

A CIB Bank Zrt.

**BANKSZÁMLÁKRA ÉS FIZETÉSI MŰVELETEKRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS
ÜZLETSZABÁLYZATA**

hatályos 2018. szeptember 7. napjától

A jelen Különös Üzletszabályzatban használt definíciók és kifejezések a Bank Vállalati Üzletszabályzatában (a „**VÜSZ**”) meghatározott jelentéssel rendelkeznek.

Az Egyedi Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Különös Üzletszabályzat (ha az adott Szolgáltatás tekintetében van ilyen) és a Kondíciós Lista (beleértve a Banki Órarendet, a Kamattájékoztatót is) rendelkezései az irányadók. Ha az adott Szolgáltatás tekintetében nincs Különös Üzletszabályzat, vagy annak rendelkezései sem szabályozzák az adott kérdést, akkor a VÜSZ rendelkezései az irányadók. Egy adott Szolgáltatás tekintetében több Különös Üzletszabályzat is tartalmazhat rendelkezést, amelyeket együttesen kell figyelembe venni.

Jelen Különös Üzletszabályzat a VÜSZ elválaszthatatlan mellékletét képezi azzal, hogy amennyiben egy egyoldalú módosítás kizárólag a jelen Különös Üzletszabályzat rendelkezéseit érinti, úgy a VÜSZ nem kerül módosításra.

A Bank tájékoztatja Üzletfeleit, hogy fizetés-kezdeményezési szolgáltatást és számlainformációs szolgáltatást nem nyújt és ezeket a szolgáltatásokat más pénzforgalmi szolgáltatókon keresztül sem tudja igénybe venni a Bank irányában.

1. BANKSZÁMLAVEZETÉS

1.1 A Bankszámla rendeltetése és megnyitása

1.1.1 A Bank az Üzletfél pénzeszközeinek, fizetési forgalmának lebonyolítására Bankszámlát és ahhoz kapcsolódó elkülönített számlá(ka)t vezet. A Bank a jogszabályokban és a vonatkozó Szerződésben meghatározott módon kezeli és tartja nyilván az Üzletfél rendelkezésére álló pénzeszközöket, továbbá azok javára illetve terhére teljesíti a szabályszerű fizetési megbízásokat, a Fizetési Műveleteket végrehajtja, a Bankszámla egyenlege után megállapodás vagy a vonatkozó Kondíciós Lista szerint kamatot fizet, az Üzletfelet a Bankszámla javára és terhére írt összegekről, valamint a Bankszámla egyenlegéről értesíti. A Bank a Bankszámla megszűnéséig visszavonhatatlanul fel van hatalmazva arra, hogy az Üzletfél javára pénzt fogadjon el és azt az Üzletfél Bankszámláján jóváírja az utalási vagy befizetési megbízáson szereplő Bankszámlaszám alapján, kivéve, ha a Szerződés másképpen rendelkezik. A Bankszámlára vonatkozó szabályok - különösen a számla feletti rendelkezés tekintetében - értelemszerűen vonatkoznak az Üzletfélnek a Banknál vezetett egyéb számláira is.

1.1.2 Az Üzletfél vállalja a Szolgáltatások ellenértékének megfizetését, a Bankszámla terhére adott fizetési megbízások (Tranzakciók) fedezetének a fizetési megbízás teljesítését megelőzően történő rendelkezésre bocsátását, valamint a Bank által a visszatéríteni vállalt összeg megfizetését.

1.1.3 A Bankszámla megnyitásának előfeltétele (i) a jogszabályban rögzített okiratok bemutatása, (ii) az Üzletfél azonosítása és (iii) Bankszámlára vonatkozó Szerződés, mint Keretszerződés megkötése. A Bank az Üzletfelek részére a gazdasági tevékenységükkel kapcsolatos pénzeszköz nyilvántartása céljából nyitott Bankszámlákat - a Felek eltérő megállapodásának hiányában – pénzforgalmi Bankszámlaként kezeli, kivéve a korlátozott rendeltetésű Bankszámlákat.

1.1.4 A Bank – kockázati alapon – az Üzletfelek bizonyos szegmense tekintetében számlanyitásokor kiegészítő adatokat kérhet. Amennyiben a Bankszámla nyitásához a mindenkor hatályos jog szerint engedély szükséges, a Bank minden esetben vizsgálja az engedély meglétét és annak

érvényességét. Az érvényes engedély ilyen esetekben a Bankszámlanyitás feltétele. A Bankszámla az Üzletfél, mint Bankszámlatulajdonos nevét viseli, és számlaszámmal van ellátva. A Bank az Üzletfél legalább 2 hónappal korábban történő értesítését követően jogosult az Üzletfél Bankszámlájának a számát megváltoztatni. A Bank az Üzletfél azonosításához az ún. ügyfélaazonosítót is használja. Az ügyfélaazonosító a Bankon belüli rövid számlaszám 5-10. karaktere. A Fizetési Műveletek teljesítésére szolgáló Bankszámla azonosítása az Üzletfél teljes vagy rövidített neve és egyedi pénzforgalmi jelzőszám (bankszámlaszám) segítségével történik. A Bank a Devizanemekről szóló hirdetményben határozza meg azon devizanemeket, amelyekben az Üzletfél erre irányuló és Bank által elfogadott írásbeli kérelme alapján a Felek egymással az adott devizanemben Keretszerződést kötnek. Abban az esetben, ha az Üzletfél a Devizanemekről szóló hirdetményben felsorolt devizanemtől eltérő devizanemben – írásban – kezdeményezi a Keretszerződés megkötését, úgy a Bank ezen kérelem esetén – egyedi döntése alapján – jogosult az Üzletfél igénye szerinti devizanemben történő számlanyitásra, vezetésre Keretszerződést kötni, vagy azt megtagadni.

1.2 Rendelkezésre jogosultak, rendelkezésre vonatkozó általános szabályok, azonosítás, tiltás

1.2.1 Az Üzletfél a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével a Bankszámla felett szabadon rendelkezik, rendelkezése nélkül vagy ellenére a Bank csak a jogszabályban vagy Szerződésben meghatározott esetekben terheli meg a Bankszámlát. A Rendelkező Személy a Keretszerződésben meghatározott módon önállóan vagy más személlyel együttesen vagy külön-külön rendelkezhet. A Bank az Üzletféltől a Bankszámla feletti bármiféle rendelkezést akkor fogad el, ha a Rendelkező Személy(ek) adatait és aláírás mintáját az Üzletfél, illetőleg az Üzletfél képviselőjére jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy (az Üzletfél vezetője, ideértve a VÜSZ és a KÜSZ-ük tekintetében a szervezet képviselőjét is) az erre a célra rendszeresített banki nyomtatványon vagy a banki nyomtatványon egyébként feltüntetendő adatokat tartalmazó más okiraton, továbbá elektronikus rendelkezések esetén az erre vonatkozó külön (Szerződésben rögzített) szabályok szerint meghatározott formában és módon a Bank felé szabályszerűen bejelenti. A Rendelkező Személy jogosult tájékoztatást kapni és a Bank a Rendelkező Személy részére - kérelmére – jogosult tájékoztatást adni a rendelkezési joga alapján általa tett intézkedésekről, az általa kezdeményezett Fizetési Műveletekről, azok teljesüléséről, valamint - rendelkezési jogának gyakorlása céljából - a Bankszámla egyenlegéről.

1.2.2 A Rendelkező Személy a következő intézkedések megtételére, Fizetési Műveletek kezdeményezésére jogosult:

- Eseti, értéknapos és rendszeres Átutalásra, valamint Átvezetésre vonatkozó megbízás benyújtása, visszavonása, visszahívása;
- Csoportos Beszedésre vonatkozó megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazás adása, módosítása, visszavonása;
- Csoportos Beszedésre vonatkozó megbízás benyújtása, visszavonása, visszahívása, valamint ezen megbízásokkal kapcsolatos információ kérése, Beszedés teljesítésének tiltása;
- Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás benyújtására vonatkozó felhatalmazás adása, módosítása, visszavonása;
- Felhatalmazó levélen alapuló Beszedésre vonatkozó megbízás benyújtása, visszavonása, visszahívása;
- Hatósági átutalásra, átutalási végzésre, váltóbeszedésre vonatkozó megbízás benyújtása, visszavonása, visszahívása;

- Postai kifizetési utalvány útján történő kifizetésre vonatkozó megbízása benyújtása, visszavonása, visszahívása;
- Betét lekötésére vonatkozó Szerződés aláírása, módosítása, megszüntetése;
- Pénztári készpénzkifizetés;
- Rendelkező Személy saját adataiban – ideértve a személyazonosító okmányok adatait is - történt változás bejelentése, személyazonosító okmányok felhasználásának tiltása és feloldása;
- a Rendelkező Személy azonosítását szolgáló Internet alapú Elektronikus Szolgáltatások-beli azonosítást, illetve jóváhagyást szolgáló eszközök karbantartása (tiltása, felfüggesztése, újraregisztrálása, felfüggesztés feloldása, eszköz visszaadása, új belépési jelszó kérése);
- A Rendelkező Személy, mint Kártyabirtokos nevére szóló Bankkártyák esetében: Bankkártya aktiválás, tiltás, továbbá Bankkártya és PIN kód átvétele.

1.2.3 Az Üzletfél vezetője bejelentési illetve rendelkezési jogosultságának gyakorlásához szükséges az Üzletfél vezetője kinevezésének vagy megválasztásának, valamint aláírásának hitelt érdemlő módon (pl.: illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelem és aláírási címpéldány) történő igazolása. A Bank nem felel a változásbejegyzési kérelem utóbb történő elutasítása esetén a Bankszámlatulajdonos Üzletfélnél bekövetkező károkért. Ha vitatott a bejelentő jogosultsága a szervezet képviselőjére, a Bank a bejelentés szempontjából a szervezet képviselőjére jogosultnak tekinti a bejelentőt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviselőjére jogosult.

1.2.4 A rendelkezésnek tartalmaznia kell az Üzletfél pontos nevét, az érintett Bankszámla megnevezését és számát, továbbá a rendelkezésre jogosult személy(ek)nek a bejelentettel megegyező aláírását, illetve aláírással azonos hatályú azonosítását valamint a rendelkezés jellegétől függően a teljesítéshez szükséges valamennyi, a Bank vagy jogszabályok által előírt adatot, vagy a Bank által kért billentyűzet/gomb megnyomását (a billentyűzeten vagy gombon lévő magyarázat tartalmazza, hogy mit jelent a megnyomás).

(a) Ha a rendelkezés írásban történik, az aláírás azonosításánál a Bank a tőle elvárható gondossággal azt vizsgálja, hogy a rendelkezésben feltüntetett aláírás külső megjelenésében megfelel-e az Aláírókartonon bejelentett aláírásnak, ezen túlmenően a Banknak nem kötelessége az aláírások vizsgálata. A Bank a papír alapú fizetési megbízásokon az aláírások meglétét és azonosságát az Aláírókartonon bejelentett aláírásokkal történő összehasonlítás útján vizsgálja meg. A Bankszámlatulajdonos tudomásul veszi, hogy az általa használt céges pecsét a Bankkal való kapcsolatban a cég nevének feltüntetésére szolgál, továbbá tudomásul veszi, hogy a Bank a pecsét meglétét, formáját vagy tartalmát akkor vizsgálja, ha azt az Üzletfél az adott aláírási kombinációhoz előzetesen a Banknak bejelentette, a Bank azonban ebben az esetben sem vizsgálja a pecsét színét és nagyságát. A Bank a fizetési megbízást az ok megjelölésével teljesítés nélkül visszaküldi vagy választása szerint telefonon vagy telefaxon megerősítetteti, ha:

- (i) a fizetési megbízáson az Aláírókartonon bejelentett aláírás mintától eltérő aláírás szerepel;
- (ii) a fizetési megbízáson a bélyegző kartonon bejelentettől eltérő pecsét szerepel;

- (iii) a fizetési megbízáson az előzetesen bejelentettől eltérő aláírási kombináció szerepel;
 - (iv) a fizetési megbízáson a Bank információi szerint hamis vagy hamisított aláírás szerepel; vagy
 - (v) a fizetési megbízáson az adott aláírási kombinációhoz előzetesen bejelentettől eltérő pecsét szerepel.
- (b) A TAK az Üzletfél eredeti aláírását pótolja. A Bank az Üzletfél személyazonosságát különösen, de nem kizárólagosan a Felhasználó-azonosítóval és a TAK segítségével és/vagy személyes, illetve számlaforgalmi adatok segítségével ellenőrzi. A Bank jogosult a vonatkozó Tranzakciót kizárólag a Bankszámla-tulajdonos Üzletfél megbízása alapján végrehajtani, vagyis az olyan Rendelkező Személy megbízása alapján, aki nem a Bankszámla-tulajdonos Üzletfél törvényes vagy bejegyzett képviselője, a Bank nem köteles végrehajtani a CIB24-en indított Tranzakciót. A Bank jogosult továbbá arra, hogy azon műveletek esetében, amelyeket kizárólag a Rendelkező Személy jogosult megtenni – így különösen, de nem kizárólagosan egyes Felhasználói azonosítóval kapcsolatos módosítások -, a Bankszámla-tulajdonos Üzletfél megbízását elutasítsa.
- (c) BT Fizetési Műveletekre, valamint Business Terminál használata során alkalmazandó Aláíró Eszközre vonatkozó különös azonosítási, tiltási, felfüggesztési szabályok
- (i) A Bank a Felhasználó-azonosító és a mindenkor jelszó együttes szabályszerű alkalmazásával jóváhagyott műveleteket az Üzletfél – illetőleg az általa bejelentett rendelkezésre jogosult személy(ek) - rendelkezéseként teljesíti. A Felhasználó-azonosító(k) és jelszó (jelszavak) fentiek szerinti alkalmazása megfelel a Bankban alkalmazott ügyfél-azonosításnak, illetve a Bankszámla feletti rendelkezési jog megléte vizsgálatának. A megbízások végrehajtására számla feletti rendelkezést akkor fogad el a Bank, ha a BT Rendelkezők az érintett számlák felett az Aláíró Eszköz és az ahhoz tartozó kód alkalmazásával rendelkeznek.
 - (ii) A Bank az Elektronikus Szolgáltatásba bekapcsolt számlák felett történő rendelkezési jog meglétén túlmenően nem vizsgálja Felhasználó-azonosító és jelszó, Aláíró Eszköz, valamint az ahhoz tartozó kód használójának használatra vonatkozó jogosultságát, illetve a használat körülményeit.
 - (iii) Aláíró Eszköz letiltása, felfüggesztése
- Többszöri hibás jelszó megadása esetén a rendszer automatikusan letiltja a hozzáférést, melynek újra aktívá tétele érdekében a letiltott Aláíró Eszköz a Bank által kerül feloldásra és egy új, Bank által generált jelszóval kerül a jogosultja részére átadásra. Az újonnan generált Aláíró Eszközt az Üzletfélnek aktiváltatnia szükséges az Aláíró Eszköz jogosultsági és aktiválási kérelem kitöltésével és Bankba juttatásával.

Aláíró Eszköz felfüggesztést kérhet az Üzletfél személyesen Bankfiókban,

postai úton vagy telefax-on eljuttatva a kérelmet (telefax esetén a számlavezető Bankfiók Bank honlapján megadott faxszámára eljuttatva) vagy CIB24-en, amennyiben az eszköz használatát átmeneti időre kívánja korlátozni (pl. nem találja, de még megtalálhatja). Az Üzletfél kérheti az eszköz felfüggesztésének feloldását az Aláíró Eszköz jogosultsági és aktiválási kérelem dokumentum kitöltésével és a kérelemben szereplő telefax-számra eljuttatva azt. Egyebekben az Aláíró Eszköz felfüggesztésére vonatkozó szabályok megfelelően irányadók.

- (d) CIB internet alapú Elektronikus Szolgáltatás esetén az azonosításra vonatkozó különös szabályok
- (i) Az Elektronikus Szolgáltatás használata során az Üzletfél az alábbiak szerint ír alá/hagy jóvá az egyes felhasználói azonosítási módok alkalmazása során:
- (A) jelszóval történő azonosítási mód: az aláírást igénylő műveletek jóváhagyásához/aláírásához Aláírási Kódszó szükséges;
- (B) Tokennel történő azonosítási mód: aláírást igénylő műveletek aláírásához/jóváhagyásához Token által generált jelszó szükséges;
- (C) Easy Tokennel történő azonosítási mód: az aláírást igénylő műveletek esetén az Easy Token által generált jelszó szükséges;
- (D) CIB mobilTokennel történő azonosítási mód: aláírást igénylő műveletek esetén a CIB mobilToken által generált jelszó szükséges;
- (E) WithKEY tokennel történő azonosítási mód: aláírást igénylő műveletek esetén a WithKey token által generált jelszó szükséges.
- (ii) A Bank a fenti azonosítási módok vonatkozó CIB internet alapú Elektronikus Szolgáltatáshoz Kapcsolódó Leírásban rögzítettek szerinti szabályszerű alkalmazásával indított műveleteket a Felhasználó rendelkezéseként teljesíti.

1.2.5 A bejelentett változást a Bank a bejelentés visszaigazolásának napjától veszi figyelembe.

1.2.6 A Bank a Rendelkező Személy azonosítása során a tőle elvárható gondossággal biztosítja, hogy a rendelkezési jogosultságot csak az arra jogosult gyakorolhassa. A Rendelkező Személy(ek) egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek való megfelelését a Bank nem ellenőrzi. A Rendelkező Személy rendelkezési joga bármikor visszavonható vagy - a Bankszámlára vonatkozó Szerződésben meghatározott esetben és módon - korlátozható.

1.2.7 Ha az Üzletfél más jogi személynek vagy természetes személynek meghatalmazást adott a Bankszámlája feletti rendelkezésre, erről a Bankszámla feletti rendelkezésre érvényes alakissággal a meghatalmazás feltételeinek egyértelmű meghatározásával írásban kell értesítenie a Bankot.

1.2.8 A Bankszámlatulajdonos a Szerződésben meghatározott módon hatalmazhat fel harmadik személyt a Bankszámla feletti rendelkezésre. A Bank nem vizsgálja a Bankszámlatulajdonos és a meghatalmazott személy kapcsolatát. A meghatalmazást, annak módosítását és megszüntetését a Bankszámlatulajdonos az Aláírókarton meghatározott aláírásával egyezően

írja alá. A meghatalmazás megváltoztatásáig vagy visszavonásáig a meghatalmazottat – meghatalmazásának keretein belül – a Bankszámlatulajdonos képviselőjére jogosultak jogai illetik meg, illetve kötelezettségei terhelik, azzal, hogy a meghatalmazott rendelkezési jogosultsága nem terjed ki további meghatalmazottat kijelölő, vagy valamely meghatalmazott felhatalmazását megszüntető vagy megváltoztató jognyilatkozatok megtételére.

1.2.9 A Bankszámlatulajdonos a Bankszámla feletti rendelkezésre eseti jelleggel is adhat harmadik személy részére meghatalmazást kivéve Átutalásra vonatkozó fizetési megbízás benyújtására.

1.2.10 Ha az Üzletfél Bankszámla feletti rendelkezésre jogosult vezetője megbízatását visszavonják, vagy az más okból megszűnik, az általa bejelentett aláíró(k) Bankszámla feletti rendelkezését a Bank mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az új, szabályszerűen bejelentett vezető másként nem rendelkezik.

1.2.11 Ha a Bankszámla feletti rendelkezés joga teljes biztonsággal egyértelműen nem állapítható meg, a Bank jogosult a Bankszámla feletti rendelkezések teljesítését a bizonytalanság megszűnéséig átmenetileg felfüggeszteni. A Rendelkező Személy/meghatalmazott halála esetén az ezen személy számla feletti rendelkezési joga (a halál tényének igazolásának napján) megszűnik. A Bank a halál tényének bármilyen módon történő tudomásszerzését követően jogosult a Rendelkezésre Jogosult illetve a meghatalmazottak rendelkezési jogát saját belátása szerint felfüggeszteni a halál tényének hitelt érdemlő módon történő igazolásáig.

1.2.12 A rendelkezésnek tartalmaznia kell az Üzletfél betű szerinti teljes vagy rövidített nevét, az érintett Bankszámla számát, továbbá a rendelkezésre jogosult személy(ek)nek a bejelentettel megegyező aláírását, valamint a rendelkezés jellegétől függően a teljesítéshez szükséges valamennyi, a Bank vagy jogszabályok által előírt adatot.

1.2.13 Ha az Üzletfél a meghatalmazást vagy a Bankszámla feletti rendelkezést nem a Banknál rendszeresített módon, de egyébként a szükséges alaki és tartalmi előírásoknak megfelelően adta, a Bank a rendelkezést mérlegelése alapján teljesítheti.

1.2.14 Rendelkezésre vonatkozó különös szabályok CIB24 esetén

Amennyiben a TAK használó személy rendelkezési jogosultsága megszűnik, vagy megváltozik, vagy a Bankszámla-tulajdonos a Banknak címzett írásbeli rendelkezésében (Bankfiókban), vagy CIB24-en keresztül ezen személy használati jogosultságát - akár más, TAK használatára jogosult megnevezésével, akár e nélkül - megvonta, a TAK érvénytelenné válik.

1.2.15 Rendelkezésre vonatkozó különös szabályok BT esetén

A BT Rendelkezők Bank részére történő bejelentésével az Üzletfél felhatalmazza a BT Rendelkezőket arra, hogy a nevében és képviselőjében a jelen Különös Üzletszabályzatban felsorolt jogosultságok gyakorlásával eljárjanak, a jogosultságaik gyakorlása körében banktitkokat ismerjenek meg, továbbá a Bankot arra, hogy ezen banktitkoknak minősülő információkat a BT Rendelkezők részére kiadja. A BT Rendelkezők felhatalmazása bármely korlátozástól – ideértve az összegszerűséget - mentes, kivéve amennyiben a Bank és az Üzletfél valamely korlátozást illetően kifejezetten megállapodik.

A BT Rendelkező az Elektronikus Szolgáltatás igénybe vételével önállóan vagy más BT Rendelkezővel együttesen jogosult a megbízásokat jóváhagyni, aláírni. A BT Rendelkező(k) egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek való megfelelését a Bank nem ellenőrzi. A BT

Rendelkező aláírási, jóváhagyási jogosultsága az alábbi, valamint a Business Terminál szolgáltatásra vonatkozó Különös Üzletszabályzatban foglalt, Business Terminálon kezdeményezhető megbízás típusok jóváhagyására vonatkozik, ideértve azt is, amennyiben az adott, jóváhagyásra kerülő művelet Szerződés kötésnek/módosításnak minősül:

- Eseti és Értéknapos forint Átutalási és Átvezetési megbízás;
- Deviza Átutalási megbízás (Bankközi devizaátutalás, forintátutalás külföldre);
- SEPA Átutalási megbízás, egyéb EGT-n belüli EUR Átutalási megbízás (Target)
- VIBER Átutalási megbízás;
- Forint Beszedési megbízás;
- Kifizetési utalvány;
- Bankkártya, Hitelkártya limitek módosítása valamennyi, az Üzletfél által kibocsátani kért Bankkártya, Hitelkártya vonatkozásában;
- valamennyi, az Üzletfél által kibocsátani kért Bankkártya, Hitelkártya aktiváltatása, továbbá valamennyi, az Üzletfél által kibocsátani kért Bankkártya, Hitelkártya átvételi helyének módosítása (egyik Bankfiók helyett a másik Bankfiókban), valamint pénztári készpénzfelvétel bejelentése Levelezés a bankkal funkció igénybe vételén keresztül;
- Csoportos Átutalási megbízás;
- Csoportos Beszedési megbízás;
- Bármely csatornán benyújtott fizetési megbízások visszavonása

1.2.16 Tiltás és korlátozás

(a) Üzletfél által kezdeményezett tiltás

(i) CIB24

Ha az Üzletfél észleli, hogy a TAK illetéktelen személy tudomására jutott vagy juthatott, illetve a Bankszámlakivonaton jogosulatlan műveletek szerepelnek, köteles erről késsedelem nélkül a Bankot CIB24-en keresztül telefonon értesíteni, és egyidejűleg a TAK tiltását kérni. Ilyen visszaélés gyanúja esetén az Üzletfél – azonosítását követően – TAK nélkül is jogosult letiltani CIB24-en a TAK-ot. A Bank legalább három, általa esetről esetre kiválasztott személyes üzletféladatot és további legalább kettő, az Üzletfél és a Bank üzleti kapcsolatára vonatkozó adatot kér közölni az Üzletfél azonosításához. Amennyiben a Banknak ezen adatok alapján vagy más okból kétsége merül fel az Üzletfél személyazonosságát illetően, a TAK CIB24-en keresztül történő letiltását indokolás nélkül elutasíthatja.

