

A SZÁMLAVEZETÉS ÉS A PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOK ÜZLETSZABÁLYZATA

2025. március 01.

TARTALOMJEGYZÉK

I.	BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK	3
I.1.	A SZABÁLYZAT CÉLJA	3
II.	ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	3
II.1.	AZ UTASÍTÁS HATÁLYA	3
II.2.	ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK	6
II.2.1.	<i>Fogalmak</i>	6
III.	RÉSZLETES RENDELKEZÉSEK	9
III.1.	EGYÜTTMŰKÖDÉS	9
III.2.	KAPCSOLATTARTÁS	9
III.3.	A BANK TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉGE	10
III.3.1.	<i>Előzetes tájékoztatási kötelezettség</i>	11
III.3.2.	<i>Utólagos tájékoztatási kötelezettség</i>	12
III.4.	FIZETÉSI SZÁMLA VEZETÉSE	13
III.4.1.	<i>A fizetési számla vezetésének általános rendelkezései</i>	13
III.4.2.	<i>Ügyfél-azonosítás</i>	15
III.4.3.	<i>Kamatok, díjak jutalékok, költségek</i>	16
III.4.4.	<i>A kamatszámítás módja</i>	17
III.4.5.	<i>A betétek biztosítása</i>	17
III.4.6.	<i>A Bank által vezetett fizetési számlák típusai</i>	18
III.4.7.	<i>Pénzforgalmi számlaszerződés</i>	20
III.4.7.1.	<i>Jogi személyek pénzforgalmi számlái</i>	20
III.4.7.2.	<i>Egyéni vállalkozók pénzforgalmi számlái</i>	20
III.4.7.3.	<i>Magánszemélyek pénzforgalmi számlái</i>	21
III.4.8.	<i>Lakossági fizetési számlaszerződés</i>	21
III.5.	RENDELKEZÉS A FIZETÉSI SZÁMLA FELETT	21
III.5.1.	<i>Szabad rendelkezés a fizetési számla felett</i>	21
III.5.2.	<i>A rendelkezés módja</i>	21
III.5.3.	<i>Meghatalmazás</i>	23
III.5.4.	<i>Haláleseti kedvezményezett</i>	23
III.5.5.	<i>A rendelkezési jog módosítása</i>	24
III.5.6.	<i>A Számlatulajdonos rendelkezése nélküli jogosultságok</i>	24
III.5.8.	<i>A rendelkezés módja adósságrendeziési eljárás, csőd-, felszámolási-, és végelszámolási eljárás esetén</i>	24
III.6.	A FIZETÉSI SZÁMLAVEZETÉS SPECIÁLIS FELTÉTELEI	25
III.6.1.	<i>A pénzforgalmi számla vezetésének feltételei csőd-eljárás esetén</i>	25
III.6.2.	ADÓSSÁGRENDEZÉSI ELJÁRÁS	26
III.6.2.1.	<i>Adósságtörlesztési fizetési számla az adósságrendeziési eljárás alatt</i>	26
III.6.2.2.	<i>Számlanyitás</i>	27
III.6.2.3.	<i>Adósságtörlesztési számla feletti rendelkezés</i>	27
III.6.2.4.	<i>Az adósságtörlesztési számlák megszüntetése</i>	28
III.7.	PÉNZFORGALOM LEBONYOLÍTÁSA A FIZETÉSI SZÁMLÁKON	29
III.7.1.	<i>Fizetési rendszerek</i>	29
III.7.1.1.	<i>InterGiro1</i>	29
III.7.1.2.	<i>InterGiro2</i>	29
III.7.1.3.	<i>Azonnali Fizetési rendszer (AFR) – GiroInstant</i>	29
III.7.1.4.	<i>Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – VIBER</i>	30
III.7.2.	<i>Fizetési megbízások befogadása</i>	30
III.7.2.1.	<i>A fizetési megbízások átvételének formai és tartalmi feltételei</i>	30
III.7.2.2.	<i>A fizetési megbízások átvételének időpontja</i>	31
III.7.2.3.	<i>A fizetési művelet előzetes jóváhagyása</i>	32
III.7.3.	<i>A fizetési megbízások teljesítése</i>	32
III.7.3.1.	<i>A fizetési megbízások teljesítésének határideje</i>	32
III.7.3.2.	<i>A megbízások teljesítésének egyéb feltételi</i>	33
III.7.3.3.	<i>A rendelkezésre jogosultság vizsgálata</i>	35
III.7.3.4.	<i>A fizetési művelet végrehajtására vonatkozó fizetési megbízás visszautasítása az ügyfél felé</i>	35
III.7.3.5.	<i>A teljesítéshez szükséges pénzügyi fedezet, a fizetési megbízás sorba állítása, részteljesítés</i>	36

III.7.4.	<i>Felelősségi és kárviselési szabályok</i>	37
III.7.4.1.	A megbízások ellenőrzésének felelőssége	38
III.7.4.2.	A megbízás teljesítésének felelőssége	39
III.7.4.3.	A fizetési művelet összegének védelme	42
III.7.5.	<i>Vissza műveletek</i>	43
III.7.6.	<i>Fizetési műveletek</i>	45
III.7.6.1.	Átutalás.....	45
III.7.6.2.	Beszedés	47
III.7.6.3.	Késpénzbefizetés fizetési számlára.....	49
III.7.6.4.	Késpénz kifizetés fizetési számláról	50
III.8.	FIZETÉSI SZÁMLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK	51
III.8.1.	<i>Hitelek</i>	51
III.8.1.1.	Folyószámlahitel	51
III.8.1.2.	Egyedi hitelszámlák.....	51
III.8.1.3.	Bankgarancia	51
III.8.2.	<i>Lekötött betét</i>	52
III.8.2.1.	Betételhelyezés pénzforgalmi számláról.....	52
III.8.2.2.	Betételhelyezés lakossági fizetési számláról	53
III.8.2.3.	A betét felmondása.....	53
III.8.2.4.	A kamatjövedelmet terhelő köztelhivselési kötelezettségek elszámolása	53
III.8.3.	<i>Fedezetigazolás</i>	54
III.8.4.	<i>Fizetési számlaváltási szolgáltatás</i>	54
III.9.	FIZETÉSI SZÁMLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK	55
III.9.1.	<i>Internetbank szolgáltatás</i>	55
III.10.	A KERETSZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA	55
III.11.	A KERETSZERZŐDÉS MEGSZŪNÉSE	56
III.11.1.	<i>A keretszerződés megszűnése felmondással</i>	56
III.11.1.1.	A Számlatulajdonos felmondási joga	56
III.11.1.2.	A Bank felmondási joga	57
III.11.1.	<i>A keretszerződés megszűnésének további esetei</i>	57
III.11.1.1.	A pénzforgalmi számlaszerződés megszűnése	57
III.11.1.2.	A lakossági fizetési számlaszerződés megszűnése	58
III.12.	FELELŐSSÉG, TITOKTARTÁS	58
III.13.	JOGORVOSLAT	60
III.13.1.	<i>Jogviták peren kívüli elintézése</i>	60
III.13.2.	<i>Jogviták elintézése peren kívüli rendezés hiányában</i>	60
III.13.3.	<i>Illetékességi kikötés</i>	60
III.14.	AZ ÜZLETSZABÁLYZAT VÁLTOZTATÁSA	61
III.15.	KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉG	61

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

I.1. A szabályzat célja

(1) A Merkantil Váltó- és Vagyonbefektető Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1138 Budapest, Föveny utca 4-6. e-mail címe: szamlavezetes@mail.merkantil.hu, Cégjegyzék száma: 01-10-041465) (a továbbiakban Bank) - ügyfélszolgálat telefonszáma: (06 1) 2-68-68-68; e-mail címe informacio@mail.merkantil.hu - a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2002. december 19. napján kelt 978/1997/F. és I-2729/2002. számú határozata alapján – többek között - jogosult pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtani, önálló jogi személyiséggel rendelkező gazdasági társaságok, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok egyéb szervezetek, valamint egyéni vállalkozók részére pénzforgalmi számlát, valamint természetes személyek részére fizetési számlát (lakossági bankszámlát) vezetni, a fizetési számla vezetéshez szükséges összes tevékenységet elvégezni, fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítését - akár az ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből teljesítve - végezni, továbbá betét gyűjtését és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadását végezni és a lekötött betétszámlákat kezelni.

(2) Jelen Üzletszabályzat a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (továbbiakban: Hpt.) meghatározott pénzforgalmi szolgáltatáson belül az I.1.(1) bekezdésben felsorolt szolgáltatások Banknál történő lebonyolításának feltételeit tartalmazza azzal, hogy a számla feletti elektronikus rendelkezés feltételeit az Internetbank szolgáltatás Üzletszabályzata tartalmazza.

II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

II.1. Az utasítás hatálya

(3) Jelen Üzletszabályzat hatálya kiterjed a Bank által a vállalkozói, illetve természetes személy ügyfelek számára megnyitott fizetési számlákra (fizetési számlákra), így a pénzforgalmi és elkülönített számlákra is, továbbá a pénzforgalmi számlán nyilvántartott folyószámlahitelekre, valamint a finanszírozási üzletággal megkötött kölcsönszerződés alapján törvény alapján kötelezően vezetett egyedi hitelszámlákra és a lekötött betétszámlákra, valamint ezen fizetési számlákon - a készpénzben végzett pénztári műveletek kivételével, melyekre a Bank Készpénzforgalmi Üzletszabályzatának rendelkezései irányadóak – lebonyolított pénzforgalomra.

(4) Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni a Bank és valamennyi természetes személy és jogi személyiséggel rendelkező gazdálkodó szervezet, valamint egyéb szervezet ügyfél (a továbbiakban egységesen: „Ügyfél”) közötti minden olyan

jogviszonyban, amelynek során a Bank I.1.(1) bekezdésben felsorolt valamely pénzforgalmi szolgáltatást nyújt (vagy kíván nyújtani) az Ügyfél részére, és/vagy az Ügyfél I.1.(1) bekezdésben felsorolt valamely pénzforgalmi szolgáltatást vesz igénybe (vagy kíván igénybe venni) a Banktól.

(5) A jelen Üzletszabályzat hatálya kiterjed mindazon szerződésekre, amelyek az Üzletszabályzatban foglaltak alkalmazásáról rendelkeznek.

(6) Az Üzletszabályzat hatálya kiterjed minden olyan egyéb üzleti kapcsolatra, amelynek során a Bank és szerződéses partnere az Üzletszabályzat alkalmazásában kifejezetten megállapodnak.

(7) Az Üzletszabályzat rendelkezései olyan általános szerződési feltételeket is tartalmaznak, amelyek mind a Bankra, mind pedig az Ügyfélre nézve kötelezőek, és amelyek megismerését a Bank a szerződéskötést megelőzően megismerhetővé tette és azokat az Ügyfél a Fizetési számlaszervződés aláírásával elfogadta.

(8) A Bank és az Ügyfél közös megegyezéssel, a jogszabályok keretein belül, írásban megállapodhatnak az Üzletszabályzattól (vagy annak meghatározott részétől) eltérő feltételekben is.

(9) A Bank és az Ügyfél között pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására létrejött keretszerződésben nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos jogszabályok, illetve – az ügylet jellegétől függően – a pénzügyi szolgáltatásra és befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései az irányadók.

(10) Az itt nem szabályozott kérdésekben

- a) a Merkantil Bank Zrt. Általános Üzletszabályzata,
- b) a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (továbbiakban: Pft.),
- c) a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII.14.) MNB rendelet (továbbiakban: Rendelet),
- d) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.),
- e) a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.),
- f) az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban: Áht.),
- g) az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (továbbiakban: Ávr.),
- h) a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet,
- i) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban: Pmt.),
- j) az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és

vagyonkorlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 19/2017. (VII. 19.) MNB rendelet,

k) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyonkorlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 19/2017. (VII. 19.) MNB rendelet módosításáról szóló 39/2017. (XII. 27.) MNB rendelet,

l) a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (továbbiakban: FATCA tv.),

m) az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban: Aktv.),

n) a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (továbbiakban: Vht.),

o) a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény,

p) a természetes személyek bírósági adósságrendezési eljárásában a családi vagyonfelügyelő és a felek közötti együttműködés szabályairól, valamint az adós fizetési számláiról szóló 29/2015. (X. 30.) IM rendelet,

q) az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény és a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről szóló 2015. évi CXC. törvény,

r) a befektetési vállalkozások, a pénzforgalmi intézmények, az elektronikuspenz-kibocsátó intézmények, az utalványkibocsátók, a pénzügyi intézmények és a független pénzügyi szolgáltatás közvetítők panaszkezelésének eljárásával, valamint panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló 435/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Panaszkezelési rendelet)

s) valamint a pénzforgalmat érintő további hatályos jogszabályok, és a fizetési számlaszerződés tárgyát képező jogviszonnal összefüggő egyéb jogszabályok rendelkezései az irányadók.

(11) A Bank és a Számlatulajdonosai között létrejövő jogviszony tartalmát az egyes szerződések, így különösen a Fizetési számlaszerződés, az Internetbank szolgáltatási szerződés, a Betéti keretszerződés és az egyes szerződésekben nem szabályozott kérdésekben az egyes szerződések elválaszthatatlan részét képező jelen Üzletszabályzat, az Internetbank szolgáltatási Üzletszabályzat, a Merkantil Bank Zrt. Általános Üzletszabályzata, továbbá a mindenkor hatályos Betéti kamattáblázat, Hirdetmények és a Díjjegyzék feltételei tartalmazzák.

(12) A Fizetési számlaszerződés, az Internetbank szolgáltatási szerződés, a Betéti keretszerződés, a jelen Üzletszabályzat, az Internetbank szolgáltatási Üzletszabályzat, a Merkantil Bank Zrt. Általános Üzletszabályzata, továbbá a mindenkor hatályos Betéti kamattáblázat, a Hirdetmények és Díjjegyzék együttesen a Pft. előírásainak megfelelő pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására létrejött keretszerződésnek minősül.

(13) A keretszerződést a Bank az ügyfél keretszerződés-kötésre irányuló jognyilatkozatát megelőzően díjmentesen papír alapon az ügyfél rendelkezésére bocsátja, továbbá az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségben kifüggeszti.

II.2. Értelmező rendelkezések

II.2.1. Fogalmak

(14) **4 órás szabály:** A pénzforgalmi szolgáltatók által az IG2 rendszerben továbbított megbízások teljesítésének maximális ideje

(15) **AFR:** Azonnali Fizetési Rendszer (GiroInstant): az azonnali átutalási megbízások feldolgozását biztosító elektronikus rendszer

(16) **azonnali átutalási megbízás:** emberi beavatkozást nem igénylő, forint fizetési számla terhére információtechnológiai eszköz útján kezdeményezett, a beérkezés napját követő terhelési napot nem tartalmazó, legfeljebb 20 millió Ft összegű forint egyedi átutalási megbízás.

(17) **átírányítás:** a fogyasztó írásbeli kérelmére a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató azon szolgáltatása, amelynek keretében a fizetési számlaváltással érintett beérkező átutalási megbízás összegét és a kísérő adatokat, valamint a beszédési megbízásokat külön fizetési megbízásként továbbítja az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató részére a fogyasztó fizetési számláján történő jóváírás vagy a fogyasztó fizetési számlájának megterhelése céljából.

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

(19) **fizetési számla/bankszámla:** a Pft. 2. §-a 8. pontja szerinti fizetési számla-, fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a Bank által az Ügyfél nevére megnyitott számla, amely elnevezésétől és pénznemétől függetlenül a Számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére szolgál, és amelynek terhére és javára – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a mindenkori pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható. Bankszámla a Pft. hatályba lépése előtt kötött szerződés alapján nyitott és vezetett számla. Jelen Üzletszabályzatban „fizetési számla” alatt a „bankszámla” is értendő.

(20) **fizetési megbízás:** a fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére, fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalás és az átutalási végzés.

(21) **BBAN:** belföldi számlaszám (pénzforgalmi jelzőszám) a vonatkozó jogszabály szerint képzett egyedi azonosító, amely a fizetési számla) egyértelmű azonosítására szolgál.

(22) **belföldi fizetési forgalom:** azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében mind a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a Magyarország határain belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását.

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

(24) **betétes:** akinek a betét a nevére szól, vagy - kizárólag a nem névre szóló betétek esetében - aki a betétokiratot felmutatja, továbbá közös betét esetén a betét minden egyes tulajdonosa.

(25) **BKR:** Bankközi Klíring Rendszer: A GIRO ZRT. által működtetett bruttó fizetési rendszer, amely a különböző pénzforgalmi szolgáltatóknál fizetési számlával rendelkező Számlatulajdonosok fizetési megbízásainak egymás közötti belföldi elszámolására szolgál.

(26) **CSCSSZ:** Családi Csődvédelmi Szolgálat: az Igazságügyi Hivatalnál és a kormányhivatalnál az adósságrendezéssel kapcsolatos feladatok ellátására felállításra kerülő szervezeti egység.

(27) **családi vagyonfelügyelő:** az adósságrendezési eljárásban közreműködő fizetésképtelenségi szakértő, aki a Családi Csődvédelmi Szolgálatot magában foglaló kormányhivatallal áll munkavégzésre irányuló tartós jogviszonyban.

(28) **értéknap:** az a nap, amelyet a Bank a fizetési számla javára vagy a fizetési számla terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

(29) **fizetési művelet:** a fizető fél, a kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás – valamely fizetési mód szerinti – lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól.

(30) **fizetési számla:** fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a Bank egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a lakossági bankszámlát is.

(31) **fizető fél:** az a (jogalany) ügyfél, aki a fizetési számla tulajdonosaként a fizetési számla terhére fizetési megbízást hagy jóvá, vagy fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.

(32) **fogyasztó:** A Ptk. meghatározása szerint, a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy.

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

szolgál, és amelyet 2012. július 01-jét követően a belföldi elektronikusan benyújtott átutalási megbízásokon is alkalmazni lehet.

(34) **IG1**: InterGiro1 éjszakai elszámolási rendszer.

(35) **IG2**: InterGiro2 napközbeni többszöri elszámolási rendszer.

(36) **kedvezményezett**: az a (jogalany) ügyfél, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja.

(37) **keretszerződés**: a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél között létrejött a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, amely határozatlan időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is. A Bank keretszerződésként határozza meg a Fizetési számla/ pénzforgalmi számlaszerződést, illetve annak elválaszthatatlan részét képező, a mindenkor hatályos Díjjegyzéket, a mindenkori Hirdetményeket, Tájékoztatókat, valamint az Internetbank szolgáltatás egyedi szerződést, a jelen, általános szerződési feltételeket tartalmazó Üzletszabályzatot, továbbá az Internetbank szolgáltatás Üzletszabályzatot.

(38) **KHR**: Központi Hitelinformációs Rendszer

(39) **munkanap**: az a nap, amelyen a Bank - a nem azonnali fizetésnek minősülő/ vagy: nem elektronikus úton benyújtott - fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.

(40) **korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató**: az a pénzforgalmi szolgáltató, amely továbbítja a számlaváltáshoz szükséges információkat.

(41) **munkanap záró időpontja**: az az időpont, ameddig a Bank - a nem azonnali fizetésnek minősülő/ vagy: nem elektronikus úton benyújtott - fizetési megbízást átveszi. A munkanap záró időpontja után beérkezett fizetési megbízást a következő munkanapon átvettnek tekinti a Bank.

(42) **papíralapú fizetési megbízás**: olyan írásban adott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikus úton írtak alá.

(43) **pénzforgalmi számla**: az a fizetési számla, amelyet a számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából, törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott.

(44) **pénzforgalmi szolgáltatás**: a fizetési számlára történő készpénz be- és kifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység, a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése (ideértve a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretből történő teljesítést is)

(45) **pénzforgalmi szolgáltató**: a számlavezető hitelintézet.

(46) **pénzügyi információs egység**: a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem, valamint bűncselekmények megelőzésének, felderítésének, nyomozásának elősegítése céljából elemző-értékelő tevékenységet folytató, operatív és stratégiai elemzést végző állami szerv, mely a Nemzeti Adó- és Vámhivatal szervezetén belül, de a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében függetlenül működik.

(47) **rendelkezésre jogosult**: a számlatulajdonos, a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy.

(48) **sorba állítás:** a Bank által vezetett fizetési számlára érkező fizetési megbízás fedezethiány miatt történő nem teljesítése (függőben tartása) és várakozási sorba helyezése a jövőbeni teljesítés céljából, ide nem értve azt az esetet, amikor a fizető fél az ütemezett fizetések céljából, a beérkezett fizetési műveletek tervszerű teljesítése érdekében sorba helyezésről állapodik meg a Bankkal.

(49) **számlatulajdonos:** a Bankkal, mint pénzforgalmi szolgáltatóval fizetési számlaszerződést kötő Ügyfél.

(50) **fizetési számla váltása:** fogyasztó kérésére a valamely fizetési számlán végrehajtott, rendszeres átutalásra, rendszeresen ismétlődő beszedésre és várhatóan rendszeresen beérkező átutalásokra vonatkozó fizetési megbízások mindegyikére vagy meghatározott megbízásokra vonatkozó rendelkezésnek az egyik pénzforgalmi szolgáltatótól egy másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz történő átadása, vagy az egyik fizetési számla pozitív számlaegyenlegének a másikkra történő átutalása, vagy mindkettő, akár a korábbi fizetési számla lezárásával, akár anélkül.

(51) **terhelési nap:** az a nap, amikor a Bank az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.

(52) **új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató:** az a pénzforgalmi szolgáltató, amelynek a számlaváltáshoz szükséges információkat továbbítják.

(53) **Ügyfél:** a fizető fél és a kedvezményezett.

(54) **üzleti órák:** a munkanapon belül az az időtartam, amely alatt a Bank a papíralapú fizetési megbízásokat átveszi.

(55) **VIBER:** Valós idejű Bruttó Elszámolási Rendszer, amely a nagy összegű, kis tételszámú átutalási megbízások tárgynapi elszámolására szolgál.

(56) **Vissza műveletek:** a visszavonás, a visszahívás, a visszautalás.

III. RÉSZLETES RENDELKEZÉSEK

III.1. Együttműködés

(57) A Bank és a Számlatulajdonos a szerződés folyamatos, kölcsönös teljesíthetősége érdekében együttműködni kötelesek, ennek megfelelően a pénzforgalmi szolgáltatás teljesítése szempontjából jelentős tényekről, körülményekről, az azokban bekövetkező változásokról késedelem nélkül kötelesek egymást értesíteni. Kötelesek továbbá a pénzforgalmi szolgáltatás teljesítésével összefüggő, egymáshoz intézett kérdésekre ésszerű időn belül válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre, mulasztásokra felhívni.

III.2. Kapcsolattartás

(58) A Bank Üzletszabályzatai, hirdetményei, kondíciós listái nyilvánosak, azokat az Ügyfelek számára nyitva álló banki helyiségekben és a Bank honlapján bárki megtekintheti.

(59) A Bank az alábbi módokon tarthat kapcsolatot az Ügyféllel:

- a) írásban: levélben, ,elektronikus szolgáltatási szerződés esetében a mindenkori ilyen szerződésekre vonatkozó értesítési szabályok szerint, hirdetmény útján, bankszámlakivonat útján
- b) szóban: a bankfiókokban
- c) e-mailen az Ügyfél kizárólag saját kockázatára, kifejezetten ilyen tartalmú megállapodás esetén tarthat kapcsolatot a Bankkal és csak a megállapodásban meghatározott terjedelemben. A kapcsolattartás ilyen formájából eredő esetleges károkért a Bank minden felelősségét kizárja. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank kizárólag titkosított e-mailben tart kapcsolatot a köztük lévő megállapodásban meghatározott feltételek szerint.

