

**A PORSCHE BANK ZRT.  
SZÁMLAVEZETÉS- ÉS BETÉTÜGYLETEK  
ÜZLETSZABÁLYZATA**

**2010. MÁRCIUS**

**SZÁMLAVEZETÉS-ÉS BETÉTÜGYLETEK  
ÜZLETSZABÁLYZATA**

**I. Általános rendelkezések**

**1. Az Üzletszabályzat**

A Porsche Bank Hungaria Zártkörűen Működő Rt. (a továbbiakban: Bank) és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános feltételeit az üzletszabályzatok tartalmazzák.

Az Általános Üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat) célja, hogy az Ügyfél és a Bank érdekében fogalmakat, magatartásformákat rögzítve, határozott és egyértelmű alapját adja a banki kapcsolatoknak.

A Bank egyes üzletágainak pénzügyi szolgáltatásaira vonatkozó általános szerződés feltételeket az egyes pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó különálló üzletági üzletszabályzatok tartalmazzák.

Az üzletszabályzatok alkalmazása során feleknek tekintendők az Ügyfél és a Bank. Ügyfél az a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy más szervezet, valamint természetes személy, melyek részére a Bank pénzügyi szolgáltatást nyújt.

A Bank működését az Állami Bankfelügyelet 1994. augusztus 10-én kelt 65/1994. számú határozatával engedélyezte. 2002. október 4. napján kelt I-2378/2002. számú határozatával a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyezte, hogy a Porsche Bank Hungaria Rt. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 5.§ (4) bekezdésében meghatározott bankként működjön tovább.

Az üzletszabályzatok rendelkezései az Ügyfél és a Bank közötti valamennyi üzleti kapcsolatra vonatkoznak és irányadók mindazokban a kérdésekben, amelyeket az Ügyfél és a Bank közötti konkrét szerződések kifejezetten nem rendeznek. A felek megállapodhatnak a közöttük létrejött szerződésben, hogy az üzletszabályzatok bármely pontjának szerződésükre való alkalmazását kizárják.

Az üzletszabályzatokban vagy a felek megállapodásában nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban Hpt.), valamint a bankügyletekre vonatkozó hatályos jogszabályokban foglaltak az irányadók.

Az üzletszabályzatok nyilvánosak, azokat a Bank hivatalos helyiségeiben közzétett hirdetményekben, valamint a Bank honlapján – „porschebank.hu” - bárki megtekintheti, tartalmát megismerheti.

A Bank fenntartja a jogot az üzletszabályzatainak egyoldalú módosítására. Köteles az üzletszabályzatok tervezett módosítását a hatálybalépést megelőzően legalább 15 nappal az ügyfelek számára a Bank hivatalos helyiségeiben kifüggeszteni, és a honlapján közzétenni.

Ha az Ügyfél az értesítéstől (kifüggesztéstől) számított 15 napon belül észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, a változást részéről elfogadottnak kell tekinteni.

## **2. A Számlavezetés- és Betétügyletek Üzletszabályzata**

A Számlavezetés és Betétügyletek Üzletszabályzata a Bank és ügyfelei, mint Számlatulajdonos, között létrejövő pénzforgalmi keretszerződés, illetve mint Betétes között létrejövő betétszerződés általános szerződési feltételeit tartalmazza.

## **3. Banki Magatartási Kódex**

A Bank felelős hitelezőként minden olyan kezdeményezést támogat, amelynek célja, hogy ügyfelei jól informáltak, a teljes anyagi teherviselő képességük figyelembevételével, a lehetőségeket és kockázatokat egyaránt megismerve hozhassanak felelős döntést a hitelfelvételről.

A Bank 2009. novemberében csatlakozott a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási kódexhez, azaz a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008.évi LXVII. törvény 2. § i) pontjában meghatározott Magatartási Kódexnek vetette alá magát.

A Magatartási Kódex, annak összefoglalója, valamint a csatlakozók listája elérhető a Bank honlapján – „porschebank.hu”, valamint a Bank 1139 Budapest, Fáy u. 39. szám alatti székhelyén az ügyfélforgalom számára nyitvaálló helyiségében, valamint ingyenesen elérhető a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének honlapján:”pszaf.hu”.

## **II. Pénzforgalom bonyolítása**

### **1.1. A fizetési számla fogalma, fizetési módok, számlanyitás és megszüntetés**

A Bank az Ügyfélnek az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény 178. §-ának 28. pontja szerinti vállalkozási tevékenységével kapcsolatos pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben vagy kormányrendeletben megállapított kötelezettség alapján az Ügyfél pénzeszközeinek és pénztartozásainak kezelésére és nyilvántartására, fizetési forgalmának lebonyolítására, valamint a Bankkal folytatott ügyletek nyilvántartására a fizetési számlák körébe tartozó pénzforgalmi bankszámlát nyit és vezet.

Természetes személyek pénzeszközeinek és pénztartozásainak kezelésére és nyilvántartására, fizetési forgalmának lebonyolítására, valamint a Bankkal folytatott ügyletek nyilvántartására a Bank a fizetési számlák körébe tartozó lakossági bankszámlát nyit és vezet, kivéve, ha a természetes személy a számla megnyitását és vezetését kifejezetten pénzforgalmi bankszámlaként kéri.