(ii) CIB internet alapú Elektronikus Szolgáltatások

Amennyiben az Üzletfél:

- (A) észleli, hogy az azonosításra vonatkozó adatokat (Felhasználó-azonosító, jelszó, Aláírási Kódszó, PIN kód), vagy a jelszógeneráló -illetőleg az ezt tartalmazó - eszközt (pl. telefont) elvesztette, az kikerült a birtokából, vagy ezek bármelyike más illetéktelen személy tudomására jutott vagy juthatott, illetve ha a Bankszámla kivonatan jogosulatlan művelet(ek) szerepel(nek);

- (B) szerint biztonsági okokból, illetve a fenti azonosításra vonatkozó adatainak és/vagy a jelszógeneráló eszköz biztonsága érdekében szükséges a letiltás;
- (C) a fenti azonosításra vonatkozó adatokkal és/vagy a jelszógeneráló eszközzel történő visszaélést, jogosulatlan, jóvá nem hagyott/alá nem írt vagy csalárd módon történő használatot észlel, vagy erre vonatkozó gyanúja áll fenn;
- (D) tudomása nélküli, jogosulatlan, vagy jóvá nem hagyott Tranzakciót kezdeményeztek; vagy
- (E) elfelejtette az azonosításra vonatkozó adatait;

köteles minden esetben ezt a Bank részére a CIB24-en keresztül haladéktalanul bejelenteni és egyidejűleg az Elektronikus Szolgáltatás hozzáféréseinek, vagy a jelszógeneráló eszköz tiltását kérni. A tiltás a Felhasználó-azonosító vagy a jelszógeneráló eszköz sorszámának megadásával történhet. A tiltásból eredő, az Üzletfelet ért kárért a Bank felelősséget nem vállal. A Bankot nem terheli felelősség az Üzletfelet a tiltás miatt ért kárért akkor sem, ha a bejelentés nem az Üzletféltől származott és a Bank elvégezte a jelen szakasz szerinti azonosítást.

(b) Bank által kezdeményezett tiltás CIB internet alapú Elektronikus Szolgáltatás esetén

A Bank jogosult a Felhasználó azonosítására vonatkozó adatait (Felhasználó-azonosító, jelszó, Aláírási Kódszó, PIN kód) és/vagy a jelszógeneráló eszközt tiltani:

- (i) a fenti 1.2.15(a)(ii)(A) szakaszban meghatározottak esetén;
- (ii) ha az Üzletfél tudomása nélküli műveletet kezdeményeztek;
- (iii) a Bankszámlakivonaton jogosulatlan műveletek szerepelnek;
- (iv) egyéb biztonsági okokból;
- (v) az azonosításra vonatkozó adatok és/vagy a jelszógeneráló eszköz biztonsága érdekében; vagy
- (vi) a Felhasználó súlyos szerződésszegése esetén.

A Bank a jelen (b) szakasz szerinti tiltás esetén jogosult megtagadni az aláírást igénylő műveletek teljesítését. A Bank az Üzletfelet a tiltásról és a teljesítés megtagadásáról haladéktalanul értesíti. A Bank elsődlegesen telefonon értesíti az Üzletfelet. A Bank jogosult a telefonos értesítésben, amennyiben az Üzletfél a tiltás okát nem erősíti meg, a felhasználói jogosultságot engedélyezni a CIB internet alapú Elektronikus Szolgáltatásokra vonatkozó Különös Üzletszabályzat 4.2 szakasza (*Új Belépési Jelszó közlése*) szerint. Amennyiben a Bank háromszor sikertelenül próbálta meg az Üzletfelet elérni telefonon a tiltást követő egy napon belül, akkor a tiltást követő Banki Napon az Üzletfelet postai úton küldött levélben értesíti a tiltásról.

(c) Tiltásra vonatkozó közös szabályok CIB internet alapú Elektronikus Szolgáltatás esetén

- (i) A tiltást a fentiekben rögzített módon, kérelem, illetve saját döntése alapján végzi a Bank, illetve többszöri hibás jelszó vagy Aláírási Kódszó megadása esetén a rendszer automatikusan megtiltja a hozzáférést.
- (ii) A tiltás minden CIB Internet alapú Elektronikus Szolgáltatásra automatikusan vonatkozik, függetlenül attól, hogy a tiltás melyik CIB Internet alapú Elektronikus Szolgáltatás esetében történt.
- (iii) Jelszógeneráló eszköz tiltása nem vonható vissza.
- (iv) Az 1.2.15 (b) szakaszban felsorolt tiltási okot követően a Bank a Felhasználó részére az Üzletfél vagy Felhasználó kérésére jelszóval történő azonosítás esetén új jelszót és Felhasználó-azonosítót ad, Easy Token esetén új Easy Token-t ad és új jelszót küld a megadott mobiltelefonszámra, CIB mobilToken és WithKEY token esetén az eszköz újregisztrálásához új Regisztrációs Kódot küld, Token esetén új Token eszközt ad.

(d) Blokkolás CIB internet alapú Elektronikus Szolgáltatással kapcsolatos azonosító vonatkozásában

(i) Felhasználói jogosultság blokkolása és aktiválása

Többszöri hibás jelszó vagy Aláírási Kódszó megadása esetén a rendszer automatikusan megtiltja a hozzáférést. Ha a Felhasználó véletlenül adta meg többször hibásan jelszavát és/vagy Aláírási Kódszavát és egyértelműen kizárható, hogy a felhasználói azonosító adatok illetéktelen személy tudomására jutottak, a Felhasználónak lehetősége van arra, hogy kérje felhasználói jogosultsága aktiválását, azaz az Elektronikus Szolgáltatás rendszeréhez történő hozzáféréseinek visszaállítását a korábbi hozzáféréssel megegyező feltételek mellett. Az eljárásra a fenti és szakaszok rendelkezései megfelelően irányadók. Önállóan rendelkező Bankszámla-tulajdonos CIB24-en TAK kódos azonosítást követően kérheti a Felhasználó nevében a felhasználói jogosultság aktiválását. A Bank nem teljesíti ezen kérelmet, amennyiben a Felhasználó más Üzletfél vonatkozásában is rendelkezik CIB Internet alapú Elektronikus Szolgáltatással.

(ii) Token blokkolása és feloldása

Háromszöri hibás PIN-kód megadását követően az eszköz automatikusan blokkolásra kerül, amely művelettel alkalmatlanná válik a további használatra (blokkolás). A blokkolás feloldását a Tokenhez rendelt Felhasználó vagy az Üzletfél írásban, a Bank által rendszeresített dokumentum személyesen bármely Bankfiókban történő aláírásával vagy CIB24-en keresztül Telefonos Azonosító Kóddal történő azonosítást követően kérheti. A kérelem írásban történő benyújtása esetén a Bank az Üzletfél által megadott mobiltelefonszám felhívásával telefonon kéri annak megerősítését, hogy a kérelem valóban az Üzletféltől származik. Az eljárásra a fenti szakasz rendelkezései megfelelően irányadók. A Token PIN-kód blokkolás feloldását követően a Token eszköz

újra használható jelszógenerálásra.

- (iii) Token/Easy Token/CIB mobilToken/WithKEY token felfüggesztése és annak feloldása

Többszöri hibás Token/Easy Token/CIB mobilToken/WithKEY token által generált jelszó, Belépési jelszó vagy Felhasználó-azonosító megadása esetén a rendszer automatikusan felfüggeszti a hozzáférést. A jelszógeneráló eszköz felfüggesztését az Üzletfél is kérheti (i) a Bank által rendelkezésére bocsátott formanyomtatványon írásban, személyesen Bankfiókban, postai úton vagy telefax-on eljuttatva a kérelmet (telefax esetén a számlavezető Bankfiók Bank honlapján megadott faxszámára eljuttatva) vagy (ii) CIB24-en, amennyiben az eszköz használatát átmenti időre kívánja korlátozni (pl. nem találja a Tokent/Easy Tokent, mobil eszközt, de még megtalálhatja), A kérelem írásban történő benyújtása esetén a Bank az Üzletfél által megadott mobiltelefonszám felhívásával telefonon kéri annak megerősítését, hogy a kérelem valóban az Üzletféltől származik. Ha a Felhasználó véletlenül adta meg többször hibásan a jelszógeneráló eszköz által generált jelszót, Belépési jelszót és/vagy a Felhasználó-azonosítót, és egyértelműen kizárható, hogy a felhasználói azonosító adatok illetéktelen személy tudomására jutottak a Felhasználónak lehetősége van arra, hogy a Bank által az Üzletfél rendelkezésére bocsátott formanyomtatványon személyesen Bankfiókban, postai úton, telefaxon (a számlavezető Bankfiók Bank honlapján megadott faxszámára küldve kérelmet) vagy CIB24-en keresztül, Telefonos Azonosító Kód azonosítása után kérje a jelszógeneráló eszköz felfüggesztésének feloldását. A felfüggesztés feloldására vonatkozó kérelem írásban történő benyújtása esetén a Bank az Üzletfél által megadott mobiltelefonszám felhívásával telefonon kéri annak megerősítését, hogy a kérelem valóban az Üzletféltől származik. Egyebekben az eszköz felfüggesztésére vonatkozó szabályok megfelelően irányadók.

A felfüggesztést követően a Felhasználó által használt Elektronikus Szolgáltatás nem vehető igénybe. Az Easy Token felfüggesztésére irányuló kérelem Bank általi teljesítését követően sem változik a Felhasználó Felhasználó-azonosítója és a belépéshez szükséges általa megadott Belépési Jelszó. A CIB mobilToken/WithKEY token felfüggesztés feloldására irányuló kérelem Bank általi teljesítését követően a Bank által nem kerül új Regisztrációs Kód kiküldésre. Az Easy Token felfüggesztés feloldására irányuló kérelem Bank általi teljesítését követően a Bank által nem kerül új Belépési jelszó kiküldésre.

- (e) Biztonsági korlátozás CIB internet alapú Elektronikus Szolgáltatás esetén
- (i) A Bank jogosult az Elektronikus Szolgáltatása biztonsági célú korlátozására az alábbi esetekben:
- (A) ha az Üzletfelek védelme érdekében biztonsági okból szükséges a banki rendszer elleni támadás miatt;
- (B) ha az Üzletfelek védelme érdekében az Elektronikus Szolgáltatással kapcsolatban visszaélés gyanúja merül fel;

(C) ha a Bank megítélése szerint az egyes Üzletfelek azonosításra vonatkozó adataival (Felhasználó-azonosító, jelszó, Alírási Kódszó, PIN-kód), illetve a jelszógeneráló eszközzel történt visszaélés, jogosulatlan vagy csalárd módon történő használat gyanúja merül fel, mely több, előre pontosan meg nem határozható Üzletfelet érinthet és az Üzletfelek védelme érdekében a korlátozás a Bank megítélése szerint szükséges; vagy

(D) tömeges vagy célzott adathalász támadások vagy ezek gyanúja esetén.

(ii) A Bank az Elektronikus Szolgáltatás korlátozásának kezdetéről és végéről az Üzletfeleket az Elektronikus Szolgáltatás útján, a Bankfiókokban és a honlapján történő közzététel útján egyidejűleg értesíti.

(iii) Az Üzletfél a biztonsági korlátozás idején kizárólag az Elektronikus Szolgáltatással Kapcsolatos Leírás vonatkozó mellékletében felsorolt műveleteket végezheti.

(iv) A Bank nem felel a Biztonsági korlátozás miatt az Üzletfél által elszenvedett esetleges közvetlen, vagy közvetett kárért.

1.3 Kamatok

1.3.1 A Bank az Üzletfélnek fizetendő kamatot az Üzletfél külön rendelkezése nélkül a Kondíciós Listában meghatározott esedékességkor a Bankszámlán elszámolja.

1.3.2 A Bank az Üzletfélnek fizetett kamatot naptári napok alapján a következő képlet szerint számítja:

$$\text{kamat} = \frac{\text{tőkeösszeg} \times \text{kamatláb} (\%) \times \text{naptári napok száma}}{36\,500}$$

36 500

A kamat mértéke 0% vagy negatív előjelű is lehet.¹

1.4 Tájékoztatás

1.4.1 A Bankszámlán történt terhelésről vagy jóváírásról a Bank írásban, vagy külön megállapodás, illetve a Szerződés alapján elektronikus úton Bankszámlakivonatot készít és küld - a Bank és az Üzletfél eltérő megállapodásának hiányában - minden olyan Banki Napon, amikor a hivatkozott Bankszámlán terhelés vagy jóváírás történt (azaz a Bankszámlán végrehajtott „mozgásonként”). Ezen felül – ellenkező megállapodás vagy rendelkezés hiányában – havi rendszerességgel is Bankszámlakivonatot ad át vagy bocsát az Üzletfél rendelkezésére Tartós Adathordozón. A tájékoztatás kézhezvételétől számított tizenhárom hónapon belül az Üzletfél írásban köteles értesíteni a Bankot az esetleges igényéről és eltérésről. Az értesítés Üzletfél általi elmulasztását úgy kell tekinteni, hogy az Üzletfél a tájékoztatás tartalmával egyetért.

1.4.2 A Bank a Mikrovállalkozásnak minősülő Üzletfél részére a Bankszámlakivonatot - annak kérésére, ideértve a Keretszerződésben rögzítetteket is - legalább havonta egy alkalommal díjmentesen, a Keretszerződésben rögzített formában átadja vagy rendelkezésre bocsátja, oly

¹ 2016. július 21. napjától létrejött vagy módosított Keretszerződésekre vonatkozóan alkalmazandó.

módon, hogy az Üzletfél az adatokat az adatok céljának megfelelő ideig tartósan tárolhassa, és a tárolt adatokat változatlan formában és tartalommal megjeleníthesse.

- 1.4.3 A nem Mikrovállalkozás Üzletfélnek a Bank nem kizárólag Tartós Adathordozón nyújthat előzetesen tájékoztatást az adott Pénzforgalmi Szolgáltatással kapcsolatban.
- 1.4.4 A nem Mikrovállalkozás Üzletfélnek nyújtandó tájékoztatás esetében a Bank eltérhet a VÜSZ-ben és jelen Különös Üzletszabályzatban a Mikrovállalkozás Üzletfél esetében a Bank által kötelezően alkalmazandó szabályok alól. A jelen Különös Üzletszabályzatban foglalt tájékoztató rendelkezések a nem Mikrovállalkozás Üzletfelekkel szemben kizárólag informális tájékoztatási célt szolgálnak, és a tájékoztatás esetleges pontatlansága ezen Ügyfelekkel szemben a Bank felelősségét nem alapozza meg.
- 1.4.5 A Bank az Üzletfél Bankszámláján végrehajtott – a pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséggel érintett – Fizetési Művelet után megállapított illeték tételes összegéről Bankszámlakivonat útján tájékoztatja Üzletfelét, ide nem értve az Üzletfél olyan – kártyafedezeti típusú korlátozott rendeltetésű - számláját, amely a Bankkártya Tranzakciók elszámolását szolgálják, mivel ebben az esetben a Bank, az ezen számlán végrehajtott – a pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséggel érintett – Fizetési Művelet után megállapított illeték összegéről Bankszámlakivonat útján, összevontan tájékoztatja Üzletfelét. Összevontan történő tájékoztatás esetén – akár a kártyafedezeti típusú korlátozott rendeltetésű, Bankkártya Tranzakciók elszámolását szolgáló számlát érintően, akár azért mert a Banknak egyébként lehetősége nyílik az összevont tájékoztatásra - az Üzletfél jogosulttá válik a pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséggel érintett Fizetési Művelet után megállapított illeték összegéről – a Kondíciós Lista szerinti, bankinformáció kiadására vonatkozó díj megfizetése ellenében - tételes kimutatást kérni. A Bank jelen szakasz szerinti – pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény által meghatározott - tájékoztatási kötelezettsége igazodik az Üzletfél és Bank között létrejött Keretszerződésben foglalt tájékoztatásküldési (Bankszámlakivonat-küldési) gyakorisághoz (elszámolási időszak). A Bank kizárólag azon Pénzforgalmi Szolgáltatásnak minősülő Fizetési Művelet esetén tájékoztatja az Üzletfelet a Fizetési Művelet után megállapított illeték tételes összegéről, amelynek eredményeképpen a Bank az általa az Üzletfél részére vezetett Bankszámlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti. A külföldi pénznemre szóló fizetési megbízás esetén a tájékoztatásban szereplő tételesen feltüntetett illetékösszeg alapjául szolgáló összeg, a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) által a fizetési megbízás teljesítési napjára közzétett hivatalos devizaárfolyam alapulvételével kerül forintra átszámításra. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy amennyiben az MNB több devizaárfolyamot tesz közzé a teljesítési nap vonatkozásában, úgy a Bank az adott teljesítési napra időben legutóbb közzétett devizaárfolyamot alkalmazza az átszámítás során.
- 1.4.6 A Bank minden tőle telhetőt megtesz annak érdekében, hogy a Bankszámlakivonaton feltüntetésre kerüljön a Zárolt Összeg nagysága, illetve annak teljes összege, addig az időpontig, amíg az Üzletfél ezen összeget a Bank részére meg nem fizeti.
- 1.4.7 A papír alapon kinyomtatott kimutatások mellett lehetőség van arra, hogy az Üzletfél elektronikus formátumban, azaz e-mail útján megküldött fájlként, Elektronikus Szolgáltatás útján az Üzletfél rendelkezésére bocsátott fájlként vagy CD-re történő kiírással kérje az utólagos tájékoztatást, Bankszámlakivonatot, vagy számlaforgalmi kimutatást. A Bank jogosult a Bankszámlakivonatot Elektronikus Szolgáltatás útján sorszámmal ellátott, pdf illetve txt formátumban az Üzletfélnek megküldeni vagy rendelkezésére bocsátani. CIB Internet Bank vagy BT Szolgáltatás Üzletfél által történő igénybe vétele esetén a Bankszámlakivonatot a Bank ezen szolgáltatás útján bocsátja az

Üzletfél rendelkezésére, amely módon megküldött vagy Rendelkezésre Bocsátott Bankszámlakivonat az ellenkező bizonyításáig eredeti aláírás nélkül is a Banktól származónak tekintendő. Az Üzletfél számára a Bankszámlakivonat a CIB Internet Bankban és a Business Terminál rendszeren keresztül a Rendelkezésre Bocsátástól számított 6 (hat) hónapig elérhető azzal, hogy a Business Terminál rendszerén keresztül az Üzletfél által már letöltött Bankszámlakivonatot a Business Terminal rendszer 178 napig automatikusan tárolja az Üzletfél számítógépén, amely tárolási időt az Üzletfél a Business Terminál rendszerben legfeljebb 999 napra meghosszabbíthatja.

- 1.4.8 Az Üzletfél és a Bank között fennálló elektronikus kapcsolat esetén, az elektronikus úton szolgáltatott adat a Bankszámlakivonatot helyettesíti, de az Üzletfél kérésére a Bank a nyomtatott Bankszámlakivonatot az Üzletfél rendelkezésére bocsátja, melyért a Bank jogosult külön díjat felszámítani.
- 1.4.9 A Bank az Üzletfél részére nem küld a közte és a Bank között a Bankszámla-vezetésre vonatkozóan létrejött Szerződésben (Keretszerződésben) rögzített módon Bankszámlakivonatot az Üzletfél egyik Bankszámlája tekintetében sem a következő feltételek együttes fennállása esetén: (i) a Bank nem nyújt az Üzletfél számára a hitel és pénzkölcsön nyújtására, kezesség, bankgarancia vállalására, vagy egyéb bankári kötelezettség vállalására vonatkozó Pénzügyi Szolgáltatást, (ii) az Üzletfél nem minősül a Bankkal szemben garantornak – így különösen, de nem kizárólagosan kezesnek -, (iii) rendszeres (állandó) Átutalásra egyik Bankszámlája vonatkozásában sem adott megbízást a Banknak, (iv) hat hónapos megszakítatlan időtartam alatt az Üzletfél a Bank által vezetett bármely Bankszámlájának megterhelését eredményező Fizetési Művelet lebonyolítását nem kezdeményezte és azok bármelyikén jóváírás nem történt, továbbá (v) az Üzletfél Bankszámláinak összesített egyenlege a vizsgált időtartam utolsó naptári napján devizakülföldinek minősülő Üzletfelek esetében egyszáz USA dollár összegű negatív egyenleg és egyszáz USA dollár összegű pozitív egyenleg közé esik, továbbá jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyszemélyes, illetve társas vállalkozás, szervezet esetében tizenötezer forint összegű negatív egyenleg és tizenötezer forint összegű pozitív egyenleg közé esik azzal, hogy az itt megjelölt határértékek az intervallumba beleértendőek. A forinttól eltérő devizanemben vezetett Bankszámlák egyenlegének forintra történő átszámítása a vizsgálat napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon történik. A devizakülföldinek minősülő Üzletfelek esetében az USA dollár devizanemtől eltérő devizanemben vezetett Bankszámlák egyenlegének USA dollár devizanemre történő átszámítása akként történik, hogy a Bank az érintett Bankszámla egyenlegét – forint devizanemű Bankszámla egyenlege kivételével - először az MNB hivatalos devizaárfolyamán forintra, majd az így kapott forintösszeget szintén az MNB hivatalos devizaárfolyamán USA dollár devizanemre számítja át.
- 1.4.10 A Bank tájékoztatást ad az Értéknapos fizetési megbízások Értéknap előtti teljesítését megelőzően, az Értéknapra teljesítendő fizetési megbízásokról az Üzletfélnek. A Bank ezen tájékoztatása azonban nem jogosítja számla feletti rendelkezésre az Üzletfelet az összeg vonatkozásában, amely felett az Üzletfél kizárólag Értéknaptól kezdődően rendelkezhet. Amennyiben a Fizető Fél visszavonja Értéknap előtt az általa indított fizetési megbízást a vonatkozó jogszabályok, és a Fizető Fél pénzforgalmi szolgáltatója által meghatározottak szerint, a Bank jogosult a Fizető Fél Visszavonási megbízása alapján az adott fizetési megbízást visszavonni, még akkor is, ha erről a jelen pont szerint a Bank az Üzletfelet a rendes tájékoztatás szerint előzetesen tájékoztatta. A Bank nem vállal felelősséget ezen előzetes tájékoztatási eljárásból eredő esetleges károkért.

1.4.11 Amennyiben az Üzletfél a megbízás benyújtásával egyidejűleg vagy annak teljesítését követően Bankfiókban személyesen vagy CIB24-en keresztül teljesítési igazolás és/vagy SWIFT másolat küldését igényelte, azt a teljesített megbízásról az Üzletfél által a megbízásban vagy utólagos kérelem esetén a kérelemben megjelölt fax számra és/vagy e-mail címre, vagy postai levél útján továbbítja a Bank, vagy azt az Üzletfél személyesen átveheti a Bankfiókban. Az Üzletfélnek fokozottan ügyelnie kell a fax szám illetve e-mail cím pontos megadására. A teljesítési igazolás és/vagy SWIFT másolat előállításáért és továbbításáért a Bank a Kondíciós Listában meghirdetett díjat számítja fel.

1.5 A Keretszerződés megszűnése

1.5.1 A Keretszerződés határozatlan időre jön létre.

1.5.2 A Keretszerződés megszűnik (i) a Bankszámla-tulajdonos jogutód nélküli megszűnésével (a Bank hivatalos értesüléskor); (ii) felmondás esetén a felmondási idő lejártával, pénzforgalmi Bankszámla esetén az alább meghatározott esetben.

1.5.3 A Keretszerződést mind az Üzletfél, mind a Bank (Szerződésszegési Esemény esetén) jogosult a másik félhez intézett írásbeli (a Bank esetén indoklással ellátott) nyilatkozattal azonnali hatállyal felmondani, illetve a Felek a Keretszerződést közös megegyezéssel azonnali hatállyal megszüntethetik. Ha a felmondás időpontjában a Bankszámlával szemben kötelezően teljesítendő azonnali beszédési megbízás áll sorban, akkor a Bankszámla csak a sorba állítás leteltét követő napon szüntethető meg.