(60) A Bank az Ügyfélnek szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél erre a célra megadott.

(61) A Bank az általa vélt vagy észlelt csalás vagy biztonsági fenyegetés esetén a Számlatulajdonost a kapcsolattartásra használt biztonságos csatornán és módon értesíti.

(62) Az Ügyfél írásban köteles értesíteni a Bankot a lakcíme, illetve székhely, telephely címe, és levelezési címe változásáról a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül. Ennek elmulasztásából származó kárért a Bank nem vállal felelősséget.

(63) A postán feladott értesítések elküldésére egyebekben az Általános Üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak.

(64) A Számlatulajdonostól a Bankhoz érkezett írásos értesítések, bizonylatok érkezésére – ellenkező hitelérdemlő bizonyításig – a Bank nyilvántartása az irányadó.

(65) Az Ügyfél a levélben való kapcsolattartáson kívüli módon (pl. titkosított e-mailen) kizárólag saját kockázatára, kifejezetten ilyen tartalmú megállapodás esetén tarthat kapcsolatot a Bankkal és csak a megállapodásban meghatározott terjedelemben. A kapcsolattartás ilyen formájából eredő esetleges károkért a Bank minden felelősségét kizárja.

(66) Az Ügyfél az értesítések visszatartásáról is rendelkezhet, mely esetben az értesítéseket a Bank a központi bankfiókban gyűjti anélkül, hogy azok keletkezéséről a Számlatulajdonost tájékoztassa, és azokat a Számlatulajdonos részére személyes megjelenésekor adja át. A banki értesítések visszatartásából, az értesítés keletkezéséről szóló tájékoztatás hiányából és a személyes megjelenés gyakoriságából eredő minden jogkövetkezmény az Ügyfelet terheli. Az értesítések visszatartására vonatkozó rendelkezés nem terjed ki a Banknak az Ügyféllel szembeni esetleges követeléséhez és a fizetési számlaszerződés felmondásához kapcsolódó levelezésére, valamint az Ügyfél fizetési számlája terhére beérkezett, illetve átvett hatósági átutalási megbízással, átutalási végzéssel kapcsolatos értesítésekre.

(67) Az Ügyfél és a Bank közötti kapcsolattartás nyelve a magyar.

III.3. A Bank tájékoztatási kötelezettsége

(68) A Bank a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló Keretszerződés kötését megelőzően előzetes, illetve a fizetési számlaszerződésen alapuló fizetési megbízás tekintetében előzetes és utólagos tájékoztatási kötelezettsége van.

III.3.1. Előzetes tájékoztatási kötelezettség

(69) A Bank a Keretszerződés kötése előtti, illetve a fizetési számlaszerződésen alapuló fizetési megbízással kapcsolatos előzetes tájékoztatási kötelezettségének papíron, a bankfiókokban kifüggesztett, illetve a honlapon elérhető üzletszabályzatok, hirdetések, kondíciós listák útján tesz eleget.

(70) Az Ügyfél kérésére a Bank térítésmentesen bocsátja rendelkezésre a (68). pontban meghatározott papíralapú dokumentumokat.

(71) A fizetési számlaszerződés megkötése írásban történik, melyet a Bank a fizetési számlaszerződés megkötését követően papíralapon az Ügyfél rendelkezésére bocsát.

(72) A Bank az ügyfeleket a Keretszerződés megkötése előtt írásban tájékoztatja a KHR törvény, a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2016/679/EU Európai Parlament és Tanácsa (EU) rendeletének (GDPR) és az Információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Infotv), illetve a FATCA megállapodás, valamint a jelen Üzletszabályzat II. fejezet 1. pont (10). bekezdés i)-k), m) pontjai alapján - a Számlatulajdonosra vonatkozó – és a Bankot terhelő adatszolgáltatási, illetve adatkezelési kötelezettségekről. Az Ügyfél a fizetési számlaszerződés megkötésekor aláírásával ismeri el, hogy a KHR-, és a FATCA nyilatkozat, a jelen Üzletszabályzat II. fejezet 1. pont (10).. i)-k), m) pontjai továbbá az OBA tájékoztató dokumentumok tartalmát megismerte, illetve az abban foglaltakat elfogadja.

(73) A Bank a személyes adatokat GDPR és az Infotv rendelkezéseinek, továbbá az egyéb hatályos jogszabályoknak megfelelően kezeli. A Bank Általános Adatvédelmi Tájékoztatója és Számlavezetési és Pénzforgalmi Szolgáltatások Adatkezelési Tájékoztatója (1. számú melléklet) – a továbbiakban együtt Adatvédelmi Tájékoztatók – a Bank székhelyén a Számlatulajdonosok számára nyitva álló helyiségben és a Bank honlapján (www.merkantil.hu) megtekinthetőek, illetve rendelkezésre állnak.

(74) A Bank a betételhelyezést lehetővé tevő keretszerződés megkötése, illetve a betét elhelyezése előtt a Hpt. 6. sz. mellékletének átadásával tájékoztatja a betétet a betétbiztosítással kapcsolatos alapvető tudnivalókról.

(75) A Bank a pénzforgalmi szolgáltatással, illetve a lekötött betétekkel kapcsolatos szolgáltatásai igénybevételének feltételeiről, a feltételek módosulásáról, a szolgáltatással kapcsolatban a Számlatulajdonosokkal szemben érvényesített és térített kamatok, díjak, jutalékok és költségek mértékéről, az azokban bekövetkezett változásokról valamint a késedelmes teljesítés jogkövetkezményeiről - üzleti helyiségben a Hirdetményen kifüggesztett, mindenkor hatályos Díjjegyzékben, és Betéti Kamattáblázatban, a jelen Üzletszabályzatban, továbbá az Bank honlapján tájékoztatja Ügyfeleit.

(76) A keretszerződés fennállása alatt a Bank a Számlatulajdonos kérésére keretszerződést és az előzetes tájékoztatás tartalmát papíron vagy tartós adathordozón ingyenesen a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

(77) A Bank a keretszerződés módosítását akkor tekinti a Számlatulajdonos által elfogadottnak, ha annak hatálybalépése előtt a Számlatulajdonos nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadta el. A módosítás hatálybalépése előtti napig a Számlatulajdonos jogosult a keretszerződést azonnal és díj- költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség nélkül felmondani. A költségmentesség azonban nem vonatkozik a Bank - felmondás időpontjában már esedékes, a Számlatulajdonossal szemben fennálló - követeléseire.

(78) A Bank az általa, a Számlatulajdonosok lekötött betétei után térített betétkamatok mértékét – a hatálybalépést megelőző tizenöt nappal történő közzététel mellett - jogosult megváltoztatni. A változás a ténylegesen lekötött betéteket a futamidő alatt nem érinti.

(79) A Bank a lekötött betétek után térített kamatok - mindenkor hatályos, illetve kamatváltozás esetén, a tizenöt nap elteltével hatályba lépő – mértékét a Hirdetményen kifüggesztett és a Bank honlapján megtekinthető Betéti Kamattáblázatban teszi közzé.

(80) A Számlatulajdonos és a Bank között létrejött, a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó fizetési számlaszerződés tartalmazhat az általánostól eltérő feltételeket is.

III.3.2. Utólagos tájékoztatási kötelezettség

(81) A Bank a keretszerződésen alapuló fizetési megbízás alapján a fizető fél számlájának megterhelését, illetve jóváírását követően papíralapú bankszámla kivonattal értesíti a Számlatulajdonost.

(82) A bankszámlakivonat a fizetési számlán végrehajtott valamennyi fizetési művelet azonosításához szükséges valamennyi adatot tartalmazza.

(83) A Bank a Számlatulajdonos javára az IG2 rendszerben, bővített adattartalommal érkező jóváírásokról szintén a bankszámlakivonaton tájékoztatja a kedvezményezettet.

(84) A Bank a pénzforgalmi számlával rendelkező Számlatulajdonosok részére minden olyan munkanapot követő napon készít és továbbít bankszámlakivonatot, amelyen a pénzforgalmi számlán terhelés vagy jóváírás történt, függetlenül attól, hogy a pénzforgalmi számla egyenlege a fizetési műveletek következtében megváltozott-e.

(85) A keretszerződés kötésére nem kötelezett, lakossági fizetési számlával rendelkező Számlatulajdonosok részére a Bank havonta készít bankszámlakivonatot, amelyen a hónap folyamán végrehajtott valamennyi fizetési művelet valamennyi adatát feltünteti.

(86) A Bank ügyfeleit bankszámlakivonaton is tájékoztatja arról, hogy betéteik az OBA által biztosítottak-e, erről a Bank a betétes kérésére írásban is tájékoztatást ad.

(87) A Számlatulajdonosok részére készített bankszámlakivonatot a Bank legkésőbb a teljesítést követő munkanapon továbbítja.

(88) A Bank a jelen fejezetben meghatározott, a Számlatulajdonos értesítését szolgáló bankszámlakivonatot térítésmentesen készíti el és bocsátja a Számlatulajdonos

rendelkezésre. Kívánsága szerint részére személyesen átadja, illetve postai úton, nem ajánlott küldeményként továbbítja.

(89) A Bank - a fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelek kivételével - jogosult a postai úton továbbított küldeményekkel kapcsolatban közvetített szolgáltatási díjat érvényesíteni.

(90) Fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelek részére a Bank a vonatkozó jogszabály előírásának megfelelő kötelező utólagos tájékoztatás céljából készített bankszámlakivonatot havonta egy alkalommal papíron díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen – az ügyfél kérése szerint átadja, vagy levelezési címére postán továbbítja.

(91) Amennyiben az Ügyfél a bankszámlakivonat rendelkezésre bocsátásától számított 60 napon belül a bankszámlakivonatra írásban észrevételt nem tesz, a Bank úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat az Ügyfél elfogadta azzal, hogy ez nem érinti az esetleges követelések érvényesítését. A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítésére a III.7.4.2. fejezet rendelkezései irányadók.

(92) Bank a Számlatulajdonost fizetési számlája tételes forgalmáról – az utólagos tájékoztatási kötelezettsége keretében és a keretszerződés megszűnését követő 30 napon belül – egyértelmű, közérthető és teljes körű bankszámlakivonattal – értesíti.

(93) A Számlatulajdonos saját költségére a kérést megelőző 5 évben végrehajtott fizetési műveletekről kimutatást kérhet, melyet a Bank részére legkésőbb 90 napon belül írásban megküld.

(94) A bankszámlakivonat egyúttal számlaként is szolgál, tartalmazza a számla alaki és tartalmi előírásait. Az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény szerinti adómentes termékértékesítést és szolgáltatásnyújtást végző adóalany számlaadási kötelezettségét egyéb bizonylat kiállításával is teljesítheti, melyre alkalmazni kell a számviteli törvény számviteli bizonylatokra vonatkozó rendelkezéseit.

(95) A Bank a szerződéskötésen alapuló fizetési megbízásra vonatkozó utólagos, bankszámlakivonat alapján biztosított tájékoztatási kötelezettségének papíralapon tesz eleget.

(96) A Bank által kiadott hiteles bankszámlakivonatnak az eredeti papíralapú bankszámlakivonat minősül.

(97) Az Ügyfél kérésére a Bank a fizetési számlaszerződés fennállása alatt bármikor, papíralapon bocsátja rendelkezésre a szerződési feltételeket.

III.4. Fizetési számla vezetése

III.4.1. A fizetési számla vezetésének általános rendelkezései

(98) A Bank a forintban végzett fizetési forgalmának lebonyolítása céljából a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályok, illetve az Ügyféllel kötött fizetési számlaszerződés szerint forintban fizetési számlát, vagy pénzforgalmi számlát nyit és vezet.

(99) Valamennyi fizetési számla a Számlatulajdonos nevét viseli, amelyhez a Bank, a pénzforgalmi jogszabályok szerint kialakított belföldi számlaszámot (pénzforgalmi jelzőszámot) rendel. A pénzforgalmi jelzőszám a fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges, a Számlatulajdonos egyedi azonosítására is alkalmas 16 vagy 24 számjegyből álló számjel, amelynek első nyolc karaktere a Merkantil Bank azonosító száma, második nyolc karaktere pedig a Számlatulajdonos egyedi száma.

(100) A Bank 16 számjegyből álló fizetési számlaszámmal jelöli a pénzforgalmi és lakossági fizetési számlákat (főszámlák) és 24 számjegyből álló fizetési számlaszámmal a főszámlák mellett megnyitott elkülönített fizetési számlákat, illetve a lekötött betétszámlákat.

(101) A fizetési számlaszerződés a Bank és az Ügyfél között határozatlan időtartamra jön létre.

(102) Az Ügyféllel kötött fizetési számlaszerződés alapján a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a szerződésben meghatározott fizetési számlán nyilvántartja az Ügyfél rendelkezésére álló pénzeszközöket és teljesíti az azok terhére érkező szabályszerű fizetési megbízásokat, valamint jóváírja az Ügyfél javára érkező pénzeszközöket; a terhelésekről és a jóváírásokról, valamint a számla egyenlegéről az Ügyfelet bankszámlakivonattal értesíti.

(103) A fizetési számlán lévő pénzeszegek a Hpt.-ben foglaltak szerint betétbiztosítási védelem alatt állnak, melynek részletes szabályait jelen Üzletszabályzat III.4.5. fejezete tartalmazza.

(104) A Bank a tevékenysége során a tőle elvárt általános gondosság keretében jogosult a jelen Üzletszabályzatban közzétett, számlanyitáshoz benyújtandó dokumentumokon túl további, általa meghatározott dokumentumok bekérésére. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos jogszabályoknak való megfelelés érdekében a Bank jogosult a pénzeszközök forrásával kapcsolatos információk vonatkozásában további dokumentumok bekérésére.

(105) A Bank a Számlatulajdonos számára vezetett fizetési számlákat – a meghatározott célra lekötött, illetve elkülönítve kezelt, az Ügyfél szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök kivételével – a hatósági átutalási megbízások és átutalási végzések, valamint a Bank követelésének érvényesítése esetében egységes fizetési számlának tekinti, kivéve, ha valamely konstrukció igénybevételére megkötött külön szerződés eltérően rendelkezik.

(106) A pénzforgalmi számlákat – végrehajthatóságuk biztosítása érdekében, jogszabályi kötelezettség alapján - a Bank az illetékes hatóságok felé bejelenti.

(107) A Bank a fizetési számlaszerződés létrejöttéhez - a Számlatulajdonostól - bekért eredeti okiratokról "Az eredetivel megegyezik" záradékkal ellátott fénymásolatot készít, az eredeti példányokat pedig visszaszolgáltatja.

(108) A Bank a mindkét fél által aláírt Fizetési számlaszerződés egy példányát a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

III.4.2. Ügyfél-azonosítás

(109) A fizetési számlaszerződés létrejöttének feltétele az ügyfeleknek a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítása, illetve azonosítása.

(110) A fizetési számla megnyitásakor az Ügyfél átvilágítására, illetve a Fizetési számlaszerződés fennállása alatt az Ügyfél azonosítására a Pmt., a FATCA tv., az Aktv. rendelkezései, valamint a Bank Ügyfél-azonosítási rendjéről szóló Hirdetménye, a FATCA tájékoztató vállalatok részére, FATCA tájékoztató magánszemélyek részére, valamint a CRS/DAC2 Vállalkozói, illetve CRS/DAC2 Lakossági Hirdetmény az irányadók.

(111) Az ügyfél-átvilágítási intézkedések az ügyfélre, annak meghatalmazottjára, a számla feletti rendelkezésre jogosult személyekre terjednek ki.

(112) Az ügyfél-átvilágítás során az Ügyfél köteles a Bank részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját vagy a Pmt. szerinti tényleges tulajdonos nevében, illetve érdekében jár el.

(113) Az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonosságának igazoló ellenőrzése nélkül is megnyitható a fizetési számla. Ebben az esetben azonban, a személyazonosság igazoló ellenőrzésének lefolytatásáig a Bank a számlán művelet végzését, ügylet teljesítését megtagadja.

(114) Ha a személyazonosság igazoló ellenőrzése a fentiek szerinti számlamegnyitástól számított 30 napig nem történik meg, akkor a Bank a Pmt. szerint az üzleti kapcsolat létesítését megtagadja, vagy köteles megszüntetni az ügyféllel fennálló üzleti kapcsolatot.

(115) A Bank a személyazonosság igazolására bemutatott okiratokról fénymásolatot készít.

(116) Amennyiben az ügyfél nem járul hozzá, hogy a Bank fénymásolatot készítsen személyazonossága igazolására bemutatott okiratairól, írásban kell nyilatkozatot tennie hozzájárulása megtagadásáról.

(117) A lakossági Ügyfelek egyéb, kapcsolatfelvétel célját szolgáló adatainak (pl. munkahely, telefon, egyéb elérhetőség) megadása önkéntes.

(118) Az Ügyfél és a Bank között létrejött szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során rögzített adatokban bekövetkezett változásról az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül a Bankot értesíteni. Az értesítési kötelezettség elmulasztásából eredő károkat a Számlatulajdonos viseli. A változás bejelentésekor az Ügyfél a változás(oka)t hitelt érdemlően alátámasztó dokumentumok benyújtására köteles.

(119) A Bank jogosult a szerződésben foglalt szolgáltatás, valamint a vállalt kötelezettségek teljesítése és egyéb adatkezelési célok érdekében, a Számlatulajdonos, illetve képviselője, valamint a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult természetes személyek személyes adatait kezelni, az azokra vonatkozó dokumentumokat és nyilatkozatokat bekérni. A személyes adatok kezelésével kapcsolatos részletes rendelkezéseket jelen Üzletszabályzat 1. számú melléklete tartalmazza. A Bank jogosult

a Számlatulajdonos rendelkezésének teljesítését megtagadni, ha az Ügyfél személyazonosságát nem sikerül kétséget kizáróan megállapítani, illetve ha az Ügyfél megtagadja azonosító okmányainak bemutatását.

(120) A Bank nem felel az olyan hamis vagy hamisított személyazonosításra szolgáló okirat, aláírás elfogadásából eredő károkért, melynek hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehet felismerni.

III.4.3. Kamatok, díjak jutalékok, költségek

(121) A Bank a fizetési számlán nyilvántartott látra szóló vagy lekötött pénzeszközökért betéti kamatot térít a Számlatulajdonos részére.

(122) A Bank a pénzforgalmi szolgáltatásokért a Keretszerződésben meghatározott és a Hirdetményen kifüggesztett Díjjegyzékben, illetve a Bank honlapján közzétett jutalékot, díjat és költséget számítja fel.

(123) A bankköltségek felszámításának alapja a Bank szolgáltatása, annak munkaigényessége, illetve a szolgáltatásokkal kapcsolatos külön igények.

(124) Kamatot, díjat, vagy egyéb szerződési feltételt a Bank csak abban az esetben jogosult az ügyfél számára kedvezőtlenül, egyoldalúan módosítani, ha a szerződés ezt külön pontban, egyértelműen meghatározott feltételek illetve körülmények esetére lehetővé teszi.

(125) A szerződés egyoldalúan nem módosítható új díj vagy költség bevezetésével.

(126) Új díj vagy költség bevezetése esetén a Bank a jelen üzletszabályzat (76). bekezdése szerint jár el, ez azonban megkötött szerződést nem érint.

(127) A szerződés kamatot, díjat, jutalékot, illetve költséget érintő – az ügyfél számára kedvező módosítását a hatályba lépést megelőző 15 nappal a Bank a jelen üzletszabályzat (74). bekezdése szerint közzéteszi.

(128) A bankköltséget mindazoknak fizetniük kell, akik a Bank szolgáltatásait igénybe veszik.

(129) A szolgáltatás SZJ száma: 651210 Egyéb monetáris közvetítés tevékenység, amely a 2007. évi CXXVII. tv. alapján mentes az adó alól.

(130) A jutalék, díj, költség, valamint - ha az egyedi szerződés másképp nem rendelkezik - a folyószámlahitel kamatának, továbbá az igénybe nem vett hitelkeret után felszámított rendelkezésre tartási jutalék megfizetése minden naptári hónap utolsó napján esedékes, amelyet a Bank minden tárgyhónapot követő hó 1. munkanapján számol el oly módon, hogy ennek összegével a Számlatulajdonos fizetési számláját a kötelező teljesítési sorrendet figyelembe véve megterheli.

(131) A pénzforgalmi és lakossági fizetési számla betétek után járó betétkamat szintén minden naptári hónap utolsó napján, illetve a számla megszüntetése időpontjában esedékes, elszámolása az esedékességet követő hónap első naptári napján, a számla megszüntetése esetén a megszüntetés napján történik.

(132) A lekötött betétek után járó betétkamat a betét lejáratá időpontjában esedékes, amelyet a Bank a lejárat napján számol el.

(133) Az egyedi hitelek kamatának, kezelési költségének megfizetése az egyes kölcsönszerződésekben foglalt feltételekkel történik.

(134) A Bank jogosult – az általa a Számlatulajdonos részére vezetett bármely – a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alatt álló fizetési számla terhére - a Számlatulajdonos és a Bank között létrejött bármely jogviszonyból keletkezett, esedékes követelését a törvényben meghatározott teljesítési sorrendet, illetve beszámítási jogát figyelembe véve érvényesíteni.

(135) Amennyiben a Számlatulajdonos fizetési számlája a Bank követelésére nem nyújt fedezetet, a Bank jogosult a mindenkori jogszabályoknak megfelelő késedelmi kamatot felszámítani.

(136) A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. számú törvény értelmében a lakossági betétek után ügyfeleinknek a mindenkori éves kamatadót és mindenkor a Bank előzetes tájékoztatása szerinti, egyéb jogszabályok alapján egyéb terheket kell fizetniük. A betétek kamatai után megállapított és levont közteherviselési kötelezettségeket a Bank fizeti meg és vallja be, ügyfeleinknek adóbevallási kötelezettsége e tekintetben nincs.

(137) A közteherviselési kötelezettségeket a kamat- jóváírásakor, tőkésítése időpontjában, illetve kifizetésekor állapítja meg, számolja el, illetve vonja le a bank.

(138) A fizetési számla megszűnése esetén a kamatok, jutalékok, díjak és költségek a megszűnés napján esedékesek, elszámolásuk a megszüntetés napján történik.

III.4.4. A kamatszámítás módja

(139) Folyószámlabetét és folyószámla-, beruházási –és fixhitel kamatok számítása

$$\frac{\text{tőke (számlaegyenleg)} \times (\text{éves bruttó kamatláb}/100) \times \text{napok száma}}{360 (\text{nap})}$$

(140) Lekötött betétek kamatának számítása

$$\frac{\text{tőke (Ft)} \times (\text{éves bruttó kamatláb}/100) \times \text{futamidő (naptári nap)}}{365 (\text{nap})}$$

III.4.5. A betétek biztosítása

(141) A Banknál elhelyezett, névre szóló pénzösszegek (betétek) a mindenkor hatályos hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben (Hpt.) foglaltak szerint az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítottak.

(142) Az OBA biztosítását az adott betéti hirdetményben található OBA logo jelzi.

(143) A Hpt. szerint névre szóló betétnek 2021. január 1-jétől csak az a betét minősül, amelynek tulajdonosát a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvénynek (továbbiakban: Pmt.) megfelelően azonosította a Bank.

(144) A Bank a névre szóló betét esetén köteles a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 7. § szerinti adatokat nyilvántartani, a kártalanításra való jogosultság egyértelmű megállapítása érdekében.

(145) Az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról a névre szóló betét tulajdonosa öt munkanapon belül köteles értesíteni a Bankot, mely az OBA kártalanításának feltétele.