Fizetési számla a fizetési művelet teljesítésére szolgáló, az Ügyféllel kötött Pénzforgalmi keretszerződés alapján a Bank által megnyitott és vezetett bankszámla, elnevezéstől függetlenül.

Az ügyfél rendelkezése alapján megnyitott pénzforgalmi bankszámla és a lakossági bankszámla a továbbiakban együttesen tehát: fizetési számla.

Valamennyi fizetési számla az Ügyfél, mint Számlatulajdonos nevét viseli és számlaszámmal van ellátva.

Fizetési számlák közötti fizetési módok:

- a) az átutalás, ide értve a csoportos átutalást, a rendszeres átutalást, a hatósági átutalási megbízáson és az átutalási végzésen alapuló fizetési műveletet;
- b) a beszedés, ide értve a felhatalmazó levélen alapuló beszedést, a váltóbeszedést, a csekkbeszedést, a csoportos beszedést, a határidős beszedést,
- c) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés;

Fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:

- a) készpénzbefizetés fizetési számlára,
- b) készpénzkifizetés fizetési számláról.

A Bank és az Ügyfél pénzforgalmi keretszerződésben állapodik meg a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó feltételekről, függetlenül annak elnevezésétől (pénzforgalmi számla szerződés, lakossági bankszámla szerződés stb), amely tartalmazza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ide értve a fizetési számla megnyitását, és vezetését, valamint a Bank által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások igénybe vételének módját és feltételeit. A Pénzforgalmi keretszerződés elválaszthatatlan része a jelen Üzletszabályzat és a Kondíciós Lista.

A Bank a fizetési számla megnyitásakor a számlatulajdonos személyazonosságáról a pénzforgalmi keretszerződésben előírt okmányok alapján köteles meggyőződni. A fizetési

számla megnyitásáról az azt azonosító pénzforgalmi jelzőszám egyoldalú közlésével értesíti a számlatulajdonost.

A pénzforgalmi keretszerződés megkötését követő 15 naptári napon belül a Számlatulajdonosnak a Bank pénztárában be kell fizetni az "Ügyfél Kondíciós listában" meghatározott induló összeget, vagy GIRO-n keresztüli átutalással kell teljesítenie. Amennyiben a Számlatulajdonos ezen kötelezettségének határidőn belül nem tesz eleget, a Banknak jogában áll a szerződéskötéstől elállni, és a fizetési számlát "létre nem jöttként" kezelni.

Az Ügyfél a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az ügyfél-azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a Bankot értesíteni.

A pénzforgalmi keretszerződés aláírásával a Számlatulajdonos nyilatkozik, hogy ezt a számláját semmilyen pénzmosási akcióra, ill. bűnügyi tevékenységből származó pénzek mozgására nem használja.

A számlakövetelés kimerülése a pénzforgalmi keretszerződést nem szünteti meg automatikusan.

A pénzforgalmi keretszerződés - ha a szerződés maga másként nem rendelkezik - határozatlan időre szól, azt bármelyik fél a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal 30 napos határidővel felmondhatja.

Felmondás esetén a fizetési számla egyenlege esedékessé válik és a felmondással egyidőben a Számlatulajdonos köteles rendelkezni az egyenleg sorsáról. Mindkét fél köteles fennálló tartozását a megszűnés napjáig rendezni. A pénzforgalmi keretszerződés felmondása nem érinti a már folyamatban lévő megbízások teljesítését.

Megszűnik a pénzforgalmi keretszerződés a természetes személy Számlatulajdonos halála esetén, a gazdálkodó szervezet Számlatulajdonost felügyelő, illetve nyilvántartó hatóság megszüntetéséről szóló értesítése alapján.

A Banknak jogában áll a pénzforgalmi keretszerződést felmondani, a számlát megszüntetni, és a számla követel-egyenlegét kamatmentes függőszámlára átvezetni, amennyiben a számlán 1 éven belül forgalom nem volt.

## **1.2. Rendelkezési jogosultságok**

A Számlatulajdonos, illetve annak erre jogosított vezetője, - a Bank által e célra rendszeresített aláírás bejelentő kártonon - jelenti be a Bankhoz, hogy a fizetési számla felett kik jogosultak rendelkezni.

A Számlatulajdonos vezetőjének megválasztását (kinevezését), valamint aláírását közjegyző által hitelesített aláírási címpéldánnyal kell igazolni.

Ha a vezető megbízatását visszavonják, a Bank a számla feletti rendelkezési jogát addig tekinti érvényesnek, amíg a Számlatulajdonos az új vezető megválasztását (kinevezését) a jogszabályban előírt módon be nem jelenti, a korábbi vezető által bejelentett aláírók fizetési számla feletti rendelkezését pedig addig tekinti érvényesnek, amíg az új vezető másként nem rendelkezik.

Természetes személy a fizetési számlája felett önállóan, más személy pedig a Számlatulajdonosnak az aláírásbejelentő kártonon tett rendelkezése szerint önállóan vagy a Számlatulajdonossal együttesen rendelkezhet. A aláírásbejelentő kárton szerint

rendelkezésre jogosultak számla feletti rendelkezési joga a fizetési számlához kapcsolódó valamennyi számla (pl. betétszámla) feletti rendelkezési jogra kiterjed.

A fizetési számla felett a Számlatulajdonos írásban, az erre a célra rendszeresített nyomtatványon, nevének jól olvasható feltüntetésével és a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult személyek aláírásával rendelkezhet. A telefaxon adott megbízásokat a Bank akkor teljesíti, ha a Számlatulajdonossal a pénzforgalmi keretszerződésben így állapodott meg.

