ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

A FIZETÉSI SZÁMLÁKRÓL, A PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOKRÓL ÉS A BETÉTEKRŐL

KDB Bank Európa Zrt.
Székhely: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.
Cégjegyzékszám: 01-10-041313
Adószám: 10326556-2-44
Statisztikai számjel: 10326556-6419-114-01
SWIFT azonosító cím: KODBHUHB

A jelen általános szerződési feltételek
közzétételének időpontja: **2026. ~~február 27~~október 30. napja**
hatályba lépésének időpontja: **202~~6. április 30~~7. január 1. napja**

A jelen ÁSZF-nek korábbi változata „A fizetési számlákról, a pénzforgalmi szolgáltatásokról és a betétekről szóló Üzletszabályzat". Ahol a Bank és az Ügyfél között 2015. szeptember 28. napjától létrejött Szerződések, illetőleg az e naptól megkötött szerződésmódosítással létrejövő módosított Szerződések, valamint ezen Szerződésekre alkalmazandó általános szerződési feltételek és üzletszabályzatok, illetve az egyes szolgáltatásokra vonatkozóan a Bank által felszámított kamatot, díjat, költséget, jutalékot és egyéb kondíciókat tartalmazó, hirdetmények és kondíciós listák a Pénzforgalmi szolgáltatásokra, fizetési számlákra és betétekre vonatkozó üzletszabályzatra hivatkoznak, ott ez alatt a jelen ÁSZF-et kell érteni.

A KDB Bank Európa Zrt. (székhelye: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46., cégjegyzékszáma: 01-10-041313, vezetve a Fővárosi Törvényszék, mint cégbíróság által, adószáma: 10326556-2-44, Statisztikai számjele: 10326556-6419-114-01, továbbiakban: „**Bank**") jelen ÁSZF-e egységes szerkezetben tartalmazza a pénzforgalmi szolgáltatásokra, fizetési számlákra és betétekre vonatkozó szolgáltatások általános szerződési feltételeit.

A Bank tevékenységeit engedélyező hatósági határozatok száma:

1095/1988 (XI.16) Minisztertanácsi rendelet
24/1991 BAF határozat, 1991.03.11
470/1991/Dszab. MNB határozat, 1991.04.11
F-23/1992 BAF határozat, 1992.02.28
20/1992 BAF határozat, 1992.04.03
541/1995 BAF határozat, 1995.11.17
126/1996 BAF határozat, 1996.07.01
962/1997/F ÁPTF határozat, 1997.11.26
18/1998 ÁPTF határozat, 1998.01.13
41.078/2000. PSZÁF határozat, 2000.04.18
III/41.078-3/2002. PSZÁF határozat 2002.12.20

Tartalomjegyzék

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK 4

1. Általános rendelkezések 4
2. Fogalmak 4

II. A FIZETÉSI SZÁMLAVEZETÉS ÉS A PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI 10

1. Fizetési számlanyitás 10
2. Fizetési számla feletti rendelkezés 14
3. Halál esetére szóló rendelkezés 17
4. Számlakivonat, Díjkimutatás, Díjjegyzék 17
5. Fizetési műveletek, fizetési módok, jóváhagyás 18
6. Fizetési megbízások, Fizetési kérelem 22
7. Visszatérítés 30
8. A Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz biztonságos kezelése, az Ügyfél bejelentési kötelezettsége és az eszköz letiltása 31
9. Felelősség a fizetési művelet teljesítéséért 33
10. Konverziót igénylő fizetési megbízások esetén alkalmazott árfolyamok 36
11. Látra szóló fizetésiszámla-követelés, látra szóló kamat 36
12. A szolgáltatások ellenértéke, költségek 37
13. Harmadik feles szolgáltatók (TPP) útján történő hozzáférésre vonatkozó rendelkezések 37

III. A LEKÖTÖTT BETÉTEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK 40

1. Betételhelyezés 40
2. Kamatozás, költségek 42
3. Betétfeltörés 43
4. Betétbiztosítás 44

IV. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK 45

1. Ügyfél tájékoztatása 45
2. Az Ügyféllel való kapcsolattartás 45
3. Az ÁSZF módosítása 46
4. A Szerződés megszűnése, a fizetési számla lezárása 47
5. Panaszkezelés, jogorvoslat 49

I. Bevezető rendelkezések

1. Általános rendelkezések

1.1. A KDB Bank Európa Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.; cégjegyzékszám: 01-10-041313) – továbbiakban: Bank – az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 1997. november 26-án kelt, 962/1997/F. számú határozata alapján lakossági fizetési számla és pénzforgalmi számlavezetésre, pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására és betétgyűjtésre jogosult.

1.2. A Bank és az Ügyfél – továbbiakban együtt „Felek" – között a fizetési számlavezetésre, a pénzforgalmi szolgáltatásokra és a betételhelyezésre vonatkozó szerződési feltételeket a Felek között létrejött egyedi szerződés (fizetésiszámla-szerződés, betétszerződés), jelen Általános Szerződési Feltételek (továbbiakban „ÁSZF" vagy „Szerződés"), – az adott banki szolgáltatás igénybevétele esetén – az ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK ELEKTRONIKUS BANKI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓAN, az ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK TELEFONOS ÉS ELEKTRONIKUS BANKI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓAN vagy a TELEFONOS ÉS ELEKTRONIKUS BANKI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ ÜZLETSZABÁLYZAT (a továbbiakban együttesen „Elektronikus üzletszabályzat"), az ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK VISA CHIP BETÉTI BANKKÁRTYÁKRA VONATKOZÓAN vagy a VISA CHIP betéti bankkártyákra vonatkozó üzletszabályzat (a továbbiakban együttesen „Bankkártya üzletszabályzat"), az e szolgáltatásokra vonatkozó egyedi szerződések és kondíciós listák, a Bank fizetési megbízások benyújtására szolgáló nyomtatványai, valamint a KDB Bank Európa Zrt. pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata (továbbiakban „Pénzügyi üzletszabályzat") vagy a KDB Bank Európa Zrt. Általános Üzleti Feltételei (továbbiakban „ÁÜF") együttesen tartalmazzák, mely szerződési feltételek együttesen a Pft. értelmében vett keretszerződésnek minősülnek.

1.3. A Bank és az Ügyfél között létrejött egyedi szerződésben nem szabályozott kérdésekben elsősorban a kondíciós listák, fizetési megbízások benyújtására szolgáló nyomtatványok, továbbá a jelen ÁSZF, ennek rendelkezése hiányában az ÁÜF vagy Pénzügyi üzletszabályzat, illetőleg az ebben nem szabályozott kérdésekben a pénzforgalmi, és egyéb, a Bank tevékenységére, működésére, szolgáltatásaira és ügyleteire vonatkozó jogszabályok rendelkezései az irányadóak. Amennyiben az ÁÜF-ben illetve a Pénzügyi üzletszabályzatban a jelen ÁSZF-ben foglaltaktól eltérő rendelkezés található, az adott kérdésben az ÁSZF rendelkezései irányadók.

1.4. Az ÁSZF-ek és üzletszabályzatok nyilvánosak, azokat a Bank az Ügyfelek számára nyitva álló üzlethelyiségeiben, illetve a Bank internetes honlapján (www.kdbbank.eu) közzéteszi. A Bank az ÁSZF-eket és üzletszabályzatokat, valamint a – szolgáltatás teljesítésének időtartamát, valamint a fizetési megbízások teljesítésének rendjét és a szolgáltató részre fizetendő valamennyi díjat, költséget, egyéb fizetési kötelezettséget tartalmazó kondíciós listákat – papíron vagy tartós adathordozón – az Ügyfél rendelkezésére bocsátja a szerződéskötést megelőzően és kérésére azt követően egyaránt.

1.5. Az Ügyfél és a Bank közötti jogviszonyra – ellentétes kikötés hiányában – a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni.

2. Fogalmak

Azonnali belföldi forint átutalási megbízás: a fizető fél által a jelen ÁSZF II. 5.3.1.4. és 6.3.14. pontjában írt feltételeknek megfelelően benyújtott átutalási megbízás, melyet Bank a GIRO Zrt. által külön erre a célra létrehozott Azonnali Fizetési Rendszer elnevezésű elszámolási rendszerbe küld be teljesítés céljából.

Banki munkanap: az a munkanap, amikor a Bank a hatályos nyitvatartási rendje szerint üzleti tevékenységet végez, így amelyen a Bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart. A Bank az Azonnali belföldi forint átutalási megbízás, valamint a Fizetési kérelem teljesítéséből rá háruló feladatok teljesítésére, beleértve a fizetési művelet összegének terhelési vagy jóváírási értéknappal való ellátását is – törvény vagy az MNB rendelet eltérő rendelkezése hiányában – folyamatosan, minden naptári napon 0 órától 24 óráig tartó munkanapot tart.

Betéti Hirdetmény: a Bank által fizetett lekötött és látra szóló betéti kamatokat tartalmazó – Kondíciós Lista részét képező – hirdetmény.

Betétszámla: a hatósági átutalás és átutalási végzés kivételével pénzforgalmi rendelkezések teljesítésére nem alkalmas forint- vagy devizaszámla, amelyen a Bank a nála elhelyezett és lekötött betétet kezeli és nyilvántartja, lekötésenként egyedi sorszám alatt.

Díjjegyzék: a Bank által a fogyasztónak minősülő ügyfelei által igénybe vehető fizetési számlákhoz kapcsolódó legjellemzőbb szolgáltatások díjairól, valamint adott esetben a fizetési számlára alkalmazott kamatlábakról – a 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a Díjjegyzék egységesített formátumára és egységes szimbólumára vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról, 2017. szeptember 28-i (EU) 2018/34 végrehajtási rendelet alapján – készített dokumentum.