(146) A Bank a névre szóló betét tulajdonosát az alábbi, Pmt. szerinti azonosító adatokkal azonosítja természetes személy esetén:

- a) családi és utónév,
- b) születési családi és utónév,
- c) állampolgárság,
- d) születési hely, idő,
- e) anyja születési neve,
- f) lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely,
- g) azonosító okmány típusa és száma;

(147) A Bank a névre szóló betét tulajdonosát az alábbi, Pmt. szerinti azonosító adatokkal azonosítja jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

- a) név, rövidített név,
- b) székhely,
- c) főtevékenység,
- d) képviselőre jogosultak neve és beosztása,
- e) ha ilyennel rendelkezik - kézbesítési megbízottjának a (144) pont a) és f) alpontjai szerinti adatai,
- f) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma (ha rendelkezik ilyen nyilvántartási számmal),
- g) adószám.

(148) 2021. január 1-től a Bank a betétesnek a Pmt. szerinti, (144). és (145). pontokban meghatározott azonosító adatait a kártalanításra való jogosultság egyértelmű megállapítása érdekében nyilvántartja.

(149) A Bank köteles a betétekre és a betétesekre vonatkozó – azonosító adatokat oly módon nyilvántartani, hogy azok a kártalanítás végrehajtása céljából az OBA kérésére három munkanapon belül átadhatóak legyenek.

(150) A névre szóló betétek OBA általi biztosításának részletes feltételeit a „Hirdetmény a Merkantil Banknál elhelyezett betéteknek az Országos Betétbiztosítási Alap által történő biztosítási feltételeiről” tartalmazza.

III.4.6. A Bank által vezetett fizetési számlák típusai

(151) A Bank a jelen Üzletszabályzat alapján az alábbi típusú, HUF fizetési számlákat vezeti.

a) **Pénzforgalmi számla:** Az a fizetési számla, amelyet a számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit.

b) **Elkülönített pénzforgalmi számla:** Az a pénzforgalmi jellegű fizetési számla, amelyet a Számlatulajdonos kérése vagy jogszabály alapján a pénzforgalmi számla mellett nyit meg a Bank. Az elkülönített pénzforgalmi számla - kivéve ha a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök kezelésére szolgál – a pénzforgalmi számlával egy pénzforgalmi számlának tekintendő a hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítése szempontjából.

c) **Lakossági fizetési számla:** Az a fizetési számla, amelyet a Bank természetes személy kívánsága alapján nyit meg, illetve minden olyan fizetési számla, amely nem a Számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenységével kapcsolatos kötelezettsége teljesítése céljából kerül megnyitásra, illetve az a fizetési számla, amelynek megnyitása és vezetése feltételeit rögzítő Fizetési számlaszerződésében nincs kifejezett utalás arra, hogy a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlaként kérte megnyitni a számlát.

d) Folyószámlahitel a pénzforgalmi számlán: Folyószámlahitel-szerződés alapján a Bank a fizetési műveletek teljesítésére a pénzforgalmi számlán nyilvántartott, rülirozó módon felhasználható hitelkeretet tart a Számlatulajdonos rendelkezésére, a Számlatulajdonos a szerződésben meghatározott díjakat, kamatot és költségeket fizet. A Bank fogyasztók részére nem nyújt folyószámlahitelt.

(152) A Bank a jelen Üzletszabályzat alapján az alábbi típusú egyéb HUF fizetési számlákat vezeti.

a) Lekötött betétszámla: Az a fizetési számla, amelyet a Bank a pénzforgalmi számlával vagy lakossági fizetési számlával rendelkező Számlatulajdonosok részére, szabad pénzeszközeik elhelyezése céljából nyit meg és amely fizetési számla mindenkori betétállománya után a Bank a Betétes részére kamatot fizet. A lekötött betétek után a Bank a mindenkor hatályos Betéti Kamattáblázatban meghatározott és a Hirdetményben közzétett mértékű, fix kamatot fizet.

b) Egyedi hitelszámlák: A Bank finanszírozási üzletága és a Számlatulajdonos között létrejött kölcsönszerződés alapján megnyitott, egy éves, illetve éven túli lejáratú kölcsön nyilvántartására szolgáló hitelszámla, amely a szerződésben meghatározott cél szerint és az ott megjelölt feltételek nyilvántartására szolgál, és amely felett a Számlatulajdonosnak nincs rendelkezési joga.

c) Bankgarancia számla: A Bank finanszírozási üzletága és a Számlatulajdonos között létrejött garanciaszerződés alapján megnyitott a garanciakeret, illetve a beváltott garancia nyilvántartására szolgáló számla.

d) Óvadéki fizetési számla: A finanszírozási üzletágak és ügyfelek között létrejött Zálagszerződés óvadék alapítására fizetésiszámla-követelésen szerződés alapján a

Pénzforgalmi kapcsolatok Óvadéki fizetési számlát nyit az adós nevén a szerződésbe foglalt feltételekkel.

III.4.7. Pénzforgalmi számlaszerződés

(153) A Bank pénzforgalmi számlát a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló, valamint az adott szervezetre (Ügyfélre) vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezéseinek figyelembevételével, az Ügyfél tevékenységének létesítését (alapítását vagy működésének engedélyezését) meghatározó okirat és - amennyiben az Ügyfél nyilvántartásba vételre kötelezett - nyilvántartásba vételét, vagy annak kezdeményezését igazoló papír alapú okmányok, illetve a Számlatulajdonos minősített-, vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírását és időbélyegzőt tartalmazó -dokumentumok alapján nyitja meg.

III.4.7.1. Jogi személyek pénzforgalmi számlái

(154) Jogi személyek részére pénzforgalmi számlát a Bank csak akkor nyit, ha

- a) a jogi személy a létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyezték és a társaság a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi hiteles okirattal igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint közli adószámát és statisztikai számjelét.
- b) a nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy létesítő okiratát (társasági szerződését, alapszabályát, stb.) a Banknak bemutatja és csatolja a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbíróságtól kapott elektronikus Tanúsítványt, vagy annak hiteles papíralapú másolatát.
- c) A Bank a pénzforgalmi számlát azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő kilencven napon belül a pénzforgalmi számla nyitására kötelezett személy a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.
- d) a nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy - ha a cégbejegyzési kérelme benyújtásának feltétele a pénzforgalmi számla megnyitása - alapító okiratát (társasági szerződését, alapszabályát, stb.) a Banknak bemutatja.

III.4.7.2. Egyéni vállalkozók pénzforgalmi számlái

(155) Egyéni vállalkozó esetén a személyi azonosságot igazoló okmányokon felül az alábbi okiratok bemutatása szükséges:

- a) Egyéni vállalkozók részéről, akik tevékenységüket az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény alapján végzik: vállalkozói igazolvány (amennyiben a tevékenységből eredően az Ügyfélnek ilyenmel rendelkeznie kell) vagy az egyéni vállalkozók nyilvántartását vezető szerv (jelenleg: NAV) vagy a Kormányhivatal által kibocsátott igazolás,

b) Igazolvánnyal rendelkező mezőgazdasági őstermelők részéről - a fenti okmányokon felül a NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya, adószám közlése, továbbá a FELIR azonosító és NÉBIH tevékenységazonosító igazolása szükséges.

III.4.7.3. Magánszemélyek pénzforgalmi számlái

(156) Pénzforgalmi számlát *magánszemély részére* a Bank akkor nyit, ha

- a) a magánszemély tevékenysége következtében általános forgalmi adó fizetésére kötelezett és a pénzforgalmi számlaszerződés megkötéséhez átadja az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okiratát, valamint személyi azonosságát igazoló okmányát,
- b) a magánszemély kifejezetten pénzforgalmi számla megnyitására vonatkozó rendelkezést ad.

III.4.8. Lakossági fizetési számlaszerződés

(157) Lakossági fizetési számlát magánszemély részére a Bank akkor nyit, ha

- a) a magánszemély nem az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett tevékenységével kapcsolatos pénzforgalma lebonyolítása céljából kíván Bankkal szerződést kötni és
- b) a magánszemély személyi azonosságát igazoló okiratait a Banknak bemutatja és a Bank az okiratokban szereplő adatait nyilvántartásba veszi.

(158) Lakossági fizetési számlának kell tekinteni továbbá minden olyan fizetési számlát amely, megnyitására nem pénzforgalmi számlaszerződés alapján került sor és így a vonatkozó szerződésben nincs kifejezett utalás arra, hogy a fizetési számlát pénzforgalmi számlaként nyitották meg.

III.5. Rendelkezés a fizetési számla felett

III.5.1. Szabad rendelkezés a fizetési számla felett

(159) A Számlatulajdonos a fizetési számlája felett, jogszabály eltérő rendelkezése, illetve saját korábbi szerződéses kötelezettségvállalásai figyelembevételével szabadon rendelkezik.

(160) A meghatározott célból elkülönített, a számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök az elkülönítés tartama alatt csak a meghatározott célra használhatóak fel.

III.5.2. A rendelkezés módja

(161) A Számlatulajdonos a fizetési számlája feletti rendelkezésre feljogosított személy(eke)t - aláírás mintáik egyidejű megadásával - a Bank által erre a célra rendszeresített aláírás bejelentő lapon köteles írásban bejelenteni.

(162) A fizetési számla felett - a jelen Szabályzat III.4.2. pontja szerint előzetesen azonosított - természetes személy Számlatulajdonos, illetve az általa meghatalmazott személy a Számlatulajdonos által bejelentett módon, önállóan rendelkezhet. Ettől kizárólag jogszabályban meghatározott esetekben és módon lehet eltérni.

(163) Számlatulajdonos szervezettől pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre vonatkozó bejelentést a Bank a jogi formáját szabályozó jogszabályban, illetve a létesítő okiratban törvényes képviselőként meghatározott személy(ek)től (továbbiakban: Vezető tisztségviselő) fogad el.

(164) Jogi személy pénzforgalmi számla feletti rendelkezéshez a nyilvántartásba bejegyzett, illetve bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített nevének (cégnevének) betű szerinti használata, valamint a Vezető tisztségviselő által - a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre - bejelentett személy vagy személyek aláírása szükséges.

(165) A vonatkozó jogszabályok előírása szerint egyéb szervezet a létesítő okiratban, ennek hiányában a pénzforgalmi számlaszerződésben meghatározott módon rendelkezhet pénzforgalmi számlája felett.

(166) A Vezető tisztségviselő bejelentési és rendelkezési jogosultságát akkor gyakorolhatja, ha hitelt érdemlő módon igazolja a megválasztását, illetve kinevezését és aláírását.

(167) Az aláírás hitelt érdemlő módon történő igazolása az alábbi dokumentumokkal történhet:

- a) közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány
- b) ügyvéd által készített és ellenjegyzett aláírás-minta (elektronikus cégeljárás során abban az esetben, amennyiben a cég létesítő okiratát vagy a létesítő okirat módosítását is ő készíti (szerkeszti) és jegyzi ellen, és az aláírás-minta a cégbejegyzési (változásbejegyzési) kérelem mellékletét képezi.
- c) elektronikus címpéldányról készített tanúsítvány (amennyiben a cég kérelmére a cégjegyzés tartalmazza a tanúsítványt, akkor az a cégjegyzésre jogosult cégszerű aláírásának minősül.

(168) A cégjegyzésre jogosult vezető tisztségviselő(k) az - aláírásukat hitelesítő okiratuk alapján érvénybehelyezett - aláírás bejelentő lapon szereplő aláírásukkal rendelkezhetnek további, a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosult személyekre (továbbiakban Rendelkezők) vonatkozóan.

(169) A fizetési számla felett Rendelkező személyek rendelkezési joga nem terjed ki a szerződéskötésre, illetve a Bankszámlaszerződés módosítására, vagy megszüntetésére.

(170) A létesítő okirat szerint önálló cégjegyzésre jogosult Vezető tisztségviselő, Rendelkező személy részére, akkor adhat a pénzforgalmi számla feletti önálló rendelkezési jogot, ha ezt az általa cégszerűen aláírt aláírás bejelentő lapon a Banknak

bejelenti és egyúttal biztosítja, hogy a Bank a bejelentett személyt a Pmt. szerint előzetesen azonosítsa.

(171) A Bank nem vizsgálja, hogy a számlatulajdonos, illetve a Vezető tisztségviselő által a fizetési számla feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e.

(172) Amennyiben megszűnik a Vezető tisztségviselő megbízása, az általa bejelentett aláírók rendelkezését a Bank mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az új Vezető tisztségviselő másként nem rendelkezik.

(173) A cégjegyzésre jogosult Vezető tisztségviselő meghatározhatja, hogy az általa aláírásra bejelentett személyek közül ki, kivel írhat alá, egyéb korlátozást (pl. összeghatárra vonatkozó vagy meghatározott személyek aláírási jogának az egyes megbízásokra vonatkozó korlátozás) a Bank csak rendkívüli esetben fogad el.

(174) Ugyanaz a személy csak egyféle módon – vagy önállóan vagy mással együttesen – jegyezheti a céget.

III.5.3. Meghatalmazás

(175) Magánszemély Számlatulajdonos a fizetési számlája feletti teljes körű rendelkezésre, általános vagy egy alkalomra szóló – teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt – eseti meghatalmazást adhat harmadik személy(ek) részére.

(176) Abban az esetben, ha a meghatalmazást adó nem jelenik meg személyesen a Bankban, csak közjegyző által hitelesített és záradékkal ellátott meghatalmazás (közokirat) fogadható el.

(177) Közokirat szükséges abban az esetben is, ha a Számlatulajdonos aláírásának valódiságát illetően kétség merül fel.

(178) Az eseti meghatalmazásnak tartalmaznia kell a jogosultság körét és érvényességi idejét.

(179) A Bank elhárít minden felelősséget a meghatalmazás és a személyi azonosító okmányok valódiságát illetően.

(180) A Számlatulajdonos halálával a meghatalmazás automatikusan megszűnik.

III.5.4. Haláleseti kedvezményezett

(181) Természetes személy a lakossági fizetési számlájának mindenkor fennálló egyenlegére, illetve a lekötött betét számláján (betét számláin) elhelyezett pénzüsszegre nézve haláleseti kedvezményezett(ek)re vonatkozó Elhalálozási rendelkezést tehet. A rendelkezésnek tartalmaznia kell a haláleseti kedvezményezett(ek) személyi adatait és aláírás mintái(já)t.

(182) Az Elhalálozási rendelkezésben megjelölt haláleseti kedvezményezett(ek) személyi azonosságának ellenőrzése a számlatulajdonossal azonos módon történik.

(183) Több haláleseti kedvezményezett megnevezése esetén az egyes kedvezményezettek részesedési arányát is meg kell határozni.

(184) A számlatulajdonos halála esetén a haláleseti kedvezményezett(ek), az elhunyt fizetési számláin fennálló pénzüsszegek felett, a halálesetről - a Bank által - történt, minden kétséget kizáró tudomásszerzést követően, a fenti rendelkezés alapján rendelkezhet(nek).

III.5.5. A rendelkezési jog módosítása

(185) A Bank jogosult a hozzá bejelentett képviselők képviseleti és aláírási jogát érvényesnek tekinteni mindaddig, amíg a képviseleti (aláírási) jog visszavonásáról szóló, cégszerűen aláírt értesítés hozzá meg nem érkezett.

(186) Cégbejegyzési, vagy változásbejegyzési kérelem utóbb történő elutasítása esetén a számlatulajdonosnál bekövetkezett károkért a Bank nem felel.

III.5.6. A Számlatulajdonos rendelkezése nélküli jogosultságok

(187) A Bank a Számlatulajdonos rendelkezésére tekintet nélkül (eseti rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére) csak az alábbi esetekben terheli meg a fizetési számlát:

- a) a Számlatulajdonosnak címzett, a helyesbítés tényére és okára vonatkozó egyidejű értesítés mellett végrehajtott, a Bank saját tévedésén alapuló téves jóváírás vagy terhelés helyesbítése, mely műveletet a Bank nem tekinti fizetési műveletnek;
- b) a fizetési számla terhére benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése;
- c) a pénzkövetelés pénzforgalmi úton történő behajtására, a jogosult által benyújtott beszedési megbízás teljesítése, abban az esetben, ha a bírósági végrehajtás feltételei a Pft. hatálybalépését megelőzően már fennálltak;
- d) a Bank által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatban felmerült költségek jelen Üzletszabályzat, a Fizetési számlaszerződés, illetve a Díjjegyzék szerinti érvényesítése.
- e) a Számlatulajdonos egyszeri rendelkezése alapján, meghatározott ideig vagy visszavonásig nyilvántartásba vett rendszeres megbízások teljesítése,
- f) a Számlatulajdonos által a Banknak adott felhatalmazás alapján benyújtott beszedési megbízások teljesítése,
- g) a Számlatulajdonos által a Banknak adott felhatalmazás alapján benyújtott csoportos beszedési megbízások teljesítése.

III.5.8. A rendelkezés módja adósságrendezési eljárás, csőd-, felszámolási-, és végelszámolási eljárás esetén

(188) A természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény szabályai az irányadók az adósságrendezési eljárás alá került természetes személy Számlatulajdonosok esetén.

(189) A felszámolási- csőd, vagy adósságrendezési eljárás alá került Ügyfelek pénzforgalmi számla feletti rendelkezésére a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvényben, illetve az adósságrendezési eljárás alá került önkormányzatok esetében a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvényben foglalt szabályok az irányadók. A végelszámolás alá került Ügyfelek vonatkozásában a Bank a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról, és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény rendelkezéseit alkalmazza.

III.6. A fizetési számlavezetés speciális feltételei

III.6.1. A pénzforgalmi számla vezetésének feltételei csődeljárás esetén

(190) Az adós (Számlatulajdonos) az általa benyújtott csődeljárás iránti kérelemhez csatolt kötelezettségvállalási nyilatkozat szerint a cégbírósággal egyidejűleg - mint pénzforgalmi szolgáltatót - hitelt érdemlő módon értesíteni köteles a Bankot. Az értesítést az ideiglenes fizetési moratórium közzétételének napját megelőző munkanapon 15 óráig kell eljuttatnia.

(191) A Bank a bejelentést tudomásul veszi, banktitokként kezeli és a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájával szemben ettől az időponttól kezdve nem érvényesíti a vele szemben fennálló jogviszonyán alapuló követeléseket, továbbá nem tesz más olyan intézkedést sem, amely a Bankot, vagy más hitelezőt a többi hitelezőhöz képest előnyös helyzetbe hozza.

(192) A csődeljárás kezdő időpontja, a csődeljárás elrendeléséről szóló bírósági végzés cégközlönyben történt közzétételének napja. Az ideiglenes fizetési haladék a Számlatulajdonost ettől az időponttól illeti meg.

(193) A csődeljárás kezdő időpontjától kezdve a Bank a Számlatulajdonos cégnevét „cs.a.” toldattal látja el és az ideiglenes fizetési haladék, valamint a fizetési haladék időtartam alatt pénzforgalmi számlája terhére a Cstv. 11. §-ban meghatározott, a vagyonfelügyelő ellenjegyzésével ellátott fizetéseket-, és a Számlatulajdonos számlájára történt téves átutalás visszatérítését teljesíti, illetve az általa felszámított számlavezetési díjat érvényesíti.

(194) Az ideiglenes fizetési haladék és a fizetési haladék időtartama alatt a Számlatulajdonossal szemben beszámításnak helye nincs, a Bank a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájának terhére beszedési megbízást nem fogad be, illetve nem teljesít. A moratórium időtartama alatt a Számlatulajdonossal szemben a pénzkövetelések végrehajtása a Cstv. 11.§ -ban foglalt követelések kivételével szünetel.

(195) A Bank a Számlatulajdonos elleni felszámolási eljárás kezdő időpontjától (a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételének napjától) a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját "f.a." toldattal látja el. Ezen időpontot követően a pénzforgalmi számla felett kizárólag az igazolt felszámolók által bejelentett aláírók a Számlatulajdonosnak "felszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.

(196) A Bank a Céglőzönyben közzétett a jogutód nélküli megszűnésről rendelkező határozatban megállapított időponttól kezdve (mely nem lehet korábbi, mint e határozat kelte) a Számlatulajdonos fizetési számláját „va” toldattal látja el és ezen időponttól kezdve kizárólag a kijelölt végelszámolótól fogad el a pénzforgalmi számla feletti rendelkezést.

III.6.2. Adósságrendezési eljárás

(197) A természetes személyek bírósági adósságrendezési eljárásában a családi vagyonfelügyelő és a felek közötti együttműködés szabályairól, valamint az adós fizetési számláiról szóló 2015. évi CV. törvény (a továbbiakban: Are tv.) célja a természetes személy adós fizetőképességének helyreállítása a hitelezők méltányos érdekeinek és az adós létfenntartásának figyelembe vételével.

III.6.2.1. Adósságtörlesztési fizetési számla az adósságrendezési eljárás alatt

(198) Az adósnak és az adóstársnak az adósság törlesztése céljából egy közös pénzforgalmi számlával kell rendelkeznie, amely felett a családi vagyonfelügyelő rendelkezik (továbbiakban: adósságtörlesztési számla). Adósságtörlesztési számla az adósnak, adóstársnak valamint az adósságrendezés során kötelezettséget vállaló egyéb kötelezettnek az adósságtörlesztés teljesítése céljából nyitott és fenntartott fizetési számlája.

(199) Az adósnak - a családi vagyonfelügyelő bevonásával – a bírósági adósságrendezési eljárás kezdő időpontját követő 5 napon belül - kezdeményeznie kell az adósságtörlesztési számla megnyitását, amelyen kizárólag az adósságrendezés hatálya alá tartozó összegek írhatók jóvá, az adós és adóstárs adósságrendezési eljárásba vont bevételei és az adósságtörlesztései teljesítésével kapcsolatos pénzforgalom kerül lebonyolításra. Az adós és az adóstárs köteles továbbá az Are tv. 3. melléklet szerinti nyilatkozatokban vállalt intézkedéseket megtenni, valamint meg kell adnia a családi vagyonfelügyelő e törvényben meghatározott jogainak gyakorlásához szükséges egyedi jognyilatkozatokat (számla feletti kizárólagos rendelkezés gyakorlásához való hozzájárulás).

(200) Az adósnak az adósságrendezési eljárás záró időpontjáig az adósságrendezésbe vont vagyonát, bevételeit az Are tv. 3. melléklet szerinti kötelezettségvállalások és jogi korlátozások között kell kezelnie. A Bank az adós és az adóstárs kezdeményezésére az adósságtörlesztési számla vezetését, így a számla megnyitását, fenntartását, a számla feletti rendelkezés nyilvántartásba vételét és a számla megszüntetését a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek az Are tv. valamint a 29/2015. (X.30.) IM rendelet szerinti eltérései figyelembevételével végzi.

(201) Az adós és az adóstárs az adósságrendezésbe nem vont pénzeszközei kezelésére, valamint a mindennapi megélhetéshez és a szokásos kiadásai kifizetéséhez a Banknál egy másik, közös pénzforgalmi számlát nyithat (megélhetési számla), melynek feltételeit az egyedi fizetési számlaszerződés tartalmazza.

III.6.2.2. Számlanyitás

(202) Az Adósságtörlesztési számlának az adósok közös háztartása, illetve a vagyonszövetség fennállása alatt közös tulajdonúnak kell lennie. Ha az adós és az adóstárs már nem élnek közös háztartásban vagy megszűnt közöttük a vagyonszövetség, az adósságtörlesztési számlát nem kötelesek közös tulajdonukban álló számlaként megnyitni vagy fenntartani.

(203) Amennyiben az adós és adóstárs már rendelkezik a Banknál fizetési számlával a Bank a kérelmet úgy teljesíti, hogy a fizetési számla egyenlegét átvezeti az adósságtörlesztési számlára és a fizetési számlára érkező jóváírások és terhelések teljesítését az adósságrendezési eljárás záró időpontjáig felfüggeszti.