1.5.4 A Üzletfél jogosult a Keretszerződést 1 hónapos felmondási határidővel indoklás nélkül, írásban felmondani. Abban az esetben, amennyiben az Üzletfél nem minősül Mikrovállalkozásnak és a felmondással érintett Bankszámla az a fizetési számla, amelyről az Üzletfél és a Bank között létrejött hitel-, illetve kölcsön nyújtására vonatkozó jogviszonyban a törlesztés történhet, úgy a Keretszerződés felmondásának feltétele a hitel-, illetve a kölcsön jogviszony megszűnése úgy, hogy azokkal összefüggésben az Üzletfélnek a Bankkal szemben tartozása már semmilyen jogcímen nem áll fenn. Az Üzletfél részéről a Bankszámla legkorábban a hitel-, illetve kölcsön jogviszony fent írtak szerint történő lezárását követő hónap első Banki Napját követő naptól szüntethető meg, míg amennyiben jellegénél fogva a megszűnt hiteljogviszony fizetési számlához rögzített hitelkeretet biztosított az Üzletfél számára (folyószámlahitel), akkor a Bankszámla legkorábban a hiteljogviszony fent írtak szerint történő lezárását követő Banki Napon szüntethető meg. A jelen bekezdésben rögzített esetekben az Üzletfélre vonatkozó felmondási idő az 1 hónapot meghaladhatja, mely felmondási idő a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben foglalt, felmondásra vonatkozó szabályoktól az érintett Üzletfelek hátrányára eltér, és amely eltérésben a Bank és az Üzletfél a jelen Különös Üzletszabályzat Üzletfél általi elfogadásával megállapodnak.

A Bank jogosult a Keretszerződést 2 hónapos felmondási határidővel, indoklás nélkül, írásban felmondani. A Bank felmondása esetén a Bank a felmondást követően jogosult a Bankszámla vonatkozásában benyújtott vagy a jövőben benyújtásra kerülő terheléseket és jóváírásokat visszaküldeni. Ha a Keretszerződés határozatlan idejű vagy egy évet meghaladó időtartamra szól, a Keretszerződést az Üzletfél az első év elteltével díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség mentesen felmondhatja. Más esetben az Üzletfél felmondása esetén a Bank az Üzletféltől ellenértékre jogosult, amelynek mindenkor összegét a Kondíciós Lista tartalmazza, azzal, hogy az ellenérték nem haladja meg a felmondás tényleges és azonnal felmerülő költségeit. E tekintetben a Banknak az Üzletfél felé elszámolási kötelezettsége áll fenn.

Amennyiben az Üzletfél Mikrovállalkozás, az egy éven túl hatályban lévő Keretszerződés felmondása esetén a Keretszerződést díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség nélkül mondhatja fel.

- 1.5.5 A Bankszámlakövetelés kimerülése a Keretszerződést nem szünteti meg automatikusan.
- 1.5.6 A VÜSZ 9. (Felmondás / Szerződésszegési Események) szakaszában foglaltakon túlmenően a Bank a Bankszámlára vonatkozó Szerződést (Keretszerződést) azonnali hatállyal felmondja akkor is, ha (i) a Bankszámla megnyitását követő 90 napon belül a Bankszámlanyitásra kötelezett szervezet a nyilvántartását vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel, vagy (ii) az Üzletfél egyidejű írásos tájékoztatása mellett - a Bankszámlán az elmúlt 12 hónapban nem történt terhelés - kivéve a számlavezetési díjat -, illetve jóváírás, és a számlaegyenleg nem haladja meg az 50.000 Ft-ot. Az azonnali hatályú felmondással lejárttá és azonnal esedékessé vált Tartozásokat az Üzletfél köteles a felmondás kézhezvételét követő nyolc naptári napon belül a Banknak egy összegben megfizetni. A Bank ebben az esetben a pénzforgalmi Bankszámla rendelkezésre álló egyenlegét az alábbi szakasz rendelkezései alapján a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint kezeli. Az így kezelt számlaegyenleget – amennyiben az alapítói vagyon Átutalási megbízás alapján került jóváírásra - a Bank ezen Átutalási megbízásban megjelölt fizetési számla javára átutalja, illetve – amennyiben az alapítói vagyon készpénzbefizetés útján került a számlára jóváírásra – úgy a Bank azt a befizető személy részére, személyazonossága igazolását követően fizeti ki a Szerződés vonatkozó rendelkezéseinek alkalmazásával.
- 1.5.7 A Bankszámla- vagy egyéb vonatkozó Szerződés megszűnése esetén az Üzletfél köteles az Üzletfelet megillető, fennmaradó számlakövetelés sorsáról rendelkezni, a vonatkozó Szerződés megszűnésével egyidejűleg. Amennyiben a vonatkozó Szerződés megszűnését követően a számlán olyan, az Üzletfelet megillető számlakövetelés marad fenn, amely sorsáról az Üzletfél a Banknál nem rendelkezett, a Bank a számlakövetelés összegét az Üzletfél rendelkezéséig a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint kezeli. A számlakövetelés összegét a Bank az egyes Üzletfelek nevéen nyilvántartott, korlátozott rendeltetésű, elkülönített, nem kamatozó banki számlán helyezi el. A megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint történő őrzés időtartamára a Bank jogosult az azzal kapcsolatos költségét felszámítani. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a Bank az őrzés kapcsán felmerülő költség összegével a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint kezelt összeget csökkenteni jogosult. Az Üzletfél tudomásul veszi továbbá, hogy amennyiben a Bank által a megbízás nélküli ügyvitel szabályai szerint kezelt összeggel kapcsolatban rendelkezni kíván, úgy annak költségeit is köteles az Üzletfél a Bank részére megfizetni. A jelen szakasz szerinti banki költségekről az Üzletfél az erre vonatkozó, és a Bank honlapján közzétett, illetve a Bankfiókokban kifüggesztett hirdetemény útján tájékozódhat. A költségek mértékét a Bank bármikor jogosult egyoldalúan módosítani. A fent írtak szerinti eljárás nem minősül pénzügyi szolgáltatásnak, a megbízás nélküli ügyvitellel kapcsolatos, jelen szakaszban nem szabályozott jogokra és kötelezettségekre kizárólag a Ptk. rendelkezései az irányadóak.
- 1.5.8 A Keretszerződés megszűnése esetén a Bank a megszűnés hónapját megelőző hónap utolsó Banki Napjától a megszűnés napját megelőző Banki Napig terjedő időszakra, vagyis tört hónapra nem fizet az Üzletfél Bankszámláján nyilvántartott, az Üzletfelet megillető követelés után kamatot az Üzletfél részére.

- 1.5.9 A Mikrovállalkozás Üzletféllel kötött Keretszerződés felmondása, megszűnése esetén a Bank a Keretszerződésnek megfelelően, ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékét számítja fel.
- 1.5.10A Bank jogosult az Üzletfél és a Bank között létrejött Bankszámla- vagy egyéb vonatkozó Szerződés megszűnését követően a vonatkozó Szerződésből eredő, az Üzletfél Tartozása rendezése érdekében egy, az Üzletfélhez kapcsolódó, a Bank tulajdonában lévő, banki számlán nyilvántartani az Üzletfél Tartozása rendezéseképp megfizetett, vagy más módon teljesített pénzüsségeket. A Bank jogosult továbbá az Üzletfél és a Bank között létrejött, megszüntetés alatt nem álló (hatályos) Hitel- és Kölcsön Szerződésekből eredő, az Üzletfél Bankkal szemben fennálló, esedékes Tartozása rendezése érdekében, az Üzletfélhez kapcsolódó, a Bank tulajdonában álló, banki számlán nyilvántartani az Üzletfél Tartozása rendezéseképp megfizetett, vagy más módon teljesített pénzüsségeket. Az Üzletfél, valamint bármely illetékes harmadik személy ezen banki számlára köteles a Tartozása erejéig fizetést teljesíteni a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseivel összhangban. Az Üzletfelet ezen számla felett rendelkezési jog nem illeti meg. Amennyiben az Üzletfél, vagy bármely illetékes harmadik személy ezen számlára a Bank által nyilvántartott Tartozását meghaladóan teljesít fizetést, úgy a Bank az Üzletfél vagy az illetékes harmadik személy javára a Bank által az Üzletféllel kapcsolatban nyilvántartott Tartozását meghaladóan teljesített összeget visszafizeti az illetékes személy részére.

2. FIZETÉSI MŰVELETEK ÁLTALÁBAN

- 2.1 Általános rendelkezések a fizetési megbízással kapcsolatban
- 2.1.1 A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az Üzletfél pontos nevét, az ügylet tárgyát és a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi, a Bank a nemzetközi fizetésforgalmi szabályok (pl. SEPA Rulebook) vagy jogszabályok, illetve a Nemzetközi Szokványok és a nemzeti szabvány által előírt adatot. Az Üzletfél Bankszámlája terhére érkező fizetési megbízások esetében a Bank meggyőződik arról, hogy a megbízásban megadott terhelendő Bankszámla elnevezése és pénzforgalmi jelzőszáma azonos-e a Bank nyilvántartása szerint a tulajdonoséval. A Bank kizárólag akkor kezdi meg és hajtja végre Banki Órarendjében meghatározott határidőben az Üzletfél megbízásainak feldolgozását, ha a teljesítéshez szükséges valamennyi adat – ideértve a rendelkezésre jogosultak azonosítását is – birtokában van és a teljesítéshez szükséges pénzügyi fedezet rendelkezésre áll, kivéve, ha a jelen Üzletszabályzat másképp nem rendelkezik.
- 2.1.2 A teljesítés szempontjából a fizetési megbízásnak a Banknál maradó – eredeti példánya vagy a Bank által elektronikusan tárolt dokumentumok minősülnek hitelesnek.
- 2.1.3 A Bank szükség esetén a megbízások teljesítésével kapcsolatos okmányokat, váltót, csekket, egyéb nyomtatott értékpapírt, bankjegyet – a tőle elvárható gondossággal megválasztott módon – az Üzletfél kockázatára és költségére továbbítja.
- 2.1.4 Az Üzletfél megbízásait írásban (postai úton, vagy Bankfiókban benyújtott formanyomtatvány, vagy Bankfiókban Elektronikus aláírópad útján), valamint külön erre vonatkozó Szerződés alapján, az abban rögzítettek szerint, elektronikusan illetve telefonon, valamint telefaxon jogosult a Banknak eljuttatni. Az Üzletfél a Keretszerződés megszüntetésekor a Bankszámla zárásához kapcsolódó deviza Átutalási megbízásait kizárólag papír alapon nyújthatja be a Bankba. Bankfiókban a belföldi forint Átutalási megbízások az Üzletfél által személyesen bediktált adatok alapján is megadhatóak, mely esetben a banki ügyintéző által rögzített adatok alapján kinyomtatott megbízáson az Üzletfél aláírásával igazolja, hogy annak adattartalma megegyezik

az általa adott megbízás adattartalmával. Bankfiókban a készpénzkifizetési és a készpénzbefizetési megbízás a Bankszámla felett egyedüli rendelkezésre jogosult Üzletfél által személyesen bediktált adatok alapján is megadhatóak. Ebben az esetben a banki ügyintéző a bediktált adatokat rögzíti. Az ily módon rögzített adatok helyességét az Üzletfél az Elektronikus aláírópadon, az adatok helyességét igazoló gomb megnyomásával és a bizonylat Elektronikus aláírópadon megjelenő képén kézzel létrehozott elektronikus aláírásával igazolja.

2.1.5 A Bank Fizetési Műveleteket kizárólag forintban és konvertibilis devizában végez.

2.1.6 A Bank jogosult az Üzletfél által benyújtott (i) forinttól (HUF) eltérő devizanemű olyan fizetési megbízás esetén, amelyben kedvezményezett számlaként a Bank vagy más pénzforgalmi szolgáltató által vezetett számlaszám van megjelölve, illetve (ii) forint devizanemű olyan fizetési megbízás esetén, amelyben kedvezményezett számlaként külföldi pénzforgalmi szolgáltató által vezetett számlaszám van megjelölve, illetve (iii) forint (HUF) devizanemű olyan fizetési megbízás esetén, amelyben kedvezményezett számlaként a Bank által vezetett Bankszámlaszám van megjelölve és a fizetési megbízás teljesítése konverzióval jár, a fizetési megbízás teljesítését megelőzően kiegészítő információt kérni.

2.1.7 A CIB24-en, BT-n és CIB Internet alapú Elektronikus Szolgáltatáson keresztül végzett Tranzakciókat illetve aláírást igénylő műveleteket a Bank számítógépes rendszere regisztrálja. Az ily módon rögzített adatok bizonyítják a Tranzakció adatait. Az ily módon rögzített, valamint a CIB24 rögzített hangfelvételében található információk egy esetleges vita során bizonyító erejűnek számítanak mind a Bank, mind az Üzletfél számára.

2.2 A fizetési megbízások beérkezése és átvétele

2.2.1 A megbízások átvétele

- (a) A Bank a megbízások teljesítésre történő Átvételi Időpontokat, ezen időpontok változását, valamint a Banki Órarend megváltozását a Kondíciós Listában vagy az adott Különös Üzletszabályzatban, illetve a VÜSZ-ben teszi közzé. Ennek hiányában ez az időpont az ügyélforgalom számára rendszeresített nyitvatartási idő. Ezen időpontok kialakításánál a Bank figyelembe veszi különösen, de nem kizárólagosan egyes devizanemeket, benyújtási helyeket, benyújtási módokat és fizetési módokat.
- (b) Az Átvételi Időpontot követően érkezett tárgynapi teljesítésre szóló, GIRO-n keresztüli és Bankon belüli Átutalási és Átvezetési megbízásokat úgy kell tekinteni, hogy azok a következő Banki Napon érkeztek. Amennyiben a fizetési megbízás az adott fizetési megbízásra meghatározott Banki Nap záró időpontját követően ténylegesen beérkezik a Bankhoz, azt a Bank a következő Banki Napon tekinti átvettnek.
- (c) A normál elszámolásra és a Napközbeni Elszámolásra vonatkozó főbb szabályok szerinti teljesítési határidő számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a Bank a fizetési megbízást a Banki Órarendben meghatározott átvételi határidők figyelembevételével átvette.
- (d) Halasztott Értéknapos teljesítésre szóló, GIRO-n keresztüli és Bankon belüli Átutalási és Átvezetési megbízásokat legkorábban a következő Banki Napra, de legfeljebb 1 évre előre lehet adni. Értéknapként csak Banki Nap adható meg. Ha az Értéknapként megjelölt Banki Napot, az Üzletfél által adott megbízás Bank részéről

történő átvételét követően bankszünnappá (vagy, amennyiben releváns) Devizaünnepnappá nyilvánítják, akkor a teljesítése napja az azt követő első Banki Nap (amely – amennyiben releváns – nem Devizaünnepnap). A Bank a meghatározott Értéknapon teljesítendő és az Értéknap előtt beérkező megbízást az adott Értéknapon beérkező és esedékes megbízás előtt érkezettnek tekinti.

- (e) VIBER-en keresztül teljesítésre beadott, a meghirdetett Átvételi Időpontot követően érkezett megbízásokat a Bank nem teljesíti.
- (f) A Bank a fizetési megbízásokat azoknak a Bankhoz történő beérkezési sorrendjében veszi át, és a Bankszámla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat törvény vagy a Bankszámla-tulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában az átvétel sorrendjében teljesíti.

2.2.2 Telefonon és telefaxon érkező megbízások

- (a) A Bank a telefonon érkező megbízások biztonságos teljesítése érdekében kérheti, hogy az Üzletfél a megbízást még annak teljesítése előtt telefonon vagy telefaxon erősítse meg.
- (b) A Bank az Üzletféltől a faxon továbbított megbízást akkor fogadja el, ha a megbízás benyújtásakor a nyomtatványon a Szerződésben meghatározott adatok hiánytalanul szerepelnek.
- (c) Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a Bank bármely megbízás vonatkozásában kérheti az Üzletféltől a fizetési megbízás telefonon történő megerősítését. Az Üzletfél megbízásai telefonon történő megerősítése kapcsán a Bank jogosult megkérdezni az Üzletfél által meghatározott és a Bank által elfogadott Kódszót. A Kódszót a megadott személy köteles biztonságos helyen őrizni, kizárva a Kódszóval való visszaélés lehetőségét. Ha az Üzletfél vagy az általa megjelölt személy észleli, hogy a Kódszó illetéktelen személy tudomására jutott vagy juthatott, illetve a Bankszámlakivonaton jogosulatlan műveletek szerepelnek, köteles erről késedelem nélkül a Bankot értesíteni, és egyidejűleg a Kódszó módosítását kérni. A Bank a megbízás telefonon történő megerősítését az Üzletfél által erre vonatkozó Szerződés aláírásával egyidejűleg megadott személytől és telefonszámon kérheti meg. Amennyiben a fizetési megbízás telefonos megerősítése céljából az Üzletfél több személyt és a személyekhez tartozó telefonszámot ad meg, úgy a Bank saját választása szerint bármely személytől, a hozzá tartozó telefonszámon, jogosult telefonon szóbeli megerősítést megkérni. Minden olyan, a Bank megítélése szerint telefonos megerősítést igénylő megbízás, amely a megbízás beérkezésének napján a Banki Órarendben meghatározott időpontig nem kerül telefonon keresztül megerősítésre, különösen az Üzletfél oldalán felmerülő okok miatt, vagy a telefonvonalak meghibásodása okán, nem tekinthető a Szerződés szabályai szerint megadott megbízásnak.
- (d) A Kódszót az Üzletfél időről időre – cégszerű módon - változtathatja, amelyről a Bankot köteles írásban tájékoztatni. Az Üzletfél kötelezettséget vállal arra, hogy a Kódszó módosításáról tájékoztatja az általa a vonatkozó szerződés aláírásakor megjelölt személyeket, illetve a módosított Kódszót a részükre haladéktalanul átadja.

- (e) A Szerződésben meghatározott megbízásokat az Üzletfél kizárólag Banki Napon adhatja meg. A Bank az Üzletfél megbízásait a Banki Órarend szerinti üzleti órák alatt dolgozza fel. A Bank nem tekinti szabályszerűen megadott megbízásnak azt, amely teljes egészében meg nem érkezik a Bank számára. A megbízások megerősítéséhez a Bank kérésére az Üzletfél által megadott személy – a Bank ügyintézőjének külön erre irányuló felszólítása nélkül is – a nevét, az Üzletfél nevét és a Kódszót köteles azonosítás céljából megadni. A Bank jogosult feltételezni, hogy a telefonon jelentkező személy az, akinek magát állítja.
- (f) A megbízás Bankhoz történő beérkezése esetén a Bank minden esetben megvizsgálja a megbízáson szereplő aláírásnak az Aláírókartonon szereplő aláírás mintával, cégnévvel, bélyegzővel való egyezőségét.
- (g) Amennyiben a Kondíciós Lista a faxon benyújtott megbízások tekintetében nem tartalmaz külön díjat, jutalékot, akkor a díjak, jutalékok mértéke megegyezik a mindenkor Kondíciós Listában foglalt papír alapú fizetési megbízások teljesítéséhez rendelt jutalékok és díjak mértékével.
- (h) A jelen 2.2.2 szakaszban meghatározott telefaxon adott megbízásra nem vonatkoznak a Napközbeni Elszámolásra vonatkozó rendelkezések.
- (i) A jelen 2.2.2 szakaszban és az Üzletféllel kötött Egyedi Szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank a mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései szerint jár el.

2.3 A fizetési megbízások teljesítésének visszautasítása

2.3.1 Jogszabályoknak történő meg nem felelés, fizetési haladék, kényszertörlési eljárás miatti korlátozás

- (a) Ha a fizetési megbízás a jogszabályokban előírt követelményeknek nem felel meg, a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, kivéve, ha a Bank saját mérlegelési jogkörben a fizetési megbízások kiállítására vonatkozó szabályoknak meg nem felelő adattartalommal kiállított fizetési megbízást a fizetési megbízást benyújtó Bankszámla-tulajdonos számára teljesíti, mert a fizetési megbízás adattartalmára vonatkozó szabályoknak való megfelelést visszautasítás nélkül is biztosítani tudja. A Bank a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadja.
- (b) Fizetési haladék esetén alkalmazandó szabályok
 - (i) Az Üzletfél az ideiglenes fizetési haladék alatt kizárólag a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény 11.§ (1) bekezdésének megfelelő jogcímek szerinti teljesítés céljából kezdeményezhet fizetési megbízást, amelyről a Bank felé a Bank által megállapított formában nyilatkozatot tesz, továbbá köteles nyilatkozni arról is, hogy mely megbízások (ideértve különösen, de nem kizárólagosan az állandó átutalási megbízást, csoportos beszedési megbízást, beszedési megbízás benyújtására lehetőséget adó felhatalmazó levelet stb.) azok, amelyeket a fizetési haladék alatt is fenn kíván tartani. A Bank nem vizsgálja, hogy az Üzletfél fizetési megbízása a csődeljárásról és felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény 11.§ (1) bekezdésében meghatározott követelések teljesítése céljából került-e benyújtásra. Amennyiben az Üzletfél nem nyilatkozik a Bank felé,

akkor a Banknak jogában áll a fizetési megbízások teljesítését megtagadni, az Üzletfél pedig köteles az ebből eredő minden következményt viselni, esetlegesen az ebből eredő károkat megtéríteni. A Bankot a csődeljárásról és felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény 11.§ (1) bekezdésébe ütköző Üzletfél által kezdeményezett fizetési megbízások tekintetében semmiféle felelősség nem terheli. Az Üzletfél az ideiglenes fizetési haladék és a végleges fizetési haladék alatt nem tehet olyan cselekményt, amely a csődeljárás célját megghiúsítja, illetve egyik hitelezőjét sem hozhatja előnyösebb helyzetbe a másikkal képest.

(ii) A végleges fizetési haladék alatt az Üzletfél vagyona terhére csak a vagyonfelügyelő ellenjegyzésével teljesíthetők kifizetések, vagyis a Bank akkor teljesíti az Üzletfél által kezdeményezett fizetési megbízást, ha ahhoz a vagyonfelügyelő megadta az ellenjegyzését. Papír alapú fizetési megbízások esetén megfelelő az ellenjegyzés, ha azon a vagyonfelügyelő aláírása mellett szerepel az „Ellenjegyzem” szöveg. Elektronikus Szolgáltatás útján adott fizetési megbízások esetén a vagyonfelügyelő elektronikusan köteles aláírni az Üzletfél által kezdeményezett fizetési megbízást. Az Üzletfél köteles mindent megtenni annak érdekében, hogy a vagyonfelügyelő az ellenjegyzéshez és a vagyonfelügyelő azonosításához szükséges dokumentumokat a Bank részére átadja. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy a Bank nem teljesít olyan fizetési megbízást, amely az előzők szerinti ellenjegyzést nem tartalmazza, és a Bankkal szemben nem lép fel semmiféle követeléssel, igényel ebből eredően.

(iii) Amennyiben az illetékes bíróság ideiglenes vagyonfelügyelő kirendeléséről határoz, akkor az Üzletfélnek a rendes gazdálkodás körét meghaladó intézkedéséhez, fizetési megbízása benyújtásához az ideiglenes vagyonfelügyelő ellenjegyzése szükséges. Az Üzletfél köteles a Bankot hitelt érdemlően tájékoztatni arról, hogy mi minősül a rendes gazdálkodás körét meghaladó intézkedésnek. Az ellenjegyzés formájára a fenti szakaszban rögzítettek az irányadók. Az Üzletfél köteles mindent megtenni annak érdekében, hogy az ideiglenes vagyonfelügyelő az ellenjegyzéshez és az ideiglenes vagyonfelügyelő azonosításához szükséges dokumentumokat a Bank részére átadja

(c) Kényszertörlési eljárás miatti korlátozás

Az Üzletfél képviselője a kényszertörlési eljárás kezdő időpontjától a hitelezői érdekek figyelembe vételével köteles eljárni. Az Üzletfél a kényszertörlési eljárás alatt bármely nyilatkozatot, rendelkezést kizárólag a hitelezői érdekek figyelembe vételére vonatkozó, a Bank által megállapított formában rögzített nyilatkozat megtétele után tehet a Bank előtti eljárásban és kizárólag a vonatkozó jogszabály szerint lehetővé tett kifizetéseket teljesítheti. Amennyiben az Üzletfél nem teszi meg az előírt nyilatkozatot a Bank felé, akkor a Banknak jogában áll a Fizetési megbízások teljesítését megtagadni, az Üzletfél pedig köteles az ebből eredő minden következményt viselni, esetlegesen az ebből eredő károkat megtéríteni. A nyilatkozat megtételét követően a Bank nem vizsgálja, hogy az Üzletfél Fizetési megbízása a vonatkozó jogszabályban meghatározottak teljesítése céljából került-e benyújtásra. A Bankot a kényszertörlési eljárásra vonatkozó jogszabályba ütköző Üzletfél által kezdeményezett Fizetési megbízások tekintetében semmiféle felelősség nem terheli, ez a felelősség és valamennyi következmény kizárólag az

Üzletfelet terheli, továbbá az Üzletfél köteles megtéríteni azt a kárt is, amely a Bank terhére ebből eredően felmerül.

