra érvényes maximális készpénzfelvételi limitnél magasabb összegű készpénzfelvételi igényt a Számlatulajdonos köteles a készpénzfelvételt megelőzően a megbízás teljesítésére kijelölt fiókban előzetesen bejelenteni személyesen vagy telefonon. A Bank a számlatulajdonos valuta kifizetési megbízását 500,- EUR, azaz ötszáz euró vagy azzal megegyező devizaértékig a megbízás napján teljesíti. Ezen értékhatárt meghaladó megbízások pénztári kifizetését a Bank három munkanappal előbb történt értesítése esetén tudja vállalni. Bejelentés nélkül a Bank a magadott értékhatár feletti összeg kifizetését csak abban az esetben teljesíti, amennyiben az egyéb fizetésein felül az adott napon pénztárában rendelkezésre áll. A bejelentett, de ügyfél által meghíúsult készpénzfelvétel esetén a Bank a Hirdetmény szerinti díjakkal az ügyfél számláját megterheli.

### Átvezetések

A Számlatulajdonos a Banknál vezetett különböző típusú és devizanemű pénzforgalmi számlái közötti pénzmozgásokra átvezetési megbízásokat nyújthat be a Hirdetményben közzétett feltételekkel és a benyújtásra és teljesítésre vonatkozó rendelkezések szerint.

### Egyszeri átutalás

Az átutalásra szóló fizetési megbízással a Számlatulajdonos megbízza a Bankot, hogy a devizaszámlája terhére meghatározott összeget utaljon át a kedvezményezett fizetési számlája javára.

A devizaszámla terhére átutalási megbízás papiros alapon bármely devizaszámla-vezetésre kijelölt bankfiókhoz benyújtható.

Az eseti átutalási megbízásokat a Számlatulajdonos terhelési nap megjelöléssel is benyújthatja, ebben az esetben a megbízás devizaszámlán történő könyvelése, illetve a címzett számlát vezető hitelintézethez illetve pénzforgalmi szolgáltatóhoz történő továbbítása a terhelési napon megjelölt napon történik.



Terhelési napként legkorábban a benyújtás napját követő, vagy azt követő valamelyik munkanap jelölhető meg. Amennyiben a terhelési nap nem munkanapra esik, abban az esetben a Bank a megbízást a terhelési napot követő első munkanapon teljesíti.

Az átutalási megbízás benyújtása a szabályosan kitöltött és a rendelkezésre jogosult a Banknál bejelentett aláírásával ellátott devizaátutalási megbízáson történik. A devizaátutalási megbízás átvételének időpontja 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 – hatósági átutalás, átutalási végzés részteljesítése esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete - rendelkezésre áll.

### Devizaforgalmi megbízások

#### a.) Deviza-átutalás devizaszámla terhére

A Bank a Számlatulajdonos vagy más rendelkezésre jogosult által a szabályosan kitöltött, a teljesítéshez szükséges valamennyi adattal és a Banknál bejelentett aláírásával ellátott deviza-átutalási megbízás nyomtatvány bankfiókhoz történő benyújtásával vagy elektronikus szolgáltatásra vonatkozó szerződés esetén elektronikusan benyújtott megbízással kezdeményezheti a számla terhére történő deviza-átutalást.

Amennyiben a kedvezményezett országa csatlakozott az IBAN-t (nemzetközi számlaszámot) alkalmazó országokhoz (az érintett országok listája a Bank hivatalos helyiségében megtalálható), a kedvezményezett IBAN számát kell megadni négyes tagolással, továbbá a deviza átutalási megbízást a Bank a kedvezményezett ügyfél számláját vezető bank egyedi azonosítójának (SWIFT//BLZ//SC//FW//BIC kód) a megbízáson történő feltüntetésével fogadja be.

A Bank azon pénz nemekben teljesít átutalást, amelyekben valamely külföldi pénzforgalmi szolgáltatónál levelező bankja nostro számlát vezet. Az aktuálisan érvényes devizanemeket a hatályos Hirdetmény tartalmazza.

Amennyiben az átutalt összeg pénzneme eltér a megbízásban megjelölt terhelendő devizaszámla devizanemétől, úgy a Bank automatikusan, konverziós tranzakcióként terheli az összeget az átutalásban megjelölt devizaszámlán, azaz a devizaszámla terhére átutalt összegeket a megadott devizaszámla devizanemében terheli a Bank a Számlatulajdonos megbízásában megjelölt számláján.

Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást teljesítési nap megadásával tölti ki, úgy a Bank az átutalási megbízásában feltüntetett terhelési napon teljesíti a megbízást.

A Bank a deviza-átutalási megbízást abban az esetben teljesíti, ha a megbízás és a kapcsolódó jutalékok, díjak fedezete a Számlatulajdonos devizaszámláján biztosított.

Külön megállapodás hiányában az olyan átutalási megbízásokat, amelyek összege meghaladja a terhelendő számla egyenlegét, a Bank a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett visszaküldi. A Bank fedezetlen átutalási megbízás esetén részteljesítést nem végez. Ilyen esetben a Bank kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését.

A Bank a Számlatulajdonos deviza-átutalási megbízásait mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyam alkalmazásával és értéknapal teljesíti.

A hiányosan vagy pontatlanul adott megbízásokért a Bank felelősséget nem vállal és az ezzel kapcsolatosan felmerülő költségekkel a számlatulajdonos számláját megterheli.

#### b.) Deviza jóváírások a devizában nyilvántartott számlán

A Bank devizaszámlán bármelyik jogcímen korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.

A Bank a devizaszámlák javára érkező devizaösszegeket mindenkor az érvényes Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknapal számolja el a Számlatulajdonossal.

Amennyiben az átutalt összeg pénzneme eltér a megbízásban megjelölt devizaszámla devizanemétől, úgy a Bank automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt devizaszámlán, azaz az átutalással devizaszámlára érkező összegeket a megadott devizaszámla devizanemében írja jóvá a Bank a Számlatulajdonos megbízásában megjelölt számláján.

A Számlatulajdonos devizaszámláján történő jóváírás értéknapja nem lehet korábbi, mint a küldő pénzforgalmi szolgáltató által megadott terhelési nap, azaz a Bank nostro számláján történő jóváírás értéknapja, ez esetben a Számlatulajdonos számláján a fedezetbiztosítás napjával kerül jóváírásra az összeg.

A devizaműveletekre vonatkozó teljesítések szabályait és a felszámítandó jutalékok és díjak mértékét a Hirdetmény, valamint a Devizában végzett műveletek teljesítési rendjéről szóló tájékoztató tartalmazza.

Pontatlan vagy hiányos megbízás esetén a Bank a beérkezett összeget a megbízás pontosításáig függő számlán tartja, vagy visszautasítja. Függő számlán az összeg nem kamatozik. Az ebből eredő költségek és esetleges veszteségek a Számlatulajdonost terhelik.

### Betétlekötés

A Számlatulajdonos a szabad pénzeszközeit a devizaszámlán lévő követelés erejéig lekötött betétként elhelyezheti. A Számlatulajdonos jogosult külön szerződéskötés nélkül a devizaszámla-vezetést végző bankfiókban benyújtott eseti betétlekötési megbízással az abban rögzített összeget a megadott futamidőre a Bank Hirdetményében szereplő lekötött betéti konstrukciók közül kiválasztott lekötési formákban elhelyezni. A lekötésre vonatkozó rendelkezések az általuk megjelölt időponttól hatályosak.

A Bank a betétlekötési megbízás alapján lekötött betéti számlát nyit a Számlatulajdonos számára. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Bank lekötött betétként kezeli. A betét elhelyezése a látra szóló devizaszámláról történő átvezetéssel történik.

Számlatulajdonos betétlekötésre bármely banki munkanapon adhat megbízást. A lekötési futamidő kezdő napjának a Bank a betéti összeg lekötött betétszámlára történő átvezetésének könyvelési napját, egyéb esetekben a betéti összeg lekötött betétszámlán történő jóváírásának napját tekinti.

A betéti kamatok mindenkori mértékét és az EBKM (Egységesített Betéti Kamatláb) értékét a Bank Hirdetményében teszi közzé. A Bank az egyes betétekre vonatkozóan az érvényben lévő Hirdetményben meghatározott kamato(ka)t fizeti, illetve jutalékot, költséget számítja fel.

A betét az elhelyezés napjától a megszűnést, lejáratot megelőző napig kamatozik. A megszolgált betéti kamat a lekötési idő lejáratán napján esedékes.

A Bank jogosult a lekötött betétben elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá a jutalék, díj és költség mértékét egyoldalúan, bármikor, a lekötési időn belül is módosítani.