(204) A családi vagyonfelügyelőnek a rendelkezési joga gyakorlásához a Banknál személyesen kell azonosítania magát, ahol a Bank számára megadja az aláírás-mintáját, ezért az adósságtörlesztési számla nyitása kizárólag a vagyonfelügyelő jelenlétében történhet meg.

(205) Az adósságtörlesztési számla nyitásának, vagy a fizetési számla adósságtörlesztési célú szerződésmódosításának megtörténtét az adós a családi vagyonfelügyelő számára a szerződés másolatának megküldésével igazolja.

(206) Az adósságtörlesztési számla vezetését a Lakossági fizetési számlákkal megegyező díjszabás mellett nyújtja.

III.6.2.3. Adósságtörlesztési számla feletti rendelkezés

(207) Az adósságtörlesztési számla feletti rendelkezési jogot kizárólag a családi vagyonfelügyelő gyakorolja. A vagyonfelügyelő az adósságtörlesztési számla feletti rendelkezési jogokat egyenként is gyakorolhatja. Az adósságtörlesztési számlára vonatkozó rendelkezési jog - ide értve a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások körének meghatározását, valamint a fizetési műveletek teljesítésének jóváhagyására, helyesbítésére, teljesítésére vonatkozó jogokat is – átadásáról az adós az adósságtörlesztési számla szerződés megkötésekor intézkedik, és erről a családi vagyonfelügyelőt értesíti. Az adós a rendelkezési jog átadásának visszavonására, új rendelkező állítására az adósságrendezési eljárás lezárásáig nem jogosult.

(208) Az adós és adóstárs visszavonhatatlanul felhatalmazza a családi vagyonfelügyelőt arra, hogy teljes körűen eljárjon a Pft. szerinti fizető félként az adósságtörlesztési számláról teljesítendő adósságrendezési célú fizetési megbízások kezdeményezésekor, illetve a fizetési műveletek jóváhagyásakor.

(209) A családi vagyonfelügyelő teljes körű felelősséggel tartozik azért, hogy az adósságtörlesztési számláról a fizetési megbízások általa történt kezdeményezése megfeleljen a hatályos pénzforgalmi jogszabályoknak és a jelen Üzletszabályzatban foglaltaknak.

(210) A Bank nem vizsgálja a családi vagyonfelügyelő rendelkezési joga gyakorlásának jogszerűségét, a fizetési megbízások és egyéb rendelkezések teljesítésekor a Bank kizárólag azok hatályos pénzforgalmi jogszabályoknak és a jelen Üzletszabályzatban foglaltaknak való megfelelését vizsgálja.

(211) A családi vagyonfelügyelő megbízása alapján teljesített fizetési műveletekről és a számla egyenlegéről szóló havi tájékoztatást, a számlakivonatokat és egyéb tájékoztatásokat a Bank - az adós felhatalmazó nyilatkozata alapján - a családi vagyonfelügyelőnek küldi meg.

(212) Az Adósságtörlesztési számláról végzett tranzakciók (pl. hitelezők részére történő átutalás) kapcsolatos díjak és költségek a fizetési számlát terhelik, melyet a bírósági adósságrendezést elrendelő elsőfokú bírósági végzés kézbesítésétől az adósságrendezési eljárás jogerős megszüntetéséig, illetve az adósságrendezési egyezséget jóváhagyó végzés vagy az adósságtörlesztési végzés jogerőre emelkedéséig folyamatosan teljesíteni kell.

(213) Az adósságtörlesztési számláról az Internetbank szolgáltatás nem elérhető, arról betétlekötés, betétszámlanyitás nem lehetséges, továbbá nincs lehetőség folyószámla hitelkeret nyitására, valamint a számláról történő készpénzfelvételre.

(214) Haláleseti kedvezményezett Adósságtörlesztési számlához nem rendelhető.

(215) Az Adósságtörlesztési számlával szemben a Bank nem teljesít hatósági átutalást és beszedési megbízást - ide nem értve a csoportos beszedést -, továbbá nem hajt végre átutalási végzést.

III.6.2.4. Az adósságtörlesztési számlák megszüntetése

(216) Az adósságrendezési eljárás időszaka alatt az adósságtörlesztési fizetési számlaszerződést az adós (adóstårsak együttesen) csak a családi vagyonfelügyelő jóváhagyásával mondhatja fel, azzal, hogy a Bank a számlaszerződés felmondásának családi vagyonfelügyelő általi jóváhagyását nem vizsgálja.

(217) A Bank a Pft. és jelen Üzletszabályzat vonatkozó szabályai szerint mondhatja fel a szerződést, amiről az Adós haladéktalanul tájékoztatni köteles a vagyonfelügyelőt.

III.7. Pénzforgalom lebonyolítása a fizetési számlákon

III.7.1. Fizetési rendszerek

(218) A számlatulajdonosok között lebonyolított belföldi pénzforgalom, a fizető fél rendelkezésétől függően a következő fizetési rendszereken keresztül valósulhat meg.

III.7.1.1. InterGiro1

(219) A belföldi pénzforgalom lebonyolítására rendelkezésre álló éjszakai bruttó elszámolási rendszer. A fizető fél fizetési számláján, a tárgynapon terhelt fizetési megbízás összege, a tárgynapot követő munkanapon kerül jóváírásra a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a fizetési számláján.

(220) Az InterGIRO1 rendszer kizárólag a beszédési típusú fizetési műveletek elszámolására használható.

III.7.1.2. InterGiro2

(221) A belföldi pénzforgalom lebonyolítására rendelkezésre álló napközbeni többszöri elszámolásra rendelkezésre álló bruttó elszámolási rendszer, amelyben a Bank elsősorban az ügyfelei által - az Internetbanki szolgáltatás keretében - elektronikusan benyújtott, egyszeri, 20 millió forint összeghatár feletti átutalási megbízásait továbbítja.

(222) A Bank Számlatulajdonos által az üzleti órák alatt, nem elektronikus úton benyújtott és tőle átvett egyszeri- és rendszeres átutalási megbízásokat szintén az IG2 rendszerben továbbítja.

(223) Az IG2 rendszerben a megbízások küldése és fogadása hétköznapi munkanapokon 1 óránként napi 10 alkalommal történik. Szombati munkanapon összesen 7 (hét) elszámolási ciklus van, az 1-6 ciklus időbeosztása azonos a rendes munkanapokon lévő ciklusok üzemidejével, az utolsó (7.) ciklusban a banki fogadási időszak 14:40-ig tart.

(224) A banki küldési időszak szombati munkanapon 6:00-tól 13:30-ig tart

(225) Az IG2 platformon feldolgozott tranzakciók elszámolási napja az a nap, amelyen a GIRO Zrt. az elszámolást elvégzi, továbbá az MNB a Klíringtagok fizetési számláin a teljesítést végrehajtja.

III.7.1.3. Azonnali Fizetési rendszer (AFR) – GiroInstant

(226) Az azonnali átutalási megbízások bankközi elszámolására létrehozott rendszerben az azonnali átutalásokat az év minden napján 0-24 óráig lehet indítani és fogadni.

(227) Az azonnali átutalást a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának 5 másodpercen belül el kell juttatnia a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója részére.

(228) A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a fizetési műveletről történt értesülését követően haladéktalanul visszajelzést kell küldenie a fizetési művelet teljesítéséről vagy a teljesítés visszautasításáról a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója részére.

(229) A bejövő azonnali átutalási megbízások összegét a megérkezést követően haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére kell bocsátani olyan formában, hogy azzal az elektronikus csatornákon keresztül is rendelkezni tudjon.

III.7.1.4. Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – VIBER

(230) A nagy összegű, kis tételszámú belföldi pénzforgalom lebonyolítására az ügyfelek rendelkezésére álló rendszer.

(231) A fizető fél fizetési számláján, a tárgynapon terhelt fizetési megbízás összege VIBER útján történő továbbítás esetén, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának fizetési számláján is a tárgynapon kerül jóváírásra.

(232) A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a jóváírt összeget a kedvezményezett számára is hozzáférhetővé kell tennie a tárgynapon.

III.7.2. Fizetési megbízások befogadása

III.7.2.1. A fizetési megbízások átvételének formai és tartalmi feltételei

(233) A Bank Számlatulajdonosai fizetési megbízásait az általa rendszeresített-, és a jogszabályban meghatározott pénzforgalmi formanyomtatványokon egyaránt elfogadja.

(234) A levelezőbank útján teljesített deviza átutalási megbízásokat a Bank a levelező bank által rendszeresített és a Számlatulajdonosnak költségmentesen rendelkezésre bocsátott formanyomtatványon veszi át.

(235) A Bank a papíralapon benyújtott átutalásokat abban az esetben tekinti átvettnek amennyiben az átutalási megbízáson a teljesítéshez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat – valamint a pénzügyi fedezet, részteljesítés esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

(236) Hatósági átutalást a Bank abban az esetben tekint átvettnek, ha a fizető Számlatulajdonos terhére benyújtott megbízás teljesítéshez szükséges valamennyi adat a Bank rendelkezésére áll;

(237) Átutalási végzés alapján történő átutalás abban az esetben tekinthető átvettnek, ha az átutalási végzés alapján a Bank átutalási kötelezettsége beállt. Ugyanez a szabály vonatkozik az átutalási végzésen alapuló kifizetésre és az átutalási végzésben megjelölt pénzösszeg visszatartására is.

(238) Beszedés esetén, ha a Számlatulajdonos a benyújtó, akkor tekinthető átvettnek a megbízás, ha a beszedési megbízást a Bank a rá háruló feladatok teljesítéséhez

szükséges valamennyi adat – ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is –, okirat birtokában átvette.

(239) Készpénzbefizetés esetén akkor tekinthető átvettnek a megbízás, ha a Bank a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a fizető féltől a készpénzt átvette.

(240) Készpénzkifizetésnél akkor tekinthető átvettnek a megbízás, ha a fizetési megbízást a Bank a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezet rendelkezésre áll.

(241) A Számlatulajdonos terhére benyújtott beszédési megbízás akkor tekinthető átvettnek, ha a megbízáshoz csatolt okiratot a Bank átvette, a teljesítéshez szükséges adatok rendelkezésre állnak, non-klíring üzenatként érkező megbízások esetében az üzenetben szereplő teljesítéshez szükséges adatok megfelelnek a Bank nyilvántartásában szereplő adatokkal.

(242) A fizetési megbízások átvételére és jóváhagyására a Rendeletben, a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló Tájékoztatóban, illetve a jelen Üzletszabályzatban foglaltak az irányadók. A jóváhagyás a kedvezményezetten, vagy fizetés-kezdeményszerzési szolgáltatás igénybevétele esetén a fizetés-kezdeményszerzési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül is megadható.

(243) A fizetési megbízás átvételéhez a fizetési megbízásnak a teljesítéséhez szükséges valamennyi adatot tartalmaznia kell. A megbízással az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a feltüntetett adatait az általa megjelölt kedvezményezett/fizető fél részére a Bank átadhatja.

(244) A papír alapon vagy személyesen megadott megbízásokon szereplő aláírás(ok) helyességét a Bank gondosan megvizsgálja.

(245) A fizetési megbízások – a fizetési módnak és az Ügyfelekkel kötött megállapodásnak megfelelően - a bankfiókban történő papíralapú személyes kezdeményszerzés mellett fizetés-kezdeményszerzési szolgáltatókon keresztül, postai úton, vagy az Internetbanki szolgáltatás használatával kezdeményszerzhetők.

(246) Az Internetbank szolgáltatás keretében benyújtott megbízásokra az Internet Szolgáltatás Üzletszabályzatában foglaltak az irányadók.

III.7.2.2. A fizetési megbízások átvételének időpontja

(247) A Bank a fizetési megbízásokat a beérkezésük sorrendjében, munkanapokon a meghirdetett üzleti órák alatt haladéktalanul veszi át.

(248) A Számlatulajdonosok postán, személyesen, és az Internetbank szolgáltatás üzletszabályzatban részletezettek szerint benyújtott megbízásait, az alábbiak szerint veszi át:

a) postán érkező megbízásokat naponta egy alkalommal, a reggel postabontás alkalmával

b) a személyesen átadott megbízásokat az ügyfélforgalmi idő alatt, hétfőtől – csütörtökig 8 – 15.45 óráig, pénteken 8 - 14 óráig.

(249) A Bank az általa átvett fizetési megbízások beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a megbízásra történő bélyegzéssel rögzíti.

(250) A Bank a fizetési számlák megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat – törvény vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezése hiányában – az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére a Bank nyilvántartása az irányadó.

III.7.2.3. A fizetési művelet előzetes jóváhagyása

(251) A postai úton benyújtott, fizetési művelet végrehajtására vonatkozó és a banki nyilvántartással megegyező módon aláírt átutalási megbízásokat a Bank a *postára adás tényével* a Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyottnak tekinti.

(252) A személyesen benyújtott fizetési művelet végrehajtására vonatkozó és a banki nyilvántartással megegyező módon aláírt, átutalási és készpénzfizetési megbízásokat a Bank a számlavezetőnek, illetve banki ügyintézőnek történő átadással egyidejűleg a Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyottnak tekinti.

(253) A Számlatulajdonosok terhére, benyújtott beszedési megbízások teljesítését a fizető fél által előzetesen jóváhagyottnak tekinti a Bank amennyiben az a Banknál előzetesen nyilvántartásba vett, a fizető által fél által a banki nyilvántartással megegyező módon aláírt, formailag és tartalmilag megfelelő felhatalmazásban foglalt feltételek szerint történt.

(254) Az Internet banki szolgáltatás keretében elektronikusan benyújtott átutalási megbízásokat a Bank kizárólag a Felhasználó előzetes elektronikus jóváhagyását követően veszi át.

III.7.3. A fizetési megbízások teljesítése

(255) A Bank a pénzforgalmi megbízások teljesítése során mindenkor a hatályos pénzforgalmi jogszabályokra figyelemmel jár el.

(256) A Bank a megbízások teljesítéséhez – ha azt szükségesnek tartja – jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni a Bank Általános Üzletszabályzatában meghatározottak szerint.

III.7.3.1. A fizetési megbízások teljesítésének határideje

(257) A Bank a hétfőtől – csütörtökig 8 – 15⁴⁵ óráig, illetve pénteken 8 - 14 óráig átvett és az ügyfél által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízások teljesítésével kapcsolatban rá háruló feladatokat - ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg, vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik a tárgynapon, azaz az átvétel napján teljesíti.

(258) A tárgynapon terhelt és más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla javára szóló fizetési megbízásokat (hatósági átutalás, átutalási végzés, csoportos- és egyedi beszedési megbízások) a Bank - a kedvezményezett fizetési számláján történő

következő munkanapi teljesítésre - a BKR-ben az IG1 rendszerben szintén a tárgynapon indítja el.

(259) Az üzleti órák alatt átvett egyszeri és rendszeres papíralapú átutalási megbízásokat, a Bank a napközbeni (IG2) elszámolási rendszerben dolgozza fel, illetve továbbítja. Ennek értelmében a papíralapú egyszeri és rendszeres átutalási megbízások összegével a fizető fél számláját megterheli és a napközbeni elszámolási rendszerben továbbítja oly módon, hogy az összeg az átvételt követő 4 órán belül a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának fizetési számláján jóváírásra kerüljön.

(260) Az elektronikus úton az Internetbank Szolgáltatás keretében benyújtott egyszeri HUF átutalást a Bank 20 millió forint összegig az Azonnali Fizetési Rendszerben továbbítja, azonnali átutalásnak nem minősülő átutalás esetén pedig az IG2 rendszerben továbbítja.

(261) A Bank a Számlatulajdonos Internetbank Szolgáltatás keretében benyújtott azonnali átutalási megbízásait 5 másodpercen belül eljuttatja a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója részére.

(262) A Bank a hozzá hétfőtől – péntekig 8 – 12 óráig benyújtott, az ügyfél által előzetesen jóváhagyott deviza átutalási megbízások teljesítésével kapcsolatban rá háruló feladatokat az átvétel napján teljesíti és megbízásokat a levelező bankhoz továbbítja. A jelzett időpont után benyújtott megbízásokat a következő munkanapon átvettnek tekinti a Bank.

(263) A Bank a hétfőtől – csütörtökig 15⁴⁵ óra után, illetve pénteken 14 óra után átvett és az ügyfél által jóváhagyott fizetési megbízások teljesítésével kapcsolatban rá háruló feladatokat - ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg, vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik az átvétel napját követő első munkanapon teljesíti.

(264) A tárgynapon terhelt és más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla javára szóló fizetési megbízásokat a Számlatulajdonos kifejezett kérésére a Bank - a kedvezményezett fizetési számláján történő tárgynapi teljesítésre - a VIBER-ben a tárgynapon indítja el.

(265) A Bank számlavezetési körébe tartozó fizetési számlák között lebonyolított forint pénzforgalom esetében a terhelést és a jóváírást összeghatártól függetlenül az azonnali fizetési rendszer előírásai szerint, 5 másodpercen belül teljesíti.

(266) A Bank a nála befizetett készpénz összegét a kedvezményezett fizetési számláján a Számlatulajdonos azonnali rendelkezési jogának biztosítása mellett aznapi értéknappal haladéktalanul jóváírja.

(267) A Bank a Számlatulajdonosai fizetési számlája javára az IG1 vagy IG2 rendszerből, érkező pénzüsségeket a saját számláján történt jóváírással azonos napon haladéktalanul, a VIBER útján munkanapokon érkező pénzüsségeket a tárgynapon oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy a Számlatulajdonos a jóváírt összeg felett azonnal rendelkezni tudjon.

III.7.3.2. A megbízások teljesítésének egyéb feltételi

(268) A pénzforgalmi megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát, valamint a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat.

(269) Ha a megbízást egy korábbi rendelkezés módosítása, megerősítése, vagy ismételt benyújtása céljából állították ki, akkor ezt a tényt megbízáson jól látható módon fel kell tüntetni.

(270) Ha a Számlatulajdonos a megbízás - az általános gyakorlattól eltérő - teljesítését kívánja, úgy a megbízáson erre a Bank figyelmét fel kell hívnia.

(271) Ha a megbízó a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, a Bank az ebből eredő károkért felelősséget nem vállal.

(272) A Számlatulajdonos fizetési számlája terhére érkező fizetési megbízások esetében a Bank köteles meggyőződni arról, hogy a terhelendő fizetési számla elnevezése és pénzforgalmi jelzőszáma megegyezik-e.

(273) A Számlatulajdonos fizetési számlája javára érkező fizetési megbízásokat a Bank elsősorban a számlaszám alapján azonosítja. A Bank nem vállal felelősséget az olyan téves teljesítésért, amely a megbízáson szereplő fizetési számlaszám és elnevezés eltéréseiből adódik, azaz, ha a megbízáson feltüntetett számlaszám és elnevezés nem azonos Számlatulajdonosra vonatkozik.

(274) Abban az esetben ha a megbízás a kedvezményezett Számlatulajdonos elnevezése alapján egyértelműen azonosítható, a kedvezményezett fizetési számlaszáma azonban nem pontos, a Bank csak akkor teljesíti a megbízást, ha mód van a fizetővel írásban történő egyeztetésre, melynek alapján egyértelműen beazonosítható a tényleges kedvezményezett személye.

(275) Abban az esetben, ha az bankközi elszámolási rendszerben továbbított jóváírási vagy terhelési megbízás teljesítését az azonosító adatok hibája, hiánya vagy egyéb ok miatt nem tudja elvégezni a Bank, erről a visszautasítás okának közlésével legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon, a fizetési megbízás visszautasításával értesíti a fizetési megbízást részére továbbító pénzforgalmi szolgáltatót.

(276) A fizetési megbízások közlemény rovatában legfeljebb 52 karakter, gépi úton kiállított megbízások esetében legfeljebb 96 karakter terjedelmű szöveg tüntethető fel írásjelekkel és szóközökkel együtt.

(277) 2012. július 01-jét követően a számlatulajdonosok javára bővített adattartalommal érkező megbízásokat a Bank fogadja és a számlatulajdonost a bankszámlakivonaton értesíti a megbízás teljes adattartalmáról.

(278) A közlemény rovatban feltüntetett utalások a fizetés címzettjének szólnak, azok helyességét a Bank nem vizsgálja, azok a Bank jogait és kötelezettségeit nem érintik.

(279) A teljesítéshez szükséges további feltételek a következők:

- a) a bejelentettel megegyező aláírások
- b) amennyiben a benyújtás napjától, illetve az azt követő naptól eltérő napi a megbízás esedékessége, akkor a terhelés napjának feltüntetése
- c) a megbízás összegének javítás nélkül történt egyértelmű feltüntetése
- d) bizonylatszám (amelynek elmaradása esetén a Bank jogosult az adatmező feltöltésére)

- e) a megbízás teljesítéséhez szükséges pénzügyi fedezet
- f) a megbízás benyújtásának jogszerűsége.

III.7.3.3. A rendelkezésre jogosultság vizsgálata

(280) A Bank a Számlatulajdonos írásban adott rendelkezésein az aláírásoknak a Bank számára megadott mintával való azonosságát a tőle elvárható gondossággal vizsgálja, és ha a rendelkezésen az aláírásra jogosulatlan vagy a bejelentett mintától eltérő aláírás szerepel, a Bank a rendelkezést az ok megjelölésével teljesítés nélkül visszaküldi (adja) a benyújtónak. Az ilyen okból való nem-teljesítésből a Számlatulajdonosnál keletkező kárt teljes egészében a Számlatulajdonos viseli.

(281) A Bank nem felel az olyan hamisított megbízás teljesítésének következményeiért, amelynek hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

III.7.3.4. A fizetési művelet végrehajtására vonatkozó fizetési megbízás visszautasítása az ügyfél felé

(282) A jogszabályi követelményeknek nem megfelelő, illetve jogszabályba ütköző fizetési megbízásokat, továbbá a jogszabály, illetve a keretszerződés alapján sorba állított fizetési megbízásokat a sorba állítás időtartamának eredménytelen elteltét követően a Bank visszautasítja.

(283) A Bank a visszautasítás tényéről, továbbá okáról ügyfelét, haladéktalanul, de legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon, terhelési nap feltüntetése esetén a terhelés napját követő munkanapon, sorba állítás esetén a sorba állítás utolsó napját követő munkanapon írásban értesíti.

(284) Beszedési megbízás teljesítésének visszautasítása esetén a Bank a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója útján, a beszedés hozzá történt beérkezésével azonos módon, haladéktalanul, illetve sorba állítás esetén a sorba állítás utolsó napját követő munkanapon értesíti, azzal, hogy a Bank a visszautasítást belföldi forint fizetési forgalomban legkorábban a fizetési megbízás szerinti terhelési munkanapon 16 óra után, illetve munkanapnak minősülő szombati napon 13 óra után teheti meg.

(285) A Bank a jogszabály rendelkezésén vagy megállapodáson alapuló, ellenjegyzéssel ellátott, valamint csatolt okiratot tartalmazó papíralapú fizetési megbízások teljesítésének visszautasítása esetén a fizetési megbízást és az okiratot visszaküldi a számlatulajdonosnak.

(286) Ha a megbízás teljesítését jogszabály hatósági engedélyhez köti és ennek vizsgálatát a Bank számára előírja, a Bank az engedély hiányában a megbízást visszautasítja.

(287) A Bank felfüggeszti az ügylet teljesítését, ha az ügylettel kapcsolatban olyan pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény merül fel, amelynek ellenőrzéséhez a Bank a

pénzügyi információs egység azonnali intézkedését látja szükségesnek. A Bank ebben az esetben haladéktalanul köteles bejelentést tenni a pénzügyi információs egységnek annak érdekében, hogy az a bejelentés megalapozottságát ellenőrizhesse.