2.3.2 Fedezet hiánya

- (a) Ha az Üzletfél megbízásában megjelölt Bankszámlán a teljesítési napon nincs elegendő fedezet a Bank a megbízást tárgytalannak tekinti (amennyiben a Bankszámla-tulajdonossal másként nem állapodik meg) és a megbízást, valamint - jogszabályban előírt esetekben - az okmányokat visszaküldi.

Kivételt képeznek:

- (i) a társas vállalkozások deviza Átutalási megbízásai, amelyeket a Bank az Üzletfél kockázatára sorba állítja mindaddig, amíg a számlán a megbízás teljesítéséhez elegendő fedezet nem áll rendelkezésre, de legfeljebb, eseti Átutalási megbízás esetén az átvételt követő naptól, értéknapos Átutalási megbízás esetén az esedékesség napját követő naptól számított 30 napig. A fedezet nélküli megbízásokat a Bank a Kondíciós Listában meghirdetett díj felszámítása mellett tartja sorban.
- (ii) az Üzletfél belföldi forint fizetési forgalomban papír alapon, Elektronikus aláírópadon, CIB24, Business Terminálon és Payment Factory, CIB Internet Bank, CIB Bank mobilalkalmazás és CIB Bank Online csatornán megadott eseti, értéknapos, állandó átutalási/átvezetési megbízásai, valamint deviza számláról magyarországi GIRO számlaszámmal rendelkező üzletfél javára HUF devizanemben megadott megbízásai, amelyeket fedezethiány esetén a Bank a terhelési munkanapon 16:30-ig (munkanapnak minősülő szombati napon 13 óráig) sorbaállít. Ezen határidőt követően az így sorbaállított fedezethiányos fizetési megbízást a Bank visszautasítja.

A bankon belüli eseti forint megbízások esetében a befogadás napján 16.30-ig benyújtott, fedezetlen megbízásokat a Bank 16.30-ig állítja sorba, a 16.30 és éjfél között benyújtott megbízásokat a Bank a következő Banki Nap 16.30-ig állítja sorba.

- (b) Ha a GIRO-n keresztül teljesítendő fizetési megbízáson megjelölt Bankszámlán nincs fedezet, a Bank csak abban az esetben teljesíti a megbízást a Bankszámla-tulajdonos más Bankszámlája terhére, ha erre nézve a Bankszámla-tulajdonos kifejezetten rendelkezik, vagy pedig jogszabály a Bankszámla-tulajdonos rendelkezése nélkül is előírja azt.
- (c) Ha a jelen Különös Üzletszabályzat rendelkezései alapján sorba állítás történik, a sorba állítás idejének elteltével a Bank a megbízást tárgytalannak tekinti és az Üzletfélnek a megbízást visszaküldi vagy a visszautasításról szóló értesítést küld.

2.3.3 Szerződésnek történő meg nem felelés

A Bank a Keretszerződésben vagy a Bankszámla-tulajdonossal kötött más Szerződésben foglalt feltételeknek meg nem felelő módon kiállított és benyújtott fizetési megbízást visszautasíthatja (ideértve, de nem kizárólagosan azt is, hogy az aláírás hibás vagy olvashatatlan, illetve adathiányos megbízást a Bank jogosult teljesítés nélkül visszaküldeni). Ha a Bank a hibás adatot korrigálhatónak ítéli a megbízás meglévő adatai alapján, megteheti, hogy a hibás adat korrigálja, de ez azt eredményezheti, hogy a felek úgy tekintik, mintha a következő Banki Napon érkezett volna be a fizetési megbízás. A nem formanyomtatványon beadott megbízásokért a Bank jogosult vagy a Kondíciós Listában meghatározott külön díjat felszámítani vagy a megbízás teljesítését indoklás nélkül visszautasítani.

2.3.4 Fizető Fél

A Fizető Fél nevének feltüntetése nélkül érkezett, jóváírandó fizetési megbízásokat a Bank jogosult visszautasítani.

2.3.5 Ha a Bank a belföldi forint devizanemű fizetési megbízás, Fizetési Művelet teljesítését visszautasítja, - törvény eltérő rendelkezése hiányában - értesíti az Üzletfelet a visszautasítás tényéről, továbbá – jogszabály tiltó rendelkezése hiányában – lehetőség szerint a visszautasítás okáról és a visszautasításra okot adó ténytörvényes hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról:

- (a) Amennyiben az Üzletfél az eseti (egyszeri) Átutalási megbízást, az Értéknapos Átutalási megbízást, a rendszeres (állandó) Átutalási megbízást
 - (i) Bankban személyesen, papíron nyújtja be, akkor a Bank nyomtatott levél útján értesíti;
 - (ii) Bankban személyesen, banki nyomtatvány kitöltése nélkül, szóban közli, akkor Bank az Átvételi Időpontot megelőzően benyújtott eseti (egyszeri) Átutalási megbízás esetében személyesen értesíti a fentiekről az Üzletfelet, míg az Átvételi Időpontot követően benyújtott eseti (egyszeri) Átutalási megbízás esetében pedig nyomtatott levél útján;
 - (iii) Bankban rögzített telefonon személyi bankárján/prémium banki tanácsadóján keresztül szóban közli a Bankkal, akkor a Bank az Átvételi Időpontot megelőzően benyújtott eseti (egyszeri) Átutalási megbízás esetében személyesen, ugyanezen rögzített telefonon értesíti a fentiekről az Üzletfelet, míg az Átvételi Időpontot követően benyújtott ilyen megbízás esetében nyomtatott levél útján;
 - (iv) fax csatornán keresztül nyújtja be, akkor a Bank nyomtatott levél útján értesíti a fentiekről az Üzletfelet;
 - (v) CIB24-en szóban közli Bankkal, akkor a Bank az Átvételi Időpontot megelőzően benyújtott eseti (egyszeri) Átutalási megbízás esetében személyesen, ugyanezen rögzített telefonon értesíti a fentiekről az Üzletfelet, az Átvételi Időpontot követően benyújtott és a Fizetési megbízás Bank általi feldolgozása során visszautasításra kerülő megbízás esetében, nyomtatott levél útján;

- (vi) CIB Internet Bankon, CIB Bank Online-on, CIB Bank mobilalkalmazáson, illetve Business Terminálon keresztül nyújtja be, akkor Bank nyomtatott levél útján, vagy – eseti átutalási megbízás visszautasítása esetén – CIB Internet Bankon, CIB Bank Online-on, CIB Bank mobilalkalmazáson, illetve Business Terminálon keresztül értesíti a fentiekről az Üzletfelet.
- (b) Amennyiben az Üzletfél a csoportos Átutalási megbízást a Bank részére:
 - (i) BT-n keresztül nyújtja be, akkor Bank ún. elektronikus üzenet (+státusz megjelöléssel) útján vagy nyomtatott levélben értesíti a fentiekről az Üzletfelet;
 - (ii) InBiz csatornán keresztül nyújtja be, akkor Bank nyomtatott levél útján értesíti a fentiekről az Üzletfelet.
- (c) Amennyiben az Üzletfél az eseti (egyszeri) Átutalási megbízást és az Értéknapos Átutalási megbízást a Bank részére SWIFT csatornán keresztül nyújtja be, akkor Bank SWIFT üzenet vagy nyomtatott levél útján értesíti a fentiekről az Üzletfelet.
- (d) Amennyiben az Üzletfél az eseti (egyszeri) Átvezetési megbízást a Bank részére eBroker csatornán keresztül nyújtja be, akkor a Bank nyomtatott levélben értesíti a fentiekről az Üzletfelet.
- (e) Amennyiben az Üzletfél az eseti (egyszeri) Átutalási megbízást Bank részére MobilCIB csatornán keresztül nyújtja be, akkor Bank nyomtatott levél útján vagy MobilCIB-en keresztül értesíti a fentiekről az Üzletfelet.

2.3.6 Ha a Bank a forinttól eltérő devizanemű, illetve külföldre irányuló forint Átutalási (ideértve az Átvezetést is) megbízás teljesítését visszautasítja, - törvény eltérő rendelkezése hiányában - értesíti az Üzletfelet a visszautasítás tényéről, továbbá – jogszabály tiltó rendelkezése hiányában – lehetőség szerint a visszautasítás okáról és a visszautasításra okot adó tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról:

- (a) Amennyiben az Üzletfél az eseti (egyszeri) Átutalási megbízást, a rendszeres (állandó) Átutalási megbízást
 - (i) Bankban személyesen, papíron nyújtja be, akkor a Bank nyomtatott levél útján értesíti;
 - (ii) Bankban rögzített telefonon Private banking/Magnifica banki tanácsadóján keresztül szóban közli a Bankkal, akkor a Bank nyomtatott levél útján;
 - (iii) fax csatornán keresztül nyújtja be, akkor a Bank nyomtatott levél útján értesíti a fentiekről az Üzletfelet;
 - (iv) CIB24-en szóban közli Bankkal, akkor a Bank nyomtatott levél útján;
 - (v) CIB Internet Bankon, CIB Bank Mobilalkalmazáson vagy CIB Bank Online-on keresztül nyújtja be, akkor Bank nyomtatott levél útján;
 - (vi) levélben postai úton nyújtja be, akkor a Bank nyomtatott levél útján értesíti a fentiekről az Üzletfelet.

- (b) Amennyiben az Üzletfél az eseti (egyszeri) Átutalási megbízást, a Bank részére:
 - (i) BT-n keresztül nyújtja be, akkor Bank ún. „elektronikus üzenet (+státusz megjelöléssel) útján értesíti a fentiekről az Üzletfelet;
 - (ii) InBiz csatornán keresztül nyújtja be, akkor Bank nyomtatott levél útján értesíti a fentiekről az Üzletfelet.
- (c) Amennyiben az Üzletfél az eseti (egyszeri) Átutalási megbízást és az Értéknapos Átutalási megbízást a Bank részére SWIFT csatornán keresztül nyújtja be, akkor Bank SWIFT üzenet útján értesíti a fentiekről az Üzletfelet.
- (d) Amennyiben az Üzletfél az eseti (egyszeri) Átvezetési megbízást a Bank részére eBroker csatornán keresztül nyújtja be, akkor a Bank nyomtatott levélben értesíti a fentiekről az Üzletfelet.
- (e) Amennyiben az Üzletfél az értéknapos Átutalási megbízást a Bank részére BT-n keresztül nyújtja be, akkor a Bank BT-n keresztül ún. „elektronikus üzenet (+státusz megjelöléssel) útján értesíti a fentiekről az Üzletfelet.

2.4 Fizetési megbízások formája

2.4.1 Ellenkező Szerződéses rendelkezés hiányában, a Bank csak azokat a fizetési megbízásokat köteles teljesíteni, amelyek elektronikus banki rendszeren vagy Elektronikus aláírópadon és a Bank által rendszeresített formanyomtatványon, illetve a PFNY-ben meghatározott, valamint - 2010. december 31. napjáig - a 21/2006. számú MNB rendeletben meghatározott formanyomtatványon érkeznek a Bankba.

2.4.2 A papíron benyújtott fizetési megbízásokat a Bankszámla-tulajdonosnak jól olvasható módon, csak fekete vagy kék színű tintával író tollal, írógéppel vagy nyomtatóval kell kiállítania úgy, hogy az utólagos betoldás, egyéb módosítás és a hamisítás lehetősége kizárt legyen, továbbá keltezni és aláírni szükséges.

2.4.3 Az Üzletfél felelőssége, hogy a megbízásban az adott megbízás típusnak megfelelő formátumú és tartalmú teljes, pontos, a nemzetközi sztenderdeknek megfelelő, értelmezhető, kézzel írottág esetén olvasható adatokat adjon, valamint Elektronikus Szolgáltatás esetén kiemelten fontos, hogy a megfelelő megbízás típust, menüpontot használja. Elektronikus aláírópad alkalmazásával jóváhagyott megbízás esetében kiemelten fontos az Elektronikus aláírópadon megjelenített adatok ellenőrzése.

2.4.4 Nem minősül fizetési megbízásnak bármely számítógépes hálózaton a Bank elektronikus levelezési címére eljuttatott elektronikus levél.

2.5 A fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok

2.5.1 A Bank az Üzletfél rendelkezéseit akkor teljesíti, ha gondos vizsgálat után úgy találja, hogy azon a rendelkezésre jogosult és az Aláírókartonon szereplővel megegyezően aláíró személy aláírása van, továbbá Elektronikus aláírópad esetében, ha az Üzletfél az Elektronikus aláírópadon a megbízás adatainak helyességét jóváhagyta. A fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat a formanyomtatványok, illetve elektronikusan, vagy Elektronikus aláírópadon adott

fizetési megbízás esetén az adott elektronikus fizetési eszköz által jelzett adatok határozzák meg, ezeket a megbízásnak tartalmaznia kell.

- 2.5.2 A VIBER-en, illetve SEPA-n keresztül teljesítendő megbízások esetén az Üzletfél köteles a megbízáson jól látható módon és egyértelműen feltüntetni, hogy a teljesítést VIBER-en, illetve SEPA-n keresztül kéri.
- 2.5.3 Ha korábbi fizetési megbízás módosításáról, megerősítéséről vagy ismétléséről van szó, azt kifejezetten ilyenként kell megjelölni. Ilyen megjelölés hiányában a Bank a fizetési megbízást új fizetési megbízásnak tekinti.
- 2.5.4 A fizetési megbízásokon a közlemény-rovatban feltüntetett adatokat vagy azok helyességét a Bank nem vizsgálja, kivéve, ha az jogszabályban foglalt kötelessége.
- 2.5.5 Ha az Üzletfél a megbízásnak az általános gyakorlattól eltérő vagy meghatározott időpontban történő teljesítését kívánja, erre kifejezetten fel kell hívnia a Bank figyelmét.

2.6 Fizetési Művelet jóváhagyása

2.6.1 Fizetési Művelet teljesítésére – a hatósági Átutalás és az Átutalási végzés alapján végzett Átutalás kivételével – akkor kerülhet sor, ha azt a Fizető Fél előzetesen (illetve a Szerződésben meghatározott esetekben utólagosan) jóváhagyta. Az Üzletfél, mint Fizető Fél a Fizetési Műveletet írásban (a fizetési megbízásnak vagy egyéb jóváhagyást tartalmazó iratnak az aláírásával, Bankhoz történő benyújtásával, vagy Elektronikus aláírópad esetében a fizetési megbízás aláírópadon megjelenített adatai helyességének jóváhagyásával és a fizetési megbízás Elektronikus aláírópadon történő kézzel létrehozott elektronikus aláírásával), Távközlési Eszköz vagy elektronikus eszköz útján hagyja jóvá. Utóbbi esetben jóváhagyásnak minősül minden olyan cselekmény vagy intézkedés, amely az adott Távközlési Eszközre vagy elektronikus eszközre vonatkozó szerződési feltételek (beleértve a felhasználási útmutatókat) szerint a fizetési megbízás Bank felé történő végleges megadását jelentik, függetlenül a cselekmény vagy intézkedés szerződési feltételekben használt elnevezésétől. A Fizetési Művelet teljesítésére vonatkozó jóváhagyás a kedvezményezetten keresztül is megadható*(a * jelölés csak az utolsó mondatra vonatkozik).

2.6.2 Fizetési Művelet teljesítésére – a hatósági Átutalási megbízás, az Átutalási végzés alapján végzett Átutalás valamint készpénzbefizetés kivételével – akkor kerülhet sor, ha azt az Üzletfél előzetesen jóváhagyta. Készpénzbefizetés esetén az Üzletfél jogosult a Fizetési Műveletet utólagosan is jóváhagyni. Ez esetben utólagos jóváhagyásnak minősül a pénztárbizonylat Üzletfél általi aláírása, vagy Elektronikus aláírópad alkalmazása esetében a fizetési megbízás Elektronikus aláírópadon megjelenített adatai helyességének jóváhagyása és a pénztárbizonylat Elektronikus aláírópadon történő aláírása. Előzetes jóváhagyásnak minősül:

- (a) Átutalás esetén az Üzletfél által megbízás adása a Banknak az alábbiak szerint:
- (i) papír alapú megbízás esetén a vonatkozó nyomtatványnak az Aláírókartonon bejelentett aláírással megegyező módon történő aláírásával, vagy Elektronikus aláírópad alkalmazása esetében a fizetési megbízás Elektronikus aláírópadon megjelenített adatai helyességének jóváhagyása és a megbízás Elektronikus aláírópadon történő kézzel létrehozott elektronikus aláírása;

- (ii) Elektronikus Szolgáltatásokon (kivéve SWIFT csatornán) keresztül adott megbízás esetén az aláírással egyenértékű, azt helyettesítő Aláírási Kódszó, jelszógeneráló eszköz által generált jelszó megadásával vagy aláíró eszközök használatával (ebben az esetben több (köteget) Átutalás teljesítésére vonatkozó megbízás együttesen is jóváhagyható, azzal, hogy az együttes jóváhagyás Visszavonása esetén a kapcsolódó jövőbeli Fizetési Műveletek sem minősülnek jóváhagyottnak);
- (iii) CIB24-en adott megbízás esetén az azonosított Üzletfélnek a megbízásra vonatkozó szóbeli, telefonon rögzített jóváhagyásával; és
- (iv) SWIFT csatornán keresztül adott megbízás esetén az Üzletfél és a Bank által a vonatkozó Szerződés megkötésével;
- (b) okmányos meghitelezés, felhatalmazó levélen alapuló Beszedés fizetési mód esetén az Üzletfél által megbízás adása a Banknak a vonatkozó nyomtatványnak az Aláírókartonon bejelentett aláírással megegyező módon történő aláírásával;
- (c) csoportos Beszedés fizetési mód esetén felhatalmazás adása a Banknak az Üzletfél által az Aláírókartonon bejelentett aláírással megegyező módon történő aláírással vagy a CIB Internet alapú Elektronikus Szolgáltatáson keresztül adott megbízás esetén Aláírási Kódszónak vagy jelszógeneráló eszköz által generált jelszónak a használatával vagy CIB24-en adott felhatalmazás esetén az azonosított Üzletfélnek (kivéve devizakülföldi vállalatok esetén) a megbízásra vonatkozó szóbeli, telefonon rögzített jóváhagyásával;
- (d) határidős Beszedés és okmányos Beszedés fizetési mód esetén az Üzletfél által megbízás adása a Banknak a vonatkozó nyomtatvány Aláírókartonon bejelentett aláírással megegyező aláírásával;
- (e) kifizetési utalvány pénzforgalmi szolgáltatón keresztül fizetési mód vonatkozásában, kizárólag a CIB Internet Bankon és Business Terminálon keresztül adott megbízás esetén az aláírással egyenértékű, azt helyettesítő Aláírási Kódszó megadása vagy aláíró eszközökkel megadott jelszó;
- (f) amennyiben az Üzletfél Business Terminálon keresztül Eseti vagy Értéknapos forint Átutalási vagy Átvezetési megbízást, SEPA Átutalási megbízást, egyéb EGT-n belüli EUR Átutalási megbízást (Target), Eseti vagy Értéknapos Deviza Átutalási megbízást, VIBER Átutalási megbízást, Csoportos Átutalási megbízást, Csoportos Beszedési megbízást, Kifizetés postai utalványon (kifizetési utalvány) megbízást, Forint beszedési megbízást, illetve a Levezetés a bankkal funkció igénybe vételével aláírás köteles megbízást nyújt be és az Üzletfél nem rendelkezik Business Termináljához kapcsolódó Aláíró eszközzel, akkor az Üzletfélnek a Business Terminál által készített visszaigazoló jegyzék első oldalának a papír alapú Fizetési Művelet kezdeményezésére jogosult Rendelkező Személy Banknál bejelentett aláírásával történt aláírása, majd az így aláírt dokumentumnak az Üzletfél számlavezető Bankfiókjának a Bank honlapján megadott fax-számára történő faxolása és a fax megérkezése minősül előzetes jóváhagyás megtörténtének.
- (g) Kézpénzkifizetési megbízás esetén a vonatkozó nyomtatványnak az Aláírókartonon bejelentett aláírással megegyező módon történő aláírásával, vagy Elektronikus aláírópad alkalmazása esetében a fizetési megbízás Elektronikus aláírópadon megjelenített

adatai helyességének jóváhagyása és a megbízás Elektronikus aláírópadon történő kézzel létrehozott elektronikus aláírása.

2.6.3 Az Üzletfél által kiállított felhatalmazó levél aláírása, illetve ennek a Bank általi záradékolása a felhatalmazó levél alapján történő Beszedés vonatkozásában a fizetési megbízás jóváhagyásának és korrekciójáról történő lemondásnak minősül.

2.7 A megbízás illetve a jóváhagyás Visszavonása, módosítása és Visszahívása

2.7.1 Fő szabály

A fizetési megbízásnak a Bank által történő átvételét követően az Üzletfél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza, és nem is módosíthatja.

2.7.2 Kivétel

A Banki Órarendben meghatározott időpontig a Banki Órarend által meghatározott, még nem teljesített fizetési megbízást az Üzletfél azonban visszavonhatja (például a csoportos beszedési megbízás Kedvezményezettje, illetve Fizető Fele a beszedési megbízását a Banki Órarendben meghatározott időpontig vonhatja vissza, illetve tilthatja le), amely esetben az Üzletfél kifejezett kérelme esetén az nem kerül teljesítésre. Több Fizetési Művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyás Visszavonása esetén a kapcsolódó jövőbeli Fizetési Műveletek sem minősülnek jóváhagyottnak. A Bank minden tőle telhetőt megtesz annak érdekében, hogy az Üzletfél Visszavonási, módosítási kérését teljesítse.

2.7.3 Halasztott fizetésre vonatkozó megbízás visszavonása

A meghatározott Értéknaphoz kötött fizetési megbízás esetén az Üzletfél a fizetési megbízást az Értéknapot megelőző Banki Napon a Banki Órarendben meghatározott időpontig vonhatja vissza.

2.7.4 A Fizető Fél visszavonási/visszahívási joga korlátai

- (a) Ha a fizetési megbízást az Üzletfél, mint Kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték (így például a felhatalmazó levélen alapuló Beszedés, váltóbeszedés, csekkbeszedés és a hatósági Átutalás esetén), a fizetési megbízásnak vagy a Fizetési Művelet teljesítése jóváhagyásának az Üzletfél részére való átadását követően a Fizető Fél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza (az Üzletfél hozzájárulása nélkül). Ez utóbbi szabály alkalmazandó értelemszerűen fordítva is, ha az Üzletfél a Fizető Fél (amely esetben tehát a kedvezményezett hozzájárulása nélkül nem vonhatja vissza a fizetési megbízást, miután annak átadása a Kedvezményezettnek megtörtént). A Bank a végrehajtott terhelés visszakönyvelését csak a Kedvezményezettől és/vagy a fogadó banktól érkező jóváhagyás, visszaigazolás és a visszavont megbízás esetén az ellenértékének a Bankhoz történő visszaérkezése után teljesíti. A Bank minden tőle telhetőt megtesz annak érdekében, hogy az Üzletfél visszahívási kérelmét sikeresen teljesítse, de a sikeres teljesítésért a Bank felelősséget nem vállal, tekintettel arra, hogy a visszahívási kérelem sikeres volta a Bankon kívülálló olyan körülményeken múlik, amelyekre a Banknak ráhatása nincsen.

- (b) Az Üzletfél a fizetési megbízások Visszavonására és/vagy Visszahívására vonatkozó kérelmét a Banknak - szabad szövegezésű levél, azaz nem formanyomtatvány kitöltésével - írásban Bankfiókban, vagy postai levél útján, illetve rögzített telefonon (különösen: CIB24 útján), továbbá forintban vezetett Bankszámla terhére benyújtott forint devizanemre szóló eseti, Értéknapos és rendszeres Átutalási, és Átvezetési megbízás esetén faxon kívüli Távközlési Eszközön keresztül, különösen CIB Internet Bank és Business Terminal útján, továbbá arra vonatkozó kifejezett Egyedi Szerződéses rendelkezés esetén elektronikus úton beadott Átutalási megbízások tekintetében telefaxon jogosult megadni. Amennyiben az Üzletfél rendelkezik BT szolgáltatásra vonatkozó szerződéssel, úgy az Üzletfél jogosult a bármely csatornán benyújtott fizetési megbízás BT-n keresztüli visszavonására.
- (c) A Visszavonásra vagy Visszahívásra benyújtott rendelkezését kifejezetten ilyenként kell megjelölni. A megbízás Visszavonása vagy Visszahívása esetén a Bank jogosult a külön eljárásért díjat felszámítani, amelynek mértékét a Kondíciós Lista tartalmazza. A Visszavonás/Visszahívás kapcsán esetlegesen felmerülő károkért a Bank nem vállal felelősséget.