A futamidő közben történt kamatváltozás a fix kamatozású napra lekötött betéti konstrukciókban elhelyezett betéteket nem érinti, ezen betéti összegekre a Bank lejáratkor a betét elhelyezésekor érvényben lévő, a lekötés futamidejének és összegének megfelelő sávban meghatározott kamatmérték alapján fizet kamatot. Változó kamatozású betéti konstrukcióban elhelyezett betétek esetében a Bank a futamidő közben aktuális Hirdetményben rögzített kamatmértékek alapján - azok érvényességi idejét figyelembe véve – számított kamatot fizeti lejáratkor.

A fix és változó kamatozású, napra lekötött betétek lejáratát nincs automatikusan naptári napra igazítva. Amennyiben a lejárat munkaszüneti napra esik, abban az esetben a betéti összeg és kamat a következő munkanapon kerül jóváírásra. A betétben elhelyezett összeg - prolongálás kivételével - ez esetben is az eredeti lejárat időpontig kamatozik.

A Betétes jogosult a betétet a futamidő lejárat előtt felmondani az alábbiak szerint.

A lekötött betét felmondását teljes vagy részösszegben a Számlatulajdonos írásban a bankfiókban benyújtott Lekötött betét felmondási megbízással kezdeményezheti. A teljes betétösszeg felvétele a betétszámlát megszünteti. Betétfelmondás esetén a felmondott összeg a Számlatulajdonos látra szóló devizaszámlájára kerül átvezetésre.

Részösszeg vagy a teljes betéti összeg futamidő közben történő felmondása esetén a Bank kamatot nem térít.

Részösszegű betétfelmondás esetén a maradványösszeg után a Bank az eredeti betételhelyezés napjától a lejárat napjáig terjedő időszakra a Hirdetményben rögzített, a maradványbetét összegének megfelelő mértékű betéti kamatot fizeti.

A Betétesnek lehetősége van arra, hogy a betét lekötésekor vagy legkésőbb a lejáratú időpontot megelőző munkanap közvetlenül a Bank részére a betétlekötési megbízáson vagy rendelkező levél kitöltésével írásban rendelkezzen – a betéti konstrukciókra vonatkozó, a Hirdetményben és jelen Keretszerződésbe foglalt betételhelyezési és kezelési szabályok betartása mellett - a betét és a betéti kamat lejáratot követő további sorsáról.

Lejáratú rendelkezéseinek típusai a következők lehetnek:

- a tőke és a kamat összegének átvezetése a fizetési számlára,
- a tőke és a kamat együttes összegének lekötése azonos feltételekkel,
- a tőke lekötése azonos feltételekkel, a kamat a fizetési számlára kerül,

Amennyiben a Betétes a lejáratú betét sorsáról lekötéskor vagy a lejáratú napját megelőzően külön nem rendelkezik, úgy a betéti összeg és a megszolgált kamat automatikusan a Betétes azonos devizanemben vezetett deviza látra szóló számláján kerül jóváírásra.

A folyamatos lekötési rendelkezés szerinti prolongálás esetén az ismételt elhelyezett betéti összeg vagy a betéti összeg és annak kamata a prolongálás napján érvényben lévő Hirdetményében közzétett mértékű kamat mellett kerül lekötésre.

## **7) A megbízások teljesítésének szabályai**

A Bank a fizetési megbízás teljesítési határidejét – a Számlatulajdonos/Kedvezményezett által megjelölt későbbi időpont (teljesítési dátum), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a fizetési megbízás átvételének időpontjától számítja.

A Bank a fizetési megbízások teljesítése során - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve - kizárólag a fizetési műveletet kezdeményező Számlatulajdonos vagy rendelkezésre jogosult által a fizetési megbízásban foglalt rendelkezései szerint jár el.

A hatályos pénzforgalmi jogszabályok, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzüsszeget az átutalási, átvezetési megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják.

A fizetési számlára történő készpénzbefizetés vagy a fizetési számláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető helyi pénztáránál be- vagy kifizetik. Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Bank ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja.

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele az, hogy a Számlatulajdonos fizetési számláján legyen számlaegyenleg. Amennyiben a megbízás és az ahhoz kapcsolódó jutalékok és díjak fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett devizaszámláján, akkor a Bank részletteljesítést nem végez.

A Bank a fizetési megbízásokat – a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalást is beleértve - a fizetési számla tárgynapi fedezete (azaz az előző napi záró egyenleg és a tárgynapi jóváírásoknak a teljesítésnél a feldolgozás során még figyelembe vehető része) erejéig teljesíti.