(288) A Bank az előző bekezdésben meghatározott ügylet felfüggesztését az ügyfél által igénybe vett szolgáltatást érintő, az ügyfél vagyontól csökkentő valamennyi ügylet felfüggesztésével is teljesítheti.

(289) A Bank felfüggeszti a pénzügyi információs egység rendelkezésének megfelelően az ügyletek végrehajtását, ha a pénzügyi információs egység az ügylettel kapcsolatban vagy a Bank ügyfelével összefüggésben bejelentés alapjául szolgáló adatról, tényről, körülményről írásban értesíti a Bankot.

(290) A felfüggesztés legfeljebb a pénzügyi információs egység ellenkező utasításáig tart.

(291) A Bankot és a pénzügyi információs egységet – jóhiszeműsége esetén – akkor sem terheli polgári jogi vagy büntetőjogi felelősség az ügyletek teljesítésének (286) vagy (288) bekezdés szerinti felfüggesztéséért, ha az utóbb – a pénzügyi információs egység értesítése alapján vagy ha a pénzügyi információs egység eljárási határidői eredménytelenül elteltek – teljesíthető.

III.7.3.5. A teljesítéshez szükséges pénzügyi fedezet, a fizetési megbízás sorba állítása, részteljesítés

(292) A Bank a Számlatulajdonos fizetési megbízásait a teljesítéshez szükséges pénzügyi fedezet – a fizetési számla betétállománya vagy a rendelkezésre álló hitelkeret – erejéig teljesíti.

(293) Ha a megbízás teljesítése bármely ok miatt akadályba ütközik, a Bank a Számlatulajdonost a késedelmes teljesítés okáról haladéktalanul értesíti. A fedezethiány miatt nem teljesíthető megbízásokról a Számlatulajdonost a bankszámlakivonaton tételes kimutatással értesíti a Bank.

(294) Az Ügyfél a pénzforgalomra vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően jogosult meghatározni a megbízások teljesítésének sorrendjét. A pénzforgalmi jogszabályok szerint a hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés, valamint a banki követelések terhelése után az Ügyfél kifejezett eltérő rendelkezése hiányában a Bank benyújtási csatornánként, az aznapi végső benyújtási határidőre tekintettel az általa nyilvántartott érkezési sorrend szerint teljesíti a megbízásokat a teljesítéshez szükséges rendelkezésre álló fedezet erejéig.

(295) A Bank a Számlatulajdonos által benyújtott és fedezethiány miatt nem teljesíthető átutalási megbízást, továbbá a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére, felhatalmazás alapján benyújtott beszedési megbízást - a jogszabályban megállapított, illetve a

Számlatulajdonos rendelkezése szerinti időpontig, de legfeljebb 35 napig egészben vagy részben sorba állítja.

(296) A fedezethiány miatt nem teljesíthető hatósági átutalást és átutalási végzést a jogszabály alapján legfeljebb harmincöt nap időtartamra sorba állítja és a sorba állítás időtartama alatt a mindenkor rendelkezésre álló fedezet erejéig részfizetést teljesít.

(297) A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.

(298) A Számlatulajdonos ellenkező rendelkezésének hiányában, a Bank a Számlatulajdonos által benyújtott és fedezethiány miatt sorba állított átutalási megbízások alapján a sorbaállítás időtartama alatt a mindenkor rendelkezésre álló fedezet erejéig részfizetést teljesít.

(299) A Bank. fedezethiány esetén részben vagy egészben sorba állítja a hatályos jogszabályi előírások szerint kötelezően sorba állítandó hatósági átutalási megbízást, és átutalási végzést. A sorba állított hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés esetében a Bank részfizetést naponta egyszer, a nap végén teljesít. A sorba állítás időtartama alatt a teljesítésbe bevont fizetési számlákon az Ügyfél terhelési forgalmat nem bonyolíthat. Kivételt képez ez alól a természetes személyeket (lakossági ügyfelek, illetve egyéni vállalkozók) jogszabály alapján megillető, végrehajtás alól mentes összeg.

(300) A végrehajtás alól mentes összeg felett az Ügyfél a fizetési számla feletti rendelkezés általános szabályai szerint rendelkezhet (pl. Internetbank szolgáltatás keretében). A végrehajtás alól mentes összeget azon a fizetési számlán biztosítja a Bank az Ügyfél részére, amely fizetési számla terhére a hatósági átutalási megbízást, átutalási végzést sorba állította.

(301) A Bank a fedezethiány miatt sorba állított hatósági átutalás és átutalási végzés esetén a fizető felet és benyújtót, beszedési megbízás esetén a kedvezményezettet pénzforgalmi szolgáltatója útján haladéktalanul értesíti.

(302) Az értesítés a beszedési megbízás adatait és a sorba állítás utolsó napját tartalmazza.

(303) A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Bank a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra sorba állítja, részfizetést a megbízásra azonban nem teljesít. Amennyiben a terhelési naptól számított negyedik munkanapon sem áll rendelkezésre a szükséges Ft fedezet, a Bank a megbízást visszautasítja.

(304) Rendszeres átutalási megbízás esetén amennyiben a teljesítéséhez szükséges fedezet a terhelés napjának reggelén nem áll rendelkezésre a Bank a következő munkanapon automatikusan megkísérli a megbízás teljesítését. Ha a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet a fedezetvizsgálatot követően sem áll rendelkezésre, a Bank ismételten, összesen további öt munkanapon keresztül kísérli meg teljesíteni a megbízást.

III.7.4. Felelősségi és kárviselési szabályok

III.7.4.1. A megbízások ellenőrzésének felelőssége

(305) A Bank az általa átvett - a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi adat és a pénzügyi fedezet szempontjából megvizsgált és ennek eredményeképpen elfogadott – a fizető fél által előzetesen jóváhagyott - valamennyi megbízás jogszabályoknak, valamint a jelen Üzletszabályzatnak megfelelően történő teljesítésért felelősséggel tartozik.

(306) Így elsősorban az általa teljesített megbízások

- a) tőle elvárható gondossággal végrehajtott aláírás vizsgálatáért,
- b) az átvett megbízás megfelelő terhelési napon történő teljesítéséért,
- c) a megbízások teljesítésének sorrendjéért,
- d) a banki feldolgozásra alkalmatlan megbízásoknak a Számlatulajdonos részére - legkésőbb a benyújtás napját követő munkanapon, a visszautasítás okának megjelölésével - levél kíséretében történő visszaküldéséért,
- e) a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére - más számlatulajdonos által - benyújtott megbízások megfelelő jogcímének ellenőrzésért.

(307) A Számlatulajdonos jogosult a Bank fentiekben felsorolt ellenőrzési kötelezettségei elmulasztása esetén írásban tett reklamációval élni.

(308) A Bank köteles a reklamációs levelet nyilvántartásba venni és az abban foglaltak kivizsgálását haladéktalanul megkezdeni.

(309) Abban az esetben, ha a Számlatulajdonos reklamációját a Bank nem fogadja el, úgy erről a Számlatulajdonost - annak további gyors ügyintézését lehetővé téve - köteles haladéktalanul írásban értesíteni.

(310) Abban az esetben, ha a Bank a Számlatulajdonos reklamációját elfogadja, az alábbiak szerint köteles intézkedni:

- a) Amennyiben a teljes ügyintézés a reklamáció banki nyilvántartásba vételétől számított két banki munkanapnál több időt igényel - például, mert az intézkedés megtételéhez harmadik fél bevonása vagy további információk beszerzése szükséges – akkor erről a Számlatulajdonost haladéktalanul írásban értesíti.
- b) Amennyiben a reklamációs ügyintézés kizárólag banki hatáskörben végrehajtható, úgy a Bank haladéktalanul intézkedik és az általa végrehajtott helyesbítés végeredményéről - legkésőbb a reklamáció banki nyilvántartásba vételétől számított 15 naptári napon belül - a Számlatulajdonost írásban értesíti.

(311) Ha Számlatulajdonos az általa - a Bank részére - adott megbízás aláírás vizsgálatának elmulasztásával vagy nem kellő gondossággal történt végrehajtásával kapcsolatban emel kifogást, úgy a Bank az alábbiak szerint jár el.

- a) Amennyiben a Bank mulasztása valóban fennáll, azaz a megbízáson szereplő aláírás(oka)t nem vagy nem kellő gondossággal vizsgálta meg, úgy az ennek alapján tett téves intézkedése vagy a jogtalanul végrehajtott könyvelés minden jogkövetkezményét viseli.

b) Amennyiben azonban a Bank mulasztása nem állapítható meg, úgy a megbízás teljesítése következtében felmerülő, a Számlatulajdonost ért károk miatt a Bank semmilyen felelősséget nem vállal.

III.7.4.2. A megbízás teljesítésének felelőssége

(312) A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési művelet teljesítését követő tizenharmadik hónapnak a fizetési számla megterhelésének napjával megegyező napjáig kezdeményezheti a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését. Ha a lejárat hónapjában nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejárta a hónap utolsó napja.

(313) A Bank a helyesbítésre vonatkozó kérelem megvizsgálását követően, haladéktalanul intézkedik a téves teljesítés helyesbítése érdekében.

(314) Jóvá nem hagyott vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítése iránti kérelem esetén a Bank köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt műveletet a fizető fél jóváhagyta, a fizetési művelet megfelelően került rögzítésre és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta.

(315) A jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén a Bank – kivéve, ha az adott helyzetben észszerű okból csalásra gyanakszik, és ezen okról írásban tájékoztatja az MNB-t, mint felügyeleti szervet - a) azután, hogy tudomást szerzett vagy tájékoztatták a műveletről haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig megtéríti a Számlatulajdonos fizető fél részére a jóvá nem hagyott fizetési művelet összegét, és b) a fizetési számla tekintetében – értéknapos helyesbítéssel - helyreállítja a megterhelés előtti állapotot azzal, hogy a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amikor a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése megtörtént. Ha azonban fennáll annak az alapos gyanúja, hogy a nem engedélyezett fizetési műveletre a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő csalárd magatartása következtében került sor, és ez a gyanú az MNB, mint felügyeleti szerv tudomására hozott tényekkel igazolható, a Bank jogosult arra, hogy a fizetési művelet összegének a fizető fél részére történő visszatérítését megelőzően, ésszerű időn belül, vizsgálatot folytasson le a Panaszkezelési rendeletben és az Általános Üzletszabályzat Panaszkezelési mellékletében meghatározott, 15 napos, de legkésőbb 35 munkanapos határidőben. A Bank mentesül a megtérítési kötelezettsége alól, ha bizonyítja, hogy a kifogásolt fizetési műveletet a fizető fél jóváhagyta, illetve a jóvá nem hagyott fizetési művelettel összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél csalárd módon eljárva okozta.

(316) A Bank jogosult a saját tévedésén alapuló jóváírásokat, illetve terheléseket a számlatulajdonos külön erre irányuló rendelkezése nélkül helyesbíteni. A helyesbítésről az ok megjelölésével értesítést küld a számlatulajdonosnak. A Bank a saját hibájából eredő könyvelési helyesbítések, illetve banktechnikai okokból felmerülő könyvelések után díjat, jutalékot valamint egyéb költségeket nem számít fel.

(317) Fedezethiány esetén a Bank jogosult a saját tévedésén alapuló jóváírásokat, illetve terheléseket minden más megbízást megelőzően sorba állítani, és a fizetési számlán jóváírt összeg(ek)ből minden más fizetési megbízást megelőzően a követelését kiegyenlíteni.

(318) Beszedési megbízás esetén a fizető fél Számlatulajdonos a megbízás teljesítésére vonatkozó - a Banknak adott - felhatalmazásban meghatározhatja azt a legmagasabb összeget (limitet), amelynek erejéig az általa megjelölt kedvezményezett fél, fizetési számlája terhére beszedési megbízást nyújthat be. A Bank vállalja, hogy a Számlatulajdonos által megjelölt felső összeghatárnál magasabb összegű megbízásokat a kedvezményezett felé visszautasítja.

(319)

a) Ha a Bank a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként jár el, a Bank a fizető fél Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési művelet hibás teljesítéséért semmiféle felelősséget nem vállal abban az esetben, ha bizonyítani tudja, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához a fizetési művelet összege megérkezett. A fizetési művelet hibás teljesítéséért ebben az esetben a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.

A Bank felelősségének fennállása esetén

aa) amennyiben a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként járt el, haladéktalanul visszatéríti a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét a fizető fél részére, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor. A fizető fél fizetési számláján a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az összeggel való megterhelés dátuma.

ba) amennyiben a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként járt el, haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési művelet összegét, és azt kedvezményezett fizetési számláján jóváírja. A kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.

Ha a fizetési művelet teljesítése késedelmesen történik, és a Bank a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként járt el, – a fizető fél nevében eljáró pénzforgalmi szolgáltató kérésére – biztosítja, hogy a fizetési művelet összegének a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírás értéknapja ne legyen későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.

Ha a Bank a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként járt el, a fizető fél kérésére – a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani és a nyomon követés eredményéről a fizető felet tájékoztatni. A Bank ezen eljárásával

összefüggésben a fizető fél terhére nem számíthat fel díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget.

b) Ha a Bank a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként jár el, és a fizetési műveletet a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízás a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához való továbbításáért a Bank felel. Ez esetben a Bank haladéktalanul köteles a fizetési megbízást megküldeni a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója felé.

A fizetési megbízás késedelmes továbbítása esetén a Bank biztosítja, hogy a kedvezményezett fizetési számláján a fizetési művelet összege jóváírásának értéknapja ne legyen későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.

A fizetési műveletnek a jogszabály szerinti teljesítéséért a kedvezményezett felé a Bank, mint a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. Ez esetben haladéktalanul köteles biztosítani, hogy a kedvezményezett számláján jóváírt fizetési művelet összege a kedvezményezett rendelkezésére álljon. Ebben az esetben a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.

Fentiek kivételével a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a fizető fél felé a saját pénzforgalmi szolgáltatója felel, mely esetben a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét a fizető fél részére visszatéríteni, és a fizetési számlát olyan állapotba hozni, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor. A fizető fél fizetési számláján a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az összeggel való megterhelés napja. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatóját nem terheli a fenti kötelezettség, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, még abban az esetben sem, ha a fizetési művelet teljesítésére késedelmesen került sor. Ebben az esetben a Bank, mint a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója biztosítja, hogy a kedvezményezett fizetési számláján a fizetési művelet összege jóváírásának az értéknapja ne legyen későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.

Ha a fizetési műveletet a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a Bank, mint a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója – a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – köteles a fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani, a nyomon követés eredményéről a kedvezményezettet tájékoztatni. A Bank ezen eljárásával összefüggésben a kedvezményezett terhére nem számíthat fel díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget.

(320) A Bank kizárólag olyan ügyletek teljesítését vállalja, melyek üzletpolitikájával és a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban állnak, fenntartva a jogot arra, hogy az ezek bármelyikével össze nem egyeztethető ügyletek lebonyolítását a feldolgozás bármely szakaszában felfüggeszse, vagy megtagadja. A Bank - utólagos jogszabályváltozás esetén - a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt.

(321) Amennyiben az ügyféltől kapott tájékoztatás alapján a nyomozó hatóság, vagy az ügyfél értesíti a Bankot minden olyan, a Pft. szerinti fizetési műveletről, amely esetében észszerű okból csalás gyanúja merül fel azzal kapcsolatban, hogy a fizetési műveletet az ügyfél nem kívánta jóváhagyni vagy tévedésben levő ügyfél hagyta jóvá (a továbbiakban: visszaéléssel érintett ügylet), a Bank az alábbiak szerint jár el:

(a) Amennyiben a visszaéléssel érintett ügyletnek a Bank, mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója általi teljesítése és az ügyletre vonatkozó (319) bekezdés szerinti értesítés kézhezvétele között kevesebb, mint 24 óra telt el, akkor a Bank tájékoztatja a visszaéléssel érintett ügylet kedvezményezettjének pénzforgalmi szolgáltatóját

- aa) az értesítés tényéről,
- ab) a fizető fél nevééről, számlaszámáról,
- ac) a fizetési műveletben megjelölt kedvezményezett nevééről, számlaszámáról,
- ad) a fizetési művelet pénzneméről, összegéről és időpontjáról.

Ha a visszaéléssel érintett ügylet teljesítésének időpontját követően, a fizetési művelet összegére vonatkozóan további fizetési műveletre kerül sor, akkor a visszaéléssel érintett ügylet kedvezményezettjének pénzforgalmi szolgáltatója tájékoztatja a további fizetési művelet kedvezményezettjének pénzforgalmi szolgáltatóját a további adatokról.

- a) a tájékoztatás tényéről és a tájékoztatást küldő pénzforgalmi szolgáltató nevééről,
- b) a további fizetési művelet fizető felének nevééről, számlaszámáról,
- c) a további fizetési műveletben megjelölt kedvezményezett nevééről, számlaszámáról,
- d) a további fizetési művelet pénzneméről, összegéről és időpontjáról,
- e) a pénzügyi információs egységtől kapott értesítés azonosító számáról.

(B) A Bank jogosult a visszaéléssel érintett ügyletet felfüggeszteni a pénzügyi információs egység (290) szerinti ellenkező utasításáig.

III.7.4.3. A fizetési művelet összegének védelme

(322) A Bank biztosítja, hogy a fizetési művelet teljes összege, bármiféle levonás – így különösen jutalék, díj vagy költség – nélkül a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója által igénybe vett közvetítő pénzforgalmi szolgáltató részére rendelkezésre bocsátásra kerüljön.

(323) A Bank, mint a kedvezményezett számlavezetője, a számlatulajdonossal történt ellenkező megállapodás hiányában biztosítja, hogy a fizetési művelet hozzá vagy az általa igénybe vett közvetítő pénzforgalmi szolgáltatóhoz beérkezett összeget, bármiféle

levonás - így különösen jutalék, díj vagy költség – nélkül a kedvezményezett részére rendelkezésre bocsátja.

III.7.5. Vissza műveletek

(324) A Bank fizetési megbízás visszavonását vagy módosítását kizárólag a megbízás kezdeményezőjétől írásban fogad el.

(325) Más pénzforgalmi szolgáltatónál fizetési számlával rendelkező számlatulajdonos kizárólag - a pénzforgalmi szolgáltatója által igazolt - eredeti aláírásával ellátott nyilatkozat útján vonhatja vissza az általa - a Számlatulajdonos terhére - benyújtott beszedési megbízást. Az aláírás-hitelesítés alól kivételt képeznek az adóhatóságok.

(326) A Bank a számlatulajdonos hibájából eredő tévesen teljesített átutalások és készpénzbefizetések összegének visszaszerzése érdekében, illetve téves átutalás esetén tévesen kedvezményezett Ügyfél nevére és címére vonatkozó adatszolgáltatás teljesítése (együtt: visszahívás) során az adott helyzetben elvárható – Pft., illetve Hpt. szerinti – magatartást tanúsítja.

(327) Az Ügyfél a visszahívás kérését az alábbi csatornákon keresztül kezdeményezheti:

- a) a bankfiókhálózatban személyesen,
- b) postai úton.

(328) A Bank az Ügyfél megbízása szerinti visszahívás kérés továbbítását vállalja, azonban annak sikerességéért, teljesüléséért felelősség nem terheli.

(329) A visszahívás műveletek az IG2, illetve az Azonnali Fizetési Rendszerben indított megbízások körét érintik.

(330) A téves számlaszámra történt átutalás visszahívását az Ügyfél a teljesítést követő 30 munkanapon belül kezdeményezheti.

(331) A Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának 60 munkanap áll a rendelkezésére a visszautalás teljesítésére vagy a visszahívás elutasítására.

(332) Amennyiben a fizetési megbízást a Bank már teljesítette, úgy a Számlatulajdonos a fizetési megbízást írásban, cégszerűen aláírt és a számlavezetőhöz benyújtott kérelemben hívhatja vissza.

(333) A Bank a visszakérésre vonatkozó igény bejelentését követően a tőle elvárható gondosság mellett megteszi pénzforgalmi visszahívási eljárásán belül az intézkedést a visszakéresi kérelem teljesítése érdekében, azonban a Bank a visszakérés eredményességéért, illetve a Számlatulajdonost ért esetleges károkért felelősséget nem vállal.

(334) A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy viseli a fizetési megbízás visszakéréséből származó jogkövetkezményeket, így különösen a Kedvezményezett, a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, továbbá az esetleges közvetítő bank vagy az elszámolóház által felszámított költségeket.

(335) A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben a fizetési megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi számláján már jóváírásra került, úgy a visszahívás teljesüléséhez a Kedvezményezett jóváhagyása szükséges.

(336) Amennyiben visszahívás kérelem érkezik a Bankhoz (egy másik pénzforgalmi szolgáltatón keresztül, illetve bankon belüli utalás esetén a Bank másik ügyfelétől) egy olyan fizetési megbízás összege tekintetében, amely a Számlatulajdonos fizetési számláján már jóváírásra került, úgy a Bank a kérésnek kizárólag abban az esetben tesz eleget, amennyiben a Számlatulajdonos ahhoz - a Banktól kapott értesítő levélre küldött írásbeli válaszában (a fizetési megbízásokra előírt módon aláírva) – hozzájárult.

(337) A Bank, mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által jóváhagyott fizetési művelet összegét, ha:

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

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

(339) A (333) bekezdésben foglalt feltételek fennállása tekintetében a pénzforgalmi szolgáltató kérésére a bizonyítás a fizető felet terheli.

(340) A visszatérítendő összeg megegyezik a teljesített fizetési művelet teljes összegével. A fizető fél fizetési számláján a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az összeggel való megterhelés napja.

(341) A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a Számlatulajdonos által a (329) szerint jóváhagyott fizetési művelet visszatérítésére vonatkozó igényét a terhelés napjától számított ötvenhat napig írásban jogosult benyújtani. Az igényhez a Számlatulajdonosnak csatolnia kell az elbírálásához szükséges, és a jogszabályban meghatározott feltételek fennállását bizonyító alábbi dokumentumokat:

- a) Beszedés esetén a beszedés alapját képező szerződést
- b) a Számlatulajdonos nyilatkozatát arról, hogy a visszatérítési igény tárgyát képező fizetési művelet összegét a fizetési megbízás jóváhagyásakor nem ismerte
- c) a kedvezményezett által a Számlatulajdonosnak megküldött számla és fizetési értesítő eredeti példányát.

(342) A Bank a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének a fentieknek megfelelő módon történő benyújtásától számított tíz munkanapon belül a fizetési művelet összegét visszatéríti vagy az igényt indoklással ellátva elutasítja.

Egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésére álló fórumokról (békéltető testületi eljárás)

III.7.6. Fizetési műveletek

(343) A Bank a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltaknak megfelelően biztosítja Ügyfelei számára a fizetési számlák közötti, illetve az ahhoz kötődő készpénzfizetési módok alkalmazását.

(344) A fizetési számlákat (pénzforgalmi számlák és lakossági fizetési számlák) érintő fizetési művelet során a Számlatulajdonosok által alkalmazható fizetési módok a következők:

- a) átutalás
- b) beszedés
- c) készpénzbefizetés fizetési számlára
- d) készpénzkifizetés fizetési számláról

III.7.6.1. Átutalás

Az átutalásra szóló fizetési megbízással a fizető fél számlatulajdonos a fizetési számlája terhére, meghatározott összeg átutalására adhat megbízást a kedvezményezett fizetési számlája javára.

(345) Az átutalás fajtái:

- a) Egyszeri átutalás
- b) Rendszeres átutalás
- c) Csoportos átutalás
- d) Hatósági átutalás és végzés

III.7.6.1.1. Egyszeri átutalás

(346) A Számlatulajdonos, mint fizető fél egyszeri megbízása, a kedvezményezett fizetési számlája javára meghatározott összeg átutalására.