Díjkimutatás: a Bank által évente egy alkalommal a fogyasztónak minősülő Számlatulajdonos részére rendelkezésre bocsátott, a Számlatulajdonos fizetési számlájához kapcsolódó szolgáltatások igénybevételével kapcsolatban felmerülő valamennyi díjról, valamint adott esetben a fizetési számlára alkalmazott kamatlábakról – a 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a Díjkimutatás egységesített formátumára és egységes szimbólumára vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról szóló, 2017. szeptember 28-i (EU) 2018/33 bizottsági végrehajtási rendelet alapján – készített kimutatás.

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

EGT-n belüli fizetési művelet: az a fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett Pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen Pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását.

Elektronikus forint átutalás: Elektronikus forint átutalási megbízással kezdeményezett átutalás.

Elektronikus forint átutalási megbízás: a hatósági átutalási megbízás kivételével a nem papír alapon benyújtott – pénznemek közötti átváltást nem igénylő – belföldi forint átutalásra szóló megbízás.

Erős ügyfél-hitelesítés: az Ügyfél olyan módon történő azonosítása, ahol legalább két olyan
a) ismeret, azaz csak az Ügyfél által ismert információ,
b) birtoklás, azaz csak az Ügyfél által birtokolt dolog, és
c) biológiai tulajdonság, azaz az Ügyfél jellemzője
kategóriába sorolható elem felhasználása történik, amely kategóriák egymástól függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát és az eljárás kialakítása révén biztosított az azonosítási adatok bizalmassága. A Bank Erős ügyfél-hitelesítést alkalmaz, amikor a fizető fél
a) online fér hozzá fizetési számlájához,
b) elektronikus fizetési műveletet kezdeményez,
c) bármely műveletet olyan távoli csatornán keresztül hajt végre, ami fizetéssel kapcsolatos csalásokra és más visszaélésekre adhat módot.
A KDB NetBank és KDB PC Kontakt szolgáltatások, valamint a KDB API csatorna vonatkozásában a Bank által alkalmazott Erős ügyfél-hitelesítési eljárások leírását az Elektronikus Üzletszabályzat tartalmazza.

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

Érzékeny fizetési adatok: olyan adatok, amelyek csalás elkövetésére alkalmazhatók, ideértve a Személyes hitelesítési adatokat is azzal, hogy a fizetés-kezdeményezési szolgáltatás vagy Számlainformációs szolgáltatás tekintetében nem Érzékeny fizetési adat a számlatulajdonos neve és a fizetési számlájának száma.

Felhasználó: a Számlatulajdonos és az elektronikus banki szolgáltatásra vonatkozó szerződésben általa megjelölt, az adott fizetési számlára vonatkozóan rendelkezési jogosultsággal bíró természetes személy. Egy szerződéshez kapcsolódóan a Számlatulajdonos több Felhasználót is megjelölhet.

Felügyelet: Magyar Nemzeti Bank (MNB)

Fizetési kérelem: a kedvezményezett által a fizető félnek címzett fizetés kezdeményezésére vonatkozó, az Azonnali Fizetési Rendszerben szabványosított üzenet, amely legalább az Azonnali belföldi forint átutalási megbízás megadásához szükséges valamennyi adatot tartalmazza.

Fizetés-kezdeményezési szolgáltatás: TPP által nyújtott olyan online szolgáltatás, mely az Ügyfél kérésére és jóváhagyása alapján Banknál vezetett fizetési számla vonatkozásában fizetési megbízás indítására szolgál. A fizetés-kezdeményezési szolgáltatás nyújtását Bank az Elektronikus Üzletszabályzatban meghatározott KDB API csatornán keresztül teszi lehetővé. A szolgáltatás Ügyfél által történő igénybevételének nem feltétele, hogy szerződéses jogviszony álljon fenn a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást nyújtó TPP és a Bank között.

Fizetési megbízás: a fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját Pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.

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

Fizetési számla: a Ptk. 529. §-a szerinti bankszámlaszerződés, illetőleg a PTK. 6:394. §-a szerinti fizetésiszámla-szerződés alapján, a számlatulajdonos számára, pénzforgalmának lebonyolítása érdekében nyitott számla, amely – elnevezésétől és pénznemétől függetlenül – a számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére, valamint fizetési műveletek teljesítésére szolgál, és amelynek terhére és javára – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható.
A Bank és az Ügyfél közötti jogviszonyban, ahol valamely ÁSZF vagy üzletszabályzat, szerződés vagy egyéb banki dokumentum bankszámlát említ, ott fizetési számla értendő.

Fizető fél: az a jogalany,
a) aki a fizetési számla tulajdonosaként a fizetési számla terhére fizetési megbízást vagy beérkezett Fizetési kérelmet hagy jóvá, vagy
b) aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy
c) akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.

Fogalomtár (Glosszárium): a fizetési számlához kapcsolódó legjellemzőbb szolgáltatásoknak a fizetési számlákhoz kapcsolódó díjak összehasonlíthatóságáról, a fizetésiszámla-váltásról és az alapszintű fizetési számla nyitásáról, illetve használatáról szóló, 2014. július 23-i 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 3. cikk (5) bekezdése szerinti jegyzéke. A Fogalomtár elérhető a Bank internetes honlapján, valamint a bankfiók ügyfélterében kifüggesztve. A fogyasztó kérésére a Bank a Fogalomtárat papíron vagy más tartós adathordozón díjmentesen rendelkezésre bocsátja.

Fogyasztó: a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy.

GIRO Zrt: a belföldi bankközi forint fizetési műveletek elszámolórendszerét működtető és bankközi elszámolását végző gazdasági társaság.

Hitelesítés: olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a Pénzforgalmi szolgáltató azonosítsa az Ügyfél kilétét, vagy a Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, ezen belül az Ügyfél Személyes hitelesítési adatai használatának érvényességét.

Hpt.: a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.

IBAN: a fizetési számlák jelölésére szolgáló nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám, amely a fizetési számla nemzetközi azonosítására szolgál.

Kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatás: az Ügyfél részére kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt **−** ide nem értve az elektronikuspénzt kibocsátó TPP-t − az Ügyfél által ezen eszközzel kezdeményezett fizetési

művelet esetén az Ügyfél jóváhagyása alapján jogosult a Banktól, mint az Ügyfél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatótól információt kérni arról, hogy a fizetési művelet fedezete rendelkezésre áll-e az Ügyfél fizetési számláján. A kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatás keretében a CBPII által kért fedezet visszaigazolást Bank az Elektronikus Üzletszabályzatban meghatározott KDB API csatornán keresztül teljesíti a CBPII részére. A CBPII által az Ügyfél részére kibocsátott készpénz-helyettesítő fizetési eszköz nem azonos és nem összetévesztendő a Bank által Ügyfél rendelkezésére bocsátott lent meghatározott „Készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel".

Kedvezményezett: a Fizetési művelet, illetve Fizetési kérelem tárgyát képező pénz jogosultja (pl. átutalás címzettje, Fizetési kérelem küldője).

Keretszerződés: a Bank és az Ügyfél között létrejött – Pft.-ben meghatározott kötelező tartalmi elemeket magában foglaló – pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, amely meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is.

Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz: a Bank és az Ügyfél közötti szerződésben meghatározott és Bank által az Ügyfél rendelkezésére bocsátott olyan személyre szabott dolog vagy eljárás, amely lehetővé teszi az Ügyfél számára a fizetési megbízás megtételét, azaz különösen bankkártya, internetbank (KDB NetBank), vállalati ügyfélterminál (KDB PC Kontakt), KDB API csatorna szolgáltatás, Call Center (KDB Kontakt) szolgáltatás. Ahol jelen ÁSZF nagybetűvel kezdődő „Készpénz-helyettesítő fizetési eszközt" említ, azon kifejezetten a Bank által Ügyfél rendelkezésére bocsátott eszközt kell érteni.

Kondíciós Lista: a Bank által nyújtott pénzforgalmi és ahhoz kapcsolódó egyéb szolgáltatások – jelen ÁSZF-ben, illetve ÁÜF-ben vagy Pénzügyi üzletszabályzatban nem rögzített – szerződési feltételei, különösen a megbízások benyújtásának, teljesítésének rendje, határideje, tételesen az egyes szolgáltatások díjai, a Bank által felszámított jutalékok, költségek közzétételére szolgáló dokumentum, amely az Ügyfél Bankkal kötött szerződésének részét képezi.

Kötegelt Fizetési kérelem: KDB NetBank vagy KDB PC Kontakt csatornán keresztül benyújtott minden olyan, egynél több Fizetési kérelem, amely a kedvezményezett Ügyféltől a Bankhoz egyidejűleg érkezik be, vagy amelyet a kedvezményezett Ügyfél egyidejűleg nyújt be.

Kötegelt megbízás: az Azonnali belföldi forint átutalási megbízás szempontjából kötegelt fizetési megbízásnak minősül a KDB NetBank, KDB PC Kontakt vagy KDB API csatornán keresztül benyújtott minden olyan átutalási megbízás, amikor az Ügyfél mint fizető fél a Bankhoz egyidejűleg egynél több fizetési megbízást nyújt be, vagy az Ügyfél mint fizető fél egyidejűleg egynél több fizetési megbízást hagy jóvá.

Központi adatbázis: a számlatulajdonos nevének, az IBAN-nak és a rendelkezésre jogosult Ügyfél rendelkezése szerinti másodlagos számlaazonosítónak a nyilvántartása, melyet a GIRO Zrt. vezet annak érdekében, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója az Azonnali belföldi forint átutalási megbízás benyújtásakor a fizető fél által másodlagos számlaazonosítóval beazonosított kedvezményezett Azonnali belföldi forint átutalási megbízás teljesítéséhez szükséges egyéb azonosítóit lekérdezze.

Lakossági lekötött betét: fogyasztónak minősülő ügyfél által betétszerződésben meghatározott feltételekkel elhelyezett, Betétszámlán elkülönítve nyilvántartott összeg.