Ha jogszabály vagy a társasági szerződés (alapító okirat, alapszabály) másként nem rendelkezik, a vezető tisztségviselők számla feletti rendelkezési joga önálló, az egyéb képviselők rendelkezésének érvényességéhez pedig két képviseleti jogkörrel rendelkező személy együttes aláírására van szükség.

A Bank köteles a Számlatulajdonos írásos rendelkezéseinek a bejelentett aláírások helyességét vizsgálni. Ha a megbízás nem a Banknál bejelentett módon van aláírva, azt a Bank az ok megjelölésével visszaküldi a benyújtónak.

A Bank nem felel az olyan hamisított megbízás teljesítésének a következményeiért, amelynek ilyen voltát az elvárható gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

A Banknak jogában áll az esetleges tévedésen alapuló jóváírásokat vagy terheléseket a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül helyesbíteni.

A Bank a bankszámla felett bármiféle rendelkezést - ha erről jogszabály vagy a Számlatulajdonos kifejezetten eltérően nem rendelkezik - a Számlatulajdonostól fogad el.

Ha a Számlatulajdonos arról értesíti a Bankot, hogy más jogi vagy természetes személynek meghatalmazást adott a bankszámlája feletti rendelkezésre, az eseti meghatalmazásban közölnie kell a meghatalmazás tartalmát és érvényességi idejét is.

### **1.3 Fizetési művelet jóváhagyása és helyesbítése**

1.3.1. A fizetési műveletet az Ügyfél a fizetési megbízás Bankhoz történő benyújtásával hagyja jóvá.

Jóváhagyásnak minősül:

- a) a fizetési megbízás benyújtása papír alapon,
- b) a fizetési megbízás beérkezése a Bankhoz a Netb@nk rendszerben

1.3.2. A fizetési művelet utólagos jóváhagyásának minősül, ha az Ügyfél a fizetési művelet teljesítését követő 30 (harminc) napig nem kezdeményezi a Banknál a fizetési művelet helyesbítését.

1.3.3. Fizetési művelet helyesbítése: Az Ügyfél a fizetési művelet teljesítését követő 30 (harminc) napig kezdeményezheti a Banknál a fizetési művelet helyesbítését, a jóvá nem hagyott, vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet vonatkozásában.

### **1.4. Megbízások teljesítése**

A Bank adott munkanapon belül a fizetési megbízásokat délelőtt 8.30 órától délután 16.00 óráig fogadja be. A Bank valamennyi befogadott pénzforgalmi megbízás adata mellett a megbízás érkezésének időpontját - év, hó, nap, óra, perc - érkeztető bélyegző használatával a megbízáson rögzíti.

A Bank a Számlatulajdonos kérésére - a fizetési megbízások benyújtásakor - szóban ad felvilágosítást arról, hogy a fizetési megbízások jóváírása - valamennyi előírt egyéb feltétel megléte esetén - várhatóan mikor (a benyújtás napját követő hányadik munkanapon) történik meg a jogosult fizetési számláján.

A Bank a megbízások teljesítésénél a fizetési számla tárgynapi fedezetét (az előző napi záró-egyenleg és a tárgynapi jóváírásokból még figyelembe vehető rész) veszi figyelembe.

A tárgynap végéig részben vagy egészben fedezetlen megbízásokat a Bank számlavezető programja - ha jogszabály másként nem rendelkezik - a Számlatulajdonos értesítése mellett - nyilvántartásba veszi, és legfeljebb 35 napra sorba állítja.

A bankszámlán fedezet hiányában nem teljesíthető a hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés nyilvántartásba vételéről (sorba állításáról) a Bank a jogosultat - a pénzforgalmi bankszámláját vezető hitelintézet útján - értesíti. Az értesítésben közli a sorba állítás utolsó napját is.

Ha a megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a kötelezett bankszámláján, a Bank (a csoportos átutalási és csoportos beszedési megbízások kivételével) részfizetést teljesít.

Ha a Számlatulajdonos a megbízásának az általános gyakorlattól eltérő vagy meghatározott időpontban történő teljesítését kéri, erre külön fel kell hívnia a Bank figyelmét.

Minden megbízásnak és rendelkezésnek egyértelműen tartalmaznia kell a teljesítéshez szükséges adatokat. Ha korábbi rendelkezés módosításáról, megerősítéséről vagy ismétléséről van szó, azt mindenképpen fel kell tüntetni.

Ha a Számlatulajdonos a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, az ebből eredő kárért a Bank nem felel.

A Számlatulajdonos számlája terhére érkező beszedési megbízások esetében azonban a Bank köteles meggyőződni arról, hogy a terhelendő bankszámla elnevezése és pénzforgalmi jelzőszáma azonos-e a Számlatulajdonoséval.

Az átutalási megbízásokon a "Közlemény" rovatban feltüntetett adatok vagy utasítások a címzettnek szólnak, azok a Bank jogait és kötelezettségeit nem érintik, azok helyességét a Bank nem vizsgálja.

A Bank a beszedési megbízások teljesítésével kapcsolatos okmányokat - a tőle elvárható gondossággal megválasztott módon - a Számlatulajdonos kockázatára és költségére továbbítja.