(347) A papíralapon benyújtott átutalási megbízást a Számlatulajdonos terhelési nap feltüntetésével is benyújthatja.

(348) Ha a terhelési napként meghatározott nap nem munkanapra esik vagy az adott hónapban nincs olyan nap, akkor a Bank az azt követő munkanapot tekinti terhelési napnak.

(349) Papíralapon benyújtott átutalási megbízáson a Számlatulajdonosnak a fizetési rendszer elnevezésű adatmezőben kell feltüntetnie, hogy megbízását a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának számláján a 4 órás szabálynak megfelelően teljesítésre a Bankközi Klíring Rendszerben (BKR) vagy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának számláján történő aznapi teljesítésre, a Valósídejű Bruttó Elszámolás (VIBER) keretében kéri továbbítani. Amennyiben a Számlatulajdonos átutalási megbízásán nem jelöl meg fizetési rendszert, a Bank a megbízást a BKR-en keresztül, IG2 rendszerben továbbítja.

(350) Az elektronikus úton az Internet Szolgáltatás keretében benyújtott egyszeri átutalást a Bank, 20 millió forint összegig az Azonnali Fizetési Rendszerben, azonnali átutalásnak nem minősülő átutalás esetén pedig az IG2 rendszerben továbbítja.

III.7.6.1.2. Rendszeres átutalás

(351) A fizető fél megbízása alapján a kedvezményezett fizetési számlája javára meghatározott összegnek, meghatározott időpontokban (terhelési napokon) történő ismételt átutalása. Ha a terhelési napként meghatározott nap nem munkanapra esik vagy az adott hónapban nincs olyan nap, akkor az azt követő munkanapot kell terhelési napnak tekinteni.

(352) A bankon kívüli rendszeres forint átutalási megbízás teljesítése minden esetben az InterGIRO2 platformon keresztül történik.

III.7.6.1.3. Csoportos átutalás

(353) A fizető fél a bankkal történő megállapodás alapján, a vonatkozó szerződésben meghatározott módon, azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló átutalási megbízásait kötegelve, csoportos formában nyújtja be. A Merkantil Bank csoportos átutalás benyújtására vonatkozóan Ügyfeleivel nem köt megállapodást.

III.7.6.1.4. Hatósági átutalás és végzés

(354) A bírósági végrehajtási eljárásban, valamint a közigazgatási végrehajtási- és adó-végrehajtási eljárásban a pénzkövetelést a hatósági átutalási megbízás adására vagy átutalási végzés meghozatalára jogosult erre irányuló kezdeményezésére - hatósági átutalással vagy a hatósági végzésben foglaltak szerint - hatósági átutalási megbízásban vagy az átutalási végzésben foglaltak szerint teljesíti a Bank.

(355) A hatósági átutalás esetén a Bank a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére meghatározott pénzüsszeget utal át a hatósági átutalási megbízás adója által meghatározott fizetési számlára.

(356) A hatósági átutalási megbízás adására jogosult a hatósági átutalást saját pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül kezdeményezi, amely azt a Bankközi Klíring Rendszer (BKR) éjszakai elszámolási (IG1) rendszerében haladéktalanul továbbítja az adós pénzforgalmi szolgáltatójához. A hatósági átutalás a jogszabály alapján közvetlenül az adós pénzforgalmi szolgáltatójának is benyújtható.

(357) Az átutalási végzést a végrehajtó postai úton továbbítja az adós pénzforgalmi szolgáltatójának (a Banknak).

(358) A Bank a hatósági átutalást és az átutalási végzést minden más megbízást megelőzve, a kötelezett külön rendelkezése nélkül, illetve esetleges rendelkezése ellenére is köteles teljesíteni.

(359) A Bank fedezethiány esetén részben vagy egészben sorba állítja a hatályos jogszabályi előírások szerint kötelezően sorba állítandó hatósági átutalási megbízást, és átutalási végzést. A pénzforgalmi szolgáltatóhoz beérkezett hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés legfeljebb a keretszerződés megszűnésének időpontjáig állítható sorba, amelyről a Bank a hatósági átutalási megbízás adóját, az átutalási végzés kibocsátóját a fizetési megbízás, végzés átvételét követően haladéktalanul tájékoztatni köteles.

(360) A sorba állított hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés esetében a Bank részfizetést naponta egyszer, egy összegben a nap végén teljesít.

(361) A sorba állítás időtartama alatt a teljesítésbe bevont fizetési számlákon az Ügyfél terhelési forgalmat nem bonyolíthat. Kivételt képez ez alól a természetes személyeket (lakossági ügyfelek, illetve egyéni vállalkozók) jogszabály alapján megillető, végrehajtás alól mentes összeg.

(362) A végrehajtás alól mentes összeg felett az Ügyfél a fizetési számla feletti rendelkezés általános szabályai szerint rendelkezhet.

(363) A végrehajtás alól mentes összeget azon a fizetési számlán biztosítja a Bank az Ügyfél részére, amely fizetési számla terhére a hatósági átutalási megbízást, átutalási végzést sorba állította.

III.7.6.2. Beszedés

(364) A beszedési megbízással a kedvezményezett megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy fizetési számlája javára, a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be.

(365) A kedvezményezett Számlatulajdonos által benyújtott beszedési megbízást a kedvezményezettre vonatkozó adatok, illetve a csatolt okmányok ellenőrzése után a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját vezető hitelintézethez továbbítja.

(366) A beszedés fajtái:

- a) Felhatalmazó levélen alapuló beszedés
- b) Váltóbeszedés
- c) Csoportos beszedés
- d) Határidős beszedés

III.7.6.2.1. Felhatalmazó levélen alapuló beszedés

(367) A fizető Számlatulajdonos a felhatalmazásban engedélyezheti a kedvezményezett számára beszedési megbízás benyújtását. A Bank a Számlatulajdonos által a felhatalmazásban meghatározott feltételekkel veszi át és teljesíti a kedvezményezett által benyújtott beszedési megbízást.

(368) A Bank az Ügyfél számlája terhére átvett valamennyi felhatalmazáson alapuló fedezetlen beszedési megbízást - a kötelezően sorba állítandó megbízások és saját követeléseinek teljesítését követően- részben vagy egészben sorba állítja, amennyiben

a beszedési megbízás teljesítésére vonatkozó felhatalmazó levelet sorba állításra vonatkozó kikötéssel fogadta be.

(369) A felhatalmazó levélben a fizető fél, mint Számlatulajdonos Ügyfél a Banknál bejelentett módon engedélyezi a kedvezményezett számára beszedési megbízás benyújtását, illetve a Bank részére a felhatalmazása szerinti beszedés teljesítését. A meghatározott célra elkülönített, az Ügyfél szabad rendelkezése alól kikerült fizetési számláira vonatkozóan - az elkülönített összeg célja szerinti felhasználás kivételével - a Bank nem fogad be felhatalmazó levelet. A Bank nem vesz át felhatalmazó levelet olyan számlára vonatkozóan, amely esetében felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás teljesítését szerződéses rendelkezés kizárja.

(370) A Bank Ügyfelei számára a Rendeletben meghatározott nyomtatvány minta, vagy annak tartalmával megegyező felhatalmazó levél befogadását végzi.

(371) Amennyiben a felhatalmazó levélben okirat csatolási kötelezettséget is kikötöttek, akkor a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítése során a Bank kizárólag azt vizsgálja, hogy a felhatalmazó levélben pontosan meghatározott okirat csatolása megtörtént-e.

(372) A felhatalmazó levélen alapuló beszedés teljesítése és részfizetés teljesítése tekintetében a jelen Üzletszabályzat III.7.3. pontjában foglaltak irányadók.

(373) A fizetési számlaszerződés felmondása esetén, ha a felhatalmazás visszavonásához a kedvezményezett hozzájárulása szükséges, a felhatalmazás megszűnéséről a kedvezményezettet a pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül értesíti a Bank.

(374) A Bank az átvett beszedési megbízásról annak teljesítését megelőzően értesítheti Ügyfeleit, míg az utólagos értesítésnek bankszámlakivonat útján tesz eleget.

III.7.6.2.2. Váltóbeszedés

(375) Az egyenes váltóadós Számlatulajdonos fizetési számlája ellen a kedvezményezett - a váltó eredeti példányának csatolása mellett - beszedési megbízást nyújthat be. A Bank a beszedési megbízást a jogszabály szerint teljesíti.

(376) A Bank a váltóbeszedés miatt az Ügyfél számlája terhére beérkezett beszedési megbízást akkor fogadja be teljesítésre, ha a fizetési megbízáshoz csatolt váltó eredeti példányát az Ügyfél szabályosan kitöltötte és aláírta.

(377) A Bank a váltón a fizetésre kötelezett aláírását is vizsgálja. Lakossági Ügyfél esetén ez a Számlatulajdonos aláírását jelenti a Banknál bejelentett módon, jogi személy, vagy egyéb szervezet esetében képviseleti módon történő aláírást jelent, melynek egyben a fizetési számla feletti rendelkezés tekintetében bejelentett aláírás-mintával is meg kell egyeznie.

(378) A váltóbeszedés esetén a váltó az egyenes adós beszedés teljesítésére vonatkozó felhatalmazásának minősül.

(379) Amennyiben a számlatulajdonos számláján az átvett beszedési megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet nem, vagy nem teljes mértékben áll rendelkezésre, a Bank a váltójogi szabályok előírásai szerint jár el.

III.7.6.2.3. Csoportos beszedés

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

(381) A Bank a fizető fél Számlatulajdonostól átvett csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazást a jogszabályban előírt adattartalommal veszi át. Az átvételtől számított legfeljebb hat munkanapon belül a kedvezményezett számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján értesíti a kedvezményezettet a felhatalmazás átvételéről, módosításáról vagy annak megszüntetéséről.

(382) A teljesítés felső értékhatárának összegéről a Bank kizárólag a fizető fél hozzájárulása esetén értesíti a kedvezményezettet.

(383) A Bank a felhatalmazás kedvezményezett általi tudomásulvételének minősíti azt is, ha a kedvezményezett megkezdi a beszedést.

(384) A Bank feltételezi, hogy a kedvezményezett a vele szerződéses viszonyban álló személyt a beszedés alapjául szolgáló számla vagy más okmány megküldésével, a terhelési napot legalább hat munkanappal megelőzően értesíti, ezért a csoportos beszedési megbízásról, annak teljesítése előtt a Számlatulajdonosnak külön értesítést nem küld.

(385) A Számlatulajdonos a terhelési napot megelőző munkanap végéig a csoportos beszedési megbízás teljesítését a bankfiókban letilthatja. A csoportos beszedést részösszegre nem lehet letiltani. A letiltás a felhatalmazást nem érinti.

(386) A Bank a Számlatulajdonos kérésére a fizetési számláit érintő csoportos beszedési megbízásra vonatkozó érvényes felhatalmazásról a vonatkozó jogszabály szerinti igazolást ad ki. Az igazolás kérése a Számlatulajdonos erre vonatkozó rendelkezése hiányában nem jelenti az adott felhatalmazás törlését.

III.7.6.2.4. Határidős beszedés

(387) A határidős beszedési megbízással a Számlatulajdonos megbízhatja a Bankot, hogy a kincstárnál vezetett számlával rendelkező fizető fél terhére meghatározott összeget szedjen be megállapodás alapján történt fizetési kötelezettség érvényesítése céljából.

III.7.6.3. Készpénzbefizetés fizetési számlára

(388) A Banknál fizetési számlával rendelkező Számlatulajdonosok fizetési számlájuk javára a bankpénztárban - a Folyószámla készpénzforgalom hívószám ügylettípus választása mellett - fizethetnek be készpénzt.

(389) Abban az esetben, ha készpénz befizetést végrehajtó személy nem a saját nevében jár el, akkor írásbeli nyilatkozatot kell tennie arra a személyre vonatkozóan, akinek a nevében, illetőleg javára eljár (tényleges tulajdonos).

(390) Tényleges tulajdonosi nyilatkozatot kell tennie a készpénz befizetést végrehajtó személynek a négymillió-ötszázezer forint összeghatárt elérő vagy meghaladó készpénzes ügyletek esetében, illetve az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás esetében, ha ezek együttes értéke eléri a négymillió-ötszázezer forintot,

(391) A Bank és a Magyar Posta Zrt. között létrejött megállapodás alapján a Számlatulajdonosok fizetési számlája javára postahelyen készpénzátutalási megbízással teljesíthető készpénz befizetés.

(392) A Bank a Magyar Posta Zrt. Elszámoló Központja által feldolgozott és részére átadott postai befizetések összegét azon a munkanapon írja jóvá a Számlatulajdonos fizetési számláján, amelyen tudomást szerez ugyanazon összegnek a saját MNB-nél vezetett fizetési számláján történő jóváírásáról.

(393) A Bank vállalja, hogy a – Magyar Posta Zrt. által a közvetítő szolgáltatásért felszámított - költségeket a Számlatulajdonos helyett elsődlegesen kifizeti. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank az - általa a Számlatulajdonos helyett megfizetett - postai költségeket jogosult a kifizetést követő naptári hónapban a hó végi elszámolás keretében a Számlatulajdonosra áthárítani.

III.7.6.4. Készpénz kifizetés fizetési számláról

(394) A Bank által vezetett pénzforgalmi számlák- és lakossági fizetési számlák terhére a Számlatulajdonosok, továbbá az általuk bejelentett a fizetési számla feletti rendelkezésre jogosult személyek személyi azonosságuk igazolása mellett, egyéb személyek pedig készpénzfelvételi megbízás benyújtásával - a Folyószámla készpénzforgalom hívószám ügylettípus választásával - a bankfiókban vehetnek fel készpénzt.

(395) 5.000.000.- Ft feletti, valamint érmére vonatkozó készpénzfelvételi igényt a kifizetést megelőző munkanapon 12.00 óráig kell bejelenteni a Pénzforgalmi kapcsolatok osztálynak.

(396) A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank az előrejelzést címletjegyzék átadása (eljuttatása) nélkül is elfogadja, de ebben az esetben csak az összeg kifizetésére vállal kötelezettséget, a címletigény kielégítését nem tudja garantálni.

(397) A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben a bejelentést elmulasztotta, vagy az előre jelzett készpénzfelvételre nem kerül sor, úgy a Bank jogosult érvényesíteni a rendkívüli és meghíúsult készpénzfelvétel miatt - a Hirdetményben közzétett - különdíjat.

(398) A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy 50.000.000.- Ft feletti készpénzkifizetést a Bank a számfejtés benyújtását követő három banki munkanapon belül vállalja teljesíteni.

(399) Abban az esetben, ha készpénz kifizetést végrehajtó személy nem a saját nevében jár el, akkor írásbeli nyilatkozatot kell tennie arra a személyre vonatkozóan, akinek a nevében, illetőleg javára eljár (tényleges tulajdonos).

(400) Tényleges tulajdonosi nyilatkozatot kell tennie a készpénz kifizetést végrehajtó személynek a négymillió-ötszázezer forint összeghatárt elérő vagy meghaladó készpénzes ügyletek esetében, illetve az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízás esetében, ha ezek együttes értéke eléri a négymillió-ötszázezer forintot.

III.8. Fizetési számlához kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások

III.8.1. Hitelek

III.8.1.1. Folyószámlahitel

(401) A Bank a Számlatulajdonos kérésére a jelen Üzletszabályzatban meghatározott feltételek szerint és módon nyújthat folyószámlahitelt.

(402) A folyószámlahitel szerződés időtartama alatt a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája folyószámlaként működik. A Bank a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül, a hitelkeret terhére teljesíti azokat a fizetési megbízásokat, amelyekre a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája nem nyújt fedezetet. A fizetési számlán jóváírt összegeket a Bank az igénybe vett kölcsön összegének törlesztésére fordítja, amennyiben azok meghaladják a tárgynapon teljesítendő fizetési megbízások összegét.

(403) A számlatulajdonos a hitelkeret igénybe nem vett része után rendelkezésre tartási jutalékot, az igénybe vett összeg után pedig kamatot, illetve egyszeri kezelési költséget fizet. A Bank jogosult a hitelkonstrukció kamat- jutalék- és költségfeltételeit a jogszabályban előírt módon és feltételekkel egyoldalúan módosítani.

(404) A folyószámlahitel igénybevételével lebonyolított fizetési számlaforgalommal kapcsolatos kamat- és jutalék-elszámolást a Bank a hónap végi zárlati elszámolás keretében hajtja végre.

III.8.1.2. Egyedi hitelszámlák

(405) A Bank egyes üzletágai által kötött finanszírozási szerződésekben meghatározott feltételek szerint és módon nyújtott, éven belüli és éven túli lejáratú hitelek, melyeknek kezelése és nyilvántartása, továbbá a kamatok és költségek elszámolása a Pénzforgalmi kapcsolatok csoportnál történik.

III.8.1.3. Bankgarancia

(406) A Bankgarancia szerződésben meghatározott feltételek szerint, a Számlatulajdonos fizetési kötelezettségeivel kapcsolatban a Bank által vállalt garancia nyilvántartása, kezelése, illetve a garancia beváltása esetén az elszámolások lebonyolítása a Pénzforgalmi kapcsolatok csoportnál történik.

III.8.2. Lekötött betét

(407) A Banknál pénzforgalmi- vagy lakossági fizetési számlával rendelkező Számlatulajdonosok - ideiglenesen vagy tartósan felszabaduló - pénzeszközeiket a mindenkor érvényes és a Betéti kamattáblázatban közzétett feltételekkel kamatozó betétként helyezhetik el.

(408) A lekötött betétként minimálisan elhelyezhető pénzösszeg vállalkozások esetében 100.000.- Ft, természetes személyek esetében 10.000,- Ft. A betétszámlán lekötött betétek fix kamatozásúak, egy futamidőn belül mértékük nem változik. A betétek egyszeri, vagy ciklikusan ismétlődő időtartamra köthetők le.

(409) A kamat számításának kezdő napja a betétösszeg betétszámlán történő jóváírásának napja, utolsó napja pedig a betéti szerződés megszűnését (lejáratot) megelőző naptári nap.

(410) Ciklikus betétek esetében a kamatszámítás utolsó napja a ciklusforduló napja.

(411) A betétösszeg után járó kamat a betét megszűnésével (ciklus lejáratával) egyidejűleg esedékessé válik, melynek összegét a Bank - ha a Betétes másként nem rendelkezik - a betét megszűnésének napján a Betétes pénzforgalmi vagy lakossági fizetési számláján jóváírja.

(412) Ciklikusan lekötött betét esetén a kamatjóváírás a pénzforgalmi vagy lakossági fizetési számlán (nem tőkésedő betét), illetve a betétszámlán (tőkésedő betét) történik.

(413) A Bank által kezelt - pénzforgalmi- vagy lakossági fizetési számláról - elhelyezett betétek fix összegűek, ezért a futamidő alatt az egyes elhelyezések összege befizetéssel vagy - a pénzforgalmi- illetve lakossági fizetési számláról történő - átvezetéssel növelni nem lehet. A betétszámla a Számlatulajdonos által bármikor költségmentesen megszüntethető, de a betétek futamidő alatti feltörések esetén a betétszámla megszűnik. A felmondás összegével csökkentett maradvány összeget a Számlatulajdonos új betétként helyezheti el.

III.8.2.1. Betételhelyezés pénzforgalmi számláról

(414) A pénzforgalmi számlával rendelkező vállalkozások - jogi személyek, egyéb szervezetek, illetve vállalkozók - szabad pénzeszközeik lekötése céljából betételhelyezési megbízás benyújtásával rendelkezhetnek.

(415) A vállalkozások Betéti Keretszerződés alapján írásban adott megbízásaikkal rendelkezhetnek a pénzforgalmi számlájuk terhére lekötött betétek elhelyezéséről, illetve felmondásáról. A Betéti Keretszerződés tartalmazza a Bank és a Betétes azonosításához szükséges – a vonatkozó jogszabályban előírt – valamennyi adatot.

(416) A betétlekötési- illetve felmondási megbízás tartalmazza a Betétes által megjelölt és a lekötésre vonatkozó rendelkezéseket, az elhelyezés időpontjában érvényes betétkamat mértékét, valamint a felmondás feltételeit.

(417) A megbízás alapján a Bank gondoskodik a betét elhelyezéséről, illetve felmondásáról.

(418) A megbízáson a Számlatulajdonosnak többek között meg kell jelölnie az elhelyezni kívánt betét összegét, a lekötés időtartamát, valamint a visszafizetésre vonatkozó rendelkezést.

(419) A visszafizetési rendelkezéssel a Számlatulajdonos az eredeti elhelyezési időtartam lejáratának napján a Bank által végrehajtani kért következő eljárások közül választhat.

- a) a kamattal növelt betétösszeget a Bank írja jóvá a pénzforgalmi számláján
- b) az esedékes kamatot a Bank írja jóvá a pénzforgalmi számláján, a tőke összegét pedig változatlan futamidőre, az aktuális kamatláb mellett ismét kösse le
- c) a kamattal növelt tőke összegét a Bank változatlan futamidőre, az aktuális kamatláb mellett ismét kösse le

III.8.2.2. Betételhelyezés lakossági fizetési számláról

(420) A Banknál lakossági fizetési számlával rendelkező magánszemélyek a Fizetési számlaszerződés III. fejezetében foglalt feltételek szerint jogosultak lakossági fizetési számlájuk terhére Betételhelyezési megbízást adni.

(421) A visszafizetési rendelkezéssel a Számlatulajdonos az eredeti elhelyezési időtartam lejáratának napján a (397) pontban felsorolt eljárások közül választhat.

III.8.2.3. A betét felmondása

(422) A betét lejárat előtti felmondása esetén a Bank a felmondott betétösszeg után - az elhelyezés és a felmondás napja között eltelt időszakra - az elhelyezés időpontjában érvényes látra szóló betétkamatot téríti meg.

(423) Nem térít kamatot a Bank a vállalkozások egy hónapos vagy annál hosszabb futamidejű betétei a lekötéstől számított 15 napon belül történő felmondása esetén.

III.8.2.4. A kamatjövedelmet terhelő közteherviselési kötelezettségek elszámolása

(424) Lakossági betétek esetében a jóváírt, illetve a kifizetett kamat után a jelen üzletszabályzat (133) pontja szerinti kamat és egyéb terheket a kamatelszámolással, illetve kamatjóváírással egyidejűleg érvényesíti a Bank oly módon, hogy a bruttó

betétkamat összegét jóváírja és a bruttó kamatadó és egyéb teher összegét pedig terheli a Számlatulajdonos lakossági vagy lekötött betétszámláján.

III.8.3. Fedezetigazolás

(425) A Számlatulajdonos fedezetigazolás kérésével rendelkezhet arról, hogy a pénzforgalmi számláját vezető számlavezető hely egy meghatározott összeget, meghatározott időpontig elkülönítetten kezeljen, és azt a fedezetigazolásban megjelölt kedvezményezett rendelkezésére tartsa, valamint javára a fedezetigazolásban meghatározott feltételek mellett fizetéseket teljesítsen az elkülönítetten kezelt összegből.

(426) A Bank fedezetigazolást számlatulajdonos Ügyfele megbízásából állít ki. A fedezetigazolás különösen a számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült, fedezetként elkülönített összeget, az elkülönítés célját, a kedvezményezett megjelölését, a fedezet elkülönítésének időtartamát és felhasználásának módját tartalmazza.

(427) A Számlatulajdonosok cégszerűen aláírt igénylő levélben írásban kérhetik a pénzforgalmi számlájukról történő meghatározott összeg elkülönítetten történő kezelését.

(428) A kérelemben pontosan meg kell jelölni a zárolás összegét, az érvényesség időtartamát, a kedvezményezett nevét és fizetési számlaszámát, továbbá azt is, hogy milyen fizetési módban állapodott meg partnerével.