Lakossági fizetési számla: fogyasztó nevére nyitott fizetési számla.

Másodlagos számlaazonosító: a rendelkezésre jogosult Ügyfél által a számlatulajdonos fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján a Központi adatbázist működtető szervezet részére megadott egyedi azonosító, amely a számlatulajdonos fizetési számlája egyértelmű azonosítására szolgál az Azonnali Fizetési Rendszeren keresztül végrehajtható műveletek teljesítése érdekében (Azonnali belföldi forint átutalási megbízás esetében a kedvezményezett fél, Fizetési kérelem esetén a fizető fél számlaszámának azonosítására használható).

Mikrovállalkozás: az a jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, amelynek – a Keretszerződés megkötésének időpontjában, a Bank rendelkezésére álló információk alapján – az összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és a szerződés

megkötését megelőző üzleti évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg.

MNB rendelet: a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII.14.) MNB rendelet.

Névre szóló betét: a Hpt. által meghatározott fogalom.

Online módon hozzáférhető fizetési számla: olyan fizetési számla, amely vonatkozásában lehetőség van számítástechnikai eszközök közvetlen kapcsolata útján fizetési megbízást adni, Fizetési kérelmet küldeni, valamint adatokhoz, információkhoz hozzáférni, ide nem értve az olyan korlátozott rendeltetésű fizetési számlát, amelyen lévő pénzeszközök kizárólag jogszabályban meghatározott célokra használhatók fel.

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

Pénzátutalás: a Rendelet szerinti fogalom.

Pénzforgalmi jogszabályok: a fizetési számla vezetésre és a pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó rendelkezéseket tartalmazó jogszabályok, különösen a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, és a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII.14.) MNB rendelet.

Pénzforgalmi közvetítő: az a személy, amely pénzforgalmi intézmény vagy elektronikuspénz-kibocsátó intézmény nevében, javára és kockázatára pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújt.

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

Pénzforgalmi szolgáltatás:
a) a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
b) a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
c) a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
d) a c) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,
e) a Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz – ide nem értve a csekket és az elektronikus pénzt – kibocsátása, valamint fizetési műveletek elfogadása,
f) a készpénzátutalás,
g) a fizetés-kezdeményezési szolgáltatás,
h) a számlainformációs szolgáltatás.

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

Pft.: a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény.

Pmt.: a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény.

Ptk.: 1959. évi IV. törvény a Polgári Törvénykönyvről.

PTK.: 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről.

Referencia-árfolyam: a Bank által közzétett, a nyilvánosság számára hozzáférhető, standard kondíciókkal történő, pénznemek közötti mindenkori átváltási árfolyam. A Bank a referencia-árfolyamokat internetes honlapján és az ügyféltérben, míg a referencia-árfolyamok alkalmazására vonatkozó információkat a Kondíciós Listában teszi közzé.

Referencia-kamatláb: a Bank által alkalmazott – referencia-kamatlábhoz kötött – kamatok számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető, mindenkori piaci referencia-kamatlábak; forint betét esetében BUBOR, jegybanki alapkamat; devizabetét esetében LIBOR, jegybanki alapkamat.
Amennyiben a Betéti Hirdetményben közölt kamatok referencia-kamatlábhoz kötöttek (változó kamatozású betétek), a Bank a meghirdetett kamatot a referencia-kamatláb változását követve módosítja. A Bank az új Betéti Hirdetményt legkésőbb az életbelépés előtti napon, internetes honlapján közzéteszi és az ügyféltérben kifüggeszti.

Rendelet: Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/847 rendelete (2015. május 20.) a pénzátutalásokat kísérő adatokról és a 1781/2006/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről.

Sorbaállítás: a Bank által vezetett fizetési számlára érkező, törvény vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján vissza nem utasított átutalási vagy beszedési megbízás fedezethiány miatt történő nem teljesítése (függőben tartása) és várakozási sorba helyezése a jövőbeni teljesítés céljából, ide nem értve azt az esetet, amikor a fizető fél az ütemezett fizetések céljából, a beérkezett fizetési műveletek tervszerű teljesítése érdekében sorba helyezésről állapodik meg a Bankkal.

Számlainformációs szolgáltatás: TPP által nyújtott olyan online szolgáltatás, amely az Ügyfél jóváhagyása alapján összesített információk nyújtására szolgál egy vagy több olyan fizetési számláról, amelyet az Ügyfél Banknál mint pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott. A szolgáltatás Ügyfél által történő igénybevételének nem feltétele, hogy szerződéses jogviszony álljon fenn a Számlainformációs szolgáltató és a Bank között. A számlainformációs szolgáltatás nyújtását Bank az Elektronikus Üzletszabályzatban meghatározott KDB API csatornán keresztül teszi lehetővé.

Számlatulajdonos: a Banknál fizetési számlával rendelkező természetes vagy jogi személy, illetve egyéb jogalany.

Személyes hitelesítési adatok: a Bank által hitelesítés céljából az Ügyfél rendelkezésére bocsátott személyes elemek.

Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az Ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását, és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését. A Bank tartós adathordozónak tekinti különösen a KDB NetBank/KDB PC Kontakt szolgáltatás keretében az Ügyfél azonosítását (hitelesítését) követően történő adatátadást, értesítést és rendelkezésre bocsátást, az Ügyfél által megadott e-mail címre a Bank által küldött e-mail üzenetet, az egyszer írható CD-t, DVD-t, a memóriakártyát, az USB flash tárolót, a számítógép merevlemezét vagy mozgó alkatrészek nélküli adattároló eszközét, a KDB Mobil Kontakt (SMS szolgáltatás) keretében az Ügyfél által megadott mobiltelefonszámra történő SMS üzenet küldést, a ViCA alkalmazáson keresztül a regisztrált ViCA felhasználó részére küldött üzenetet, amennyiben ezen eszközök az Ügyfél számára címzett adatok tárolására alkalmasak. Amennyiben jogszabály vagy megállapodás alapján valamely dokumentumot a Bank papíron vagy tartós adathordozón köteles az Ügyfél rendelkezésére bocsátani, úgy a Bank választása szerint bocsátja a dokumentumot papíron vagy a megjelölt tartós adathordozók egyikén az Ügyfél rendelkezésére.
A Bank által átadott vagy rendelkezésre bocsátott, illetve a Bank által működtetett rendszerből letöltött információk tárolása, valamint a megjelenítés biztosítása az Ügyfél kötelezettsége (megfelelő eszköz használata, vírusvédelem, stb.).

Távoli fizetési művelet: interneten keresztül vagy Távoli kommunikációval kezdeményezett fizetési művelet.

Távoli kommunikáció: bármely módszer, amely a Bank és az Ügyfél számára lehetővé teszi – a keretszerződés megkötése, valamint az egyszeri fizetési megbízási szerződés érdekében – a szerződési nyilatkozat megtételét.

Teljesítési Rend: jelenti a Kondíciós Lista elválaszthatatlan mellékletét képező azon dokumentumot, amelyben a Bank rögzíti, hogy a fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat milyen időpontra (Értéknapra) teljesíti.

Tiltott fizetési számla: jelenti azt a fizetési számlát, amely tiltott szerencsejáték szervezéssel kapcsolatban tét befizetésére vagy nyeremény kifizetésére szolgál és amelynek pénzforgalmi

korlátozását a szerencsejáték szervezéséről szóló 1991. évi XXXIV. törvény (a továbbiakban: Szjtv.) szerint a tiltott szerencsejáték-szervezéssel összefüggően a szerencsejáték-felügyeleti hatóság elrendelte. A fizetési számla pénzforgalmi korlátozását az Szjtv.-ben meghatározott szerencsejáték-felügyeleti hatóság határozatban rendeli el, mely elrendelés határozatlan időtartamra szól. A szerencsejáték-felügyeleti hatóság honlapján közzéteszi a tiltott fizetési számlák nyilvántartását. A tiltott fizetési számla pénzforgalmi korlátozását a szerencsejáték-felügyeleti hatóság megszünteti, ha az elrendelés oka megszűnt.

TPP - Harmadik feles szolgáltató (angolul: Third Party Provider; továbbiakban: TPP): jelenti azt a Banktól független, a Magyar Nemzeti Bank (MNB) vagy az Európai Bankhatóság (EBA) által e minőségében regisztrált személyt, aki vagy Számlainformációs szolgáltatást, vagy Fizetés-kezdeményezési szolgáltatást nyújt, vagy kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt bocsát ki, vagy ezek bármilyen kombinációját/mindegyikét nyújtja az Ügyfél részére. A nyújtott szolgáltatástípus függvényében a Bank TPP-nek tekinti az alábbi, ilyen tanúsítvánnyal rendelkező pénzforgalmi szolgáltatókat:

- Számlainformációs szolgáltató (Account Information Service Provider, AISP)
- Fizetés-kezdeményezési szolgáltató (Payment Initiation Service Provider, PISP)
- Kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltató (Card Based Payment Instrument Issuer, CBPII)

Vállalati lekötött betét: fogyasztónak nem minősülő ügyfél által betétszerződésben meghatározott feltételekkel elhelyezett, Betétszámlán elkülönítve nyilvántartott összeg.

Ügyfél: a számlatulajdonos, illetve a számla felett rendelkezésre jogosult egyéb személy (képviselő, meghatalmazott).

Ügyfél-azonosításra vonatkozó szabályok: Pmt., Pft.

II. A fizetési számlavezetés és a pénzforgalmi szolgáltatások általános szerződési feltételei

1. Fizetési számlanyitás

1.1. A Bank a Számlatulajdonossal írásban kötött fizetésiszámla-szerződés alapján a Számlatulajdonos fizetési forgalmának lebonyolítására, valamint a Bankkal folytatott ügyletek elszámolására forint, illetve – a Kondíciós Listában meghatározott devizákban – deviza fizetési számlát nyit.