A Bank a tárgynapi teljesítésre átveszi a fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy bankműveleti munkanap – az a nap, amelyen a Bank bankműveletet végez - alatt végzi el. Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást teljesítési nap feltüntetésével nyújtja be, úgy a Bank vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett teljesítési napon teljesíti a fizetési megbízást.

A Bank a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves számlavezetői bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a fizetési számla egyenlegében nem eredményezhet a Számlatulajdonos vagyonaiban beálló változást. Ennek megfelelően a Bank joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést – elévülési időn belül – a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül haladéktalanul, minden egyéb, a Számlatulajdonos számláját érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást megelőzően - helyesbítenni. A helyesbítésről a Bank az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A fizetési megbízások közül a Bank először - a Számlatulajdonos rendelkezése és az általa meghatározott sorrendre tekintet nélkül - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti, az ott meghatározott módon.

A Számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Számlatulajdonos Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Bank beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett fizetési számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. A Bank a Számlatulajdonossal szemben – a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzés követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.

A Bankot ez a jog a csőd bejelentéséről, illetve a felszámolási eljárás elrendeléséről történő tudomásszerzéséig illeti meg.

A devizaszámlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítését követően a szükséges fedezet megléte esetén a Bank azonnal lekönyveli, tekintet nélkül a Bank nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

A Bank a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjét külön Hirdetményben teszi közzé (Tájékoztató a fizetési számlát érintő megbízások teljesítésének rendjéről és a Tájékoztató a devizaműveletek teljesítési rendjéről).

### **8) A jóváhagyás visszavonása, a fizetési megbízások visszautasítása**

A fizetési megbízást annak a Bank által történt átvételét követően a Számlatulajdonos nem vonhatja vissza.

Kivételt képeznek a Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, ahol a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Bankhoz, a Banknál bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában a bankfiókhoz eljuttatott rendelkezéssel a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja.

A Bank a jogszabályokban, jelen Keretszerződésben, vagy az Ügyféllel kötött más megállapodásban foglalt feltételeknek meg nem felelő módon kiállított és benyújtott fizetési megbízás teljesítését visszautasítja. A visszautasított fizetési megbízást teljesítésre át nem vettnek kell tekinteni.

Ha a Bank a fizetési megbízást a hatályos jogszabályok alapján visszautasítja, a visszautasítás tényéről, okáról és a visszautasításra okot adó tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról haladéktalanul, de legkésőbb a fizetési megbízás átvételét, vagy teljesítési napját követő munkanapon az Ügyfelet értesíti, és az okmányokkal vagy ellenjegyzéssel ellátott papír alapú megbízások esetén a fizetési megbízást és az okmányokat visszaküldi.

### **9) Fizetési megbízások sorba állítása**

A Bank téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos fizetési számláján sorba állításra kerül. A Bank a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.

A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (fizetési számla, a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű elkülönített számlái, valamint lekötött betét számlái) pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számlát kell a Banknak elsődlegesen figyelembe vennie, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre – jogszabály által kijelölt – fizetési számlával/számlákkal. Ha a fizető fél nem rendelkezik ilyen pénznemben vezetett fizetési számlával vagy az azonos pénznemben vezetett fizetési számlán nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor a forintban, majd az egyéb pénznemben vezetett fizetési számlát kell figyelembe venni. Pénznemek közötti átváltás esetén a Bank az általa jegyzett - a fizetési számla megterhelésének napján érvényes - devizavételi árfolyamot alkalmazza. Amennyiben a Bank által nem jegyzett pénznemre szóló hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést fogad be a Bank teljesítésre, úgy ez esetben a fizetési megbízást forintban teljesíti. A forintra történő átváltást a Bank a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi el.

Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezetösszevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint ún. előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a Bank az azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig - de

legfeljebb azonban 35 (harmincöt) napig – a Számlatulajdonosnak a megbízásban szereplő összeg pénzemével azonos pénznemben vezetett pénzforgalmi számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő pénzforgalmi számlán – sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A Bank a sorba állítás időtartama alatt a hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából. A keretszerződés felmondásának kezdeményezését követően beérkezett hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés legfeljebb a keretszerződés megszűnésének időpontjáig állítható sorba.

A Számlatulajdonos és a Bank között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos fizetési számláján nyilvántartott, a Bank, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Bank sorba állítja. A Bank beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.

A Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Bank a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a Számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából. A felhatalmazó levélen alapuló beszedés teljesítése érdekében fedezethiány esetén a Bank a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló fedezet erejéig részteljesítést végez.

A Bank – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában a devizaszámlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.