(429) A fedezetigazolási kérelem teljesítésének feltétele, hogy a zárolás összegének megfelelő fizetési számla betétállomány a kérelem benyújtásakor a fizetési számlán rendelkezésre álljon. Abban az esetben, ha a Számlatulajdonos folyószámla hitelkeret terhére kéri a fedezet zárolását, akkor a zárolás időtartama legfeljebb a hitelkeret rendelkezésre tartásának lejáratáig terjedhet.

(430) A fedezetigazolás összegének lejárat előtti felszabadítására kizárólag a kedvezményezett írásbeli lemondó nyilatkozata és a zárolás alkalmával kiadott igazolás visszaszolgáltatása ellenében kerülhet sor.

(431) A fedezetigazolás után a Bank - a mindenkor hatályos Kamat- és díjjegyzék szerint díjat számít fel, amelyet a zárolást követő időszak elszámlolás alkalmával érvényesít, az elkülönítetten kezelt összeg felhasználása esetén forgalmi jutalékot számít fel, a tartozik forgalom után, a fedezetigazolási betétszámla mindenkori betétállománya után látra szóló betétkamatot térít.

III.8.4. Fizetési számlaváltási szolgáltatás

(432) A Bank fogyasztók részére a jogszabályban meghatározott feltételek teljesülése esetén a fogyasztó kérésére a fizetési számla váltásához kapcsolódó eljárással összefüggő szolgáltatást nyújt.

(433) A számlaváltást a fizetésiszámla-tulajdonos fogyasztónak írásban, számlaváltási meghatalmazással kell kezdeményeznie az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál. A számlaváltási meghatalmazás nyomtatvány honlapunkról letölthető, illetve azt a Bank

a hozzá erre irányuló kéréssel forduló, fogyasztónak minősülő ügyfél rendelkezésére bocsátja.

(434) A számlaváltással kapcsolatos tájékoztatót a Bank szintén a honlapján, valamint hirdetményben az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben teszi közzé.

III.9. Fizetési számlához kapcsolódó egyéb szolgáltatások

III.9.1. Internetbank szolgáltatás

(435) A direkt.merkantil.hu címen elérhető elektronikus banki szolgáltatás, amely interneten keresztül kezdeményezett banki tranzakciók végrehajtására és a számlakörbe bevont fizetési számlákkal, szerződésekkel kapcsolatos információk lekérdezésére szolgál.

(436) Az Internetbank szolgáltatás keretében benyújtott megbízásokra, így a szolgáltatás fizetési műveleti értékhatárait, a biztonsági és felelősségi szabályokra az Internet Szolgáltatás Üzletszabályzatában foglaltak az irányadóak.

III.10. A keretszerződés módosítása

(437) Az Ügyfél és a Bank a keretszerződést egyező akarattal, kölcsönösen módosíthatják és kiegészíthetik.

(438) A keretszerződés módosítását a Bank egyoldalúan az Üzletszabályzatok, illetve Hirdetmények útján is kezdeményezheti, az azokban foglalt, egyoldalú módosításra vonatkozó feltételek szerint.

(439) A Bank a keretszerződés módosításáról papíron vagy tartós adathordozón – a módosítás hatályba lépését megelőzően legalább két hónappal értesíti a Számlatulajdonost. A határidő azon a napon jár le, amely számánál fogva a kezdőnapnak megfelel, ha pedig ez a nap a lejárat hónapjában hiányzik, a hó utolsó napja. A kamat vagy árfolyam Számlatulajdonos számára előnyös változása esetén a pénzforgalmi szolgáltatót tájékoztatási kötelezettség nem terheli.

(440) A Bank a keretszerződés módosítását akkor tekinti a Számlatulajdonos által elfogadottnak, ha annak hatálybalépése előtt a Számlatulajdonos nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadta el. A módosítás hatálybalépése előtti napig a Számlatulajdonos jogosult a keretszerződést azonnal és díj- költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség nélkül felmondani. A költségmentesség azonban nem vonatkozik a Bank - felmondás időpontjában már esedékes, a Számlatulajdonossal szemben fennálló - követeléseire. A Bank a keretszerződés módosításának kezdeményezésekor tájékoztatja a Számlatulajdonost arról, hogy a módosítást a Számlatulajdonos részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak javasolt hatálybalépése előtt a Bankot nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el. A tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy

a módosítás hatálybalépése előtti napig a Számlatulajdonos jogosult a keretszerződés azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására.

(441) A Számlatulajdonos a keretszerződés módosítását a (432) pont szerinti javasolt hatálybalépése előtt is elfogadhatja vagy elutasíthatja. Elfogadás esetén a módosítás a Bank által javasolt időpontban lép hatályba. A módosítás elutasítása a keretszerződés azonnali hatályú felmondásának minősül, amelyről a keretszerződés módosításának kezdeményezésekor tájékoztatni kell a Számlatulajdonost.

(442) Ha a keretszerződés módosítása a Bank által biztosított valamely szolgáltatás megszüntetésére irányul, a feleknek egymással el kell számolniuk, így különösen a Számlatulajdonos által előre fizetett díjakkal. Ez esetben a Bank a ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult azzal, hogy a Bank az elszámolással összefüggésben díjat, költséget vagy más fizetési kötelezettséget nem számít fel.

III.11. A keretszerződés megszűnése

(443) A fizetési számla követelés kimerülése a fizetési számlaszerződést nem szünteti meg.

III.11.1. A keretszerződés megszűnése felmondással

(444) A Keretszerződést a felek határozatlan időtartamra kötik, melyet bármelyik fél jogosult írásbeli nyilatkozatával, indoklás nélkül felmondani.

(445) Amennyiben a fizetési számlán/elkülönített fizetési számlán a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszköz (pl. óvadék) található, a fizetési számla csak az elkülönítés megszűnését követően szüntethető meg.

(446) A keretszerződést a Számlatulajdonos szerződéskötésre jogosult képviselője díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség-mentesen mondhatja fel.

(447) A keretszerződés felmondással történő megszüntetése esetén a Számlatulajdonos egyéb számlavezetésre vonatkozó szerződése is automatikusan megszűnnek.

(448) Felmondás esetén a fizetési számla egyenlege esedékessé válik és a Számlatulajdonos felmenti a Bankot minden olyan kötelezettség alól, amelyet a Számlatulajdonos javára, vagy a Számlatulajdonos utasítása alapján vállalt.

(449) A Számlatulajdonos - ha a Bank felmentése a kötelezettségek alól nem lehetséges - köteles a Bank számára az e kötelezettségek teljesítéséhez szükséges biztosítékot nyújtani.

III.11.1.1. A Számlatulajdonos felmondási joga

(450) A Számlatulajdonos jogosult a Keretszerződést írásbeli nyilatkozatával, indoklás nélkül, azonnali hatállyal felmondani.

(451) A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Keretszerződés azonnali hatállyal történő felmondása időpontjában a Bankkal szemben bármilyen jogcímen fennálló tartozása a felmondással egyidejűleg esedékessé válik.

III.11.1.2. A Bank felmondási joga

(452) A Bank a Keretszerződésre vonatkozó felmondási jogát két hónapos felmondási idővel (mely határidő azon a napon jár le, amely számánál fogva a kezdőnapnak felel meg, ha pedig ez a nap a lejárat hónapjában hiányzik, a hó utolsó napján) gyakorolhatja.

(453) A Bank a szerződésben foglalt kötelezettségeknek – a Számlatulajdonos által történő - súlyos vagy ismételt megszegése esetén jogosult azonnali hatályú felmondással élni.

(454) A Bank a pénzforgalmi számlát azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő kilencven napon belül a pénzforgalmi számla nyitására kötelezett személy a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

(455) A Bank a pénzmosásra, terrorizmus finanszírozására vagy dolog büntetendő cselekményből való származására utaló adat, tény, körülmény felmerülését a végrehajtott vagy végrehajtandó ügylet és az ügyfél által kezdeményezett, de végre nem hajtott ügylet esetében, valamint a (115) bekezdésben meghatározott esetben is köteles vizsgálni. Bank az ilyen adat, tény, körülmény észlelése esetén az üzleti kapcsolatot az ügyféllel indoklás nélkül azonnali hatállyal megszüntetheti, amennyiben a felmondási idővel járó késedelem azzal a veszéllyel jár, hogy a Bank az ügyfél ügyleteinek teljesítése miatt vagyoni haszonszerzés mellett bűncselekményből származó ügyletek végrehajtásában működne közre és az üzleti kapcsolat azonnali hatállyal történő megszüntetésével ellentétes bűnmegelőzési, bűnfelderítési vagy nyomozási érdek a NAV pénzügyi információs egység jelzése alapján nem áll fenn.

(456) Fogyasztóval kötött fizetési számla vezetésére irányuló szerződést a Bank a tartozás rendezésére vonatkozó, a Számlatulajdonos részére igazolható módon megküldött felszólítást követően két hónapos felmondási idővel felmondja, ha a fizetési számlán fél évet meghaladóan nem történik jóváírás, illetve a Számlatulajdonos által kezdeményezett terhelés, továbbá fél évet meghaladó késedelmes tartozás áll fenn és egyúttal a fizetési számla egyenlege negatív.

(457) Ha a Bank hitelt érdemlő módon tudomást szerzett az ügyfél elhalálzásáról, akkor a jogerős, teljes hatályú hagyatékátadó végzés vagy öröklési bizonyítvány pénzforgalmi szolgáltató részére történő benyújtásáig a (447) bekezdésben meghatározott felmondási kötelezettség nem terheli a Bankot.

III.11.1. A keretszerződés megszűnésének további esetei

III.11.1.1. A pénzforgalmi számlaszerződés megszűnése

(458) Megszűnik a szerződés, ha

- a) a Számlatulajdonos jogutód nélkül megszűnik,
- b) a Számlatulajdonos cégbejegyzési kérelmét a Cégbíróság megtagadja,
- c) a Számlatulajdonos egyéni vállalkozói tevékenységének gyakorlási joga megszűnik.

III.11.1.2. A lakossági fizetési számlaszerződés megszűnése

(459) A Számlatulajdonos elhalálozása esetén a Bank a Számlatulajdonos fizetési számlája ellen érkező - visszavonásig érvényes felhatalmazása alapján teljesíthető - megbízásokat a halál tényéről történt hitelt érdemlő tudomásszerzésig teljesíti.

(460) Abban az esetben, ha a Bank az elhunyt Számlatulajdonos fizetési számlája terhére későbbi terhelési napi teljesítésre vonatkozó megbízást tart nyilván (pl. rendszeres megbízást) azt szintén a halál tényéről történt hitelt érdemlő tudomásszerzésig teljesíti.

(461) A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben fizetési számlája feletti rendelkezésre harmadik fél részére meghatalmazást ad, annak érvényessége esetlegesen bekövetkező halála esetén megszűnik. A Bank a Számlatulajdonos meghatalmazása alapján legfeljebb a halál tényéről történt hitelt érdemlő tudomásszerzésig fogad be fizetési megbízást.

III.12. Felelősség, titoktartás

(462) A Bank nem felel az erőhatalomból (vis maior), belföldi, vagy külföldi hatósági rendelkezésekből, jogszabály vagy közösségi jogi aktusban előírt rendelkezések által kizárt teljesítés elmaradásából, vagy a Bank működésének megzavarásából eredő kárért, érvényes ez arra az esetre is, ha a Bank jogszabályban meghatározott esetekben – az Általános Üzletszabályzat rendelkezései szerint - bankszünnapot tart, illetve, ha jogszabályokban meghatározott szervek a Bank tevékenységének szüneteltetését rendelik el.

(463) A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek hatósági rendelkezés, hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következtek be.

(464) A Bank az elvállalt fizetési megbízás teljesítése érdekében jogosult közreműködőt igénybe venni, annak tevékenységéért teljes felelősséggel tartozik. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály korlátozza, a Bank felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

(465) Ha a Bank a megbízás teljesítése során külföldi pénzforgalmi szolgáltatót vesz igénybe, a külföldi közreműködőért való felelősségére nemzetközi szerződések, szabályzatok (szokványok) az irányadóak.

(466) A Bank, ha a Számlatulajdonos fizetési megbízása alapján köteles átvenni vagy továbbítani az okmányokat, azokat csak abból a szempontból köteles megvizsgálni, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak.

(467) Nem felel azonban a Bank az okmányok eredetiségéért, érvényességéért, az okmányokon említett áruk típusáért, mennyiségéért és minőségéért.

(468) Az okmányok kiszolgáltatása és fizetés esetén a Bank annak teljesít, akit igazoló okiratainak megvizsgálása alapján az okmányok, illetve a fizetés elfogadására jogosultnak tart.

(469) A Bank a tőle elvárható gondossággal vizsgálja a személyazonosság, vagy a meghatalmazás igazolására neki bemutatott okmányokat, ezek valódiságáért azonban semmiféle felelősséget nem vállal.

(470) Nem vállal a Bank felelősséget azokért – a fizetési megbízások teljesítésével kapcsolatos - kisebb hibákért, amelyek a fizetési megbízások nem személyes úton történő benyújtása miatt esetleg keletkeznek és amelyek esetében a Bank mulasztása nem bizonyítható.

(471) A Bank a Számlatulajdonossal létesített üzleti kapcsolatával összefüggően - a Számlatulajdonos gazdálkodására, vagyoni helyzetére, személyi körülményeire vagy a Bankkal megkötött szerződéseire vonatkozóan - tudomására jutott adatokat banktitokként kezeli, azokat az üzleti kapcsolatok megszűnése után is banktitokként megőrzi; azokról harmadik személy részére - kivéve a jogszabályban meghatározott eseteket - csak a Számlatulajdonos kifejezett, a kiszolgáltatható banktitok-kört pontosan megjelölő, közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt felhatalmazása, illetve rendelkezésében előírt keretek között ad felvilágosítást.

(472) A Banknak és az ellenőrző befolyást gyakorló anyavállalatnak, az OTP Bank Nyrt. (1051 Budapest, Nádor u. 16.) a Hpt. 165. § (1) bekezdésében előírt banktitok, - ide értve a személyes adatokat is - megtartási kötelezettsége – ha az ügyfél nem tett korlátozó vagy tiltó nyilatkozatot - nem áll fenn egymás közti viszonyukban a (469) és (470) pontokban meghatározott feltételek teljesülése esetén.

(473) A Bank és az ellenőrző befolyás gyakorló anyavállalatnak, az általuk a Számlatulajdonosról kezelt személyes adatokat, bank-, az üzleti titoknak minősülő adatokat tevékenységi körük ellátásával összefüggésben a szolgáltatásaik nyújtásához szükséges mértékben kölcsönösen megismerhetik, és – a Hpt. 164/B § (2) bekezdésének megfelelően – az egyedi szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása céljából egymásnak továbbíthatják és az így átvett adatokat az ügyfélkapcsolat létrehozásának és fennállásának időtartamában kezelhetik.

(474) A Bank és az ellenőrző befolyást gyakorló anyavállalat, a célhoz kötöttség elvének megfelelően – a Hpt. 164/B § (3) bekezdésének megfelelően, erre vonatkozó külön megállapodás nélkül is – jogosultak egymás ügyfeleivel való kapcsolatfelvételre.

(475) A Számlatulajdonos kifejezett nyilatkozatával jogosult korlátozni vagy megtiltani az adattovábbítást.

(476) A Céglözlönyben történő közzététel időpontjáig a Bank banktitokként kezeli az ügyfél - csőd eljárás iránti kérelmének benyújtására vonatkozó - értesítését.

(477) Nem jelenti a banktitok sérelmét mindazon (a Hpt. - ben meghatározott esetekben és tartalommal készült) adatszolgáltatás és információnyújtás, amelyet e törvény kifejezetten ilyennek minősít.

(478) Amennyiben a titoktartási kötelezettséget jogszabály korlátozza, illetve az alól felmentést ad, az ebből eredő következményekért a Bank nem felel.

(479) A Bank a rendelkezésére álló, személyes adatnak minősülő banktitkot legfeljebb a fizetési műveletből eredő követelés elévüléséig jogosult kezelni és továbbítani fizetési rendszert működtető pénzügyi vállalkozásnak, pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek a fizetéssel kapcsolatos csalások, valamint a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történő visszaélések megelőzése, vizsgálata és felderítés céljából.

III.13. Jogorvoslat

III.13.1. Jogviták peren kívüli elintézése

(480) A Bank kifejezi azon szándékát, hogy a Számlatulajdonossal szemben esetleges jogviták elsődleges peren kívüli rendezésére törekszik. A Bank tájékoztatja a Számlatulajdonost, hogy jogvita peren kívüli rendezésére igénybe veheti a kereskedelmi és iparkamarák mellett működő békéltető testület, illetve 2011. július 01. napját követően a fogyasztó Számlatulajdonos a Pénzügyi Békéltető Testület közreműködését egyezség létrehozásának megkísérlése, ennek eredménytelensége esetén pedig az ügyben való döntés meghozatala céljából. A Bank tájékoztatja a Számlatulajdonost, hogy a békéltető testület döntésének kötelezőként való elfogadó (alávetési) nyilatkozata kiadásáról az egyedi ügy kapcsán hozza meg döntését és adja ki az erre vonatkozó nyilatkozatát.

III.13.2. Jogviták elintézése peren kívüli rendezés hiányában

(481) A Bank tájékoztatja a Számlatulajdonost, hogy peren kívüli rendezés hiányában a Polgári Perrendtartás 31. §-a alapján a szerződésből eredő jogvita – a pert kezdeményező fél (felperes) választása szerint – a másik fél (alperes) lakóhelye vagy székhelye szerint általánosan illetékes bíróság helyett az ügyletkötés vagy a teljesítés helyének bírósága előtt is megindítható. A számlaszerződés tekintetében a teljesítés helyének a Bank 1138 Budapest, Fővény utca 4-6.. szám alatti székhelye minősül, amelyet a fenti illetékességi okok tekintetében a Bank alkalmaz.

(482) A Bank felügyeleti hatósága a Magyar Nemzeti Bank (1013 Budapest, Krisztina körút 39.)

III.13.3. Illetékességi kikötés

(483) A Felek jogviszonyuk tekintetében a szerződéskötés helyének a Bank 1138 Budapest, Fővény utca 4-6. szám alatti székhelyét fogadják el, amelyet bírósági eljárás esetén az illetékesség tekintetében irányadóként fogadnak el.

III.14. Az Üzletszabályzat változtatása

(484) A Bank a kamatot, díjat vagy egyéb szerződési feltételt csak akkor jogosult egyoldalúan megváltoztatni, az ügyfelek számára kedvezőtlenül módosítani, ha a szerződés ezt külön pontban, egyértelműen meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére lehetővé teszi.

(485) Minden egyéb esetben a jelen üzletszabályzat III.10. pontjában a keretszerződés módosítására vonatkozó bekezdésekben foglaltak az irányadók.

(486) A Számlatulajdonos a keretszerződés megkötésével jogosult a számára a szerződéskötés időpontjában még nem kívánt vagy nem ismert további szolgáltatások egyedi szerződéskötéssel történő igénybevételére.

III.15. Kiszervezett tevékenység

(487) A Bank által kiszervezett tevékenységek körét és a kiszervezett tevékenység végzőjét, a Bank mindenkor Általános Üzletszabályzatban hozza a Számlatulajdonos tudomására, amely Általános Üzletszabályzat és a jelen Számlavezetés és pénzforgalmi szolgáltatások Üzletszabályzat a Bank honlapján, és a székhelyén az ügyfélfogadásra szolgáló helyiségben tekinthető meg és a Keretszerződés elválaszthatatlan részét képezik.

1. számú melléklet

Merkantil Bank Zrt.**Számlavezetési és Pénzforgalmi Szolgáltatásokra vonatkozó****ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ**

Jelen Adatkezelési Tájékoztató a Merkantil Bank Zrt. Általános Adatvédelmi Tájékoztatójának kiegészítése a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása során végzett adatkezelés feltételeinek pontosítása. A Jelen Adatkezelési Tájékoztatót az Általános Adatvédelmi Tájékoztatóval együtt kell alkalmazni.

Hatályos 2025.03.01-jétől**1. AZ ADATKEZELŐ ÉS ELÉRHETŐSÉGEI**

Az adatkezelő neve: Merkantil Bank Zrt. (a továbbiakban: „**Adatkezelő**”)

Székhelye: 1138 Budapest, Föveny utca 4-6.

Postacíme: 1365 Budapest, Pf.: 676

E-mail címe: informacio@mail.merkantil.hu

Telefonszáma: (06 1) 2-68-68-68

Fax: (06 1) 2-68-68-80

Honlap: www.merkantil.hu

Az Adatkezelő adatvédelmi tisztviselőjének az adatai a következők:

Neve: Sudár Gábor

Postacíme: 1365 Budapest, Pf.: 676

E-mail címe: adatvedelem@mail.merkantil.hu

2. AZ ÜGYFELEK (ÉRINTETTEK) ADATAINAK KEZELÉSE**2.1. Az ügyfelek köre**

Az Adatkezelő a pénzforgalom lebonyolítása érdekében az ügyfél által kezdeményezett szerződés (beleértve: a Bankszámlaszerződést, az Internetbank szolgáltatás egyedi szerződést, az Óvadéki számlaszerződést és a Betéti szerződést) létrejöttéhez és a szolgáltatás nyújtása során az alábbi természetes személyek (a továbbiakban: Érintett) személyes adatait kezeli:

- a) Számlatulajdonos / Betétes
- b) Rendelkezésre jogosult
- c) Ügyfelet / potenciális ügyfelet képviselő természetes személy (gondnok, meghatalmazott, névívó, törvényes képviselő)

-
- d) Tényleges tulajdonos
 - e) Örökös
 - f) Internet bank Felhasználó
 - g) Kapcsolattartó
 - h) Haláleseti kedvezményezett
 - i) Eljáró személy
 - j) Tanú
 - k) Felszámoló biztos, vagyonfelügyelő, végelszámoló

2.2. A kezelt adatok köre

Az Adatkezelő a pénzforgalom lebonyolítása, illetve a kapcsolódó szolgáltatások nyújtása céljából létrejövő szerződés megkötése, a szerződés teljesítése, és az ezzel kapcsolatos szolgáltatások során az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 2. pontjában meghatározott adatszoportokon felül az alábbi adatokat kezeli az Érintettéről.

Az Adatkezelő az Internet bank szolgáltatás nyújtása, illetve a szolgáltatásnyújtás előkészítése során az alábbi adatszoportokba tartozó adatokat kezeli az Érintettekről:

- A számlatulajdonos által a bankszámlához hozzárendelt másodlagos számlaazonosító - így valamely EGT-államra mint földrajzi területre utaló országcódot tartalmazó mobiltelefonszám, továbbá elektronikus levelezési cím, az állami adó- és vámhatóság által megállapított adóazonosító jel vagy adószám. Az Internet bank szolgáltatás igénybevétele során keletkező, banki tranzakciókhoz és az Érintettek által végzett egyéb műveletekhez kapcsolódó adatok.
- Az Érintett által az Internet bank szolgáltatás igénybeviteléhez használt informatikai eszközökre vonatkozó, a szolgáltatás igénybeviteléhez szükséges adatok.
- Az Érintett által harmadik fél szolgáltatón keresztül kezdeményezett műveletekre (az igénybe vett szolgáltatóra, annak alkalmazására, valamint az alkalmazás használatával végrehajtott tranzakciókra) vonatkozó adatok.
- A Merkantil Direkt Internet bank telefonos ügyintézői szolgáltatás igénybevétele során keletkező és elhangzó, megbízásokhoz kapcsolódó adatok.