1.2. A fizetésiszámla-szerződés alapján a Bank a Számlatulajdonos részére nyitott fizetési számlán kezeli és nyilvántartja a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, a számlán – a pénzforgalmi jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően – fizetési műveleteket (készpénz befizetést és kifizetést, átutalást és beszedést) és egyéb számlaműveleteket teljesít, továbbá a számlán történt jóváírásokról és terhelésekről, valamint a számla egyenlegéről a Számlatulajdonost értesíti.

1.3. A fizetésiszámla-szerződés határozatlan időre jön létre, azon a napon, amelyen azt mindkét szerződő fél aláírta.

1.4. A fizetésiszámla-szerződés megkötésének feltétele, hogy a Számlatulajdonos az ügyfél-azonosításra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok, valamint a Bank ezirányú előírásainak megfelelően személyazonosságát – nyilvántartásba vételhez kötött jogalany a jogszabályban előírt hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vételét, jogi személy, illetve egyéb szervezet képviselője a képviseleti jogát – igazolja, a Kondíciós Listában előírt, számlanyitáshoz szükséges okmányokat, iratokat bemutassa, az előírt nyilatkozatokat megtegye, a számla feletti rendelkezéshez szükséges aláírásának mintáját a Bank rendelkezésére bocsássa, valamint az egyedi fizetésiszámla-szerződés aláírásával az ÁÜF-et vagy a Pénzügyi üzletszabályzatot, jelen ÁSZF rendelkezéseit és az adott pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó Kondíciós Listában foglalt feltételeket elfogadja.
A Bank a fizetési számlanyitás feltételeként a Kondíciós Listában meghatározhatja a fizetési számlán elhelyezendő legkisebb összeget.
A külföldön kiállított és idegen nyelvű okiratokra az alábbi szabályok érvényesek:

- Amennyiben az adott országgal Magyarország kétoldalú polgári jogsegély egyezményt kötött, úgy az adott országban kiállított közokirat további Hitelesítés nélkül elfogadható,
- kétoldalú egyezmény hiányában, ha az adott ország aláírta, a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok felülhitelesítésének mellőzéséről szóló hágai egyezményt (*A külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában 1961. október 5-én aláírt Egyezmény kihirdetéséről szóló 1973 évi 11. tvr.*), úgy a közokirathoz kérni kell a tanúsítványt (Apostille-t) is,
- fentiek hiányában az okiratot az adott országban működő magyar külképviseleti (diplomáciai, vagy konzuli) hatósággal kell felülhitelesíttetni. Idegen nyelvű okiratok esetén azok hiteles - az Országos Fordító - és Fordításhitelesítő Iroda Zrt. (OFFI) által készített - fordítása is szükséges kivéve, ha a Bank ezen feltétel teljesítésétől kifejezett írásbeli nyilatkozattal eltekint.

1.5. A Bank a fizetési számlát a Számlatulajdonos teljes – nem természetes személy esetén teljes vagy rövidített – neve és a pénzforgalmi jogszabályoknak megfelelően kialakított egyedi pénzforgalmi jelzőszáma (fizetési számlaszáma) alapján tartja nyilván és azonosítja.

1.6. A Bank és a Számlatulajdonos közötti szerződéses kapcsolat fennállása alatt az Ügyfél köteles a Banknak megadott adatokban bekövetkezett változásról a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül értesíteni a Bankot.

1.7. Amennyiben a Számlatulajdonos igénybe veszi a Bank telefonos vagy valamely elektronikus szolgáltatását, a fizetésiszámla-szerződés fennállása alatt a bankkártya igénylésre, illetve a telefonos vagy elektronikus banki szolgáltatások igénylésére vonatkozó nyilatkozatát – az Elektronikus üzletszabályzatban meghatározott módon – telefonon vagy elektronikus csatornán is benyújthatja.

1.8. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben a Számlatulajdonos a Banknak a 2014. évi XIX. törvény (FATCA törvény) értelmében fennálló kötelezettségei teljesítéséhez szükséges nyilatkozat adását megtagadja vagy ezen törvény szempontjából hiányos vagy nem értékelhető nyilatkozatot ad, úgy a Bank a Számlatulajdonost a 2014. évi XIX. törvény értelmében ezen törvény hatálya alá tartozó entitásként jelenti le az illetékes hatóságok felé, amely kapcsán és amely lejelentésből származó következmények tekintetében a Bank a felelősségét kizárja.

1.9. A Bank az írásbeli nyilatkozatuk szerint szerencsejáték-szervezést végző személyek, szervezetek közül – a következő pontban foglalt kivétellel - kizárólag a szerencsejáték-felügyeleti hatóság által engedélyezett és a szerencsejáték-felügyeleti hatóság honlapján közzétett közhiteles hatósági nyilvántartásban szereplő szerencsejáték-szervezővel köt és tart fenn Fizetési számla vezetésére irányuló Keretszerződést.

1.10. A Bank Fizetési számla vezetésére irányuló Keretszerződést az engedélyes szerencsejáték-szervezők közhiteles hatósági nyilvántartásában nem szereplő olyan gazdasági társasággal köt, amelynek főtevékenysége a Központi Statisztikai Hivatal által kiadott TEÁOR’08 nómenklatúra szerinti „92.00 Szerencsejáték, fogadás”, ha az írásban nyilatkozik a Banknak, hogy szerencsejáték szervező tevékenység engedélyezése iránti kérelmet nyújt be a szerencsejáték-felügyeleti hatósághoz.

1.11. Másodlagos számlaazonosító

1.11.1. A rendelkezésre jogosult Ügyfél az Azonnali belföldi forint fizetési megbízást KDB NetBank és KDB PC Kontakt szolgáltatáson keresztül úgy is benyújthatja, hogy abban a Kedvezményezett neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett a Kedvezményezett fizetési számlájához hozzárendelt Másodlagos számlaazonosító szerepel.

1.11.2. A Számlatulajdonos fizetési számlájának azonosítására a számla felett rendelkezésre jogosult Ügyfél – amennyiben a Számlatulajdonos másképpen nem rendelkezik – Másodlagos számlaazonosítóként valamely EGT-államra mint földrajzi területre utaló országkódot tartalmazó mobiltelefonszámot, továbbá elektronikus levelezési címet (e-mail cím), az állami adó- és vámhatóság által megállapított adóazonosító jelet vagy adószámot határozhat meg a Banknál tett bejelentés útján (Másodlagos számlaazonosító hozzárendelése). A rendelkezésre jogosult Ügyfél – amennyiben a Számlatulajdonos másképpen nem rendelkezik – az 1.11.3. pontban foglaltak figyelembevételével bármikor kérheti a bejelentett Másodlagos számlaazonosító módosítását vagy törlését a Banknál.

1.11.3. Másodlagos számlaazonosító bármely fizetési számlához hozzárendelhető. Másodlagos számlaazonosítót a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult Ügyfél a rendelkezési jogánál fogva, annak terjedelme szerint jelenthet be, módosíthat vagy törölhet. A Számlatulajdonos visszavonhatja a rendelkezésre jogosult Ügyfél Másodlagos számlaazonosító bejelentésére, módosítására, törlésére vonatkozó jogosultságát a számla feletti egyéb rendelkezési jog érintetlenül hagyásával. Ebben az esetben a visszavonással érintett rendelkezésre jogosult Ügyfél által bejelentett Másodlagos számlaazonosító – a Számlatulajdonos külön erre vonatkozó bejelentése hiányában – nem kerül törlésre, azonban a visszavonással érintett rendelkezésre jogosult Ügyfél bejelentési, módosítási és törlési joga megszűnik. A rendelkezésre jogosult Ügyfél egy fizetési számlához több Másodlagos számlaazonosítót is hozzárendelhet, azonban egy adott Másodlagos számlaazonosítót kizárólag egy fizetési számlához rendelhet hozzá.

1.11.4. Másodlagos számlaazonosító bejelentését Ügyfél kizárólag írásban, a Bank által e célból közzétett formanyomtatvány kitöltésével és ennek valamint az alábbiakban írt hozzájáruló nyilatkozat Bank részére történő átadással kezdeményezheti. A hiányosan, hibásan, ellentmondóan kitöltött formanyomtatvány, vagy hozzájárulás esetén Bank a Másodlagos számlaazonosító bejelentését nem fogadja el és a Központi adatbázisba nem továbbítja. A Másodlagos számlaazonosító rendelkezésre jogosult Ügyfél általi bejelentéséhez mellékelni kell a Másodlagos számlaazonosítóval rendelkezni jogosult természetes személy Számlatulajdonos hozzájárulását ahhoz, hogy

a) neve, a bejelentésben foglalt fizetési számla IBAN-ja és – ha a természetes személy Számlatulajdonoshoz tartozik − a hozzárendelt Másodlagos számlaazonosító a Központi adatbázist működtető szervezet részére átadásra kerüljön, amely ezen adatokat kezeli mindaddig, amíg a hozzájáruló nyilatkozat visszavonásra nem kerül, vagy a Bank által lefolytatott rendszeres éves adatellenőrzés sikertelenül zárul,

b) az *a)* pontban meghatározott adatait a Központi adatbázist működtető szervezet a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása és a fizetési műveletek, valamint annak kezdeményezésére irányuló kérelmek feldolgozása, elszámolása és teljesítése keretében a fizetési megbízás teljesítése, valamint a Fizetési kérelem továbbítása céljából a fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő pénzügyi intézmények és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatók részére továbbítsa,

Amennyiben nem a természetes személy Számlatulajdonos jogosult a Másodlagos számlaazonosító kapcsán a fenti hozzájárulás megadására, akkor a Számlatulajdonos köteles beszerezni a jogosult fenti, Másodlagos számlaazonosítóval kapcsolatos írásbeli hozzájárulását, melyet a bejelentést tevő Ügyfél a bejelentéshez mellékel. E hozzájárulásnak az a) pontban foglalt adattípusok közül csak a Másodlagos számlaazonosítóra kell kiterjednie, tekintettel arra, hogy a Központi adatbázisba minden esetben a Számlatulajdonos neve és fizetési számlájának IBAN-ja kerül regisztrálásra. Ha a másodlagos számlaazonosítóval kapcsolatos hozzájárulás megadására Ügyfélnek nem minősülő harmadik személy jogosult, akkor Bank a hozzájárulást kizárólag teljes bizonyító erejű magánokiratban vagy közokiratban fogadja el.