A Bank az ok pontos megjelölésével visszaküldi a megbízást, ha felismeri, hogy azt tévesen vagy hiányosan állították ki és a helyesbítés, illetve a kiegészítés rövid úton nem lehetséges.

Ha a megbízás teljesítése bármely ok miatt akadályba ütközik, a Számlatulajdonost a Bank erről haladéktalanul értesíti és a Számlatulajdonos rendelkezéséig a megbízás teljesítését függőben tartja.

A Számlatulajdonos átutalási megbízását szóban vagy írásban, a benyújtási határidő lejártát követő 2 órán belül visszavonhatja, vagy módosíthatja. A visszavonás vagy módosítás nem írásbeli formában való közlése esetén a Bank az írásbeli megerősítés megérkezéséig függőben tartja az érintett megbízás teljesítését. Az átutalási megbízás

visszavonásának, illetve módosításának további szabályait a pénzforgalmi keretszerződés tartalmazza.

A fizetési számlára készpénzt befizetni, illetve arról felvenni a pénztári órák alatt a Bank által rendszeresített nyomtatvány kitöltésével az 1.2. pontban meghatározott módon lehet.

A fizetési számlára történő készpénzbefizetés vagy a fizetési számláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a hitelintézet pénztáránál be- vagy kifizetik.

A Kondíciós listában meghatározott összeget meghaladó kivét szándékát a Számlatulajdonos köteles legkésőbb a kivétet megelőző banki munkanapon jelezni.

A Bank pénztárának nyitvatartási ideje a Bank hivatalos helyiségeiben kifüggesztett, az ügyfélfogadás rendjére vonatkozó információs tábla tartalmazza.

A teljesítési határidő számítása szempontjából nem minősülnek banki munkanapnak azok a napok, amelyeken a fizetési megbízás teljesítésében közreműködő bármely intézmény üzletvitel céljából nem tart nyitva.

### **1.5. Teljesítési határidő**

A Bank a záró időpontig befogadott megbízások teljesítéséből a GIRO-n keresztül teljesítendő megbízások kapcsán rá háruló feladatokat - ha a Számlatulajdonos későbbi határidőt nem jelöl meg - a számlán lévő fedezet mértékéig érkezési sorrendben, az alábbiak szerint teljesíti:

- a) a délután 13.30 óráig befogadott fizetési megbízásokat tárgynapon teljesíti,
- b) a délután 13.30 óra után beérkező fizetési megbízásokat következő napi teljesítésre veszi át.

A Bankon belül vezetett bankszámlák közötti fizetési forgalomra vonatkozó megbízásokat tárgynapi teljesítésre a Bank 16.00 óráig fogadja be.

A Bank a megbízás összegét a jogosult bankszámláján legkésőbb a saját bankszámláján történt jóváírásról való tudomásszerzés napján írja jóvá, oly módon, hogy a Számlatulajdonos - legkésőbb az azt követő munkanap reggelén a Bank nyitva tartásától kezdődően - a jóváírt összeg felett rendelkezhet.

A bankszámlán jóvá nem írható fizetési megbízásokat a Bank a jogszabály által előírt teljesítési határidő figyelembevételével küldi vissza a kezdeményező számlatulajdonos részére.

Ha a fizetésre kötelezett és a jogosult között a fizetés lebonyolítása a Bank által vezetett számlák között történik, a terhelési és jóváírási feladatokat a Bank legfeljebb egy munkanap alatt teljesíti.

A bankszámlára történő készpénzbefizetés teljesítésével kapcsolatos feladatokat a Bank a befizetés munkanapján végzi el.

### **1.6. Visszatérítés /refund/**

1.6.1. A Bank visszatéríti a Számlatulajdonos által jóváhagyott, a kedvezményezett által, vagy rajta keresztül kezdeményezett fizetési művelet összegét, ha:

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

Ésszerűen elvárható összegnek tekinthető a beszedéssel érintett összeg, ha az a Számlatulajdonos és a kedvezményezett közötti hitel-, vagy kölcsönügyletből eredő, vagy egyéb, a beszédést jogszerűen biztosító okiraton alapuló fizetés teljesítésére szolgál, vagy a Számlatulajdonos meghatározta a fizetési művelet legmagasabb összegét és a visszatérítési igénnyel érintett beszedett összeg azt nem haladta meg. A feltételek fennállását a fizető félnek kell bizonyítania.

1.6.2. A visszatérítési igénnyel kapcsolatban a Bank a fizető fél korábbi fizetési műveleteit, a fizetési művelet teljesítésének körülményeit és a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit vizsgálja.

1.6.3. A visszatérítési igényhez legalább az alábbi dokumentumokat kell mellékelnie az Ügyfélnek:

- a) a kedvezményezett mint beszedő által az Ügyfélnek küldött, a visszatérítés iránti igénnyel érintett számla, illetve fizetési értesítő eredeti példányát;
- b) az Ügyfél és a kedvezményezett mint beszedő által kötött, a visszatérítés iránti igénnyel érintett szerződés eredeti példányát;
- c) az Ügyfél közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatát arról, hogy jóváhagyás időpontjában a fizető fél nem ismerte a fizetési művelet összegét, ennek indokait, továbbá arra vonatkozó nyilatkozatot, miért tekinti az adott helyzetben ésszerűen elvárhatót meghaladó összegűnek a beszédést.