#### **10) Fizetési megbízások utólagos helyesbítése felelősségi szabályok**

A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) napig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás utólagos helyesbítését.

A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti kérelem esetén a Bank köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési megbízást a Számlatulajdonos, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési megbízás a Számlatulajdonos által benyújtott megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta.

A Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén a Bank haladéktalanul megtéríti a fizető fél Számlatulajdonos részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a fizetési számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a Számlatulajdonos jogosnak minősített kártérítési követelését. A Bank mentesül a fentiek szerinti kárviselési felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízással összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél Számlatulajdonos csalárd módon eljárva okozta.

A fizetési műveletek teljesítése a devizaszámla azonosítására szolgáló 1. pont utolsó bekezdésében meghatározott egyedi azonosítók alapján történik. Ha a Számlatulajdonos az e pontban meghatározottakon kívül további adatokat ad meg, a Bank a fizetési műveletnek ezen egyedi azonosító által megjelölt teljesítéséért felel.

Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás egyedi azonosítót (pénzforgalmi jelzőszámot, fizetési számlaszámot) tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Bankot nem terheli felelősség. A Bank azonban köteles a Számlatulajdonos helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani. Ebben az esetben a Bank jogosult az összeg visszaszerzése kapcsán felmerült költségei alapján a Hirdetményben meghatározott díjat felszámolni.

A Számlatulajdonos által kezdeményezett, de a Bank által hibásan teljesített fizetési megbízásért a Bank felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben ugyanis a fizetési művelet hibás teljesítésének rendezéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. Ennek fennállása esetén a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója

haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési megbízás összegét.

A Bank a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríti a Számlatulajdonos részére, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére - a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdéséről függetlenül - a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja.

A Bank mentesül a hibás teljesítésből fakadó felelősség alól, amennyiben a kötelezettségeinek teljesítését tevékenységi körén kívül eső elháríthatatlan ok (vis maior), vagy jogszabályban, vagy közösségi jogi aktusban előírt rendelkezések zárták ki.

A Bank a Számlatulajdonos fizetési megbízásainak teljesítése érdekében jogosult "közreműködő" tevékenységét igénybe venni. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Bank felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

A Bank nem vállal felelősséget a Számlatulajdonos által elindított, de a Bankhoz meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli.

Ezen kívül a Bank nem teljesíti a technikai vagy más okok miatt olvashatatlan, javított megbízásokat, azonban vállalja, hogy a hibás fogadásról telefonon megkísérli értesíteni a Számlatulajdonost, továbbá ezen fizetési megbízások nem teljesítéséről a beérkezés napján értesítőlevél formájában, illetve a bankfiókban végzett fizetési műveletek esetében személyesen is tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be.

### **11) Kamatok, jutalékok, díjak, árfolyamok és egyéb terhelések**

A Bank a deviza látra szóló számlán elhelyezett fennálló követelés után havonta hó végén a Hirdetményben meghatározott betéti kamatot téríti és a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül a számlán írja jóvá. Elkülönített számlák esetében kamatot csak külön megállapodás alapján térít a Bank. Lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása a Hirdetményben rögzített esedékességkor történik.

A megnyitott devizaszámlák közül csak azok kamatoznak, amelyek pénznemére vonatkozóan a Bank kamatot jegyez. Ha a Számlatulajdonos a látra szóló devizaszámlán lévő összeg lekötéséről és betéti számlára történő elhelyezéséről nem rendelkezik, azt a Bank látra szóló ügyfélkövetelésként kezeli.

Kamatok, költségek díjak mértékét az aktuális Hirdetmény tartalmazza.

A devizaszámlák esetében a kamatszámításnál használt viszonyszám értéke általában 360 nap. Ez alól kivételt képeznek az GBP devizanemben vezetett devizaszámlák, ahol a kamatszámítás alapja 365 nap.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{Devizaszámla vagy lekötött betét napi záró egyenlege} \times \text{kamat mérték (\%)}}{360 \text{ vagy } 365 \text{ nap} \times 100}$$

A Bank számlavezetési tevékenységéért forgalmi jutalékot és teljesített egyéb szolgáltatásokért díjat számít fel. A Bank a díjakat a Hirdetményben meghatározott gyakorisággal, a jutalékokat pedig a megbízás teljesítésekor számítja fel a számla pénznemében.

A Bank minimum és maximum jutalék mértékét is kikötheti, melyet a Hirdetmény tartalmaz.