Közös tulajdonú fizetési számla esetén, Bank a Központi adatbázisba a fenti hozzájáruló nyilatkozatot tevő Számlatulajdonos nevét jelenti be, arra nincs lehetőség, hogy ugyanahhoz a Másodlagos számlaazonosítóhoz tartozóan mindkét Számlatulajdonos neve bejelentésre kerüljön.

Ha a rendelkezésre jogosult Ügyfél nem igazolja a fentiek szerint a Másodlagos számlaazonosító használatára vonatkozó jogosultságát, akkor Bank a Másodlagos számlaazonosító bejelentésének befogadását visszautasítja.

1.11.5. Bank a fentieken túlmenően – amennyiben a Bank által elfogadott formai és tartalmi kellékekkel rendelkező bejelentő formanyomtatvány és hozzájáruló nyilatkozat a Bankhoz beérkezett − úgy Bank a rendelkezésre jogosult Ügyfél Másodlagos számlaazonosító használatára vonatkozó jogosultságát az alábbiak szerint is ellenőrzi:

a) Ha Másodlagos számlaazonosítóként a rendelkezésre jogosult Ügyfél e-mail címet ad meg, akkor az e-mail címmel rendelkezni jogosult természetes személy a Bank által a megadott e-mail címre küldött e-mail üzenetben szereplő link Banki emailben írt határidőn belüli megnyitásával igazolja, hogy az email cím valódi és az e-mail címmel rendelkezni jogosult

természetes személyhez tartozik. Ha Másodlagos számlaazonosítóként e-mail kerül megadásra, akkor amennyiben Bank az ellenőrző email-t a rendelkezésre jogosult Ügyfél által megadott email címre küldi ki, úgy a kiküldött e-mailben szereplő link megnyitásának időpontjában Bank igazoltnak tekinti, hogy a Másodlagos számlaazonosító valódi és azt a fenti hozzájárulást megadó természetes személyhez való tartozás okán a rendelkezésre jogosult Ügyfél ilyenként jogosult használni;

b) Ha Másodlagos számlaazonosítóként a rendelkezésre jogosult Ügyfél telefonszámot ad meg, akkor a telefonszámmal rendelkezni jogosult természetes személy a Bank által a megadott telefonszámra küldött SMS üzenetre a Banki SMS-ben meghatározott tartalmú, a telefonszámmal rendelkezni jogosult természetes személy által megadott telefonszámról elküldött SMS válaszüzenet, Banki SMS-ben írt határidőn belüli Bank részére történő megküldésével igazolja, hogy a telefonszám valódi és a telefonszámmal rendelkezni jogosult természetes személyhez tartozik. Ha Másodlagos számlaazonosítóként telefonszám kerül megadásra, akkor amennyiben Bank az ellenőrző SMS-t a rendelkezésre jogosult Ügyfél által megadott telefonszámra küldi ki, úgy a rendelkezésre jogosult Ügyfél által megadott telefonszámról megküldött SMS válaszüzenet Bankhoz történő beérkezésének időpontjában Bank igazoltnak tekinti, hogy a Másodlagos számlaazonosító valódi és azt a fenti hozzájárulást megadó természetes személyhez való tartozás okán a rendelkezésre jogosult Ügyfél ilyenként jogosult használni;

c) Ha Másodlagos számlaazonosítóként a rendelkezésre jogosult Ügyfél az állami adó- és vámhatóság által megállapított adóazonosító jelet ad meg, akkor Bank az azzal rendelkezni jogosult természetes személy személyazonosságának ellenőrzését követően az adóazonosító jelet tartalmazó hatósági igazolvány Banki ügyintéző általi személyes megtekintésével győződik meg arról, hogy az adóazonosító jel valódi és az adóazonosító jellel rendelkezni jogosult természetes személyhez tartozik. A hatósági igazolvány megtekintésének tényét Bank és a hatósági igazolvány tulajdonosa írásban rögzíti. Bank a hatósági igazolvány személyes bemutatását követő munkanap 8:00 órakor tekinti igazoltnak, hogy a Másodlagos számlaazonosító valódi és azt a fenti hozzájárulást megadó természetes személyhez való tartozás okán a rendelkezésre jogosult Ügyfél ilyenként jogosult használni;

d) Ha Másodlagos számlaazonosítóként a rendelkezésre jogosult Ügyfél az állami adó- és vámhatóság által megállapított adószámot ad meg akkor a rendelkezésre jogosult Ügyfél az adószámot tartalmazó 30 napnál nem régebbi közokirat hiteles kiadmányának Bank részére való átadásával igazolja, hogy az adószám valódi és az az adószámmal rendelkezni jogosult személyhez tartozik. Bank a hiteles kiadmány átvételének napját követő munkanap 8:00 órakor tekinti igazoltnak, hogy a Másodlagos számlaazonosító valódi és azt a rendelkezésre jogosult Ügyfél a hozzájárulást megadó személyhez való tartozás okán ilyenként jogosult használni.

e) Ha a Másodlagos számlaazonosítóként a rendelkezésre jogosult Ügyfél valamely jogi személyhez vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezethez tartozó e-mail címet vagy telefonszámot ad meg, akkor a jelen pont a) ill. b) alpont szerinti eljárás irányadó értelemszerűen.

1.11.6. Bank a Másodlagos számlaazonosító bejelentésének adattartalmát a Másodlagos számlaazonosító használatára vonatkozó jogosultság 1.11.5. pont a) b) c) d) vagy e) pont szerinti igazolásától számított egy órán belül továbbítja a Központi adatbázist kezelő szervezetnek, amely azt haladéktalanul rögzíti a Központi adatbázisban, a rögzítést követően a Másodlagos számlaazonosító használható. A Másodlagos számlaazonosító Központi adatbázisban való rögzítéséről, módosításáról vagy törléséről Bank külön nem értesíti az Ügyfelet.

1.11.7. Bank a Másodlagos számlaazonosító bejelentése átvételének napjától számítva évente egyeztet a Számlatulajdonossal vagy az általa az egyeztetés lefolytatására felhatalmazott egyéb rendelkezésre jogosulttal a fizetési számlához rendelt Másodlagos számlaazonosítók érvényességéről akként, hogy a rendelkezésre jogosult Ügyfélnek a Másodlagos számlaazonosító hozzárendelésére vonatkozó korábbi bejelentésének a megerősítését a bejelentés átvétele napjának számánál fogva megfelelő napig beszerzi. Bank az évenkénti egyeztetésre előírt határidő lejártát legalább 30 nappal megelőzően értesíti a Számlatulajdonost az adategyeztetésről, valamint az adategyeztetés elmaradásának a következményéről.

Amennyiben az adategyeztetés a Bank értesítése ellenére az ott meghatározott határidőben nem történik meg, a Másodlagos számlaazonosító a határidő lejártát követő napon 0 órakor érvényét

veszti, amely tényt a Bank haladéktalanul jelzi a Központi adatbázis működtetését végző szervezetnek, amely azt haladéktalanul törli a Központi adatbázisból.

1.11.8. Ha a Másodlagos számlaazonosító használatára való jogosultság ellenőrzése érdekében a Bank által megtett fenti intézkedések ellenére, a rendelkezésre jogosult Ügyfél bejelentése nyomán olyan adat kerül a Központi adatbázisban rögzítésre, melynek ilyenként való használatára a bejelentő Ügyfél nem jogosult, úgy Bank az ebből eredő károkért való felelősségét kizárja, és amennyiben bárki, de különösen a bejelentett adat valódi jogosultja a Bankkal szemben igényt érvényesít, akkor a bejelentést tevő Ügyfél és a Számlatulajdonos egyetemlegesen köteles a Bank helyett helytállni.

1.11.9. A Másodlagos számlaazonosító megszűnik az alábbi esetekben:

a) fizetési számla felett – a Másodlagos számlaazonosítóra is kiterjedően – rendelkezésre jogosult Ügyfél írásban kéri a Banktól és Bank a szükséges jogosultsági ellenőrzés lefolytatását követően a Központi adatbázisba a Másodlagos számlaazonosító megszűnését bejelentette, abban az időpontban, mikor a Központi adatbázist vezető szervezet a Bank bejelentése alapján a Másodlagos számlaazonosítót a Központi adatbázisból törli;
b) fizetési számla felett rendelkezésre jogosult másik fizetési számlához rendeli hozzá a Másodlagos számlaazonosítót, a másik fizetési számlához történő hozzárendelés hatályának beálltával;
c) a Másodlagos számlaazonosító érvényességének 1.11.7. pont szerinti éves ellenőrzése határidőben nem történik meg, a határidő lejártát követő napon 0 órakor;
d) a fizetési számla, melyhez a Másodlagos számlaazonosítót hozzárendelték megszűnik;
e) a Másodlagos azonosítóval rendelkezni jogosult, az a) pontban írttól eltérő személy az 1.11.4. pont szerinti hozzájárulását visszavonja, mely esetben a Bank 3 munkanapon belül KDB NetBank, KDB PC Kontakt, egyéb írásbeli úton vagy SMS-ben értesíti a Számlatulajdonost arról, hogy a Másodlagos azonosítóval rendelkezni jogosult személy hozzájárulásának visszavonása miatt Bank a Másodlagos számlaazonosító Központi adatbázisból való törlését kezdeményezte. Bank semmiféle felelősséget nem vállal a Központi adatbázisban való törlés és az értesítés megtörténte közötti időpontban a Másodlagos számlaazonosító használatából a Számlatulajdonost vagy bárki mást ért károkért.