1.6.4. Ésszerűen elvárható összegnek tekinthető a beszedéssel érintett összeg, ezért erre történő hivatkozással a Bank az Ügyfél utólagos bizonyítása ellenére sem teljesít visszatérítést, ha az ésszerűen elvárhatóság vizsgálata meghaladja a Bank lehetőségeit, így különösen:

- a) ha a felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás alapján beszedett összeg az Ügyfél és a kedvezményezett közötti hitel-, vagy kölcsönügyletből eredő, vagy egyéb, a beszédést jogszerűen biztosító okiraton alapuló fizetés teljesítésére szolgál, mely felhatalmazáshoz se ezen, se bármely egyéb okirat, vagy a felhatalmazásban meg nem jelölt feltételek és körülmények, különösen az ügyfél korábbi fizetési műveleteinek vizsgálata nem kapcsolódik,
- b) az Ügyfél a fizetési művelet teljesítésére adott felhatalmazásában meghatározta a fizetési művelet legmagasabb összegét, és/vagy a benyújtás gyakoriságát, és/vagy időhatárát - és a visszatérítési igénnyel érintett fizetési művelet e határokat nem haladta meg.
- c) ha a váltóbeszedéssel érintett összeg alapjául becsatolt, a váltójogi előírásoknak mindenben megfelelő váltót, az Ügyfél, illetve a nevében és képviselőjében jogszerűen eljáró személy a Bank által ismert és ellenőrizhető módon írt alá.

1.6.5. A visszatérítés iránti igény benyújtását követően a Bank 10 (tíz) munkanapon belül dönt annak elfogadásáról vagy elutasításáról, amely határidő azt követő napon kezdődik, amikor a jelen pontban felsorolt valamennyi dokumentumot a Bank átvette.

1.6.6. Ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található, a visszatérítési jog akkor sem illeti meg az Ügyfelet, ha a jóváhagyás időpontjában nem ismerte a fizetési művelet összegét, vagy a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.

## **1.7. Tájékoztatási kötelezettség**

1.7.1. Előzetes tájékoztatás: a Bank az Ügyfél részére a Pénzforgalmi keretszerződés megkötésére irányuló jognyilatkozatát megelőzően adott tájékoztatási kötelezettségét a keretszerződés egy példányának átadásával teljesíti.

1.7.2. Utólagos tájékoztatás: a Pénzforgalmi keretszerződésen alapuló fizetési megbízás teljesítése körében a Bank bankszámlakivonat rendelkezésre bocsátásával tájékoztatja az Ügyfelet.

A pénzforgalmi bankszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról a Bank bankszámlakivonatot készít minden olyan banki munkanapon, amikor a pénzforgalmi bankszámlán terhelés vagy jóváírás történt, és azt - eltérő megállapodás hiányában - a Számlatulajdonos részére haladéktalanul továbbítja.

A nem pénzforgalmi bankszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról a Bank havonta egy alkalommal bankszámlakivonatot készít, és azt - eltérő megállapodás hiányában - a Számlatulajdonos részére haladéktalanul továbbítja.

A számlakivonat tartalmazza a Számlatulajdonos megnevezését, a pénzforgalmi jelzőszámot, az IBAN számot, a számla típusának megnevezését, a számla devizanemét, azt az időszakot, amelyre a számlakivonat vonatkozik, a fizetési műveletek összegét, a könyvelési napot, valamint az esetleges értéknapot, az egyes fizetési műveleteknél, illetve időszakokban a Számlatulajdonos által fizetendő jutalékot, díjat vagy költséget, a fizetési művelet jellegét (pl. átutalás, készpénzfizetés stb.), a nyitó és záró egyenleget, a halmozott tartozik és követel forgalmat, a jóváírandó és terhelendő bankszámla pénzforgalmi jelzőszámát, tulajdonosának nevét, készpénzbefizetés esetén a befizető nevét és címét, illetve azonosítóját, a jegybanki információs rendszerhez kapcsolódó jogcímezési kötelezettségről szóló 16/2005. (VII. 27.) MNB rendeletben meghatározottak szerinti kódokat, a kivonatsorszámot, a fizetési megbízás „Közlemény” rovatának teljes tartalmát.

Ha a Számlatulajdonos a számlakivonat tartalmára, illetve mellékleteire, annak kézhezvételétől számított 30 naptári napon belül nem tesz észrevételt, - akár annak egyes tételeire, akár az egyenleg egészére - azt a Bank elfogadottnak tekinti.

Az ügyintéző az Ügyfélnek telefonon, fizetési számlájára vonatkozó bármilyen felvilágosítást, vagy adatot kizárólag a pénzforgalmi keretszerződésben, ill. a betétnyitási kérelemben megjelölt jelszó ellenében adhat.

## **1.8. Zárolás, fedezetigazolás**

A Számlatulajdonos az általa előre meghatározott célra, az összeg, a kedvezményezett és az időtartam megjelölésével pénzeszközeit fedettként zároltathatja. A Bank a zárolás megtörténtéről - a Kondíciós listában meghatározott összegű díj ellenében - fedezetigazolást állít ki a Számlatulajdonos részére.

A zárolás időtartama alatt a zárolt összeget kizárólag a kedvezményezett - a fedezetigazolás számának feltüntetésével - veheti igénybe. A Bank a számlával kapcsolatos pénzforgalmi megbízások teljesítése során a zárolt összeget nem veszi figyelembe.