A Számlatulajdonos fizetési forgalmi számláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék számításának a módja:

A Bank a devizaszámlán történő forgalmazás és kezelés után felszámított költségekkel és díjakkal esedékességkor illetve havonta, vagy a számla megszüntetésekor az Ügyfél számláját megterheli külön rendelkezés nélkül. A nyomtatványköltség, és az egyéb költségek közül az esetenként felmerülő külön igényelt szolgáltatások esetében a költség felmerülésekor, továbbszámlázott szolgáltatás esetében a számlán megjelölt időpontban terheli meg a Bank a devizaszámlát. A havi számlavezetési díj minden megkezdett időszakra bruttó összegben fizetendő. Más a szolgáltatásban szereplő szervezetek által a Bankra terhelt költségeket, illetve továbbszámlázott szolgáltatás esetén annak díját a Bank az Ügyfélre áthárítja, és jogosult a felmerült költségek, szolgáltatások ellenértékével az Ügyfél számláját megterhelni.

Hirdetményben meghatározott több szolgáltatás együttes igénybevétele esetén a Bank kedvezményeket nyújthat, melyek a szolgáltatás csomag igénylését, valamint az ahhoz kapcsolódó, a Bank által előírt feltételek együttes teljesítését követő naptól érvényesek. A szolgáltatási csomagok által nyújtott kedvezmények az előírt feltételek maradéktalan, folyamatos teljesítéséig vagy a szolgáltatási csomag Bank általi módosításáig illetve megszüntetéséig állnak fenn. A Bank a kedvezményes szolgáltatási csomag megszüntetése esetén jogosult számlavezetési díjakat a Számlatulajdonos értesítése mellett a Hirdetmény szerinti mértékre visszaállítani.

A Bank a fizetési számlákkal és lekötött számlákkal kapcsolatos kamatok és az egyes fizetési megbízásoknál alkalmazott árfolyamok mértékéről, továbbá a jutalékokról és a díjakról az általa közzétett aktuális Hirdetményben ad tájékoztatást, amelyet az Ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a [www.kinizsibank.hu](http://www.kinizsibank.hu) honlapon tesz közzé.

Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank a jutalékok és a díjak összegével fizetési számláját külön rendelkezése nélkül megterhelje.

Amennyiben - fedezethiány miatt - a Bank a számlát nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a Számlatulajdonos a mindenkori jegybanki alapkamat + évi 6% mértékű késedelmi kamatot fizet.

A Bank jogosult a nála devizaszámlán vagy a lekötött betétben elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá a jutalék és díj mértékét egyoldalúan, bármikor módosítani a módosításra vonatkozó rendelkezések szerint.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank a hatályos adójogszabályok rendelkezései szerinti terheket (pl.: kamatadó) az adójogszabályokban meghatározottak szerint levonja. A Bank az adott jogszabály(ok) alapján történő terhelésről a jelen ponton kívül más formában előzetesen nem értesíti a Számlatulajdonost.

## **12) A Számlatulajdonosok tájékoztatása, számlakivonat**

A Bank a Keretszerződés módosulásáról, úgymint a megbízási díjak, jutalékok mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változásáról a módosítás hatályba lépését megelőzően, Hirdetmény útján értesíti a Számlatulajdonost. A Bank a Hirdetményt az Ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a honlapján teszi közzé. A Bank a Számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában a [www.kinizsibank.hu](http://www.kinizsibank.hu) honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

A Bank a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos fizetési számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról), a fizetési számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a Bank részére fizetendő díjról, költségről utólag a Számlatulajdonost számlakivonatban tájékoztatja. A számlakivonatban továbbá tájékoztatja a fedezethiány miatt törölt tranzakciókról, a sorban álló tételekről is.

Pénzforgalmi devizaszámlával rendelkező Ügyfelek részére a Bank – eltérő rendelkezés hiányában – díjmentesen minden olyan napon, amelyen a számlán forgalmazás történt, de legalább havonta egy alkalommal a hó végén ad kivonatot. A Bank a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket a Számlatulajdonos által e célra megadott címre postai úton küldi meg, vagy az elkészített ügyfélforgalmi értesítőt a Számlatulajdonos külön nyilatkozatára – annak személyes átvételéig – visszatartja („visszatartott levelezés”).