2. Fizetési számla feletti rendelkezés

2.1. A fizetési számla felett a Számlatulajdonos, illetve az általa meghatalmazott és a Bank részére bejelentett személy jogosult rendelkezni. A Számlatulajdonos és a fizetési számla felett rendelkezni jogosult egyéb személy a fizetési számla felett – jogszabályban meghatározott esetek kivételével – szabadon rendelkezhet. Rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére a fizetési számla kizárólag jogszabályban meghatározott esetekben terhelhető meg.

2.2. A Számlatulajdonos köteles a fizetési számla felett rendelkezésre jogosultakat az erre a célra rendszeresített nyomtatványon (aláírásbejelentő karton) vagy írásban olyan módon bejelenteni a Banknak, amely alkalmas a bejelentésben foglalt tartalom változatlan visszaidézésére, a bejelentő személyének és a bejelentés megtétele időpontjának azonosítására.
Az aláírásra jogosultak bejelentésekor a jogi személy vagy egyéb szervezet képviselője a Számlatulajdonos alapítására, működésére, képviseletére vonatkozó jogszabályokra és belső szabályaira figyelemmel határozhatja meg a fizetési számla feletti rendelkezés módját.
A számla feletti rendelkezés előfeltétele, hogy a Számlatulajdonos, valamint az általa bejelentett, számla feletti rendelkezésre feljogosított személy az aláírásbejelentő kartonon aláírásmintáját a Bank rendelkezésére bocsássa. Jogi személy vagy egyéb szervezet esetén az aláírásbejelentés alkalmával használt bélyegző használata is kiköthető a számla feletti rendelkezés feltételeként. Ilyen rendelkezés hiányában a bélyegző csak a Számlatulajdonos nevének feltüntetésére szolgál, a Bank a bélyegzőlenyomatot a számla feletti rendelkezés feltételeként nem vizsgálja.

2.3. Számla feletti rendelkezésre való jogosultság – összeghatárra és a rendelkezési jog időtartamára, illetve a fizetési megbízás benyújtásának módjára és típusára vonatkozó – korlátozással is adható, azonban számla feletti rendelkezésre való jogosultság csak olyan személynek adható, akit a Számlatulajdonos egyúttal betétszerződés megkötésére és a betétszerződéssel összefüggő bármely jognyilatkozat (így különösen, de nem kizárólag annak felmondása) megtételére is meghatalmaz. A meghatalmazásra az aláírásbejelentő karton kitöltésével egyidejűleg kerül sor. A

számla feletti rendelkezésre jogosult személy – kivéve, ha a Számlatulajdonos külföldi jogi személy vagy egyéb szervezet országának joga ezt lehetővé teszi – e jogát nem adhatja tovább, és nem jogosult a fizetésiszámla-szerződés módosítására vagy megszüntetésére. A Számlatulajdonos a számla feletti rendelkezésre jogosult személy e jogosultságát bármikor visszavonhatja vagy korlátozhatja. Ha a fizetési számla felett több személy jogosult rendelkezni, az aláírásbejelentő kartonon meg kell jelölni a számla feletti rendelkezés módját (önálló vagy együttes).

2.4. A Számlatulajdonos közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban adhat eseti, egy fizetési műveletre vonatkozó meghatalmazást (pl. készpénzfelvételre, betétlekötésre, betétfeltörésre). A Bank meghatározott időszakra szóló eseti meghatalmazást nem fogad el. Az eseti meghatalmazott a rendelkezésre való jogát nem adhatja tovább, azaz nem adhat további (eseti) meghatalmazást, nem vetethet fel és nem törölhet senkit az aláírás bejelentő kartonra vonatkozóan, továbbá a bejelentett többi rendelkezésre jogosult jogait nem módosíthatja, nem vonhatja vissza.

2.5. Természetes személy Számlatulajdonos halála esetén a rendelkezésre jogosult számla feletti rendelkezési joga megszűnik. A rendelkezésre jogosult köteles a Számlatulajdonos elhalálozásának tényét a Banknak haladéktalanul bejelenteni. Az ennek elmulasztásából eredő esetleges károkért a Bankot felelősség nem terheli. A Bank a rendelkezésre jogosult rendelkezését nem teljesíti, amennyiben a halál tényéről okirat alapján, hitelt érdemlően tudomást szerez. A Bank a halál esetére megjelölt kedvezményezett (rendelkezésre jogosult) rendelkezését a számla egyenlege erejéig teljesíti.

2.6. Lakossági fizetési számla Számlatulajdonosa – a közeli hozzátartozói kivételével – legfeljebb két személyt jelölhet meg a fizetési számla feletti rendelkezésre. Egy személy legfeljebb három Számlatulajdonos fizetési számlái feletti bírhat rendelkezési joggal.

2.7. Valamennyi fizetési számlához külön aláírásbejelentő kartont kell kitölteni, és a kartonon szereplő adatok, illetve aláírások bármilyen módosítása esetén új kartont kell felvenni. Amennyiben több fizetési számla esetén a számlanyitás egy napon valósul meg, és az adott napon nyitott számlák feletti rendelkezési jogosultságot ugyanazok a személyek gyakorolják, elegendő egy aláírási karton kiállítása. A szabályszerűen kitöltött aláírásbejelentő kartont a Bank haladéktalanul nyilvántartásba veszi.

2.8. Amennyiben a lakossági fizetési számlának több Számlatulajdonosa van, a tulajdonostársakat a számlával kapcsolatosan azonos jogok illetik meg, illetve azonos kötelezettségek terhelik; a szerződésből eredő jogaik és kötelezettségeik egyetemlegesek. Eltérő rendelkezés hiányában a Számlatulajdonosok tulajdoni hányada egyenlő. A fizetésiszámla-szerződés módosítására és megszüntetésére abban az esetben is csak együttesen jogosultak a tulajdonostársak, ha a számla felett önállóan jogosultak rendelkezni.
Közös tulajdonú fizetési számlának csak két tulajdonosa lehet. Csak természetes személyek rendelkezhetnek közös tulajdonú fizetési számlával.

2.9. A fizetési számla felett az arra jogosult a Bank erre a célra rendszeresített megfelelő nyomtatványai használatával, az érintett fizetési számla számának és a Számlatulajdonos teljes – jogi személy esetében teljes vagy rövidített – nevének jól olvasható feltüntetésével, valamint a rendelkezésre jogosult Banknál bejelentett aláírásával rendelkezhet.
Amennyiben az Ügyfél személyesen jár el, a Bank az aláírás vizsgálata mellett jogosult az Ügyfél személyi adatainak ellenőrzésére is.
A telefonon vagy elektronikus úton érkezett, valamint bankkártyával kezdeményezett fizetési megbízásokra vonatkozó általános szerződési feltételeket a Bank vonatkozó üzletszabályzatai tartalmazzák.

2.10. A jogszabályban előírt nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy részére nyitott pénzforgalmi számlán:

a) gazdasági társaság és szövetkezet esetén a pénzforgalmi számla terhére, illetve – a vagyoni hozzájárulás, illetve az alapítói vagyon kivételével – javára fizetési megbízást teljesíteni mindaddig nem lehet, amíg a Számlatulajdonos nem igazolta, hogy nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelmét benyújtotta, valamint adószámát és statisztikai számjelét nem közölte;

b) nyilvántartásba vétellel létrejövő egyéb jogi személyek esetén a pénzforgalmi számla terhére, illetve – a törzstőke, illetve az alapítói vagyon kivételével – javára fizetési megbízást teljesíteni

az *a)* pontban meghatározott feltételek teljesítése esetén is kizárólag a nyilvántartásba vétel megtörténtének igazolását követően lehet.

2.11. A Bank a Pmt. 10. § (2) bekezdése alapján kockázatérzékenységi alapon az Ügyfél bármely megbízása vagy jóváírása teljesítésének feltételeként kérheti a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását. A Kondíciós Listában meghatározott összeghatárt meghaladó összegű, lakossági fizetési számlára történő készpénzbefizetés vagy lakossági fizetési számla terhére benyújtott papíralapú nemzetközi, illetve deviza átutalási megbízáshoz pedig minden esetben megfelelő, a külön hirdetményben (*„Hirdetmény a nagy összegű készpénzbefizetésekkel/devizaátutalásokkal kapcsolatos eljárásrendről”*) meghatározott típusú forrásigazolást kell benyújtani. Amennyiben a benyújtott dokumentum nem alkalmas a pénzeszköz forrásának hitelt érdemlő alátámasztására, a Bank jogosult a készpénzbefizetés vagy nemzetközi, illetve deviza átutalási megbízás teljesítését megtagadni, és a megbízást visszautasítani.

2.12. Az Ügyfél köteles a Bankot előzetesen értesíteni, amennyiben az alábbiakban meghatározott bármely Fizetési műveletet kíván végrehajtani a számláján:

- olyan Fizetési műveletek, amelyek kőolajjal, fegyverekkel, nemesfémekkel, dohánytermékekkel, kulturális javakkal, továbbá régészeti, történelmi, kulturális, vallási jelentőségű vagy jelentős tudományos értékkel bíró árucikkekkel, valamint elefántcsonttal és védett fajokkal kapcsolatosak;
- olyan Fizetési műveletek, amelyek hátterében tőketranszfer, ingatlan-vásárlás, államkötvény-vásárlás vagy gazdasági társaságokban történő részesedés-szerzés ellenében tartózkodási vagy letelepedési jog, illetőleg állampolgárság megszerzése áll.

Az ilyen Fizetési műveletek teljesítése csak a Bank előzetes engedélye alapján lehetséges, amelyhez szükséges dokumentumokról és nyilatkozatokról a Bank az Ügyfelet az értesítést követően tájékoztatja.