Ha a meghatározott célra zárolt betét a Bank kötelezettségvállalását biztosítja, az Ügyfél a szerződést csak a banki kötelezettségvállalásra vonatkozó szerződésben meghatározott esetekben mondhatja fel.

Ha a betét a Bank kötelezettségvállalásának biztosítékául szolgál, azt az Ügyfél által nyújtott óvadéknak kell tekinteni.

### **1.9. Kamat, bankköltség**

A Számlatulajdonos számláján nyilvántartott követelés után a Bank a Kondíciós listában meghatározott mértékű kamatot fizeti. A kamatváltoztatás jogát a Bank fenntartja.

Első kamatozó nap (értéknap) a bankszámlán történt jóváírás napja. A Bank a kamatot a hónap utolsó naptári napjáig számolja, és írja jóvá a számlán.

A Bank a számla egyenlege után fizetendő kamatot a következők szerint számítja:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{számlaegyenleg} \times \text{kamatláb} (\%)}{36.500} \times \text{naptári napok száma}$$

Bankköltséget mindazoknak fizetniük kell, akik a Bank szolgáltatásait igénybe veszik.

A Bank a Számlatulajdonos számláinak vezetéséért és pénzforgalma lebonyolításáért a Kondíciós listában meghatározott mértékű jutalékokat és díjakat számítja fel, amelyekkel esedékességkor - külön rendelkezés nélkül - a Számlatulajdonos fizetési számláját megterheli. A jutalékfizetési kötelezettség alól mentesek a Bank hibájából eredő téves könyvelések, illetve azok helyesbítése.

### **1.10. Felelősség a hibás teljesítésért**

A Bank a saját tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül jogosult a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény alapján beszámítási jogával élve helyesbíteni. A helyesbítésről - az ok feltüntetésével - a Számlatulajdonost értesíti.

Ha a Bank megállapítja, hogy a Számlatulajdonos részére megküldött bankszámlakivonat téves adatokat tartalmaz vagy hibás, tévedését, illetve hibáját a felfedezést követően haladéktalanul köteles kijavítani, s ezzel egyidőben a Számlatulajdonost e tényről értesíteni.

Ha a fizetési műveletet a fizető fél kezdeményezte, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a Bank felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett.

Felelősségének fennállása esetén a Bank 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.

Ha a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.

A Bank – az Ügyfél 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 és az eredményről az Ügyfelet tájékoztatni.

Ha a fizetési műveletet a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízásnak a Bankhoz való továbbításáért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.

A fizetési műveletnek a jogszabály szerinti teljesítéséért a kedvezményezett felé a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.

### **1.11. Mentésülés a felelősség alól**

A Bank mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a kötelezettségének teljesítését tevékenysége körén kívül eső elháríthatatlan ok (vis maior), vagy jogszabályban előírt rendelkezések zárták ki.

### **1.12. Internetes banki szolgáltatás**

Internetes banki szolgáltatás igénybevételére a fizetési számlával és Teleforint betétszámlával rendelkező Számlatulajdonosok jogosultak, akik ezen szolgáltatásra szerződést kötöttek.

Az internetes banki szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján rögzített Felhasználók jogosultak:

- azonosítójuk és jelszavuk együttes megadásával az Ügyfél számladatainak (számla egyenlege, forgalma) lekérdezésére.
- azonosítójuk, jelszavuk valamint egyszer használatos tankódjuk megadásával átutalási, betétlekötési- és felbontási tranzakciók végrehajtására, valamint felhatalmazás adására csoportos beszédési megbízásra.

A Bank internetes honlapján keresztül elérhető internetes szolgáltatásokról szóló rendelkezéseket az erre vonatkozó külön Üzletszabályzat tartalmazza, amely a Bank honlapján, valamint a Bank fiókjaiban áll az Ügyfelek rendelkezésére.

### **1.13. Panaszügyek intézése**

A pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos, a Bankhoz írásban benyújtott panaszügyeket az erre illetékes vezető regisztrálja, és az adott ügyintézőre elintézés céljából kiszignálja.

A kijelölt ügyintéző által a panaszügy kivizsgálásának eredményéről írt válaszlevelet első helyen a Főosztályvezető látja el aláírásával. A panaszüggyel kapcsolatosan keletkezett dokumentumokat a számladokumentációban kell elhelyezni. A Bank által írt válaszlevelet minden esetben tértivevényes küldeményként kell a panaszt bejelentő ügyfél Banknál bejelentett lak-, ill. telephelyének címére megküldeni. A panaszlevél kivizsgálására és a válaszlevél postára adására legkésőbb a beérkezést követő 30. munkanapon belül kell sort keríteni.

## **III. Betétügyletek**

### **1. A betét fogalma**

Bankbetétszerződés alapján a Bank a vele szerződött fél nála elhelyezett és lekötött pénzeszközöket kamattal, más előny biztosításával vagy anélkül, a betéti okirat szerint visszafizeti.

- Betéti szerződés alapján az Ügyfél meghatározott pénzüsszeget ad át a Banknak.

- A Bank számlavezetett Ügyfele, a fizetési számlája igénybevételével, mint Betétes, betéti szerződés nélkül a pénzforgalmi keretszerződésben meghatározott feltételekkel jogosult a Banknál betéteket elhelyezni.