A Forint fizetési számlához kapcsolódó NetB@nk szolgáltatás nyújtására vonatkozó külön szerződés alapján elektronikus szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonosok részére – eltérő rendelkezés hiányában - a Bank a havi számlakivonatot elektronikus úton továbbítja és a rendszerben visszamenőleg is lekérdezhetővé teszi. A Számlatulajdonos jogosult, írásbeli igénybejelentés esetén devizaszámlájáról nyomtatott formában is, eseti jelleggel számlakivonatot kérni, melynek költségét az aktuális Hirdetmény tartalmazza.

A Bank az Ügyfélnek szóló értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél erre a célra megadott részére. Az Ügyfél írásban köteles értesíteni a Bankot levelezési cím változásáról. Ennek elmulasztásából eredő kárért a Bank nem felel. A Bank nem köteles az Ügyfélnek szóló iratokat ajánlott, tértivevényes küldeményként postára adni.

A Bank az Ügyfél kérésére díjfizetés ellenében másolatot ad az általa elküldött értesítésekről.

### **13) A pénzforgalmi devizaszámla keretszerződés módosítása**

A Bank jogosult a Keretszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételekben foglalt feltételeket és a Hirdetményben meghatározott kamatot, díjat vagy költséget, illetve árfolyamot - a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével - egyoldalúan módosítani.

A Bank a Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költségek, valamint árfolyamok egyoldalú módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

- a. a jogi, szabályozói környezet változása;
- b. a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- c. a Bank közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- d. a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
- e. a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- f. a Bank forrásköltségeinek változása;
- g. a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- h. a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása;
- i. a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása;
- j. a Bank működési feltételeinek megváltozása.

A Bank a Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott fizetési számlához kapcsolódó kamatok, díjak vagy költségek Ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését legalább két hónappal megelőzően Hirdetmény formájában a bankfiókokban és [www.kinizsibank.hu](http://www.kinizsibank.hu) honlapon közzéteszi, mikrovállalkozások esetében a Bank a Számlatulajdonost a módosításról a megadott, levelezési vagy email címre postai úton, vagy elektronikus rendszeren keresztül értesíti. A Számlatulajdonos külön ezirányú kérelme alapján a módosítás(ok)ra vonatkozó Hirdetményt postai vagy elektronikus úton, vagy a Bankkal egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

Amennyiben a Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költségek módosítását a Számlatulajdonos nem fogadja el, jogosult a Keretszerződést a módosítás hatálybalépése előtti napig írásban díjmentesen felmondani. Ezen időpontig a Bankhoz beérkezett felmondást a Felek a Keretszerződés Számlatulajdonos általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a Keretszerződést nem mondja fel, úgy a Bank a módosítást általa elfogadottnak tekinti.

A Keretszerződés megszűnése esetén a felek kötelesek egymással elszámolni.

A Bank jogosult a számla mellett lekötött betéti kamatlábak és átváltási árfolyamok azonnali módosítására a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül is. A Bank a Számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában a [www.kinizsibank.hu](http://www.kinizsibank.hu) honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben elhelyezett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

### **14) A pénzforgalmi devizaszámla Keretszerződés felmondása**



A számlaszerződés határozatlan időre szól. Bármely fél a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal felmondhatja.

A Számlatulajdonos a Keretszerződést 1 hónapos határidővel mondhatja fel. A Bank a Keretszerződésnek a Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a Bankkal szemben fennálló minden tartozását visszafizetni.

A Bank a Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó devizaszámla/számlák, valamint a kapcsolódó elkülönített számlák egyenlegét, valamint a megszolgált kamat összegét a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos, az aktuális Hirdetményben rögzített jutalékok, díjak és költségek kiegyenlítését követően a Számlatulajdonos kérése szerint készpénzben kifizeti, vagy átutalási megbízás formájában a Számlatulajdonos által írásban közölt fizetési számlára átutalja.

A Bank két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Különösen jogosult a Bank a szerződést felmondani, amennyiben a Számlatulajdonos a szerződés szerinti fizetési kötelezettségének nem tesz eleget. Kivételt képez a továbbiakban a két hónapos felmondási idő alól, azaz a Bank jogosult azonnali hatállyal felmondani a Keretszerződést, ha a körülményeiben olyan lényeges változás következett be (így pl. jogszabályváltozás okán), amely következtében a szerződésből eredő kötelezettségei teljesítése gazdasági érdekeit veszélyeztetné, vagy rá aránytalan sérelemmel járna, különös tekintettel abban az esetben, ha a Bank a Keretszerződés alapján megkötött egyedi megállapodásban bármilyen – Hirdetménytől eltérő – kedvezményt biztosított az Ügyfélnek.