2.13. A Bank a jelen ÁSZF-ben meghatározott eseteken kívül, jogosult megtagadni a fizetési művelet illetőleg a Fizetési kérelem átvételét vagy teljesítését, ha

- az 1.6. pontban foglalt kötelezettség teljesítésének elmulasztása miatt vagy bármely egyéb okból az ügyfél-azonosítás keretében rögzítendő adatok nem naprakészek vagy nem teljes körűek;
- a Bank nem tudja végrehajtani a Pmt.-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket;
- az Ügyfél a Bank által vezetett lakossági fizetési számlán rendszeres gazdasági tevékenységhez kapcsolódó pénzforgalmat bonyolít, illetve bármely egyéb módon a Bank által nyújtott szolgáltatást nem rendeltetésének megfelelően veszi igénybe;
- az Ügyfél vagy a fizetési műveletet kezdeményező egyéb személy, illetve a Pmt. szerinti tényleges tulajdonos – állampolgársága, személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványának kibocsátója vagy lakcíme alapján – olyan országgal hozható összefüggésbe, amely a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása szempontjából fokozott kockázatúnak minősül;
- a fizetési számlára érkező, illetve annak terhére kezdeményezett átutalás olyan országból érkezik, illetve olyan országba irányul, amely a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása szempontjából fokozott kockázatúnak minősül;

Bank, jogszabályi kötelezettségének eleget téve, olyan valós idejű szűrőrendszert alkalmaz az Online módon hozzáférhető fizetési számlákon – akár közvetlenül az Ügyfél által, akár TPP igénybevételével KDB API csatornán keresztül − kezdeményezett fizetési műveletek és Fizetési kérelmek vizsgálatához, amely lehetővé teszi az Ügyfelek védelmét a nem engedélyezett vagy csalárd fizetési műveletek és Fizetési kérelmek kockázatával szemben. Erre tekintettel, amennyiben egy fizetési művelet vagy Fizetési kérelem a szűrőrendszer jelzése alapján a nem engedélyezett vagy csalárd fizetési művelet vagy Fizetési kérelem gyanúját veti fel, a Bank vizsgálatot végez a fizetési művelet vagy Fizetési kérelem részleteire, körülményeire vonatkozóan, amelyhez kapcsolódóan Ügyféltől a számlavezető rendszerben megadott telefonszámon információkat kérhet. A vizsgálat eredményétől függően a Bank elutasíthatja a fizetési megbízás vagy Fizetési kérelem teljesítését amennyiben a nem engedélyezett vagy csalárd fizetési művelet,

Fizetési kérelem gyanúja objektíven indokolható és kellően bizonyított okok alapján beigazolódik. A vizsgálat idejére Bank a fizetési művelet, Fizetési kérelem teljesítését felfüggeszti.

3. Halál esetére szóló rendelkezés

3.1. Természetes személy Számlatulajdonos halála esetére a fizetési számláján elhelyezett összeg feletti rendelkezésre más természetes személyt, mint kedvezményezettet jelölhet meg. Halál esetére szóló rendelkezés a kedvezményezett nevének, születési helyének és idejének, anyja nevének és állandó lakcímének megadásával a Banknál személyesen, illetve közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban tehető.

3.2. A Bank a Számlatulajdonos halála esetén a megjelölt kedvezményezett részére – a halál tényének okirati bizonyítását és a kedvezményezettnek az ügyfélkénti azonosítását követően – a fizetési számla egyenlegét a kedvezményezett rendelkezése alapján – a fizetési számla egyidejű megszüntetése mellett – kifizeti. A fizetési számla egyenlege ez esetben nem képezi a hagyaték tárgyát, a kedvezményezett hagyatéki eljárás nélkül, illetőleg attól függetlenül jogosult rendelkezni a számlán lévő összeg felett.

3.3. A Számlatulajdonos a halál esetére szóló rendelkezését bármikor módosíthatja, illetve visszavonhatja, azonban a kedvezményezett halála esetére helyettes kedvezményezett nem jelölhető.

4. Számlakivonat, Díjkimutatás, Díjjegyzék

4.1. A fizetési számlán történt jóváírásokról és terhelésekről, a fizetési számla egyenlegéről, illetve a IV.1. fejezetben foglaltakról a Bank számlakivonattal értesíti a Számlatulajdonost az egyedi fizetésiszámla-szerződésben általa választott módon, illetve gyakorisággal.

4.2. A számlakivonat tartalmazza – többek között – a fizetési számla tételes forgalmát, nyitó és záró egyenlegét, a fizetési műveletek típusát, azonosítását lehetővé tevő hivatkozást, a fizető fél, illetve a kedvezményezett adatait, valamint a fizetési művelettel továbbított egyéb információt (közleményt) a fizetési művelet összegét, a fizetési művelet fizetési megbízásban meghatározott devizanemben számított vagy a fizető fél fizetési számláján történt terhelés devizanemében meghatározott összegét, a Bank által a fizetési művelet teljesítése során alkalmazott átváltási árfolyamot, tételesen a Bank részére fizetendő valamennyi díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget, valamint a jóváírás vagy terhelés értéknapját.

4.3. A Bank díjmentesen – eltérő megállapodás hiányában – havonta egy számlakivonatot bocsát a Számlatulajdonos rendelkezésére, papír alapon vagy elektronikus formában.
Elektronikus banki szolgáltatással rendelkező lakossági Számlatulajdonos számára a Bank elektronikus formában teszi hozzáférhetővé a számlakivonatot, azonban a Számlatulajdonos az elektronikus formátumú mellett esetenként havonta egy papíralapú számlakivonatot is igényelhet, amelyet ingyenesen átvehet a Bank fiókjában.
A papíralapú számlakivonatot a Számlatulajdonos a Bank fiókjában személyesen átveheti, illetve a Számlatulajdonos kérésére a kivonatot a Bank a Számlatulajdonos által megadott címre postázza.

4.4. Az ingyenesen rendelkezésre bocsátott számlakivonaton túl a Bank a Kondíciós Listában meghatározott díj ellenében más módon is ad utólagos tájékoztatást a Számlatulajdonosnak a fizetési számla forgalmáról, illetve a számlán bonyolított fizetési műveletekről.

4.5. A PTK. 6:392. §-ában foglaltaktól eltérően a Bank nem köteles a fizetési számla egyenlegét évente megállapítani, és azt írásban közölni a Számlatulajdonossal. A Bank a fizetési számla egyenlegéről kizárólag számlakivonatok útján értesíti a Számlatulajdonost.

4.6. A Bank évente egy alkalommal, díjmentesen, az adott naptári évet követő január 31-éig, a fogyasztónak minősülő Számlatulajdonos (Lakossági fizetési számla tulajdonosa) részére Díjkimutatást bocsát rendelkezésre, a megelőző naptári évre (január 1-től december 31-ig) vonatkozóan.
A Bank a díjkimutatást – eltérő megállapodás hiányában – a számlakivonat rendelkezésre bocsátásával azonos módon bocsátja a Számlatulajdonos rendelkezésére. Amennyiben a Számlatulajdonos a számlakivonatot postai úton kapja meg, a Bank a Díjkimutatást is postai úton

küldi meg a Számlatulajdonos részére. Amennyiben a Bank a számlakivonatot KDB NetBankon vagy KDB PC Kontakton keresztül bocsátja a Számlatulajdonos rendelkezésére, a Bank a Díjkimutatást is KDB NetBankon vagy KDB PC Kontakton keresztül bocsátja a Számlatulajdonos rendelkezésére, de kérésére a Bank évente egy alkalommal papír alapon is díjmentesen a rendelkezésére bocsátja. Ezt meghaladóan a Díjkimutatás rendelkezésre bocsátásáért a Kondíciós Listában meghatározott díjtétel (Kivonatmásolat készítése) kerül felszámításra.
Ha a Számlatulajdonos a Díjkimutatás rendelkezésre bocsátási módjának módosítását kéri, azt a számlakivonat rendelkezésre bocsátásának ugyanilyen megváltoztatásának kezdeményezésével egyidejűleg teheti meg, akként, hogy a Díjkimutatás ebben az esetben is csak a számlakivonattal azonos módon és azonos értesítési címre kérhető. Amennyiben a Számlatulajdonos a számlakivonatot és a Díjkimutatást postai úton kapja meg, az értesítési cím módosítása magában foglalja mind a számlakivonatok, mind a Díjkimutatások postázási címének megváltozását is.

4.7. A Díjjegyzéket a Bank a fizetésiszámla-szerződés megkötését megelőzően papíron vagy más tartós adathordozón bocsátja az Ügyfél rendelkezésére. A Bank a Díjjegyzékben feltüntetett díjakat a Kondíciós Listában, adott díjnál meghatározott pénznemben határozza meg. A költségviselő fizetési számla pénznemétől eltérő pénznemben meghatározott díjak esetén az átváltási árfolyamról a Számlatulajdonos a Díjjegyzékben megjelölt helyen tájékozódhat. A Díjjegyzék elérhető a Bank internetes honlapján, valamint a bankfiók ügyfélterében kifüggesztve. A fogyasztó kérésére a Bank a Díjjegyzéket papíron vagy más tartós adathordozón díjmentesen rendelkezésre bocsátja.

4.8. Ha a fizető fél az Azonnali belföldi forint átutalási megbízásban a Kedvezményezett neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett a Kedvezményezett másodlagos számlaazonosítóját adta meg, a számlakivonaton a Kedvezményezett beazonosítását lehetővé tevő adatként csak a Kedvezményezett Azonnali belföldi forint átutalási megbízásban megadott Másodlagos számlaazonosítója kerül feltüntetésre.