2.8 A fizetési megbízás teljesítése

2.8.1 A Bank a jóváírást a fizetési megbízáson feltüntetett Bankszámlaszám alapján végzi. A Bank a hatósági Átutalási megbízás és az Átutalási végzés teljesítését a Bankszámla-tulajdonos pénzforgalmi jelzőszámának és nevének ellenőrzése mellett végzi el. Ha az Üzletfél a Bank által meghatározott és az Üzletféllel közölt teljesítéshez szükséges adatokon és egyedi azonosítókon kívül további adatokat ad meg, a Bank a Fizetési Műveletnek az egyedi azonosító által megjelölt teljesítéséért felel.

A Fizetési Művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért hibás egyedi azonosító (ideértve a Bankszámlaszámot) használata esetén - ide nem értve a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés teljesítésének esetét - a Bankot nem terheli felelősség. Ennek ellenére a Bank köteles a Fizetési Művelet összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának, illetőleg a Banknak, amennyiben a Bank a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési művelet összegének visszaszerzése érdekében együtt kell működnie a Fizető Fél pénzforgalmi szolgáltatójával, ideértve azt is, hogy a Fizető Fél pénzforgalmi szolgáltatójának megad minden olyan lényeges információt, amely a visszaszerzéshez szükséges. Ha a Fizetési Művelet összegének a visszaszerzése nem lehetséges, a Bank a Bankszámla-tulajdonosnak - annak írásbeli kérelmére - megad minden olyan rendelkezésére álló lényeges információt, amely szükséges ahhoz, hogy a Fizető Fél a Fizetési Művelet összegének visszaszerzése érdekében a megfelelő jogi lépéseket megtehesse.

Minden esetben arra a bankszámlára teljesíti a Bank a fizetési megbízást, amilyen bankszámla meghatározásra került a fizetési megbízásban.

2.8.2 Átváltásra vonatkozó szabályok

- (a) A rendelkezésre jogosult által egy adott devizanemben adott fizetési megbízást a Bank a Bankszámla-tulajdonos adott devizanemben vezetett Bankszámlájának terhére hajtja végre, hacsak a rendelkezésre jogosult vagy Szerződés eltérően nem

rendelkezik, és ezt a jogszabályok nem tiltják, továbbá a vonatkozó Keretszerződés az adott fizetési megbízást lehetővé teszi. Amennyiben a konverzió megindítása után a megbízás adathiány miatt nem teljesíthető, a Bank jogosult a konverzióból származó összeget nem kamatozó függő bankszámlán tartani az Üzletféltől adatpótlásra vagy a tétel Visszavonására vonatkozó megbízás kézhezvételéig. Az adatpótlás miatti késedelmes teljesítésből vagy a Visszavonás miatti árfolyamvesztéséből eredő károk az Ügyfelet terhelik.

- (b) Amennyiben a terhelendő/jóváírandó Bankszámla pénzneme eltér a jóváírandó/terhelendő bankszámla pénznemétől, illetve amennyiben a terhelendő/jóváírandó összeget a Bankszámla pénznemétől eltérő pénznemben adták meg, a pénznemek közötti átváltásnál a Bank – az Üzletféllel kötött Szerződés eltérő rendelkezése hiányában – az általa a VÜSZ-ben meghatározott módon közzétett árfolyamokat alkalmazza. Ezzel is összhangban, a Bank a konverziót igénylő, az adott napi teljesítésre, Feldolgozásra a Banki Órarendben meghirdetett határidőig átvett megbízásokat az általa, az aktuális piaci árfolyamok alapján, az adott napon jegyzett, az átvételkor alkalmazandó árfolyamon teljesíti, míg az Átvételi Időpontot követően érkezett, konverziót igénylő Fizetési megbízások esetén a teljesítési árfolyam az Átvételi Időpontot követő első meghirdetett árfolyam.
- (c) A konverzióval járó devizaátutalási/devizaátvezetési megbízás összegének ellenértéke - a megbízás átvételekor a vonatkozó Kondíciós Lista szerinti - kockázati felár összegével növelten kerül zárolásra az Üzletfél megbízással érintett Bankszámláján, amíg nem ismert a teljesítés során alkalmazandó árfolyam, annak érdekében, hogy az esetleges árfolyam-ingadozás miatt ne merüljön fel fedezetlenség az adott megbízás teljesítése mögött. A Bank az alkalmazandó árfolyam alapulvételével kikalkulált összeggel terheli meg a teljesítés során az Üzletfél megbízással érintett számláját, és egyidejűleg feloldja a Zárolt Összeget.
- (d) Amennyiben az Üzletfél egy deviza konverziót igénylő Fizetési Művelethez a Bankkal egyedi árfolyamban állapodott meg, amelyhez kapcsolódóan külön deviza Átutalási/Átvezetési megbízást nyújt be formanyomtatványon, a megbízásban a Bank által előírt módon kell hivatkozni az egyedi árfolyamos ügyletre. Ennek elmaradásából, vagy a megbízáson egyedi árfolyamos ügyletre való jogosultság hiányában, de arra történő téves hivatkozásból adódó esetlegesen felmerülő többletköltséget, vagy kárt az Üzletfél viseli.
- (e) Amennyiben a VIBER-en, SWIFT-en vagy GIRO-n keresztül az Üzletfél javára beérkező forint összeg jóváírása az Üzletfél nem forintban vezetett Bankszámláján konverzióval történik, a Bank a deviza Tranzakciókra érvényes kondíciókat alkalmazza.
- (f) Az Üzletfél a CIB Internet alapú Elektronikus Szolgáltatás keretében jogosult Felhasználónként Átutalási megbízási limitről rendelkezni forintban és a Bankszámla devizanemében, amely egy adott Bankszámláról indított eseti-, értéknapos, rendszeres forint Átutalásokra, Átvezetésekre és Deviza Átutalásokra vonatkozik. Devizaautalás esetén forintban meghatározott limitnél a benyújtás napján érvényes deviza középárfolyamon történik az átszámítás.

- 2.8.3 A Bank a Bankszámlán azokat az összegeket írja jóvá, amelyek a Bankhoz a Bankszámlatulajdonos javára a mindenkor hatályos jogszabályokban megengedett jogcímenek és módon érkeztek be. A Bank azonban a pénzmosás megelőzésére irányadó jogszabályoknak megfelelően jogosult a Bankszámla javára érkező pénz eredetét vizsgálni, arról igazolást kérni.
- 2.8.4 A Bank a beérkező fizetési megbízásokat a Banki Órarend szerint teljesíti.
- 2.8.5 A Bank a nemzetközi pénzforgalomban teljesített forint fizetéseknél (jóváírásoknál és terheléseknél) a Banki Órarendben meghatározottak szerint jár el.
- 2.8.6 Az EGT-államokon belül végzett Fizetési Művelet esetében, ha mind a Fizető Fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója vagy a Fizetési Műveletben érintett egyetlen pénzforgalmi szolgáltató székhelye EGT-állam területén található, akkor a Fizető Felet és a kedvezményezettet kizárólag a saját pénzforgalmi szolgáltatója által meghatározott díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség terheli.
- 2.8.7 Napközbeni Elszámolás esetén rendszeres (állandó) Átutalás és Értéknapos Átutalás teljesítése során a Bank az adott fizetési megbízáson feltüntetett Értéknapon – minden tőle telhetőt megtesz annak érdekében, hogy a lehető legkorábban - teljesítse a fizetési megbízást. Bankon belüli Átutalást illetve Átvezetést a Bank a Napközbeni Elszámolásra vonatkozó rendelkezésektől eltérő szabályok szerint is teljesíthet.
- 2.8.8 A Bank nem felel azokért a károkért, melyek abból származnak, hogy az Üzletfél egy adott típusú fizetési megbízást ad a Banknak, azonban a megbízás - jogszabály vagy nemzetközi fizetési rendszer által alkalmazott szabály miatt - csak másik típusú fizetési megbízás útján teljesíthető (értve ezalatt egyaránt a teljesítés lehetőségét általában, és az időbeli teljesíthetőséget is), és a fizetési megbízás típusának átalakítása során a fizetési megbízás adattartalma - az alkalmazandó fizetési rendszer sajátosságaira tekintettel - torzul. A Bank jogosult az ilyen fizetési megbízásokat teljesíthető típusú fizetési megbízássá átalakítani; az átalakításra csak az Üzletfél fizetési megbízása teljesülése érdekében kerülhet sor.
- 2.9 Elektronikus Szolgáltatások esetén alkalmazandó kiegészítő szabályok
- 2.9.1 BT
- (a) Az Üzletfelet a Bank a képernyőn megjelenő visszaigazolással értesíti a megbízás átvételéről, teljesítéséről vagy visszautasításáról. Amennyiben valamilyen technikai hiba folytán a visszaigazolás elmarad (percekben belül nem érkezik meg), és a Bank az újbóli kommunikációt követően sem küld a Business Terminál postaládájába üzenetet, akkor az Üzletfél köteles erről a Bankot tájékoztatni. A Bank a megbízások teljesítéséről az Üzletfelet a Szerződésben meghatározott módon is értesíti.
- (b) A Levelezés a bankkal funkcióból indított fizetési megbízások Visszavonásának a Feldolgozása nem automatikus módon történik, ezért a megbízások teljesítésének megtörténtét a Business Terminál számlainformációs moduljában kérdezheti le az Üzletfél.
- 2.9.2 CIB internet alapú Elektronikus Szolgáltatások

A Felhasználót a Bank a képernyőn megjelenő visszaigazolással értesíti az aláírást igénylő művelet állapotáról, átvételéről, teljesítéséről vagy visszautasításáról. CIB

Internet Bankkal, CIB Bank Online-nal és MobilCIB Szolgáltatással rendelkező Felhasználó a MobilCIB Szolgáltatáson keresztül benyújtott aláírást igénylő műveleteinek visszaigazolását CIB Internet Bank postaládájában is megtekintheti. Amennyiben valamilyen technikai hiba folytán a visszaigazolás elmarad (perceken belül nem érkezik meg), és a Bank a rendszerbe történő újra-belépés esetén sem küld az Felhasználó képernyőjére vagy postaládájába üzenetet, akkor a Bank jogosult az aláírást igénylő műveletet meg nem adottnak tekinteni. A teljesítés ezen okból történő elmaradásából származó károkért a Bank nem vállal felelősséget. A CIB Bank mobilalkalmazáson belül végzett műveletek a CIB Internet Bank postaládájában nem jelennek meg. A megbízások utólagos módosítására, visszavonására nincsen lehetőség..

2.10 A megbízások fedezete

Az Üzletfél Bankszámlája terhére, annak pozitív egyenlege, illetve amennyiben Folyószámlahittel (Hitelkerettel) rendelkezik, annak szabad kerete erejéig vehet fel készpénzt, adhat Átutalási illetve Átvezetési megbízást. A Bank a Bankszámla terhére benyújtott fizetési megbízásokat (így a hatósági átutalást és az Átutalási végzés alapján történő átutalásokat, valamint a beszedési megbízásokat) a Bankszámlához kapcsolódó Hitelkeret terhére is teljesíti. Értéknapos megbízásnál a Bank a fedezetvizsgálatot az Értéknapon végzi el. Jogszabály ilyen értelmű előírása esetén, valamint amennyiben a Szerződés kifejezetten ekként rendelkezik, részleges fedezet rendelkezésre állása esetén a Bank részteljesítést is eszközöl.

2.11 Visszautalás és visszatérítés

2.11.1 A Bank a számlájára beérkezett összegeket írja jóvá az Üzletfél Bankszámláján, valamint, abban az esetben, ha a megbízás adatai alapján az adathiányt, vagy hibás adatot a Bank korrigálhatónak ítéli, megteheti azt. Amennyiben az összeget indító bank az Üzletfél Bankszámláján történő jóváírást megelőzően technikai hiba miatt (pl. dupla küldés) kéri az összeg visszautalását, a Bank az indító bank egyidejű írásbeli megerősítése mellett - amelyen az összegre vonatkozó megbízás egyértelmű azonosítását lehetővé tevő adatokat az indító bank szerepelteti - az összeget visszaküldi az indító banknak. Amennyiben az ilyen összeg jóváírása az Üzletfél Bankszámláján már megtörtént, akkor a Bank a mielőbbi visszautalás érdekében az Üzletféllel történő egyeztetést haladéktalanul megkezdi.

2.11.2 Az olyan kártyaalapú fizetési műveletnél, amelyet a kedvezményezett kezdeményezett, vagy rajta keresztül kezdeményeztek és a fizetési megbízás pontos összege a Fizető Fél általi jóváhagyás időpontjában még nem ismert, a Bank csak abban az esetben zárolhat pénzüsszeget a Fizető Fél Bankszámláján, ha a Fizető Fél jóváhagyta a zárolás pontos összegét. A Banknak haladéktalanul fel kell oldania a zárolást, amint tájékoztatást kapott a Fizetési Művelet pontos összegéről, de legkésőbb haladéktalanul azután, hogy átvette a fizetési megbízást.

2.11.3 A Bank, a Mikrovállalkozásnak minősülő Üzletfél, mint Fizető Fél terhelés napjától számított ötvenhat napon belül benyújtott kérésére tíz Banki Napon belül visszatéríti (vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja) a Kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a Fizető Fél által jóváhagyott Fizetési Művelet összegét, ha:

- (a) a jóváhagyás időpontjában az Üzletfél a Fizetési Művelet összegét nem ismerte; és

- (b) a Fizetési Művelet összege meghaladta azt az összeget, amely az Üzletfél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt, feltéve hogy a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye az EGT területén található.

A fentiek bizonyítása tekintetében a bizonyítási kötelezettség az Üzletfelet terheli. A visszatérítendő összeg megegyezik a teljesített Fizetési Művelet teljes összegével. A Fizető Fél Bankszámláján a jóváírás értéknapja nem későbbi, mint az összeggel való megterhelés napja.

2.11.4 A Banknak az Üzletfél, mint Fizető Fél részéről a Fizetési Művelet adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során az Üzletfél, mint Fizető Fél korábbi Fizetési Műveleteit, továbbá a Szerződésben foglaltakat és a Fizetési Művelet körülményeit kell figyelembe vennie.

2.11.5 Az Üzletfél nem jogosult a visszatérítésre, ha a Fizetési Művelet jóváhagyását közvetlenül a Banknak adta meg és a jövőbeni Fizetési Műveletre vonatkozó előzetes tájékoztatást a Bank vagy a kedvezményezett a Szerződésben meghatározott módon a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőző 28 nappal a Fizető Fél rendelkezésére bocsátotta vagy számára elérhetővé tette. Jelen bekezdésben foglaltakat a Bank nem alkalmazza, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található.

2.11.6 Amennyiben az Üzletfél él visszatérítési jogával, és a tőle beszedett összeg vonatkozásában visszatérítési igényt kíván előterjeszteni a Bankban, akkor az alábbi dokumentumokat kell az Üzletfélnek írásban benyújtott visszatérítési igényéhez mellékelnie:

- (a) A Bank által az Üzletfél rendelkezésére bocsátott és az Üzletfél által megfelelően kitöltött és aláírt igénylőlap;
- (b) a visszatérítési igény benyújtását megelőző, a beszedő fél, mint Kedvezményezett által az Üzletfélnek megküldött 3 havi számlát és/vagy biztosítás, illetve hitel vagy lízing esetében a legutolsó díjközlő levelet;
- (c) csoportos Beszedési megbízás teljesítése esetén a Bank által rendelkezésre bocsátott minta szerinti, szolgáltatói nyilatkozat a hibásan beszedett összeg elismeréséről.

2.11.7 A Bank az Üzletfél, mint Fizető Fél visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától (ideértve az összes Bank által igényelt dokumentum benyújtását) számított 10 Banki Napon belül a Fizetési Művelet teljes összegét visszatéríti a 11.3 pont szerint, vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. Amennyiben a Bank úgy dönt a rendelkezésére álló információk alapján, hogy az Üzletfél, mint Fizető Fél visszatérítési igényét elutasítja, akkor egyidejűleg tájékoztatni fogja az Üzletfelet a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló – VÜSZ-ben meghatározott fórumokról.

2.12 Fizetési Műveletek helyesbítése

2.12.1 A Bankszámla-tulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a Fizetési Művelet teljesítését követő tizenharmadik hónapnak a fizetési számla megterhelésének napjával megegyező napjáig a Bank részére (Bankfiókba vagy a Bank székhelycímére eljuttatva) benyújtott írásbeli kérelem útján 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 lejárt a hónap utolsó napja.

- 2.12.2 Amennyiben a Bank egyetért azzal, hogy jóvá nem hagyott vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített Fizetési Művelet történt, haladéktalanul eleget tesz a helyesbítés iránti kérelemnek.
- 2.12.3 Amennyiben a Bankszámla-tulajdonos Üzletfél Mikrovállalkozás, a jóvá nem hagyott, vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített Fizetési Művelet helyesbítése iránti – Fizető Fél általi - kérelem esetén a Banknak kell bizonyítania – adott esetben a hitelesítés által –, hogy a kifogásolt Fizetési Műveletet a Bankszámla-tulajdonos mint Fizető Fél jóváhagyta, a Fizetési Művelet megfelelően került rögzítésre, és a teljesítést a Bank által nyújtott szolgáltatás műszaki hibája vagy üzemzavara nem akadályozta.
- 2.12.4 A jóvá nem hagyott Fizetési Művelet helyesbítése iránti kérelem esetén a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata önmagában nem bizonyítja, hogy az Üzletfél csalárd módon járt el, vagy a Fizetési Műveletet jóváhagyta, vagy az arra vonatkozó kötelezettségeit szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte, hogy a készpénz-helyettesítő fizetési eszközt nem a Keretszerződésben foglaltak szerint használja, továbbá hogy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz és az annak használatához szükséges személyes hitelesítési adatok biztonságban tartása érdekében az adott helyzetben elvárható magatartást tanúsítsa, továbbá, hogy az arra kötelezett bejelentse a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz birtokából való kikerülését, ellopását, valamint jogosultalan vagy jóvá nem hagyott használatát. Ez esetben a pénzforgalmi szolgáltatónak kell bizonyítania, hogy az Üzletfél csalárd módon járt el, vagy a fent felsorolt kötelezettségét szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte.
- 2.12.5 A jóvá nem hagyott és jóváhagyás hiányában jogszerűen nem teljesíthető Fizetési Művelet teljesítése esetén a Bank, mint a Fizető Fél Bankszámláját vezető pénzforgalmi szolgáltató - kivéve, ha az adott helyzetben észszerű okból az Üzletfél csalására gyanakszik, és ezen okról írásban tájékoztatja a felügyeleti hatóságot - haladéktalanul köteles
- a) azután, hogy tudomást szerzett vagy tájékoztatták a műveletről haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig megtéríteni a Bankszámla-tulajdonos mint Fizető Fél részére a jóvá nem hagyott Fizetési Művelet összegét és
- b) a Bankszámla tekintetében a megterhelés előtti állapotot helyreállítani azzal, hogy a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amikor a jóvá nem hagyott Fizetési Művelet teljesítése megtörtént.

2.13 Felelősség a Fizetési Művelet hibás vagy késedelmes teljesítéséért

- 2.13.1 Ha a Fizetési Műveletet közvetlenül a Bankszámla-tulajdonos, mint Fizető Fél kezdeményezte, a Fizetési Művelet hibás teljesítéséért a Bank felel, kivéve, ha bizonyítja, hogy a Fizetési Művelet összege a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett. A Bank - felelősségének fennállása esetén – a Bankszámla-tulajdonos részére haladéktalanul visszatéríti a nem teljesített vagy hibásan teljesített Fizetési Művelet összegét, és Bankszámláját olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített Fizetési Műveletre nem került volna sor. A Fizető Fél Bankszámláján a jóváírás értéknapja nem későbbi, mint az összeggel való megterhelés dátuma. Ha a Fizetési Művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, a Fizetési Művelet hibás teljesítéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.
- 2.13.2 A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója fent meghatározott felelősségének fennállása esetén a Fizetési Művelet összegét haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja,

és a 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.

2.13.3 Ha a Fizetési Művelet teljesítése késedelmesen történik, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója - 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.

2.13.4 A Bankszámla-tulajdonos kérésére a Bank – a Fizetési Művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített Fizetési Műveletet az adott helyzetben általában elvárható gondosság mellett nyomon követni, és a nyomon követés eredményéről a Bankszámla-tulajdonost tájékoztatja. Ezzel összefüggésben a Bank a Fizető Fél terhére nem számít fel díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget.

2.13.5 Ha a Fizetési Műveletet a Bankszámla-tulajdonos mint Kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízásnak a Fizető Fél pénzforgalmi szolgáltatójához való továbbításáért a Bank felel. A Bank felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a fizetési megbízást megküldeni a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója felé.

2.13.6 A Fizetési Műveletnek a jogszabály szerinti teljesítéséért a Bankszámla-tulajdonos mint Kedvezményezett felé a Bank felel. Felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles biztosítani, hogy a Bankszámla-tulajdonos Bankszámláján jóváírt Fizetési Művelet összege a Bankszámla-tulajdonos rendelkezésére álljon. A jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.

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

2.13.8 A fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a fizető fél felé a saját pénzforgalmi szolgáltatója felel kivéve, ha a Fizetési Műveletet a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, illetve a Fizetési Műveletnek a jogszabály szerinti teljesítéséért a kedvezményezett felé a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.

A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a felelősségének fennállása esetén 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 későbbi, mint az összeggel való megterhelés napja.

2.13.9 A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatóját nem terheli a fenti visszatérítési 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 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.

2.13.10 Ha a Fizetési Műveletet a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója - a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül - az adott helyzetben

általában elvárható magatartást tanúsítja a Fizetési Művelet nyomon követése érdekében. A nyomon követés eredményéről a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a kedvezményezettet tájékoztatja. Ezzel összefüggésben a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a kedvezményezett terhére nem számít fel díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget.

2.13.11 A fenti szakaszok rendelkezései csak akkor alkalmazandók, ha kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye EGT-állam területén található.

2.13.12 A Bank felel a Bankszámla-tulajdonos felé az általa nem teljesített vagy hibásan teljesített Fizetési Műveletért felszámított díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség megtérítéséért, és a kamatbevétel elmaradásáért. Amennyiben a Bank az Üzletfél fizetési megbízását – az azt tartalmazó Szerződésben foglaltaktól vagy annak hiányában, a jogszabályban leírtaktól eltérően – késedelmesen teljesíti, a késedelem idejére a jogszabályban meghatározott mértékű késedelmi kamatot fizeti. A késedelmes teljesítésből eredő károkat megtéríteni tartozik, ha a károkozás a Bank terhére bizonyítottan felróható.

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

3. FIZETÉSI MŰVELETEK KÜLÖNÖS SZABÁLYAI

3.1 A Bankban a Fizetési Művelet során alkalmazható fizetési módok

A Bankban a Fizetési Művelet során alkalmazható fizetési módok a készpénzfizetés, a Bankszámlák közötti fizetés és a Bankszámlához kötődő készpénzfizetés, ezen belül:

3.1.1 Bankszámlák közötti fizetési módok különösen:

(a) az Átutalás

- (i) eseti (egyszeri) Átutalás
- (ii) rendszeres (állandó) Átutalás
- (iii) Értéknapos Átutalás
- (iv) csoportos Átutalás
- (v) hatósági átutalás
- (vi) Átutalási végzés szerinti Átutalás

(b) a Beszedés

(c) a Fizető Fél által a Kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

(d) az okmányos meghitelezés (akkreditív)

3.1.2 Bankszámlához kötődő készpénzfizetési módok különösen:

(a) a készpénzfizetésre szóló csekk kibocsátása és beváltása

- (b) a készpénzbefizetés Bankszámlára
- (c) a készpénzkifizetés Bankszámláról
- (d) készpénzáttutalási megbízás pénzforgalmi szolgáltatón keresztül
- (e) kifizetési utalvány pénzforgalmi szolgáltatón keresztül

A fenti fizetési módok részletes szabályait a PFNY szabályozza.