A Bank betétként kizárólag névre szóló, a Bank által használt fizetőeszközben rendelkezésre bocsátott pénzösszeget fogad el.

A névre szóló betét tulajdonosát a Bank személyazonosító adatok alapján tartja nyilván, amelyek igazolását a betét elhelyezésekor és a betét feletti rendelkezéskor egyaránt kéri.

A személyazonosító adatok a következők lehetnek:

|   |   |
|---|---|
| Természetes személy esetében:                             | családi és utónév (születés kori név: előző név, leánykori név), házassági név (ha van), anyja (születés kori) neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, azonosító okmány száma és típusa,                               |
| Magyar állampolgársággal nem rendelkező személy esetében: | fényképes azonosító okmány (útlevél, személyi azonosító igazolvány - ha a magyarországi tartózkodásra jogosít -, vagy érvényes tartózkodási engedély) száma és a magyarországi tartózkodási hely (igazolás vagy bemondás alapján) |
| Gazdálkodó szervezet esetében:                            | név, rövidített név, székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetében a magyarországi fióktelep címe, főtevékenység, azonosító okirat száma, kiadó ország, képviselőre jogosultak neve, beosztása                                |

A személyazonosító adatokat a Bank a betéti szerződés megkötésekor veszi nyilvántartásba, fizetési számlával rendelkező Ügyfél esetében az azonosítás a bankszámla megnyitásakor történik meg.

## **2. Általános szerződési feltételek**

### **2.1. A betét elhelyezésének, megszűnésének és visszafizetésének módja**

Betétet elhelyezni az írásban megkötött betéti szerződés, illetve pénzforgalmi keretszerződés alapján:

- bankszámlák közötti átutalással,
- a Banknál vezetett, ill. nyilvántartott számlák közötti átvezetéssel,
- készpénzes befizetéssel lehet.

A Bank a nála elhelyezett betéteket elkülönítetten tartja nyilván és kezeli.

A fizetési számlával rendelkező Ügyfelek betétei felett a rendelkezési jog a fizetési számla feletti rendelkezésre vonatkozó aláírásbejelentő kartonnak megfelelően, az ott meghatalmazott személyeket, az ott meghatározott módon illeti meg.

Betéti szerződés alapján a betét felett a rendelkezési jog a Betétes mellett azt a személyt is megilleti, akit arra a Betétes a Bank által rendelkezésre bocsátott nyomtatvány kitöltésével meghatalmazott.

A Betétes halála esetén az arra jogosítottak betét feletti rendelkezési joga megszűnik, kivéve a kifejezetten halál esetére megjelölt kedvezményezett személy rendelkezési jogát.

A betét megszűnése:

Ha a Betétes a lejáratot megelőző banki munkanapig a betét felett nem rendelkezik, a Bank a betétet kamataival együtt, azonos lekötési időre, a fordulónapon érvényes kamattal újra lekötött betétként kezeli.

A betét megszűnésekor a Bank a betét kamatokkal növelt összegét a Betétes rendelkezése szerint:

- a Betétes által megadott bankszámlára átutalja,
- a Banknál vezetett, ill. nyilvántartott számlára átvezeti,
- készpénzben kifizeti.

A betét megszűnése esetén a Bank költséget nem számít fel.

## 2.2. A betétek megszüntetésének - feltörésének - feltételei

Ha a Betétes a betét összegét a lekötés lejártát megelőzően egészben kiveszi, kamat a betéti összeg után nem jár.

Ha a Betétes a betét összegét a lekötés lejártát megelőzően részben kiveszi, a kivett részösszeg után kamatot a Bank nem fizet, a bennmaradó részösszeg után pedig a lekötés szerinti kamat jár.

A betétek után fizetendő kamatot Bank által eszközölt egyéb költség nem terheli.

Az ettől eltérő szabályokat az egyes betéttípusok szabályai tartalmazzák.

## 2.3. A betéti legkisebb összege

A Bank által elfogadott betét legkisebb összege 100.000,-Ft

## 2.4. A kamat, átlagkamat, EBKM számításának módja

A Bank a betétek után fizetendő kamatot a következők szerint számítja:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{tőkeösszeg} \times \text{kamatláb} (\%) \times \text{naptári napok száma}}{36.500}$$

Az EBKM (egységesített betéti kamatláb-mutató) kiszámításához a Bank az alábbi képleteket használja:

1. Ha a lejáratig hátralévő lekötési idő 365 napnál kevesebb

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM százaléka,

$t_i$ : a betételhelyezés napjától az  $i$ -edik kifizetésig hátralévő napok száma,

$(k+bv)_i$ : az  $i$ -edik kifizetéskor kifizetett kamat- és betétösszeg-visszafizetés összege.

2. Ha a lejáratig hátralévő lekötési idő legalább 365 nap, valamint határozatlan időre lekötött betét esetén

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM százaléka,

$t_i$ : a betételhelyezés napjától az  $i$ -edik kifizetésig hátralévő napok száma,

$(k+bv)_i$ : az  $i$ -edik kifizetéskor kifizetett kamat- és betétösszeg visszafizetés-összege.

3. Le nem kötött betét esetén a Bank a lekötési időt egy évnek tekinti.

Az egyes betéttípusokra két tizedes pontossággal kiszámított EBKM-et a Bank a Kondíciós Listában teszi közzé.

Első kamatozó nap a betételhelyezés napja, az utolsó kamatozó nap a lejáratot megelőző naptári nap.