Bármely szerződés felmondás általi megszűnése esetén az Ügyfél Bankkal szembeni tartozása azonnal esedékesé válik, a Bank az Ügyféllel szembeni igénye és igényérvényesítési lehetősége fennmarad, a Bank követelésének teljes megtérüléséig. A meg nem fizetett jutalék után a Hirdetményben meghatározott kényszerhitel kamatmértékét számolja fel.

A Keretszerződés felmondása, megszűnése esetén a felek kötelesek egymással elszámolni. Az elszámolás a felmondási idő utolsó napjáig történik.

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záraskor a fizetési számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költségátalékot a Bank felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Bank a Keretszerződést felmondhatja és a Számlatulajdonos számláját és a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat a 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszüntetheti.

A Számlatulajdonos köteles a Bankkal szemben fennálló minden tartozását a számlamegszüntetéshez kapcsolódóan is felmerülő bankköltségek figyelembe vételével rendezni.

A Banknak jogában áll a számlaszerződést megszüntetni, és a számla követel egyenlegét kamatmentes függőszámlára átvezetni, amennyiben a számlán egy éven belül forgalom nem volt.

### **15) A Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: KHR)**

A központi hitelinformációs rendszerben (a továbbiakban: KHR) nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adások és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.

A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag a 2011. évi CXXII. (központi hitelinformációs rendszerről szóló) törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők.

Amennyiben vállalkozás a pénzforgalmi számla tulajdonosa, tudomásul veszi, ha a pénzforgalmi számlájával szemben – fedezethiány miatt – 30 (harminc) napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart a Bank nyilván, akkor 2011. évi CXXII. (a központi hitelinformációs rendszerről szóló) tv. 14/B § (1) bekezdésének értelmében referenciaadatait a Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére megküldi, amely adatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás meghatározott célból további referenciaadat szolgáltatók részére átadhatja. Az adatokat a KHR – a törvényi előírásnak megfelelően – a szerződés, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától számított 5 (öt) évig kezeli.

**A vállalkozással kapcsolatban megküldendő azonosító adatok:** cégnév, név; székhely; cégjegyzékszám (egyéni vállalkozói igazolvány szám); adószám.

**A pénzforgalmi devizaszámlával kapcsolatban megküldendő adatok:** a szerződés azonosítója (száma); a pénzforgalmi számla száma, a sorba állított követelések összege és devizaneme; a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja; perre utaló megjegyzés.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a jelen pontban felsorolt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás

- hitel és pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására, kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására, befektetési hitel nyújtására, valamint értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződések megkötését megalapozó döntések meghozatalához, illetve
- a Számlatulajdonos kérésére, tájékoztatás megadásának céljára további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja.

Az adatkérési igényben megjelölt, a Számlatulajdonosra vonatkozó referenciaadaton kívül a KHR-ből a referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át.

A Számlatulajdonos jogosult tájékoztatást kérni bármely referenciaadat-szolgáltatótól a KHR-ben nyilvántartott adatairól és ezen adatokat átadó referenciaadat-szolgáltatóról. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmező Számlatulajdonosnak. A tájékoztatásért költségtérítés és egyéb díj nem kerül felszámításra.

#### **16) A Bank titoktartási kötelezettsége**

A Bank az Ügyfélről rendelkezésre álló, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos tény, információt, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, üzleti kapcsolataira valamint a Bank által vezetett fizetési számlájának egyenlegére, forgalmára, szerződéseire vonatkozik, banktitokként kezel. Azokról harmadik személy részére - jogszabályokban meghatározott esetek kivételével - csak a Számlatulajdonos jogszabálynak megfelelő, írásos meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

#### **17) Vegyes rendelkezések**

Az itt nem szabályozott kérdésben a Bank Üzletszabályzata, a magyar jogrend szerint vonatkozó hatályos jogszabályok, a Ptk-ban és a Hpt- ben foglaltak az irányadók.

A Bank és az Ügyfél a közöttük esetlegesen felmerült jogvitáikban az ÁSZF rendelkezéseinek szem előtt tartásával, a vita békés úton történő rendezésére törekednek, beleérve valamely közösen választott szakértő vagy más egyeztető fórum közreműködésével való egyeztetést is. Ha az eljárás nem vezetne eredményre, a Bank és az Ügyfél alávetik magukat a hatáskörtől függően a Veszprémi Járásbíróság, illetve a Veszprémi Törvényszék kizárólagos illetékességének.

**KINIZSI BANK ZRT.**