3.2 Áttutalás

3.2.1 Az Áttutalás általános szabályai

- (a) Az Áttutalásra szóló fizetési megbízással (Áttutalási megbízás) a Bankszámlatulajdonos, mint Fizető Fél megbízza a Bankot, hogy Bankszámlája terhére meghatározott összeget utaljon át (számoljon el) a Kedvezményezett fizetési számlájára javára. Amennyiben az Üzletfél forint devizanemű, Bankon belüli rendszeres (állandó) Áttutalási/Áttvezetési megbízást kíván a Bankba benyújtani, akkor azt az Üzletfél írásban, CIB Internet Bankon és CIB24-en keresztül adhatja meg és vonhatja vissza. Amennyiben az Üzletfél forinttól eltérő más devizanemű állandó, Bankon belüli Áttutalási/Áttvezetési megbízást kíván a Bankba benyújtani, akkor azt az Üzletfél kizárólag írásban adhatja meg és kizárólag írásban vonhatja vissza a Bank bármely Bankfiókjában.
- (b) Szerződés alapján az Áttutalási megbízás terhelési nap (vagyis Értéknap) feltüntetésével is benyújtható (halasztott, vagy Értéknapos Áttutalás). Értéknapos Deviza Áttutalást az Üzletfél kizárólag Business Terminál, illetve SWIFT csatorna igénybe vételével jogosult benyújtani, amennyiben az Üzletfél ezen Elektronikus Szolgáltatások igénybe vételére a Bankkal szerződést kötött. Amennyiben a terhelési nap a ténylegesen teljesíthetőnél korábbi, vagy a Bank által előírt időszakon (azaz 1 éven) túli napot tartalmaz, a fizetési megbízás teljesítését a Bank visszautasíthatja.
- (c) Abban az esetben, amennyiben az Üzletfél befektetési ügyfélszámláról kezdeményez Áttutalást, úgy a Bank - a 284/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 15. § (2) bekezdésében foglalt rendelkezésnek történő megfelelés céljából - az Áttutalásra vonatkozó megbízás teljesítését jogosult megtagadni, amennyiben az Üzletfél nyilatkozata nem áll a Bank rendelkezésére arról, hogy az általa megadott, fizetési megbízásban szereplő kedvezményezett számla a terhelendő számla tulajdonosának a saját nevére szóló számla.

3.2.2 A normál elszámolásra és a Napközbeni Elszámolásra vonatkozó főbb szabályok

- (a) A normál, nem Napközbeni Elszámolás során a Bank biztosítja, hogy a Fizetési Művelet összege a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő Banki Nap végéig jóváírásra kerüljön.
- (b) A Napközbeni Elszámolás során a forint Áttutalások esetében a fenti (a) szakaszban foglaltaktól eltérően a Bank biztosítja, hogy a Fizetési Művelet összege a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési

megbízás jelen Különös Üzletszabályzat és a Banki Órarend szerinti átvételét követő négy órán belül jóváírásra kerüljön, ha:

- (i) a fizetési megbízás a jelen Különös Üzletszabályzat által meghatározott Átutalás teljesítésére szól, ide nem értve a hatósági átutalást és az Átutalási végzés alapján történő Átutalást;
- (ii) a fizetési megbízást a Fizető Fél Üzletfél nem papír alapon (hanem CIB Internet Bank, CIB Bank Online, CIB Bank Mobilalkalmazás, MobilCIB, BT, SWIFT csatorna igénybevétele útján nyújtott szolgáltatás, CIB24 és InBiz Szolgáltatások útján) nyújtja be; és
- (iii) a Fizető Fél Üzletfél bankja a fizetési megbízást elszámoló belföldi fizetési rendszer (azaz a GIRO) közvetlen tagja.

A normál elszámolásra és a Napközbeni Elszámolásra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket különösen a PFNY és a Pft. tartalmazza.

3.2.3 Csoportos Átutalás

- (a) Csoportos Átutalás esetén a Bankszámla-tulajdonos, mint Fizető Fél a Bankkal Keretszerződésben foglalt helyen és meghatározott módon az azonos jogcímű, különböző Kedvezményezettek javára szóló Átutalási megbízásokat kötegelve, csoportos formában is benyújthatja. Ennek keretében megbízza a Bankot azzal, hogy a Bank a csoportos Átutalási megbízásban megadott napon, a csoportos átutalásra beállítandó Bankszámláját a csoportos átutalási megbízásban megadott összeggel terhelje meg és - a GIRO-n keresztül - a megbízási jegyzékben tételesen felsorolt Kedvezményezettek fizetési számlája(i) javára, a felsorolásban részletezett pénzüsszegekkel Átutalást kezdeményezzen. Ha a Kedvezményezettek pénzforgalmi szolgáltatója a Bank, akkor a megbízás arra vonatkozik, hogy a Bank a csoportos Átutalási megbízást belső Átutalásként teljesítse. A csoportos Átutalási megbízás nem teljesítéséről (jóváírásának megghiúsulásáról) és annak okáról a Kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a Bankot értesíti. A Bank ezeket az értesítéseket (nem teljesített megbízásokat) elektronikus módon továbbítja az Üzletfél részére.
- (b) A csoportos Átutalási megbízások benyújtása, valamint a kapcsolódó adatcserék a Bank Business Terminál és InBiz rendszerén keresztül végezhetőek.
- (c) A csoportos Átutalási megbízás kizárólag forint devizanemben nyújtható be, értékhatárra való tekintet nélkül.
- (d) A csoportos Átutalási megbízásokat a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. által előírt szabványformátumnak megfelelően, illetve a PFNY-ben előírt MSZ16283-1:2001 szabvány szerinti adattartalommal, kötegelve kell eljuttatni a Bankba. Az Átutalási megbízást az Átutaló Üzletfélnek egyedi azonosítóval kell ellátnia.
- (e) Részletteljesítés nem lehetséges. Abban az esetben, ha a könyvelések alapján nincs elegendő összeg az átutaló Üzletfél Bankszámláján a megadott terhelés napján, akkor a teljes köteg visszautasításra kerül. A Bank a jelen Különös Üzletszabályzat rendelkezései szerint teljesíti az Értéknapos csoportos Átutalási megbízást, feltéve,

hogy a megadott terhelés napja a benyújtás napjától számolva 15 naptári nappal nem későbbi Banki Nap.

- (f) A Bank a befogadott csoportos Átutalási megbízás köteget ellenőrzi. A hibás köteget a benyújtás napján visszaküldi. Ha a befogadott köteg hibás tételeket tartalmaz, a Bank az Üzletfél rendelkezése alapján a teljes köteget, vagy a kötegben szereplő hibás tételeket utasítja vissza. A rendben lévőket a megadott terhelés napján a jelen Különös Üzletszabályzatban rögzítettek szerint továbbítja a jogosultak pénzforgalmi szolgáltató(i) felé a GIRO-n keresztül (illetve ha mind a Fizető Fél, mind a Kedvezményezett a Banknál vezet Bankszámlát, azonnal teljesíti a Bank a Tranzakciót az esedékesség napján), ha a megadott terhelés napja a benyújtás napjától számolva 15 naptári nappal nem későbbi Banki Nap. Ha a csoportos Átutalási megbízás formai vagy egyéb okok miatt nem továbbítható a GIRO-ba, akkor a Bank a csoportos Átutalási megbízást hibásnak értelmezi és az egész köteget visszautasítja. A csoportos Átutalási megbízás formai, tartalmi, érvényességi szempontból ellenőrzött állományáról a Bank a Fizető Fél részére értesítést küld (státuszjelentés), amely tartalmazza az elfogadás tényét, illetve visszautasítás esetén hiba okát. A csoportos Átutalási megbízás formai, tartalmi, érvényességi szempontból ellenőrzött állományáról az átutaló Üzletfél visszaigazoló státuszt kap vissza, melyből értesül az elfogadott, illetve a hiba okára utaló jelzéssel visszautasított átutalásairól.
- (g) A Szolgáltatás lényeges jellemzői: Az Üzletfél által kezdeményezett csoportos Átutalási megbízást a Bank a maga által vezetett Kedvezményezetti számlán jóváírja vagy a GIRO által üzemeltetett bankközi klíring rendszeren keresztül továbbítja a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához. A Fizető Fél Bankszámláján a terhelés egy összegben jelenik meg.
- (h) A fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges kötelező adatok, egyedi azonosítók: Terhelendő számla pénzforgalmi jelzőszáma, Fizető Fél neve, Átutalás Értéknapja, Átutalás jogcíme, átutalásonként: az átutalandó összeg, Átutalás devizaneme - mindig magyar forint, kedvezményezett számla pénzforgalmi jelzőszáma, Kedvezményezett neve, ügyfél-azonosító.

3.2.4 Deviza és Nemzetközi Forint Átutalás (forintátutalás külföldre)

- (a) A Bank a deviza- és nemzetközi forint fizetésekkel kapcsolatos feladatai ellátása során kizárólag Üzletfeivel és az adott ügyletbe bevont pénzforgalmi szolgáltatókkal tart kapcsolatot.
- (b) A Bank fenntartja magának a jogot, hogy minden deviza-, és nemzetközi forint fizetési ügylet során levelező bankjai közül az általa megfelelőnek ítélt pénzforgalmi szolgáltatókat (banki partnereket) választhassa ki. Deviza Átutalás esetén a Bank a fedezethiányos megbízásra részfizetést nem teljesít. Amennyiben egy kimenő Deviza Átutalás összege visszautalásra kerül, a Bank a visszautalásra került összeget azon a Bankszámlán írja jóvá, amelyet a visszautalásra vonatkozó fizetési megbízásban kedvezményezetti számlaként jelöltek meg, ennek hiányában pedig azon a Bankszámlán írja jóvá, amely a visszautalással érintett fizetési megbízásban terhelendő Bankszámlaként volt megjelölve.

(c) A jelen szakasz (*Deviza és Nemzetközi Forint Átutalás*) által meghatározott fizetési módra nem irányadóak a Napközbeni Elszámolásra vonatkozó rendelkezések.

(d) Bankon belüli Deviza Átutalás/Átvezetés

A Szolgáltatás lényeges jellemzői: Az Üzletfél által kezdeményezett másik Üzletfél javára szóló vagy az Üzletfél saját számlái közötti átutalásra szóló deviza megbízás végrehajtása során a Bank a Fizető Fél Bankszámláját megterheli és a Kedvezményezett fél Bankszámláját jóváírja.

(e) Bankon kívüli Deviza Átutalás és Nemzetközi Forint Átutalás

A Szolgáltatás lényeges jellemzői: Az Üzletfél által kezdeményezett Átutalási megbízást a Bank a rendelkezésére álló, általa szerződött és ügyfelei számára biztosított elszámolási mechanizmusokon keresztül, az azoknál érvényes szerződéses és/vagy általános üzletszabályzatoknak megfelelő feltételek figyelembe vételével továbbítja a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához. SEPA Átutalás (SEPA Credit Transfer) lényeges jellemzői: automatikusan lebonyolódó elektronikus Átutalás, devizaneme kizárólag EUR, teljesítési határideje: maximum 1 Banki Nap (konverzió nélkül), az Üzletfél (küldő, fogadó) a saját bankja által felszámított jutalékot, költséget köteles megfizetni, a fizetési megbízás teljes összege (levonás nélkül) jóváírásra kerül a Kedvezményezett számláján, a SEPA Átutalási megbízásnak nincs értékhatára, A SEPA, illetve Target Átutalási megbízás feltétele, hogy a Fizető Fél (indító fél) és a Kedvezményezett bankja egyaránt tagja legyen a EU-s, illetve a Target klíringrendszernek, kötelező a Kedvezményezett számlaszámát IBAN formátumban megadni, és a SEPA Átutalás T (Értéknapos) napos teljesítése Elektronikus Szolgáltatás útján csak a Business Terminal elektronikus csatornán keresztül kérhető.

Egyéb EGT-n belüli EUR Átutalási Megbízás (Target) jellemzői: Az EGT övezeten belüli EUR átutalás a SEPA elszámolási rendszeren kívül a Target elszámolási rendszeren keresztül teljesíthető, T napos teljesítéssel.

(f) A fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok, egyedi azonosítók megadásának különös szabályai

(i) A Deviza Átutalási megbízásokban (ideértve a SEPA, illetve a Target Átutalási megbízást is) az Üzletfél legalább a formanyomtatványokon illetve az elektronikus banki rendszeren megadott megbízási maszkon az arra szolgáló mezőkben kötelezően feltüntetendő adatokat kell megadnia, vagy kiválasztania.

(ii) Különösen (kivéve SEPA, illetve Target Átutalási megbízás): Teljesítés/Utalás megbízás devizaneme (három karakteres ISO kóddal); Összeg (összeg devizaneme (három karakteres ISO kóddal); terhelendő számlaszám; Fizető Fél neve; Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának 8, vagy 11 karakteres BIC (SWIFT) kódja; Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának neve, címe; Kedvezményezett számlaszáma, IBAN (International Bank Account Number) formátumban, (amennyiben a

Kedvezményezett országában IBAN számlaszám formátum létezik);
Kedvezményezett neve, címe.

- (iii) Devizautalás (kivéve SEPA Átutalási megbízás) esetén ha a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának nincs BIC (SWIFT) kódja, a megbízás megfelelő mezőjében az adott országban szokásos „Bankazonosító” is feltüntethető. Ez esetben ezt a bankazonosítót a SWIFT sztenderdeknek megfelelően kell kitölteni.
- (iv) Egyéb EGT-n belüli EUR Átutalási Megbízás (Target) esetén a megbízás során a következő adatokat szükséges megadni: Teljesítés/Utalás megbízás devizaneme (EUR) (három karakteres ISO kóddal); Összeg (összeg devizaneme (EUR) (három karakteres ISO kóddal); terhelendő számlaszám; Fizető Fél neve; Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának 8, vagy 11 karakteres BIC (SWIFT) kódja; Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának neve, címe; Kedvezményezett számlaszáma, IBAN (International Bank Account Number) formátumban, (amennyiben a Kedvezményezett országában IBAN számlaszám formátum létezik); Kedvezményezett neve, címe
- (v) Az Üzletfél a SEPA átutalási megbízás megadásához a következő adatalemeket köteles megadni: Teljesítés/Utalás megbízás devizaneme (EUR, három karakteres ISO kóddal); Összeg (összeg devizaneme (EUR, három karakteres ISO kóddal); Fizető Fél neve és/vagy a Fizető Fél fizetési számlájának IBAN (International Bank Account Number) formátumú fizetésiszámla-azonosítója (az IBAN a fizetési számla nemzetközi azonosító száma, amely egyértelműen azonosít egy adott fizetési számlát egy tagállamban, és amelynek elemeit a Nemzetközi Szabványügyi Szervezet (ISO) határozza meg); a Kedvezményezett fizetési számlájának száma IBAN formátumban; amennyiben ismert, Kedvezményezett neve; amennyiben az Üzletfél kíván megadni, úgy bármilyen közlemény.

Az Üzletfél köteles a SEPA átutalási megbízás megadásakor a megbízásban szereplő fizetési számlák azonosítására IBAN (International Bank Account Number) formátumú fizetésiszámla-azonosítót használni.

Abban az esetben, amennyiben az Üzletfél olyan egyszeri SEPA átutalást kezdeményez vagy fogad, amelyek nem egyesével, hanem kötegelve kerültek továbbításra, az Üzletfél köteles az ISO 20022 XML üzenetformátum szabványt használni.

A Bank az Üzletfél által a SEPA átutalási megbízás közlemény-rovatában megadott hivatkozásokat és az általa a vonatkozó jogi szabályozás szerint rendelkezésre bocsátott további adatalemeket a fizetési láncban hiánytalanul, módosítás nélkül továbbítja.

3.2.5 Rendszeres (állandó) Átutalás

Rendszeres (állandó) Átutalási megbízással a Bankszámla-tulajdonos, mint Fizető Fél meghatározott összegnek meghatározott időpontokban (terhelési napokon) ismétlődően történő Átutalására ad megbízást a Banknak. A rendszeres (állandó) Átutalási megbízás

ismétlődésének gyakoriságát a megbízás benyújtásakor az Üzletfél határozza meg, amely lehet napi, heti, kétheti, havi, negyedéves, féléves és éves. A rendszeres (állandó) Átutalási megbízást a Bank mindaddig teljesíti, amíg azt a Bankszámla-tulajdonos, mint Fizető Fél vissza nem vonja, vagy a megbízásban megjelölt utolsó teljesítési időpont el nem telt.

A Bank 2016. június 30. napját megelőzően megadott bankon belüli állandó átutalási megbízást jogosult az Üzletfél előzetes értesítése mellett törölni, abban az esetben, ha a megbízás kedvezményezett számlája megszűnt. A Bank az előzetes értesítésben tájékoztatja Üzletfelét, hogy amennyiben az értesítés kézhezvételét követő 30 napon belül nem jelzi a törléssel ellentétes szándékát, a megszűnt kedvezményezett számlára vonatkozó átutalási megbízás törlésére kerül sor. A 2016. június 30. napját követően megadott bankon belüli állandó átutalási megbízás törlésére akkor kerül sor, ha a Bank a kedvezményezett számla megszűnését észleli. A Bank a megbízás törlésével egyidejűleg erről értesíti Üzletfelét.

2016. június 30. napjától, forinttól eltérő devizanemű Bankból kimenő Rendszeres (állandó) Átutalási megbízás megadására nincs lehetőség.

3.2.6 Hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés

- (a) A bírósági végrehajtási eljárásban, valamint a közigazgatási végrehajtási és adóvégrehajtási eljárásban a pénzkövetelést a hatósági átutalási megbízás adására vagy átutalási végzés meghozatalára jogosult erre irányuló kezdeményezésére hatósági átutalással vagy a hatósági végzésben foglaltak szerint kell teljesíteni.
- (b) A hatósági átutalási megbízás esetén a Fizető Fél pénzforgalmi szolgáltatója a Fizető Fél fizetési számlája terhére meghatározott pénzösszeget utal át a hatósági átutalási megbízás adója által meghatározott fizetési számlára.
- (c) Amennyiben a Bankszámla-tulajdonos Üzletfél hatósági átutalási megbízás adására jogosult, a hatósági átutalást a Bankon keresztül is kezdeményezheti. A Bank köteles azt továbbítani a hatósági átutalásban feltüntetett Fizető Fél pénzforgalmi szolgáltatója részére.
- (d) A hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő Átutalás esetén a Bankszámla-tulajdonos, mint Fizető Fél nem gyakorolhatja a helyesbítéshez való jogot.
- (e) A hatósági átutalási megbízás átvételét sem a Fizető Fél, sem a hatósági átutalás kezdeményezésére jogosult pénzforgalmi szolgáltatója nem tagadhatja meg.
- (f) A pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, hatósági átutalást és átutalási végzés alapján teljesített Átutalást a Kedvezményezett azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig – legfeljebb azonban harmincöt napig – a Bank sorba állítja. A teljesítés sorrendjét az átvétel időpontja határozza meg.
- (g) A hatósági átutalási megbízásban vagy az átutalási végzésben foglaltak szerint teljesítendő pénzkövetelések esetén a jelen Különös Üzletszabályzatban meghatározottakon túl a PFNY határoz meg rendelkezéseket.

- (h) A jelen szakaszban (*Hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés*) meghatározott fizetési módra nem vonatkoznak a Napközbeni Elszámolást szabályozó rendelkezések.

3.2.7 Feltételes Átutalás

- (a) A Feltételes Átutalás az Üzletfél által a Kondíciós Listában felsorolt Elektronikus Szolgáltatás útján a Bank részére adott olyan megbízás, amely során a Bank a Kondíciós Listában meghatározott eladó(k) javára, meghatározott termék(ek) vagy szolgáltatás(ok) (továbbiakban: "termék") megvásárlása céljából a termék ellenértékét átutalja azzal, hogy az ilyen Átutalás az eladó visszaigazolásával teljesül. A Bank egyébiránt az Üzletfél, mint vevő és az eladó jogviszonyában, a pénzügyi bonyolításon kívül nem vesz részt.
- (b) A Feltételes Átutalás kizárólag a Bank által a Kondíciós Listában felsorolt Elektronikus Szolgáltatás útján vehető igénybe a jelen Különös Üzletszabályzatban meghatározott feltételekkel. A Feltételes Átutalással igénybe vehető termékek körét a Kondíciós Lista tartalmazza.
- (c) A Feltételes Átutalást az Üzletfél kezdeményezi oly módon, hogy a Bank által a Kondíciós Listában felsorolt Elektronikus Szolgáltatás útján vételi szándékával felkeresi az eladót. A Feltételes Átutalás összege kizárólag az eladó üzletszabályzatában előre meghatározott termékek értékének megfelelő fix összeg lehet. Feltételes Átutalás kizárólag az Üzletfél forint Bankszámlája terhére kezdeményezhető. A Bank az Üzletfél forint Bankszámláján fedezetvizsgálatot végez, melynek eredményéről tájékoztatja az eladót. Sikeres teljesítésig a Feltételes Átutalás összege zárolásra kerül. A megkeresésre az eladó visszajelez, és visszaigazolást küld az eladás megtörténtéről. Ezen visszaigazolás alapján a vételi ajánlatot elfogadottnak tekintik az adásvételben érintett felek, és a Bank a vételárát az eladó javára átutalja. Amennyiben az eladó visszajelzésében a tranzakciót elutasítja, úgy az Átutalást a Bank nem teljesíti, és a Zárolt Összeget feloldja. A visszautasított tranzakciók miatt a Feltételes Átutalás nem teljesítéséből eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.
- (d) A jelen szakaszban (*Feltételes Átutalás*) meghatározott fizetési módra nem vonatkoznak a Napközbeni Elszámolásra vonatkozó rendelkezések.
- (e) A Bank kizárólag az eladó visszaigazolását követően - mely visszaigazolás után a feltételes Átutalás már nem vonható vissza - utalja át a megjelölt összeget, azonban az értékesítéssel kapcsolatos tranzakcióban semmilyen módon nem vesz részt, kizárólag a pénzügyi lebonyolítást vállalja. Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy az adásvételhez kapcsolódó bizonylatok kiállításáról, valamint az Üzletfélnek postai úton történő eljuttatásáról az eladó köteles gondoskodni, illetve minőségi, szavatossági kifogásokat minden esetben az eladóval szemben érvényesíthet. A Bank nem vizsgálja az Üzletfélnek a megvásárlandó termékre való jogosultságát.
- (f) A Bank lehetőséget biztosít az Üzletfélnek, hogy az adásvételhez kapcsolódó bizonylatok kiállításához a szükséges adatokat a Bank által a Kondíciós Listában felsorolt Elektronikus Szolgáltatás útján megadja az eladó részére, az eladó által megkívánt formában.

- (g) Technikai probléma esetén előfordulhat, hogy az adásvétel nem jön létre, azonban a Bank a vevő forint Bankszámláján a Feltételes Átutalással indított, tervezett vásárlás vételárát zárolva tartja. Ezt az összeget csak az eladóval történő egyeztetést követően - legkésőbb a Feltételes Átutalás kezdeményezését követő 2. Banki Nap végén - oldja fel a Bank, amennyiben az eladó megerősíti, hogy az adásvétel nem jött létre.
- (h) Az adásvétellel kapcsolatos információnyújtás, valamint a felmerült problémák kezelése az eladó ügyfélszolgálatánál történik. Az eladók ügyfélszolgálati kapcsolatait a Bank által közzétett Kondíciós Lista tartalmazza.

3.2.8 Belföldi forint Átutalás

- (a) Bankon belüli Átutalás/átvezetés
 - (i) A Szolgáltatás lényeges jellemzői: Az Üzletfél által kezdeményezett másik Üzletfél javára szóló vagy az Üzletfél saját számlái közötti Átutalásra/Átvezetésre szóló forint Átutalási megbízás végrehajtása során a Bank a Fizető Fél Bankszámláját megterheli és a Kedvezményezett fél Bankszámláját jóváírja.
 - (ii) A fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok, egyedi azonosítók: terhelendő Bankszámla pénzforgalmi jelzőszáma, Fizető Fél neve, átutalandó összeg, Átutalás devizaneme – mindig magyar forint, Kedvezményezett Bankszámla pénzforgalmi jelzőszáma, Kedvezményezett neve.
 - (iii) Ha a jogosultak Bankszámlájá(i)t a Bank vezeti, úgy a megbízást belső tételként kezeli és ha a terhelés napja az aznapi dátum, akkor a megbízásban szereplő összeget aznap jóváírja a jogosult(ak) Bankszámlájá(i)n.
- (b) GIRO-n keresztüli forint Átutalás
 - (i) A Szolgáltatás lényeges jellemzői: Az Üzletfél által kezdeményezett forint Átutalási megbízást a Bank a GIRO-n keresztül továbbítja a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához.
 - (ii) A fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok, egyedi azonosítók: terhelendő Bankszámla pénzforgalmi jelzőszáma, Fizető Fél neve, átutalandó összeg, Átutalás devizaneme - mindig magyar forint, Kedvezményezett számla pénzforgalmi jelzőszáma, Kedvezményezett neve.