Az egyes betéttípusok után fizetett kamatlábakat a Bank a Kondíciós listában közli. A betét futamideje alatt a kamat mértéke nem változik, kivéve, ha a betéti szerződés alapján a Bank annak megváltoztatására jogosult.

A betétet a Betétes bármikor kiveheti, feltéve, hogy azt a szerződésben meghatározott módon előre bejelenti. Lekötött betét a szerződésben meghatározott kamatnak vagy a kamat egy részének elvesztése árán vehető ki.

A betét után járó kamatot - jogszabály vagy eltérő szerződéses kikötés hiányában - levonás nem terheli.

## 2.5. A betétek biztosítottsága

Az Országos Betétbiztosítási Alap által nyújtott biztosítás a Banknál elhelyezett összes betétre kiterjed. Az Alap a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb ötvenezer Euro forint ellenértékéig fizeti ki kártalanításként.

A Bank az Alappal kapcsolatos, a Betétest érintő további lényeges kérdésekről, így különösen az Alap által biztosított betéttípusokról, valamint - a betétek befagyása, illetve a

hitelintézet felszámolása esetén - a kártalanítási kifizetés feltételeiről, és a biztosítás igénybevételéhez szükséges eljárásról a Betétest tájékoztatja.

## **2.6. Betéttípusok**

### **a) Látra szóló számlabetét**

A Bank a Számlatulajdonos általa vezetett fizetési számlájának mindenkori követel-egyenlege után - a pénzforgalmi keretszerződés szerint havonta vagy negyedévente - kamatot fizet.

### **b) Lekötött betét**

A Betétes a betétet a szerződésben megállapított időtartamig választása szerint a Bank rendelkezésére bocsátja:

a) ha a Betétes a betét lejáratát megelőző banki munkanapon, déli 12 óráig a betét felvételének szándékát írásban vagy telefonon bejelenti, a Bank a betétet kamataival együtt a Betétes által meghatározott módon visszafizeti,

b) ha a Betétes a felvét szándékát az a) pont szerint nem jelenti be, a Bank a lejáratkor a betétet kamataival együtt új betétként, azonos futamidőre, az aktuális kamattal újra leköti.

A Bank a kamatot az egyes betétek lejáratának napján írja jóvá.

### **c) Teleforint- és megtakarítási betétszámla**

A Teleforint betétszámlaszerződés alapján a Betétes a számára nyitott betétszámlán elhelyezett betéteit átvezetheti az ugyanezen betétszámlaszerződésben nevesített Megtakarítási betétszámlájára, vagy 30 és 366 nap között - tetszőleges időtartamra lekötheti, s lejáratkor választása szerint az általa megjelölt bankszámlákra átutalhatja.

A Teleforint betétek feltörésének feltételei:

- ha a Betétes a betét összegét a lekötés kezdetétől számított 30 napon belül részben, vagy egészben kiveszi, úgy a kivett összegre a Zrt. Kondíciós Listában közzétett, látra szóló Teleforint betétekre vonatkozó kamat jár.

- ha a Betétes a betét összegét a lekötés kezdetétől számított 30 napon túl részben, vagy egészben kiveszi, úgy a kivett összegre a lekötés szerinti kamat időarányos része jár.

A Megtakarítási betétszámlára a Betétes jogosult a Teleforint számláról történő, előzőekben leírt átvezetésen kívül:

- átutalással, a Bank pénztárában történő közvetlen befizetéssel és a Banknál vezetett fizetési számlája javára adott átvezetési megbízással (amennyiben számára a Bank ilyen számlát vezet) betétet elhelyezni.

## **2.7. A Bank bankszámlavezetési és betétgyűjtési termékeihez kapcsolódó egyoldalú szerződésmódosításra okot adó körülmények:**

### **2.7.1. Jogi, szabályozói környezet változása**

- a) a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása
- b) a hitelező közteher- (pl. adó) fizetési kötelezettségeinek növekedése
- c) a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása

#### **2.7.2. Pénzpiaci feltételek, makrogazdasági környezet módosulása**

- a) a Bank forrásköltségeinek változása (pl. anyabank kockázati felár változása, országgkockázati felár változása)
- b) jegybanki alapkamat, jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása
- c) pénzpiaci forrásszerzési lehetőségek változása
- d) bankközi hitelkamatok változása
- e) tőke-, és pénzpiaci kamatlábak változása
- f) fogyasztói árindex változása
- g) az éven túli lejáratú állampapírok hozamának változása
- h) OBA díjak változása
- i) Forrásokkal kapcsolatos garancia, illetve hitelbiztosítási díjak változása

#### **2.7.3. Banki működési feltételek megváltozása**

- a) az adóssal szemben vállalt kockázat tényezőinek - a Bank megítélése szerinti - változása, ideértve az adós hitelképességének változását és a biztosítékok értékében bekövetkezett csökkenést vagy növekedést is
- b) a kölcsönök kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása
- c) hitelező bank kockázati kamatfelárának emelkedése

#### **2.7.4 Egyéb feltételek**

- a) harmadik féllel kötött, a kölcsönszerződésre hatással bíró szerződések módosítása (pl. Giro Zrt., stb.)

### **IV. Záró rendelkezések**

Jelen Üzletszabályzat a módosításokkal egységes szerkezetben 2010. március 1. napján lép hatályba.