A pénzforgalmi szolgáltatás, illetve a fentiekben felsorolt kapcsolódó szolgáltatások nyújtása, illetőleg a szolgáltatásnyújtás előkészítése során kezelt adatok, és szükséges nyilatkozatok pontos körét a Bankszámlanyitási-, és az Internet bank szolgáltatási szerződési kérelem adatlapjai tartalmazzák, mely adatlapok a Merkantil Bank honlapján (www.merkantil.hu) elérhetőek.

2.3. Az adatkezelés céljai

Az Adatkezelő a 2.2.. pontban meghatározott adatokat kizárólag az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 3. pontjában meghatározott célokból, illetve az ott meghatározottakhoz képest az alábbi kiegészítések szerint kezeli:

- a) A fizetési megbízások és műveletek – ideértve a hatósági intézkedéseket is – teljesítése,
- b) A bankszámlakivonat és a díjkimutatás rendelkezésre bocsátására vonatkozó kötelezettség teljesítéséhez szükséges adatkezelés,
- c) Az aláírás-minta kezelése (így különösen az aláírás-minta kezelése aláírás ellenőrzés céljából),
- d) A téves, hibás átutalási megbízások kapcsán felmerülő adatkezelések, különös tekintettel a visszahíváshoz kapcsolódó, harmadik felek adatainak kezelése,
- e) Harmadik fél szolgáltatók és az általuk kezdeményezett tranzakciók jogosultság-ellenőrzése.
- f) Csalásmegelőzés, valamint visszaélésre utaló gyanú kivizsgálása érdekében alkalmazott adatkezelés,
- g) A korábbi fizetési műveletek vizsgálatára irányuló adatkezelés,
- h) A visszatérítési igény benyújtására vonatkozó eljárással kapcsolatos adatkezelés.

2.4. Az adatkezelés jogalapjai

Az Adatkezelő a pénzforgalom lebonyolítása, illetve a kapcsolódó szolgáltatások nyújtására irányuló szerződés megkötése, a szerződés teljesítése, és az ezzel kapcsolatos szolgáltatás során az Érintett adatait az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 4.1. a), b), c) és e) pontjában felsorolt jogcímek alapján kezeli.

Az Adatkezelő a 2.2. pontban meghatározott személyes adatokat elsődlegesen Szerződés megkötése, illetve a szerződés teljesítése jogcímén kezeli.

2.4.1. A pénzforgalmi- és kapcsolódó szolgáltatásra irányuló szerződés megkötése, a szerződés teljesítése

Az Adatkezelő a Számlanyitási kérelem és az Internet bank szolgáltatást igénylő adatlapon az igényléshez szükséges egyéb feltételek meglétét igazoló dokumentumokon megadott személyes adatokat és nyilatkozatokat a szolgáltatások nyújtására irányuló szerződés megkötése, és a szerződés teljesítése céljából, beleértve a szerződésből eredő jogok, követelések érvényesítését, jogi igények előterjesztését is, kezeli.

Az Adatkezelő a fenti adatokon túl a Szerződés megkötésének, illetőleg teljesítésének céljából az Érintett további adatait az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 2.2. pontjában meghatározott forrásokból gyűjti.

Az Adatkezelő a fentiekén túl a Szerződés megkötésének, illetve a teljesítésének céljából az Érintett személyes adatait a következő forrásokból gyűjti:

- fizetési megbízásokhoz kapcsolt iratok,
- hatósági intézkedések.

A Szerződés szerinti szolgáltatásnyújtás részletes feltételeit a Számlavezetés és pénzforgalmi szolgáltatások-, továbbá az Internetbank szolgáltatás Üzletszabályzata rögzíti.

Fenti célok elérése érdekében az Adatkezelő különösen:

- a szerződéskötéshez szükséges dokumentumok adatait rögzíti,
- az azonosító adatok alapján az Érintettet azonosítja
- az Érintett elérhetőségi adatait a szerződés teljesítése során történő kapcsolattartás céljából kezeli.

2.4.2. Kötelező adatkezelés

Az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait az Általános Adatvédelmi Tájékoztató 7. pontjában meghatározott jogszabályi kötelezettségeken felül az alábbi jogszabályi kötelezettségek teljesítése céljából, az alábbi időtartamban kezeli:

- A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet alapján kötelező a fizetési megbízásokon szabályszerűen feltüntetett valamennyi számszerű és szöveges adatot – ideértve a „Közlemény” rovat tartalmát is – fizetési megbízásonként, tételenkénti adatközléssel továbbítani a másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz, ha a fizetési megbízás pénzforgalmi szolgáltatók közötti elszámolása vagy teljesítése belföldi fizetési rendszer útján történik. A megőrzési idő az Általános adatvédelmi tájékoztató 7.2. pontja szerinti.
- a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. sz. törvény 59. §-a alapján a pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés szerint a rendelkezésére álló, személyes adatnak minősülő banktitkot, fizetési titkot legfeljebb a fizetési műveletből eredő követelés elévüléséig.
- a díjkimutatás, illetve a díjkimutatás elkészítéséhez szükséges adatok tekintetében a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet alapján. A megőrzési idő a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény elévülési rendelkezéseire tekintettel a jogviszony megszűnését követő 5 év.
- A mindenkorai bírósági végrehajtásról, a közigazgatási hatósági eljárásról, valamint a büntetőeljárásról szóló törvény (jelenleg: bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII törvény, az adóhatóság által foganatosítandó végrehajtási eljárásokról szóló 2017. évi CLIII. törvény, az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény, valamint a büntetőeljárásról szóló 1998. évi XIX. törvény) alapján elrendelt hatósági intézkedések teljesítése a zárolás ideje alatt.
- A 2. pontban jelölt intézkedések során érkezett és keletkezett iratokat a feloldást követő 5 évig őrzi a Merkantil Bank Zrt. tekintettel arra, hogy mind a polgári, mind a büntetőjogi elévülési idő ezekben az esetekben 5 év. Az elrendelt hatósági intézkedések szabályszerű végrehajtásának bizonyítása az elévülési időn belül a Merkantil Bank Zrt. jogos érdeke.
- A betétekkel kapcsolatos adatokat az adatkezelő a Takarékbetétről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet 4. § (2) bekezdése alapján nem törli.
- A BIZOTTSÁG (EU) 2018/389 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETÉNEK (2017. november 27.) 2. cikk (1) bekezdése továbbá az MNB 15/2015. számú ajánlásának 3.1. pontja értelmében az Érintett tranzakciókkal kapcsolatos adatait, valamint az Internet bank szolgáltatás egyes csatornáinak igénybevételehez használt informatikai eszközeinek a szolgáltatás használata során képződő adatait az Adatkezelő csalásmegelőzés érdekében, illetőleg csalásgyanú kivizsgálásának céljából is kezelheti. A jelen pont szerinti adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő a csalásmegelőzéssel kapcsolatos művelet megfigyeléseket elvégezhesse. Az e célból kezelt adatok megőrzésének ideje az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év.
- A BIZOTTSÁG (EU) 2018/389 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETÉNEK (2017. november 27.) 2. cikk (1) bekezdése továbbá az MNB 15/2015. számú ajánlásának 3.1.-es pontja értelmében az Érintett harmadik fél szolgáltatónál kezdeményezett tranzakciókkal kapcsolatos adatait, valamint a harmadik fél szolgáltató által biztosított, az

Érintett informatikai eszközére, földrajzi elhelyezkedésére vonatkozó és egyéb, a szolgáltatás használata során képződő adatait az Adatkezelő csalásmegelőzés érdekében, illetőleg csalásgyanú kivizsgálásának céljából is kezelheti. A jelen pont szerinti adatkezelés célja, hogy az Adatkezelő a csalásmegelőzéssel kapcsolatos művelet megfigyeléseket elvégezhesse. Az e célból kezelt adatok megőrzésének ideje az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év.

A Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatszolgáltatásról és az ehhez kapcsolódó adatkezelésről szóló részletes tájékoztatást az Adatkezelő Üzletszabályzatai rögzítik.

2.4.3. Az Érintett hozzájárulása

A bankszámla kivonat rendelkezésre bocsátásának módja, a csoportos beszédési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazásban megjelölt felső értékhatárról a kedvezményezett szolgáltató értesítése és a visszatérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatkezelés az Érintett hozzájárulása (önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapuló és egyértelmű akaratnyilvánítása) alapján történik.

A hozzájárulás megadható:

- a) a Szerződésben a bankszámla kivonat rendelkezésre bocsátásának módjára vonatkozó adatok megadásával,
- b) a csoportos beszédési megbízás kitöltésénél és a visszatérítési igény benyújtásánál.

A hozzájárulás megadása önkéntes, és az Ügyfél jogosult arra, hogy a hozzájárulását bármikor, korlátozás nélkül, az Adatkezelőnek címzett értesítéssel visszavonja. Az értesítést az Érintett a jelen Tájékoztató 1. pontja szerinti kapcsolattartási címek bármelyikére megküldheti.

A hozzájárulás visszavonása az Ügyfélre nézve nem jár következményekkel. A hozzájárulás visszavonása azonban nem érinti a visszavonás előtti, – a hozzájárulás alapján végrehajtott – adatkezelés jogszerűségét.

2.4.4. A szerződés teljesítése érdekében a SWIFT szolgáltatás igénybevétele

A Merkantil Bank Zrt. a Valós Idejű Bruttó Elszámoló Rendszerben (VIBER) bonyolított belföldi forint, a bankon kívüli deviza, illetve határon átnyúló fizetési műveletek, továbbá egyéb nemzetközi pénzügyi műveletek teljesítése és kiegyenlítése (elszámolása), továbbá az ezek bármelyikéhez kapcsolódó járulékos információcsere lebonyolítása céljából, a nemzetközi szokványoknak és banki gyakorlatnak megfelelően, a S.W.I.F.T. SCRL (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, Avenue Adèle 1, B-1310 La Hulpe, Belgium), belgiumi székhelyű cég szolgáltatásait veszi igénybe.

A Merkantil Bank Zrt. a pénzügyi tranzakciók adatait (így különösen, de nem kizárólagosan az utalt összeg, pénznem, értéknap, kezdeményező fél neve, címe, számlaszáma és pénzforgalmi szolgáltatójának neve, címe, egyéb azonosítója, a kedvezményezett neve, címe, számlaszáma és pénzforgalmi szolgáltatójának neve, címe, egyéb azonosítója, a kezdeményező fél által feltüntetett egyéb adatok)

- az Ügyféllel kötött szerződés teljesítése érdekében,
- valamint a fizetési tranzakcióban érintett, a Merkantil Bank Zrt. Ügyfelének nem minősülő másik fél (fizető fél vagy az átutalás kedvezményezettje) vonatkozásában a Merkantil Bank Zrt.-nek, az Ügyfelének és a másik félnek az átutalás teljesítéséhez fűződő jogos érdeke érvényesítése céljából

a SWIFT hálózaton keresztül, a SWIFT szolgáltatásainak igénybe vételével továbbítja, illetve fogadja, a teljesítésben és/vagy kiegyenlítésben (elszámolásban) érintett felek viszonylatában.

Ezen piaci szereplők lehetnek különösen, de nem kizárólagosan:

- forintban a VIBER, mint magyarországi piaci infrastruktúra,
- bármely pénznemben azon levelezőbankok, melyek a Merkantil Bank Zrt.-vel és/vagy a Merkantil Bank Zrt. Ügyfelének nem minősülő másik fél pénzforgalmi szolgáltatójával levelezőbanki számlakapcsolatot tartanak fenn, ezen felül
- olyan további köztes pénzforgalmi szolgáltatók, melyek közreműködése levelezőbankként az adott pénznemben kezdeményezett fizetési művelet teljesítésében és/vagy kiegyenlítésében (elszámolásában) szükséges.

A SWIFT több műveleti központot üzemeltet, melyek közül kettő az EU területén, egy pedig az USA-ban helyezkedik el. Az EU területén belül lebonyolított információcseréhez kapcsolódó adatok tárolása kizárólag az EU területén található műveleti központokban történik, az egyéb viszonylatokat érintő adatok azonban az USA-ban lévő adatközpontban is tárolásra kerülhetnek. Az USA-ban tárolt tranzakciós adatok az USA joghatósága alá tartoznak, ennek következtében az USA illetékes hatóságai hozzáférést követelhetnek az operációs központban tárolt adatokhoz, a terrorizmus elleni tevékenységük keretében. Az USA joga a személyes adatok számára nem biztosít az Európai Unió jogával azonos szintű védelmet, a SWIFT által az USA területén tárolt személyes adatok megfelelő védelme tekintetében az USA és az EU illetékes intézményei között létrejött magas szintű deklarációk, illetve egyezmények az irányadók.

A kapcsolódó adatvédelmi elvekről és gyakorlatról további információk a SWIFT honlapján érhetők el:

- <https://www.swift.com/about-us/swift-and-data#SWIFTpoliciesprinciplesandpractices>
- <https://www.swift.com/about-us/legal/compliance/tftp>

2.5. Automatizált döntéshozatal, beleértve az e célból végzett profilalkotást is

Az Adatkezelő nem végez automatizált döntéshozatalt.

3. A SZEMÉLYES ADATOK CÍMZETTJEI

Az Adatkezelő az Érintettek személyes adatait – a jogszabályban, illetve az Európai Unió kötelező jogi aktusában meghatározott azon közhatalmi szervek kivételével, akik egyedi ügyben folytatott vizsgálatukhoz igényelnek személyes adatot a Merkantil Bank Zrt.-től – az alábbi harmadik személyek, szervezetek számára továbbítja:

- Adatfeldolgozók:
 - a) Az OTP Bank Nyrt. a Merkantil Bank Zrt. üzleti folyamatainak támogatása során az irattári anyagok tárolásával/selejtezésével/megsemmisítésével és a postai levélküldemények nagytömegű előállításával, szállításával és postázásával kapcsolatosan kezel adatokat, mint adatfeldolgozó.
 - b) Az OTP Bank Nyrt. a Merkantil Bank Zrt. pénzforgalmi szolgáltatásaihoz kapcsolódó csalás/visszaélés monitoring tevékenység során együttműködő adatfeldolgozó,
 - c) Az OTP Bank Nyrt. a Merkantil Bank Zrt. adatvédelmi tevékenységéhez kapcsolódó tanácsadói, támogatói tevékenység során együttműködő adatfeldolgozó,
 - d) Az OTP Bank Nyrt. mint az azonnali fizetési tranzakciók végrehajtásában, a valós idejű egyenleg kezelés és a másodlagos számlaazonosítók nyilvántartásának üzemeltetésének biztosítása érdekében eljáró adatfeldolgozó,
 - e) Az OTP Bank Nyrt. mint a deviza tranzakciók végrehajtásában és levelező bankként eljáró adatfeldolgozó,

-
- f) Az OTP Bank Nyrt. mint a Mobil Betétszámla kezelését ellátó ügynök, mint adatfeldolgozó.
- Önálló adatkezelők:
 - a) GIRO Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Vadász utca 31.)
 - b) BISZ Központi Hiteleinformációs Zrt. (székhely: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25.)
 - c) Harmadik fél szolgáltatók (TPP-k)
 - Harmadik fél:
 - a) Nemzeti Adó és Vámhivatal (székhely: 1054 Budapest, Széchenyi utca 2.)
 - b) Közjegyzők
 - c) Végrehajtók
 - d) Fizetési megbízásokban szereplő kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója
 - e) MNB, mint felügyeleti szerv
 - f) pénzügyi információs egység,
 - g) nyomozó hatóság.

4. AZ ÉRINTETT ADATKEZELÉSEL KAPCSOLATOS JOGAI ÉS JOGORVOSLATI LEHETŐSÉGEI

A személyes adatai felett Ön rendelkezik. A GDPR alapján ezt többféleképpen teheti meg. Az alábbiakban arról tájékoztatjuk, hogy a rendezvényel kapcsolatos adatkezelésünk során milyen jogokat gyakorolhat.

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a jogait a saját személyes adatai felett gyakorolhatja. Az adatkezelő a beazonosításáig megtagadhatja az Ön jogainak az érvényesítését. Az Adatkezelő kizárólag az Önről kezelt személyes adatai alapján igyekszik beazonosítani Önt, és nem kötelezhető arra, hogy további adatokat szerezzen be ehhez.

A hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetében a hozzájárulás minden esetben önkéntes és – az adatkezelés időtartama alatt – bármikor visszavonható. A hozzájárulás visszavonásának szándékát az 1. pontban megjelölt elérhetőségek bármelyikén jelezheti az Adatkezelő számára. A visszavonás nem érinti az azt megelőző adatkezelés jogszerűségét.

Az érintett – GDPR 12-21. cikkei szerint – kérelmezheti az adatkezelőtől a rá vonatkozó személyes adatokhoz való hozzáférést, azok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, illetve tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen, valamint élhet az adathordozhatósághoz való jogával.

4.1. Hozzáféréshez való jog

Önnek joga van ahhoz, hogy tájékoztatást kapjon arról, hogy a személyes adatait kezeljük-e, továbbá ahhoz is joga van, hogy a következő információkat megismerje:

- az adatkezelés célját vagy céljait;
- a kezelt személyes adatainak kategóriáit;
- azok körét, akiknek a személyes adatait továbbítjuk, különös tekintettel azokra az esetekre, amikor a személyes adatait harmadik országba vagy nemzetközi szervezethez továbbítjuk;

-
- a személyes adatok kezelésének tervezett időtartamát;
 - azokat a közigazgatási vagy igazságszolgáltatási szerveket, amelyeknél panasszal élhet;
 - amennyiben nem Öntől közvetlenül származnak a személyes adatok, akkor annak a forrását;
 - annak a tényét, hogy a személyes adatait automatizáltan kezeljük, azaz egy olyan eljárásban, amelynek során a személyes adatokat az Ön személyéhez fűződő bizonyos személyes jellemzők értékelésére, elemzésére vagy előrejelzésére használjuk. Személyes jellemzők lehetnek például a munkahelyi teljesítménye, a gazdasági helyzete, az egészségi állapota, a személyes preferenciái, az érdeklődése, a megbízhatósága, a viselkedése, a tartózkodási helye vagy a mozgása.

Ön a személyes adatairól egy alkalommal ingyenes másolatot kérhet, illetve, ha elektronikusan adta be a kérelmét, akkor joga van arra, hogy olyan elektronikus formátumban kaphassa meg a másolatot, amelyet széles körben használnak, kivéve, ha Ön más formátumban kéri és annak teljesítésére az adatkezelő képes. Felhívjuk a szíves figyelmét arra, hogy a másolat készítését megtagadhatjuk, amennyiben az más érintettek jogaira és szabadságára nézve hátrányos helyzetet teremthet.

4.2. Helyesbítéshez való jog

Ön jogosult arra, hogy kérésére az Adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül helyesbítse az Önre vonatkozó pontatlan személyes adatokat. Figyelembe véve az adatkezelés célját, ahhoz is joga van, hogy kérje a hiányos személyes adatainak a kiegészítését.

4.3. Tiltakozás az adatkezelés ellen

Önt megilleti, hogy a jogos érdeken alapuló adatkezelés ellen tiltakozzon az adatvedelem@mail.merkantil.hu e-mail címen keresztül.

4.4. Törléshez való jog

Ön jogosult arra, hogy kérésére az Adatkezelő indokolatlan késedelem nélkül törölje az Önre vonatkozó személyes adatokat.

Az Adatkezelő köteles arra, hogy az Önre vonatkozó személyes adatokat indokolatlan késedelem nélkül törölje, ha az alábbi indokok valamelyike fennáll:

- a személyes adatokra már nincs szükség abból a célból, amelyből azokat gyűjtötték vagy más módon kezelték;
- Ön visszavonja a hozzájárulását, és az adatkezelésnek nincs más jogalapja;
- az adatkezelés jogalapja jogos érdek, közérdek vagy közhatalmi jogosítvány, és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre, vagy
- ha a személyes adatok kezelése közvetlen üzletszerzés érdekében történik, Ön jogosult arra, hogy bármikor tiltakozzon az Önre vonatkozó személyes adatok e célból történő kezelése ellen;
- a személyes adatokat jogellenesen kezelték;
- a személyes adatokat az adatkezelőre alkalmazandó uniós vagy tagállami jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell;

- a személyes adatok gyűjtése 16. életévét be nem töltött kiskorú személyes adataival összefüggésben és az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások kínálásával kapcsolatosan került sor.

Az adattörlési kérelmet nem lehet teljesíteni, amennyiben az adatkezelés szükséges. Az adatkezelés szükséges az alábbi célok elérése érdekében:

- A véleménynyilvánítás szabadságához és a tájékozódáshoz való jog gyakorlása céljából;
- a személyes adatok kezelését előíró, az Adatkezelőre alkalmazandó uniós vagy tagállami jog szerinti kötelezettség teljesítése, illetve közérdekből vagy az adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlása keretében végzett feladat végrehajtása céljából;
- az adatkezelésre egészségügyi vagy munkahelyi egészségügyi célokból, valamint népegészségügyi közérdekből kerül sor;
- a személyes adatok kezelése közérdekű archiválás céljából, tudományos és történelmi kutatási célból vagy statisztikai célból történik és a személyes adatok törlése valószínűsíthetően lehetetlenné tenné vagy komolyan veszélyeztetné ezt az adatkezelést; vagy
- jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez.

4.5. Az adatkezelés korlátozása (zárolás)

Ön jogosult arra, hogy kérésére az Adatkezelő korlátozza az adatkezelést, ha az alábbiak valamelyike teljesül:

- Ön vitatja a személyes adatok pontosságát, ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amely lehetővé teszi, hogy az Adatkezelő ellenőrizze a személyes adatok pontosságát;
- az adatkezelés jogellenes, Ön azonban ellenzi az adatok törlését, és ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását;
- az adatkezelőnek már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de Ön igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy
- az adatkezelés jogalapja jogos érdek, közérdek vagy közhatalmi jogosítvány és Ön tiltakozik az adatkezelés ellen; ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy az Adatkezelő jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az Ön jogos indokaival szemben.

4.6. Adathordozhatóság

Ön jogosult arra, hogy az Önre vonatkozó és az Ön által az Adatkezelő rendelkezésére bocsátott személyes adatokat tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapja, továbbá jogosult arra, hogy ezeket az adatokat egy másik adatkezelőnek továbbítsa anélkül, hogy ezt akadályozná az Adatkezelőt, ha:

- az adatkezelés hozzájáruláson, vagy szerződésen alapul; és
- az adatkezelés automatizált módon történik.

Joga van ahhoz, hogy az Adatkezelő közvetlenül továbbítsa egy másik adatkezelőnek, amennyiben ez technikailag megvalósítható.

Az adathordozhatóság korlátját képezheti más érintettek jogai és szabadságai.

4.7. Jogorvoslati lehetőségek

Az érintett a GDPR-ban meghatározott jogai megsértése esetén panasszal fordulhat az adatkezelőhöz az 1. pontban meghatározott elérhetőségeken.

Az érintett továbbá panaszt tehet a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál (cím: Falk Miksa utca 9-11.; Levelezési cím: 1363 Budapest, Pf.: 9.; Telefon: +36-1-391-1400; Fax: +36-1-391-1410; E-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu). Az érintettnek joga van más, így különösen a szokásos tartózkodási helye szerinti európai uniós tagállamban létrehozott, felügyeleti hatóságnál is panaszt tenni.

Az adatkezelővel szemben bíróság előtt is indítható per a személyes adatok kezelésére vonatkozó szabályok megsértése miatt. Az érintett a pert a Fővárosi Törvényszék előtt vagy a lakóhelye szerinti törvényszék előtt indíthatja meg. Magyarországon a törvényszékek elérhetősége az alábbi linken található: <http://birosag.hu/torvenyszekek>. Amennyiben az érintett szokásos tartózkodási helye az Európai Unió más tagállamában van, akkor a per a szokásos tartózkodási hely szerinti tagállam hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósága előtt is megindítható.