3.2.9 VIBER-en keresztüli Átutalás

- (a) A Szolgáltatás lényeges jellemzői: Az Üzletfél által kezdeményezett forint Átutalási megbízást a Bank az MNB által üzemeltetett VIBER rendszeren keresztül továbbítja a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához.
- (b) A fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok, egyedi azonosítók: terhelendő Bankszámla pénzforgalmi jelzőszáma, Fizető Fél neve, átutalandó összeg, Átutalás devizaneme - mindig magyar forint, Kedvezményezett számla pénzforgalmi jelzőszáma, Kedvezményezett neve.

- (c) A VIBER-en keresztül az Üzletfél javára beérkező jóváírásokat a Bank legkésőbb a Bank bankszámláján történő jóváírást követő 2 órán belül, tárgynapi Értéknappal írja jóvá úgy, hogy a beérkezett összeg az Üzletfél tárgynapi Átutalási megbízásaihoz fedezetet biztosítson.
- (d) A Bank az Üzletfél megbízását az Üzletfél írásbeli kérelmére VIBER-en keresztül teljesíti. A Bank VIBER-en keresztüli teljesítésre kizárólag más VIBER belföldi tagbanknál bankszámlát vezető Kedvezményezett javára szóló forint megbízást fogad be. A Bank a Banki Órarendben meghatározza a megbízások átvételének és teljesítésének időpontjára vonatkozó részletes szabályokat.
- (e) Az Üzletfél Bankszámláján jóvá nem írható összegek visszaküldésének időpontjára a fizetési megbízások teljesítésének időpontjára vonatkozó szabályok az irányadók azzal, hogy VIBER esetén a jóvá nem írható összeget a Bank lehetőség szerint még aznap, de legkésőbb a fogadást követő Banki Napon a VIBER üzemidejének nyitását követő másfél órán belül küldi vissza az azt indító bank részére.
- (f) A jelen szakasz (*VIBER-en keresztüli Átutalás*) által meghatározott fizetési módra nem irányadóak a Napközi Elszámolásra vonatkozó rendelkezések.

3.2.10 Okmány kiállítása mellett történő Átutalási megbízás

- (a) Az Üzletfél okmány kiállítása mellett történő Átutalási megbízás teljesítésével jogosult megbízni a Bankot. Az Üzletfél ilyen megbízás benyújtása esetén a megbízással érintett összeg – amennyiben az rendelkezésre áll az Üzletfél megbízással érintett Bankszámláján - az Üzletfél szabad rendelkezése alól kikerül. A Bank az Üzletfél rendelkezése szerinti tartalommal okmányt állít ki és bocsát az Üzletfél vagy az Üzletfél által meghatározott harmadik személy rendelkezésére. Az okmány kibocsátásával igazolja a Bank, hogy az okmányhoz kapcsolódó Átutalási megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet rendelkezésre áll. Az okmány bemutatása ellenében azon pénzforgalmi szolgáltató, amely fizetési helyként van az okmányon feltüntetve, az okmányban szereplő összeg vonatkozásában kifizetést teljesít az okmány kedvezményezettjének vagy annak forgatásának megszakíthatlan láncolatával igazolt birtokosának. A jelen szakasz szerinti okmány ellenében történő kifizetéssel az okmány érvényét veszíti.
- (b) Okmány kiállítása mellett történő Átutalási megbízás benyújtására kizárólag forinttól (HUF-tól) eltérő, Bank által jegyzett devizanemben, papír alapú megbízás megadása útján illetve Elektronikus Szolgáltatás útján van lehetőség.
- (c) Az okmány érvényességi ideje, annak Bank általi kibocsátásától számított 6 (hat) hónap (lejárati idő). Amennyiben az okmány alapján nem történik kifizetés az okmány Bank általi kiállításától számított 6 (hat) hónapon belül, úgy a Bank a megbízással érintett elkülönített összeg felett biztosítja az Üzletfél szabad rendelkezését és az okmány érvényét veszti.
- (d) A Bank az elkülönítés időtartamára vonatkozóan a megbízással érintett elkülönített összeg után kamatot nem fizet. Az elkülönítés időtartama alatt bekövetkezett esetlegesen bekövetkezett árfolyamvesztéséért a Bank kizárja a felelősségét.

- (e) Az Üzletfél jogosult a megbízás teljesítését Bankfiókban, erre vonatkozó írásbeli nyilatkozattal visszavonni (letiltani) az okmány érvényességi idején belül - akár az okmány Bank részére történő visszaadásával, akár az okmány hiányában is - figyelemmel a Banki Órarendben meghatározottakra. Ebben az esetben a Bank a megbízással érintett elkülönített összeg felett biztosítja az Üzletfél szabad rendelkezését és az okmány érvényét veszíti, amennyiben azon pénzforgalmi szolgáltató, amely fizetési helyként az okmányon fel van tüntetve, a megbízás visszavonásának tudomásulvételét a Bank részére visszaigazolja.
- (f) Jelen szakaszban szabályozott okmány kiállítása mellett történő Átutalási megbízásra nem vonatkoznak a PFNY beszedésre vonatkozó szabályai. A Napközi Elszámolás szabályai nem alkalmazandóak.

3.2.11 Díjnet Átutalás (A Díjnet Elektronikus Számlakezelés Szolgáltatásra vonatkozó különös szabályok)

- (a) A szolgáltató által kiállított számla kiegyenlítése az Üzletfél által a CIB Internet Bank Díjnet menüpontban megadott HUF (magyar forint) Átutalási megbízással vagy Értéknapos (halasztott) Átutalási megbízással történik. Részteljesítés nem lehetséges. Az Átutalás teljesítése az Üzletfél által megadott megbízás alapján a mindenkor hatályos vonatkozó Kondíciós Listában, Banki Órarendben és a Szerződésben foglaltaknak megfelelően történik
- (b) A Díjnet Elektronikus Számlakezelés Szolgáltatás igénybevételének megszűnése esetén a Díjnet Elektronikus Számlakezelés Szolgáltatás keretében a megszüntetés kezdeményezését megelőzően megadott Értéknapos Átutalások az Átutalási megbízásban megadott feltételek szerint fognak teljesülni.

3.2.12 A munkáltatók által nyújtott vissza nem térítendő lakáscélú támogatás (Cafeteria keretein belül és kívül)

A Bank és az Üzletfél lakáscélú támogatás folyósítása szolgáltatás nyújtására irányuló külön megállapodása alapján, az Üzletfél, mint munkáltató a Bankon keresztül folyósít munkavállalói részére lakáscélú vissza nem térítendő támogatást az erre irányadó mindenkori jogi szabályozással összhangban (jelenleg a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja törvény) 1. számú melléklete 2.7 pontja szerint). Lakáscélú támogatás folyósítása az Üzletfél által adott egyedi vagy csoportos, kizárólag forint Átutalási megbízás alapján történhet. Az Átutalás általános szabályai figyelembe vétele mellett, az Átutalási megbízásban az alábbi adattartalom alábbi formátumban történő megadása is a kötelező:

- a) eseti (egyszeri) Átutalási megbízás esetén:
jogcím: HREC
közlemény: [munkavállaló adóazonosító jele], [munkavállaló neve], CAFETERIA
- b) csoportos Átutalási megbízás esetén:
jogcím: CAL
közlemény: [munkavállaló adóazonosító jele], [munkavállaló neve]

Az Üzletfél köteles a vonatkozó jogszabály – jelenleg a 15/2014. (IV. 3.) NGM rendelet (Rendelet) 2. § (4) bekezdése - szerinti nyilatkozatot minden egyes naptári évre külön-külön, legkésőbb tárgyév december 31-ig a Bank felé megtenni. Az Üzletfél a nyilatkozat megtételét követően (tárgyév december 31-ig) jogosult új nyilatkozatban további munkavállalókat (kedvezményezetteket) megjelölni. A nyilatkozatot az Üzletfél a Bank által rendszeresített formátumban köteles megtenni papír alapon és ezen felül – feltéve, hogy a nyilatkozatban több mint 5 darab olyan magánszemély kerül feltüntetésre, aki részére az Üzletfél támogatást kíván nyújtani – (azonos adattartalommal) MS excel formátumban. A Bank honlapján (www.cib.hu) teszi közzé a nyilatkozat mindenkor hatályos mintáját. A nyilatkozat mindenkor hatályos mintájától eltérő formában megtett nyilatkozatokat a Bank befogadja azzal, hogy (i) az Üzletfél a Bank felhívására új nyilatkozatot tesz vagy további adatokat szolgáltat és (ii) az ilyen nyilatkozatok alapján történő igazolás kiállításáért a Bank külön díjat számít fel. Kizárólagosan az Üzletfél felelőssége és feladata a nyilatkozatban megadott adatoknak a Rendeletben foglaltak szerinti megfelelésének vizsgálata. A lakáscélú támogatás jogszabályi előfeltételeinek vizsgálata kizárólagosan az Üzletfél felelőssége és feladata.

A Bank a lakáscélú támogatás folyósításáról szóló igazolást (munkavállalónként külön-külön) a folyósítást (Átutalás teljesítését) követő év január 31-ig állítja ki és küldi meg az Üzletfél részére, feltéve, hogy az Üzletfél a Rendelet szerinti nyilatkozatot a folyósítás éve december 31-ig megtette.

3.3 A Beszedés

3.3.1 A Beszedés általános szabályai

- (a) A beszedési megbízással a Bankszámla-tulajdonos, mint Kedvezményezett megbízza a Bankot, hogy Bankszámlája javára, a Fizető Fél fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be. A Bankszámla-tulajdonos a beszedési megbízást a Bankhoz nyújtja be.
- (b) A Bank a beszedési megbízás átvétele előtt ellenőrzi a Bankszámla-tulajdonosra, mint Kedvezményezettre vonatkozó adatokat (ha a beszedési megbízáshoz okiratot kell csatolni, akkor az okiraton szereplő Kedvezményezett, a beszedési megbízásban megjelölt Kedvezményezett Bankszámla-tulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, a rendelkezésre jogosultnak a Banknál, mint pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett aláírását).
- (c) A Bank a beszedési megbízás adattartalmát – a fenti 3.1.1(b) szakaszban leírtak ellenőrzése után - továbbítja a Fizető Fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz. A Bank, mint a Kedvezményezett Bankszámla-tulajdonos pénzforgalmi szolgáltatója, a Fizető Fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz közvetlenül is benyújthatja a beszedési megbízást. Ha a beszedési megbízáshoz okiratot kell csatolni, vagy azt jogszabály vagy megállapodás alapján ellenjegyzéssel kell ellátni, akkor az így felszerelt beszedési megbízást a Bank, a kézbesítés megtörténtének igazolására alkalmas módon továbbítja a Fizető Fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

- (d) A jelen szakaszban (A Beszedés) meghatározott fizetési módra nem vonatkoznak a Napközbeni Elszámolásra vonatkozó rendelkezések.

3.3.2 A belföldi Beszedés

- (a) A Szolgáltatás lényeges jellemzői: A Kedvezményezett Üzletfél által adott beszedési megbízást a Bank a rendelkezésére álló, általa szerződött és ügyfelei számára biztosított elszámolási mechanizmusokon keresztül, az azoknál érvényes szerződéses és/vagy általános üzletszabályzatoknak megfelelő feltételek figyelembe vételével továbbítja a Fizető Fél pénzforgalmi szolgáltatójához illetve a beérkezett beszedési összegeket jóváírja a Kedvezményezett Bankszámláján. Belföldi Beszedés esetén mind a Kedvezményezett, mind a Fizető Fél pénzforgalmi szolgáltatója Magyarország területén belül nyújtja a pénzforgalmi szolgáltatását.
- (b) A beszedési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok, egyedi azonosítók megadásának közös szabályai: beszedendő összeg, Kedvezményezett Bankszámla pénzforgalmi jelzőszáma (jóváírandó számla), Kedvezményezett neve, Fizető Fél számlájának pénzforgalmi jelzőszáma (terhelendő számla), Fizető Fél neve, címe, az egyes beszedési altípusoknál szükséges további kötelező elemek.

3.3.3 Felhatalmazó levélen alapuló Beszedés (1-es típus)

- (a) A felhatalmazásban (felhatalmazó levélben) a Fizető Fél Üzletfél a Banknál bejelentett módon engedélyezi a Kedvezményezett számára beszedési megbízás benyújtását. A felhatalmazó levélben a Fizető Fél és a pénzforgalmi szolgáltatója benyújtási feltételekben is megállapodhat. A Bank jogosult az okirat csatolási kötelezettséget tartalmazó felhatalmazó levél nyilvántartásba vételére vonatkozó kérelmet megtagadni. A felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás kizárólag Magyarország területén nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás kapcsán alkalmazandó fizetési mód.
- (b) A felhatalmazó levél kötelező és választható tartalmi elemeit, a felhatalmazó levélen alapuló beszedéssel érintett Keretszerződés felmondásával kapcsolatos eljárásrendet a PFNY szabályozza.
- (c) A Bank írásbeli visszaigazolása hiányában a beszedési megbízás benyújtására feljogosító felhatalmazó levélben beszedési megbízásonkénti teljesítési felső értékhatár és benyújtási gyakoriság (esetenkénti, havi, napi), illetve sorba állításra (függőben tartásra) vonatkozó kikötés érvényesen nem adható meg, illetve a felhatalmazó levél visszavonásának feltételéhez (pl. harmadik személy beleegyezéséhez) kötése nem érvényes. A Bank jogosult a beszedési megbízás benyújtására feljogosító felhatalmazó levél nyilvántartásba vételét megtagadni, amennyiben a felhatalmazó levél alapján benyújtandó beszedési megbízások a Bank megítélése alapján veszélyeztethetik az Üzletfél Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségeinek teljesítését. A Bank kizárólag forint Bankszámla terhére fogad be felhatalmazó levelet és csak forint pénznemben benyújtott, felhatalmazáson alapuló beszedési megbízások teljesítését vállalja. A felhatalmazás deviza Bankszámlára kiterjeszhető, amennyiben az Üzletfél és a Bank erről kifejezetten megállapodik. Abban az esetben, ha a Bank által nyilvántartásba vett felhatalmazó levélben forinttól (HUF) eltérő más devizanemben kerül

meghatározásra a beszedési megbízásonkénti teljesítés felső értékhatára, úgy a Bank a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás nyilvántartásba vételekor a nyilvántartásba vétel időpontjában irányadó, Bank által jegyzett vételi devizaárfolyam figyelembevételével teljesíti a beszedési megbízást. A Bank jogosult a felszámolási eljárás alatt álló Üzletfél felhatalmazó levél nyilvántartásba vételére vonatkozó kérelmét megtagadni.

- (d) A felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást a Bank - a felhatalmazó levél eltérő rendelkezése hiányában - addig fogadja be, illetve teljesíti, ameddig az erre vonatkozó felhatalmazást az Üzletfél írásban vissza nem vonja. Ha az Üzletfél vagy a Bank felmondja a Keretszerződést, a Bank a felhatalmazó levél alapján legkésőbb a Keretszerződés megszűnésének napján teljesít felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást. A Bank jogosult a hozzá benyújtott felhatalmazó levelet záradékkal ellátni, amely záradék szerint, a Bank a felhatalmazó levél banki rendszerekben való rögzítésével arra vállal kötelezettséget, hogy a felhatalmazó levél alapján a számlavezető bankot terhelő valamennyi kötelezettségnek maradéktalanul eleget tesz, a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályi rendelkezések szerinti előnyösen rangsorolt vagy azzal egyenértékűként meghatározott pénzkövetelések teljesítését, és a Banknak a Fizető Fél Üzletféllel szemben fennálló bármely esedékes követelés beszámítását követően, de minden más pénzkövetelést megelőzően.
- (e) A Bank a felhatalmazó levél lejáratát megelőzően is felmondhatja a Keretszerződést. A Bank minden esetben haladéktalanul értesíti a Kedvezményezettet a Keretszerződés felmondásáról, ha a Kedvezményezett írásbeli hozzájárulása szükséges a felhatalmazás visszavonásához.
- (f) A felhatalmazó levél szövegére a Bank mintaszöveget, illetve formanyomtatványt kívánhat meg.
- (g) A fedezethiány miatt nem teljesíthető felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást a Bank legfeljebb 35 nap időtartamra sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő napon kezdődik.
- (h) A Bank a felhatalmazó levélen alapuló fedezethiányos beszedési megbízásra, a rendelkezésre álló fedezet erejéig részfizetést teljesít.

3.3.4 Váltóbeszedés (4-es típus)

- (a) Amennyiben a beszedési megbízás váltón alapuló követelés beszedésére irányul, a váltó egyenes adósának a felhatalmazását a váltó testesíti meg.
- (b) A váltón alapuló beszedési megbízáshoz a váltó eredeti példányát kell csatolni.
- (c) A váltókezesekkel, illetve a megtérítési váltóadósokkal szemben a váltón alapuló követelésre irányuló beszedési megbízás erre vonatkozó felhatalmazó levél alapján nyújtható be. E felhatalmazó levél szövegére a Bank mintaszöveget, illetve formanyomtatványt kívánhat meg.
- (d) Ha a váltót a Kedvezményezett beszedési megbízás benyújtásával fizetés végett bemutatja, de az fedezethiány miatt nem, vagy csak részben teljesíthető, a váltóban

fizetési helyként megjelölt pénzforgalmi szolgáltató a váltójogi szabályok szerinti óváspótló nyilatkozatot vesz fel, kivéve, ha a kibocsátó a váltó szövegében közhitelű óvást írt elő, vagy felmentette a váltóbirtokost az óvás felvételének kötelezettsége alól. Ha a váltóbirtokos a terhelendő fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató, az óváspótló nyilatkozat felvételére nem jogosult.

- (e) A beszedésre benyújtott váltónak meg kell felelnie a következő feltételeknek:
 - (i) szabályosan kitöltött, sértetlen és jól olvasható;
 - (ii) az esedékességig hátralevő idő elegendő a megbízás teljesítéséhez;
 - (iii) fizetési helyként a Banknak vagy valamely más hitelintézetnek a számlavezető helye van megjelölve;
 - (iv) a beszedési forgatmány, vagy a benyújtó nevére szóló teljes forgatmány szerepel a hátoldalán.

A (iii) szakaszban megjelölt feltétel hiánya esetében a Bank külön díj ellenében elvállalhatja a megbízást, a többi feltétel hiányában a Bank megtagadhatja a beszedést.

- (f) Az Üzletfél Bankszámlája terhére, a váltó kifizetésére szóló utasításnak tekintendő, és az egyéb fizetési megbízásokkal megegyezően kell kezelni a Bankhoz benyújtott váltót, amelyen az Üzletfél elfogadó vagy kiállító nyilatkozata szerepel és fizetési helyként a Banknak az Üzletfél részére bankszámlát vezető szervezeti egysége van megjelölve.
- (g) A váltón alapuló Beszedés benyújtásával, valamint az óvás felvételével kapcsolatos eljárásrend részletes szabályait a PFNY szabályozza.

3.3.5 A végrehajtható okiraton alapuló, (2-es típusú) beszedési megbízás

- (a) Amennyiben a bírósági végrehajtás általános feltételei 2009. november 1. napját megelőzően már fennálltak, a pénzkövetelés pénzforgalmi úton történő behajtására a jogosult a kötelezett fizetési számlája, bankszámlája terhére beszedési megbízást nyújthat be a kötelezett erre vonatkozó felhatalmazása hiányában is. Ekkor a beszedési megbízás benyújtásának feltétele, hogy:
 - (i) a jogosult fizetési számlával, számlával, a kötelezett pedig pénzforgalmi számlával rendelkezzen;
 - (ii) a követelés teljesítését bírósági, közjegyzői határozat írja elő vagy a Vht. 21. §-ának (vagy azt módosító mindenkor hatályos rendelkezésnek) megfelelő Közjegyzői Okiratban foglalt kötelezettségvállaláson alapul; és
 - (iii) a jogosult a behajtást végző pénzügyi szolgáltatónak nyilatkozik arról, hogy nincs folyamatban a követelése behajtására irányuló bírósági végrehajtási eljárás, illetőleg nem terjesztett elő végrehajtás elrendelése iránti kérelmet, vagy ilyen kérelme alapján a követelése nem nyert kielégítést.
- (b) A jogosulti Üzletfélnek a végrehajtható okiraton alapuló beszedési megbízást a végrehajtás alapjául szolgáló okiraton alapuló követelése érvényesítésére történő

benyújtás esetén a beszedési megbízást „Végrehajtás” jelzéssel kell ellátnia, és a „benyújtás indoka” rovatba „2”-est kell írnia.

- (c) A végrehajtható okiraton alapuló, 2-es típusú beszedési megbízáshoz - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - csatolni kell a végrehajtás alapjául szolgáló okirat hiteles kiadmányát vagy annak hitelesített másolatát. Amennyiben a végrehajtás alapjául szolgáló másodfokú határozat rendelkező része nem tartalmazza a marasztalás összegét, az első fokú határozatot is mellékelni kell. Ha a végrehajthatóság feltételnek vagy időpontnak a bekövetkezésétől függ, csatolni kell a feltétel vagy időpont bekövetkezését tanúsító közokiratot is.
- (d) A végrehajtás alapjául szolgáló okiraton alapuló követelés érvényesítésére benyújtott beszedési megbízáshoz a jogosultnak csatolnia kell a Pft. 66. §-a (1) bekezdésének c) pontja szerinti nyilatkozatot is. A Bank, mint a beszedési megbízás teljesítésében résztvevő pénzforgalmi szolgáltató a nyilatkozat aláírásának cégszerűségét nem vizsgálja.
- (e) A jogosult visszakérheti a végrehajtás alapjául szolgáló okiratot, illetve annak hiteles másolatát, ha az okiratot az abban foglaltakból eredően több ízben kell végrehajtásra felhasználni. Ilyen kérelmet a Bank akkor teljesít, ha a jogosult a végrehajtható okiraton alapuló beszedési megbízáshoz a végrehajtás alapjául szolgáló okiraton, illetve hiteles másolatán kívül annak rendelkező részéről készített egyszerű másolatát (kivonatát) is csatolja.
- (f) Ha a pénzforgalmi úton történő behajtás fedezet hiánya miatt nem vagy csak részben vezetett eredményre, bírósági végrehajtásnak csak akkor van helye, ha a végrehajtást kérő igazolja, hogy a kötelezett számlavezető pénzügyi szolgáltatótól nem kérte a beszedési megbízás további függőben tartását, és megjelöli, hogy a beszedési megbízást milyen összegben teljesítette a pénzügyi szolgáltató.

3.3.6 Csekkbeszedés (5-ös típus)

Amennyiben a beszedési megbízás csekk összegének beszedésére irányul, a csekk kibocsátójának a felhatalmazását a csekk testesíti meg. A csekkbeszedési megbízáshoz a benyújtónak csatolnia kell a csekk eredeti példányát.

3.3.7 Csoportos Beszedés

- (a) Az Üzletfél, mint érintett Fizető Fél felhatalmazása alapján a Kedvezményezett a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójával történt megállapodás szerint az azonos jogcímű, különböző Fizető Felek fizetési számlái terhére szóló, terhelési nappal ellátott beszedési megbízásokat kötegelve, csoportos formában nyújtja be. A Bank, mint az Üzletfél fizető fél Fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató az Üzletfél fizető féltől oly módon veszi át a csoportos beszedési megbízás teljesítésére (megszüntetésére, módosítására) szóló felhatalmazást, hogy annak átvételét a Bank egy arra feljogosított munkavállalója aláírásával igazolja (*az átvevő hivatalos aláírása* vagy CIB24 esetén szóbeli visszaigazolása, továbbá CIB Internet Bankon elektronikus visszaigazolása). Az Üzletfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazását az Átvételi

Időpontig módosítja, illetve törli, a módosítás, illetve a törlés a következő Banki Naptól hatályos.

- (b) A Bank, mint az Üzletfél Fizető Fél Bankszámláját vezető pénzforgalmi szolgáltató az Üzletféltől átvett, csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazásról, annak módosításáról vagy annak megszüntetéséről az átvételtől számított négy Banki Napon belül a Kedvezményezett számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján értesítést küld a Kedvezményezett részére . A teljesítés felső értékhatáráról kizárólag az Üzletfél hozzájárulása esetén értesítheti a pénzforgalmi szolgáltató a kedvezményezettet. Tekintettel arra, hogy 2009. november 1. napját megelőzően csoportos beszedési megbízásra adott felhatalmazáson nem kell rendelkeznie az Üzletfélnek arról, hogy a Bank a teljesítés felső értékhatáráról a Kedvezményezett értesítheti-e, a Bank úgy tekinti, hogy a 2009. november 1. napját megelőzően adott felhatalmazások esetében az Üzletfél nem járult hozzá ahhoz, hogy a Bank a felhatalmazás teljesítésének felső értékhatáráról értesítse a kedvezményezettet. Amennyiben az Üzletfél a PFNY által meghatározott PFNY 31. számú „Nyilatkozat” részét nem tölti ki, a felek úgy tekintik, hogy az Üzletfél nem adta hozzájárulását a teljesítés felső értékhatárának kedvezményezetti értesítéséhez.
- (c) A Kedvezményezett a felhatalmazás tudomásulvételéről értesíti a vele szerződéses jogviszonyban álló személyt és a Fizető Fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót. A Banknál, mint az Üzletfél Fizető Fél Bankszámláját vezető pénzforgalmi szolgáltató szempontjából a felhatalmazás Kedvezményezett általi tudomásulvételének minősül, ha a Kedvezményezett megkezdi a beszedést.
- (d) A Kedvezményezett a felhatalmazás visszautasításáról a fenti (b) szakasz szerinti értesítés átvételét követő négy Banki Napon belül értesíti a Fizető Fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót és - amennyiben a (b) szakasz szerinti értesítés alapján beazonosítható - a vele szerződéses jogviszonyban álló személyt.
- (e) A Kedvezményezett a felhatalmazást, annak módosítását és megszüntetését a Fizető Féltől történt átvételt követő négy Banki Napon belül továbbítja a Fizető Fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak. Szerződési ajánlattal egyidejűleg kiállított felhatalmazás esetén a Kedvezményezett az értesítési kötelezettségét az ajánlat elfogadását vagy a módosító ajánlat megtételét követően haladéktalanul teljesíti. A Bank a beérkező felhatalmazásokat a fenti (b) szakaszban írtak szerint kezeli. A Bank az Üzletfél, mint Fizető Fél kérésére az Üzletfél Bankszámláját érintő, csoportos beszedési megbízás teljesítésére vonatkozó érvényes felhatalmazásról igazolást ad ki. Az igazolást az Üzletfél másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz új felhatalmazásként benyújthatja, de ezzel az Üzletfél erre vonatkozó rendelkezése hiányában a korábbi felhatalmazása nem szűnik meg.
- (f) Az új felhatalmazás Kedvezményezett általi tudomásulvételével az ugyanebben a tárgyban adott korábbi felhatalmazást megszüntnek kell tekinteni.
- (g) A Felek eltérő megállapodása hiányában a felhatalmazás a PFNY által meghatározott PFNY 31 nyomtatványon, a fent meghatározottak szerinti igazolás a PFNY által meghatározott PFNY 31/A nyomtatványon alapul.

- (h) A Kedvezményezett a csoportos beszedési megbízást a Bankkal megkötött Keretszerződés szerint a terhelési napot legalább öt Banki Nappal megelőzően nyújtja be. A Kedvezményezett a terhelési napot úgy határozza meg, hogy a PFNY-ben foglaltak figyelembe vételével biztosított legyen a számlában vagy más okmányban megjelölt fizetési határidőre történő teljesülés. Ha a terhelési napként meghatározott nap nem Banki Nap, az azt követő Banki Napot kell terhelési napnak tekinteni.
- (i) A Kedvezményezett a csoportos beszedési megbízást a benyújtás alapjául szolgáló számlával vagy annak hiányában kiállított más okirattal egyező összegben nyújtja be.
- (j) A Bank a csoportos beszedési megbízás teljesítéséből rá háruló feladatokat az Átvételi Időpont szerint, legkésőbb az átvételt követő Banki Napon teljesíti.
- (k) A Fizető Fél Üzletfél a terhelési napot megelőző Banki Nap végéig a csoportos beszedési megbízás teljesítését letilthatja a Banknál. A beszedési megbízást részösszegre nem lehet letiltani. A Bank a letiltás indokoltságát és jogosságát nem vizsgálja. A letiltás a felhatalmazást nem érinti.
- (l) A csoportos beszedési megbízás teljesítéséről, valamint a nemteljesítésről és annak okáról a Bank a Kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót értesíti. Az értesítéseket és a teljesített megbízások adatait a Kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a kedvezményezettel kötött keretszerződésben meghatározott módon továbbítja a Kedvezményezett részére.
- (m) A Bank a nem teljesült csoportos beszedésről legkésőbb a Bankszámlakivonat útján tájékoztatja a Fizető Fél Üzletfelet.
- (n) A Bank a csoportos beszedési megbízásra részfizetést nem teljesít.
- (o) A Bank csoportos beszedési megbízást kizárólag Elektronikus Szolgáltatás útján fogad be.
- (p) A Bank a csoportos beszedési megbízás teljesítése tekintetében egyebekben a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. mindenkor hatályos üzletszabályzata, működési szabályai és szabványai figyelembe vételével jár el. A Bank kizárja a felelősségét az Üzletfelet ebből eredően ért kárért.

3.3.8 Határidős Beszedés

- (a) A határidős beszedési megbízással a Kedvezményezett megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy pénzforgalmi számlája javára, a kincstárnál számlával rendelkező Fizető Fél terhére meghatározott összeget szedjen be megállapodás alapján történt fizetési kötelezettségvállalás érvényesítése céljából.
- (b) A Kedvezményezett a Fizető Fél számára a fizetés teljesítése elleni kifogás megtételére határidőt (a továbbiakban: kifogásolási határidő) tüntet fel a határidős beszedési megbízáson. A kifogásolási határidő utolsó napjának legkorábbi időpontja

a megbízás Kedvezményezett által – a pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz – történő benyújtását követő tizedik munkanap lehet.

- (c) A határidős beszedési megbízás benyújtásáról annak teljesítése előtt a kincstár a Fizető Felet előzetesen értesíti, és a megbízást a Fizető Fél rendelkezése szerint teljesíti. Ebből a szempontból rendelkezésnek minősül az is, ha a Fizető Fél a kifogásolási határidőn belül nem él kifogásolási jogával.
- (d) A Fizető Fél a kincstárnál a határidős beszedési megbízás teljesítése ellen legkésőbb a kifogásolási határidő utolsó napját megelőző munkanapon a kincstár által meghatározott módon és formában részben vagy egészben kifogást tehet.
- (e) Ha a Fizető Fél a határidős beszedési megbízás teljesítésével kapcsolatban nem emel kifogást, ezt a Beszedés teljesítéséhez történő hozzájárulásának kell tekinteni.
- (f) Kifogásolás esetén a kincstár a kifogásolásban foglaltak szerint jár el, a kifogásolás indoklását, illetve jogosságát nem vizsgálja.

3.3.9 Okmányos Beszedés

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

3.4 A Fizető Fél által a Kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

3.4.1 A Bank ezen fizetési típust (Bankkártyával történő fizetés) a Bankkártyákra vonatkozó Különös Üzletszabályzatban szabályozza.

3.4.2 A jelen szakaszban (*A Fizető Fél által a Kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés*) meghatározott fizetési módra nem vonatkoznak a Napközbeni Elszámolásra vonatkozó rendelkezések.

3.5 Az okmányos meghitelezés (akkreditív)

3.5.1 Az okmányos meghitelezéssel a pénzforgalmi szolgáltató (nyitó pénzforgalmi szolgáltató) az alapügyletben kötelezett megbízása alapján saját nevében arra vállal kötelezettséget, hogy ha a Kedvezményezett meghatározott határidőn belül a meghatározott okmányokat hozzá benyújtja, illetve az okmányos meghitelezésben előírt egyéb feltételeket teljesíti, akkor az okmányos meghitelezésben meghatározott összeget az okmányok megfelelése esetén részére megfizeti. Az Üzletfél papír alapon vagy arra vonatkozó Szerződés megkötése esetén InBiz csatornán jogosult akkreditív nyitására vonatkozó megbízását a Bank részére benyújtani. A Banknak joga van megválasztani minden, az akkreditív megnyitásával és kezelésével kapcsolatos művelet során levelező bankjai közül a megfelelő bankpartnerrel. A Bank, mint az Intesa Sanpaolo csoport tagja a belföldi és a nemzetközi jogszabályoknak és egyéb szabályoknak megfelelően jár el az egyes országokat, magán- és jogi személyeket érintő kereskedelmi korlátozásokat (azaz az embargókat) illetően, valamint a polgári és katonai felhasználás („kettős felhasználású áruk csoportja”) szempontjából a technológiák és áruk exportjára vonatkozó korlátozásokkal kapcsolatban. Következésképpen a Bank, mint az Intesa Sanpaolo csoport tagja, az akkreditívre (ígérvényre, szándéknyilatkozatra) vonatkozóan nem vállal felelősséget semmilyen veszteség,

kár vagy késedelem miatt, mely bármilyen módon összefüggésbe hozható a fent említett jogszabályok illetve szabályozások előírásainak figyelmen kívül hagyásával. Azzal, hogy az Üzletfél akkreditív nyitására vonatkozó kérelmet nyújt be a Bank részére, az Üzletfél úgy nyilatkozik, hogy az akkreditív nyitására vonatkozó megbízás alapját képező jogügylet mindenben megfelel a hatályos jogszabályoknak, előírásoknak, a szükséges engedélyekkel az Üzletfél rendelkezik, valamint felelősséget vállal a megbízásban feltüntetett adatok helyességéért és valóságáért.

- 3.5.2 A Kedvezményezett az okmányos meghitelezésben előírt okmányokat megfelelő igénybejelentő levéllel közvetlenül vagy a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján juttatja el a nyitó pénzforgalmi szolgáltatóhoz.
- 3.5.3 A nyitó pénzforgalmi szolgáltató az okmányos meghitelezés összegét a kedvezményezettnek az okmányos meghitelezésben vagy az igénybejelentő levélben meghatározott fizetési számlájára átutalással fizeti meg.
- 3.5.4 A Bank az okmányos meghitelezés lebonyolítása során a mindenkor hatályos Nemzetközi Szokványok szerint jár el, azaz azt a jelenleg érvényben lévő 600/2007. (UCP 600) számú "Az okmányos meghitelezésre vonatkozó egységes szabályok és szokványok" című szabályzatának alkalmazásával végzi.
- 3.5.5 A Bank az okmányos ügyletekért a Kondíciós Listában közzétett vagy az Üzletféllel kötött külön Szerződésben meghatározott jutalékot számítja fel az Üzletfélnek a Kondíciós Listában vagy a külön Szerződésben meghatározott feltételek szerint.
- 3.5.6 A jelen szakaszban (*Az okmányos meghitelezés (akkreditív)*) meghatározott fizetési módra nem vonatkoznak a Napközbeni Elszámolásra vonatkozó rendelkezések.
- 3.6 Fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok különösen

A jelen szakaszban meghatározott fizetési módokra nem vonatkoznak a Napközbeni Elszámolásra vonatkozó rendelkezések.

3.6.1 Készpénzbefizetés fizetési számlára

- (a) Bankszámlára készpénzbefizetést a Bank, valamint - a pénzforgalmi szolgáltatók egymás közötti megállapodása alapján - más pénzforgalmi szolgáltató fogadhat el.
- (b) A Bank pénztáránál – amennyiben az adott Bankfióknál van készpénzbefizetésre lehetőség - készpénzbefizetési célra szolgáló nyomtatvánnyal, vagy a pénztárbizonylat aláírásával, a megbízás Elektronikus aláírópadon megjelenített adatai helyességének jóváhagyásával és a pénztárbizonylat Elektronikus aláírópadon történő kézzel létrehozott elektronikus aláírásával, illetve készpénzátutalási megbízás (postai sárga csekk) Bank részére történő bemutatásával fizethető be készpénz a Bankszámlára.
- (c) A készpénzbefizetési célra szolgáló nyomtatvány, illetve a pénztárbizonylat, továbbá a készpénzbefizetés igazolására szolgáló banki nyomtatvány valamint a Bank által – saját döntése alapján – elfogadott készpénzátutalási megbízás tartalmazza legalább a Kedvezményezett Bankszámla-tulajdonos nevét és pénzforgalmi jelzőszámát, valamint biztosítja a Fizető Fél Kedvezményezett általi

beazonosíthatóságát biztosító hivatkozás és egyéb közlemény megadását. A fizetési megbízásokon a "Közlemény" rovatban feltüntetett adatok vagy utasítások a fizetés címzettjének szólnak, azok a Bank jogait és kötelezettségeit nem érintik, a Bank azok helyességét nem vizsgálja.

- (d) A Bank a Bankszámla-tulajdonos, vagy harmadik személy Fizető Fél által átadott készpénzt haladéktalanul megszámlálja és a Bankszámla-tulajdonos Bankszámlájára haladéktalanul a Bankszámla-tulajdonos rendelkezésére bocsátja.
- (e) Készpénzátutalási megbízás útján az Üzletfél pénzforgalmi szolgáltatón keresztül készpénzt fizethet, vagy fizetethet be a Banknál vezetett Bankszámlájára. A Bank vállalja az Üzletfél által illetve részére készpénzátutalási megbízás útján kezdeményezett készpénz befizetéshez kapcsolódóan az adatállományok átadását az Üzletfél és a postai szolgáltató (jelenleg Magyar Posta Zrt.) között. A Bank a készpénzátutalási megbízás útján befolyó összegek részletes adatairól a postai szolgáltatótól kapott módon tájékoztatja az Üzletfelet Business Terminálon, illetve CIB Internet Bankon, CIB Bank Mobilalkalmazáson keresztül. A Bank a postai szolgáltató által a készpénzátutalási megbízás teljesítésével összefüggésben felszámított ellenértéket az Üzletfélre továbbterheli és ezen ellenértékkel, valamint az általa a készpénzátutalási megbízás szolgáltatás nyújtásáért felszámított Kondíciós Listában meghatározott ellenértékkel megterheli az Üzletfél Bankszámláját.

3.6.2 Készpénzkifizetés Bankszámláról

- (a) Pénztári kifizetés Bankszámláról olyan Fizetési Művelet, ahol a Bank a Bankszámla-tulajdonos Bankszámlája terhére készpénzkifizetést teljesít.
- (b) Kifizetési postautalvánnyal történő készpénzkifizetés olyan Fizetési Művelet, amellyel a Bankszámla-tulajdonos megbízza a Bankot arra, hogy a Kedvezményezett javára a megbízásban megjelölt címre forint devizanemben vezetett Bankszámla terhére forint kifizetést kezdeményezzen, melyet a postai szolgáltató útján teljesít, amennyiben az Üzletfél Bankszámla-tulajdonos Bankszámláján az utalandó összeg és a postai díj fedezete rendelkezésre áll. Az Üzletfélnek Business Terminálon, illetve CIB Internet Bankon keresztül van lehetősége kifizetési utalvány benyújtására a Bank részére. A Bank vállalja az Üzletfél által megadott postai kifizetési utalvány megbízás adatainak átadását az Üzletfél és a postai szolgáltató között. A Bank az átvett adatállományokat számítástechnikai és számszaki szempontból ellenőrzi, mely ellenőrzés kiterjed az adatállomány olvashatóságára és feldolgozhatóságára. Ha az átvett adatállomány olvashatatlan, nem a 852-es magyar ékezetes karakterkészlettel elkészített vagy egyéb okból további feldolgozásra alkalmatlan, akkor a Bank hibajegyzékben értesíti az Üzletfelet a megbízás visszautasításáról. Az adatállomány elfogadhatósága tekintetében ellenkezőjének bebizonyításáig a Bank nyilvántartása irányadó. Az átadott adatok alapján a postai szolgáltató készpénz kifizetést teljesít a Kedvezményezett javára. A postai szolgáltató részéről a Bankba visszaérkező, egyedi azonosítókkal (azonosítószám, ellenőrzőszám, felvételi nap dátuma) ellátott adatállományokat a Bank a postai szolgáltatótól történő kézhezvételt követően lekérdezhetővé teszi az Üzletfél részére Business Terminálon és/vagy CIB Internet Bankon keresztül. Az Üzletfél által átadott adatállomány tartalmi hibáiból eredő (pl.

duplikált adatállomány, címiratok valótlanok, hiányosak, stb.) károkat az Üzletfél maga viseli. Az Üzletfél általi hibás adatátadásból és az adatátadás megismétléséből eredő károkért, többletköltségeikért a Bank kizárja a felelősségét. A Bank a kifizetési utalvány szolgáltatás nyújtásáért felszámított ellenértékkel a Kondíciós Lista szerint terheli meg az Üzletfél Bankszámláját.

- (c) A postai úton történő kifizetés során a kifizetési utalványon feladott pénzüsszeg kézbesítésére és kifizetésére a postai szolgáltatások ellátásáról és minőségi követelményeiről szóló 79/2004. (IV. 19.) Kormányrendeletnek a könyvelt postai küldeményekre vonatkozó szabályai megfelelően irányadóak. A kifizetési utalvány megbízás Visszavonására az Üzletfél oly módon jogosult, hogy a teljes köteget visszavonja, az egyes, a kötegben szereplő megbízások külön Visszavonására nincs lehetőség.
- (d) A Bank pénztáránál – amennyiben az adott Bankfióknál van készpénzkifizetésre lehetőség - készpénzkifizetési célra szolgáló nyomtatvány kitöltésével, vagy pénztárbizonylat aláírásával, a megbízás Elektronikus aláírópadon megjelenített adatai helyességének jóváhagyásával és a pénztárbizonylat Elektronikus aláírópadon történő kézzel létrehozott elektronikus aláírásával, valamint - csekken kívül - készpénzfelvételi utalvánnyal vehető fel készpénz a Bankszámláról.

3.6.3 Postai készpénzforgalmi szolgáltatások postai díjának beszedése

- (a) A Bank a postai kifizetési utalvány megbízás adatainak postai szolgáltatónak történő átadásával egyidejűleg a postai szolgáltató által felszámított díjjal, továbbá az utalvány összegével az Üzletfél Bankszámláját megterheli.
- (b) A Bank vállalja a Posta telephelyi pénzforgalmi szolgáltatásához kapcsolódóan a készpénz befizetés összegének az Üzletfél Bankszámláján történő jóváírását és az adatállományok vagy adathordozók továbbítását az Üzletfél és a Posta között.
- (c) A Bank a telephelyi pénzforgalmi szolgáltatás postai díjával az Üzletfél Bankszámláját megterheli.
- (d) A Bank a postai készpénzforgalmi szolgáltatásokért a Kondíciós Listában közzétett díjat számítja fel az Üzletfélnek a Kondíciós Listában meghatározott feltételek szerint. Ezen felül a Magyar Posta Zrt. által felszámított díj(ka)t is a Bank az Üzletfél Bankszámlájára terheli.

3.7 Tranzakciók Elektronikus aláírópad segítségével

- (a) A Bank által külön hirdetményben megjelölt Bankfiókokban a Bank jogosult biztosítani az Üzletfélnek az alábbi Tranzakciók vonatkozásában az Elektronikus aláírópad használatát: a pénztári ki- és befizetés, eseti HUF/deviza átutalási -és átvezetési megbízás, állandó HUF átutalási -és átvezetési megbízás.
- (b) Elektronikus aláírópad használata esetében az azon megjelenített nyilatkozatokat az Üzletfél kézzel létrehozott elektronikus aláírással, a Bank fokozott biztonságú elektronikus aláírással írja alá. Együttes rendelkezők és/vagy bélyegzőt használó Üzletfelek esetén papír alapú megbízás Elektronikus aláírópad használata esetén is szükséges.

- (c) A megbízás teljesítése során keletkező elektronikus dokumentumok Üzletfelet megillető példányát a Bank az alábbi módon teszi a Rendelkező Személy/meghatalmazott számára elérhetővé:
- (i) ha a Rendelkező Személy/meghatalmazott rendelkezik CIB Bank Mobilalkalmazással vagy CIB Bank Online-nal, az ott található postaládájában történő elhelyezéssel;
 - (ii) ha a Rendelkező Személy/meghatalmazott nem rendelkezik CIB Bank Mobilalkalmazással, vagy CIB Bank Online-nal, a Bank nyilvántartásában szereplő email címre történő megküldéssel;
 - (iii) ha a Rendelkező Személynek/meghatalmazottnak nincs CIB Bank Mobilalkalmazása vagy CIB Bank Online-ja és nincs a Bank által nyilvántartott email címe sem, a Rendelkező Személy/meghatalmazott a bizonylatot papír alapon kapja meg.
- (d) A Rendelkező személy/meghatalmazott jogosult bármely esetben az elektronikus dokumentumról papír alapú másolatot is kérni.
- (e) Bank jogosult egyoldalú döntése alapján az Elektronikus aláírópad segítségével történő megbízásadás lehetőségét részben vagy egészben korlátozni.

4. PÉNZTÁRSZOLGÁLAT

- 4.1 Készpénzbefizetés, illetve felvétel a Bank pénztárhelyiségeiben történhet. Bankkártyával rendelkező Üzletfél ezen kívül a készpénzkiadó automatákat (ATM), illetve készpénzfelvétel esetén idegen bank pénztárát is igénybe veheti, amennyiben az idegen bank nyújt erre vonatkozó szolgáltatást. A Bank készpénzfelvétel esetén a felvevő személyazonosságának és a készpénz felvételére való jogosultságának igazolását kéri.
- 4.2 A Bank pénztárszolgálatot Bankfiókjaiban a meghirdetett pénztári órák alatt tart. A Bank ilyenkor a kifüggesztett árfolyam táblán feltüntetett valuták Bank által meghatározott vételi illetve eladási árfolyama alapján pénzváltást is végez. A Bank fenntartja a jogot, hogy a jogszabályok előírásainak megtartásával esetenként a meghirdetett (a Bankfiók nyitvatartási ideje szerinti) pénztári órák rendjétől eltérjen.
- 4.3 A Kondíciós Listában meghatározott összegnél magasabb összegű készpénz felvételének szándékát az Üzletfél köteles a készpénzfelvétel tervezett napját megelőzően, a Kondíciós Listában meghatározott időben és módon bejelenteni (a bejelentési kötelezettségeket és az összeghatárokat a Kondíciós Lista tartalmazza).
- 4.4 A Bank a hiányos vagy más okból sérült, illetve kivonás alatt álló törvényes magyar fizetőeszközt a vonatkozó hatályos Magyar Nemzeti Banki (MNB) rendeletnek megfelelően elfogadja. A pénztári befizetéseknél a befizetéskor megadott közlemény helyességéért és valóságáért az Üzletfél tartozik felelősséggel, azt a Bank - jogszabályi kötelezés hiányában - nem vizsgálja. Ha az Üzletfél által befizetni kívánt fizetőeszköz (pénzváltásnál valuta) hamis, hamisított vagy hamisnak, hamisítottnak látszik, a Bank azt – jegyzőkönyv felvétele mellett – bevonja, és haladéktalanul megküldi vizsgálatra az MNB részére. Az ilyen fizetőeszköz átvétele - a vizsgálat lezárását megelőzően avagy, ha a fizető eszköz hamis, vagy hamisított volta az MNB által megállapítást nyer és a hamis fizetőeszköz az MNB által bevonásra kerül - az Üzletfél részére

semmilyen anyagi igényt nem keletkeztet. Amennyiben megállapítást nyer, hogy a fizetőeszköz nem hamis, illetve hamisított, úgy a Bank erről értesíti az Üzletfelet és a fizetőeszköz ellenértékét jóváírja az Üzletfél Bankszámláján.

- 4.5 Az Üzletfél nem köteles megvárni a Bank által előírt csomagolásban átadott bankjegyek és érmék valódiságának vizsgálatát és szám szerinti megszámlolását, ha olyan nyilatkozatot tesz, amely szerint a távollétében a Bank által megállapított esetleges hiányokat és hamisítványokat elismeri és ellenértéküket kiegyenlíti.
- 4.6 A továbbiakban a Bank az MNB szakvéleménye alapján jár el. A hamis fizetőeszközöket az MNB bevonja, a valódiakat visszaküldi a Banknak. A Bank köteles a valódi fizetőeszközök értékét az Üzletfél Bankszámláján jóváírni, illetve Üzletfelét az MNB vizsgálatának eredményéről értesíteni. Amennyiben a fizetőeszköz hamis, vagy hamisított volta az MNB által megállapítást nyer és a hamis fizetőeszköz az MNB által bevonásra kerül - az az Üzletfél részére semmilyen anyagi igényt nem keletkeztet.