4.9. A KDB NetBankon keresztül kezdeményezett átutalásokhoz kapcsolódó, pénznemek közötti átváltási díjak vonatkozásában a Bank a fizetési művelet kezdeményezését megelőzően díjmentesen tájékoztatja a fizető felet a pénznemek közötti átváltási szolgáltatás átutalásra alkalmazandó becsült díjairól, így közli a fizető féllel az átutalás teljes becsült összegét a fizető fél számlájának pénznemében illetve a kedvezményezettnek átutalandó becsült összeget a kedvezményezett által használt (teljesítés) pénznemében. A megjelenített összeg kapcsán a fizető fél tudomással bír arról, hogy az előzetesen tájékoztatásul rendelkezésre bocsátott becsült díj a fizetési művelet teljesítését követően változhat a vonatkozó devizaárfolyam változása miatt illetve a vonatkozó Kondíciós Lista „Egyéb díjak a más banknál vezetett számlára indított deviza átutaláshoz kapcsolódóan” elnevezésű szolgáltatások miatt (így különösen: idegen bank által felszámított díj (költségátvállalás esetén), Hiányos megbízások esetén adatpótlás). A fizető fél tudomásul veszi, hogy a becsült díj megjelenítése történhet automatikusan vagy gombnyomásra megjelenő információként.

5. Fizetési műveletek, fizetési módok, jóváhagyás

5.1. A Bank a fizetési műveletet – a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – akkor teljesíti, ha azt a fizető fél Ügyfél előzetesen jóváhagyta. A Bank az Ügyfél által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési műveletet visszautasítja.
A Bank a fizetési művelet jóváhagyásának tekinti a fizető fél Ügyfél részéről a következőket:

- Nyomtatványon benyújtott (papíralapú) fizetési megbízás esetén: a Bank adott típusú fizetési megbízásra vonatkozó rendszeresített nyomtatványán a hiánytalanul és szabályosan kitöltött fizetési megbízást (egyéb jóváhagyást tartalmazó iratot, ideértve a csoportos beszedési megbízást is) az Ügyfél a Banknál bejelentett módon aláírta és a Bankhoz benyújtotta, amelyet kétség esetén a banki érkeztető bélyegző lenyomata bizonyít.
- KDB NetBank elektronikus csatornán keresztül benyújtott megbízás esetén, ideértve a Fizetési kérelem küldését/visszavonását és a beérkezett Fizetési kérelem elfogadását/visszautasítását is: a felületen az „Azonnali beküldés” nyomógombra kattintva a vonatkozó üzletszabályzatokban meghatározott Erős ügyfél-hitelesítés sikeresen megtörtént és a „Rendben” vagy a „Jóváhagyás” gombbal, vagy a „Csomagok kezelése” menüpontban a „Kijelölt csomagok aláírása” gombra kattintva a vonatkozó üzletszabályzatokban meghatározott Erős ügyfél-hitelesítés megtörtént és a „Kijelölt csomagok elküldése” nyomógombra kattintással a fizetési megbízást az Ügyfél a Banknak elküldte, amelyet kétség esetén a Bank elektronikus nyilvántartása bizonyít.

- KDB PC Kontakt elektronikus csatornán keresztül benyújtott megbízás esetén, ideértve a Fizetési kérelem küldését/visszavonását és a beérkezett Fizetési kérelem elfogadását/visszautasítását is: az Aláírás menüpontban az „Aláírás” nyomógombra kattintva a vonatkozó üzletszabályzatokban meghatározott Erős ügyfél-hitelesítés sikeresen megtörtént és ezt követően az Elküldés menüpontban az „Elküldés” nyomógombra kattintással a fizetési megbízást az Ügyfél a Banknak elküldte, amelyet kétség esetén a Bank elektronikus nyilvántartása bizonyít.
- KDB Kontakt (telefonos ügyfélszolgálat) csatornán keresztül kezdeményezett fizetési megbízás esetében: az Ügyfél vonatkozó üzletszabályzatokban meghatározott módon történt sikeres azonosítását, majd a fizetési megbízás adatainak szóban történő megadását és annak a banki ügyintéző általi élőhangos visszaolvasását követően az Ügyfél szóbeli jóváhagyása, melyet kétség esetén a Bank által rögzített és tárolt hangfelvétel bizonyít.
- A Bank pénztárában történő készpénzbefizetés/-kifizetés esetén: a készpénzbefizetésre/kifizetésre vonatkozó megbízását az Ügyfél a Banknak szóban megadta és a készpénzfizetésről a Bank által kiállított bizonylatot a Banknál bejelentett módon aláírta. Készpénzfelvételi utalvánnyal történő pénztári készpénzfelvétel esetén a megfelelően kiállított utalványnak a Számlatulajdonos általi, Banknál bejelentett módon történő aláírása és annak Bank részére történő átadása, amelyet kétség esetén a készpénzfelvételi utalványon a „Bank tölti ki” mezőben az „Aláírás rendben” és a „Teljesíthető” mezők Bank általi aláírása és dátumozása bizonyít.
- Felhatalmazó levélen alapuló beszedés esetén: az erre rendszeresített pénzforgalmi nyomtatványt (felhatalmazó levél) az Ügyfél kitöltötte, a Banknál bejelentett módon aláírta és a Bankhoz benyújtotta, amelyet kétség esetén a banki érkeztető bélyegző lenyomata bizonyít.

Fizetési művelet teljesítésére vonatkozó jóváhagyás Fizetés-kezdeményezési szolgáltatón keresztül is megadható, ha a vonatkozó üzletszabályzatokban meghatározott Erős ügyfél-hitelesítés sikeresen megtörtént, amelyet kétség esetén a Bank elektronikus nyilvántartása bizonyít.

5.2. A fizetési műveletek lebonyolítására az alábbi fizetési módok alkalmazhatók:

a) Fizetési számlák közötti fizetési mód különösen:

aa) átutalás

ab) beszedés

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

ad) okmányos meghitelezés (akkreditív)

ae) a fizető fél által más Pénzforgalmi szolgáltatón (PISP-n) keresztül kezdeményezett fizetési mód

b) Fizetési számlához kötődő készpénzfizetési mód különösen:

ba) a készpénzbefizetés fizetési számlára

bb) a készpénzkifizetés fizetési számláról

A fizetési módokra vonatkozó részletes szabályokat a Pft., valamint az MNB rendelet tartalmazza.

5.3. *A fizetési számlák közötti fizetési módok*

5.3.1. ÁTUTALÁS

5.3.1.1. Az átutalási megbízással az Ügyfél megbízza a Bankot, hogy fizetési számla terhére meghatározott összeget utaljon át a kedvezményezett fizetési számlája javára. Az átutalás útján a Számlatulajdonos fizetési számlájára érkező forint vagy deviza összeget a Bank fogadja, és a számlán jóváírja.

5.3.1.2. A fizetési számla terhére adott átutalási megbízás lehet:

- *egyszeri* vagy *rendszeres átutalás* (meghatározott időközönként ismétlődően teljesítendő átutalás, amelyet a Bank visszavonásig vagy a megbízásban megjelölt határnapig, illetve határidő lejártáig teljesít);
- *benyújtás napjától eltérő értéknapot tartalmazó vagy nem tartalmazó átutalás* (a Teljesítési Rendben meghatározottnál későbbi terhelési nappal adott megbízás);
- *belföldi* vagy *külföldi átutalás* (a fizető fél és a kedvezményezett számláját más országban vezetik);
- *bankon kívüli* vagy *bankon belüli átutalás* (a fizető fél és a kedvezményezett számláját egyaránt a Bank vezeti);

- *átvezetés* (a Számlatulajdonos Bank által vezetett különböző számlái közötti átutalás);
- *csoportos átutalás* (a Számlatulajdonos az azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló átutalási megbízásokat kötegelve, csoportos formában nyújtja be. Csoportos átutalási megbízás benyújtására a vonatkozó fizetési számla szerződés-kiegészítés alapján van lehetőség).
- *hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés* A bírósági végrehajtási eljárásban, valamint az adó- és közigazgatási végrehajtási eljárásban a pénzkövetelést hatósági átutalással vagy átutalási végzésben foglaltak szerinti átutalással kell teljesíteni.
  A hatósági átutalási megbízás – illetőleg átutalási végzés – alapján a Bank a Számlatulajdonos számlája terhére meghatározott pénzösszeget utal át a hatósági átutalási megbízást adó kedvezményezett által meghatározott – illetőleg az átutalási végzésben megjelölt – fizetési számlára. Amennyiben a Számlatulajdonos 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.

5.3.1.3. Rendszeres és határidős átutalás esetén, amennyiben az Ügyfél által meghatározott terhelési nap munkaszüneti napra esik vagy az adott hónapban nincs olyan nap, úgy az azt követő banki munkanapot kell terhelési napnak tekinteni.

5.3.1.4. Az Azonnali belföldi forint átutalási megbízás általános szabályai

Azonnali belföldi forint átutalási megbízásnak minősül – tekintet nélkül a fizetési megbízás típusára (bankon belüli forint átutalás, saját számlák közti forint átvezetés, bankon kívüli belföldi forint átutalás, ideértve a VIBER rendszerben történő teljesítés szándékával benyújtott fizetési megbízást is) −, az egyedi, forintösszegre szóló belföldi átutalási megbízás, ha

a) azt a fizető fél forintban vezetett fizetési számlája terhére adja meg,

b) összege legfeljebb 20 millió Ft,

c) a Bankhoz való beérkezés napját követő terhelési napot nem tartalmaz,

d) azt a fizető fél KDB NetBank, KDB PC Kontakt vagy KDB API csatornán keresztül nyújtja be,

e) benyújtása – a fogyasztó által kötegenként, az a) – d) pontoknak megfelelően benyújtott fizetési megbízás kivételével – nem kötegenként történik.

Bank kizárólag a fenti feltételeknek megfelelő átutalási megbízásokat tekinti Azonnali belföldi forint átutalási megbízásnak, és mint ilyet a külön erre a célra létrehozott elszámolási rendszerbe küldi be teljesítés céljából oly módon, hogy legkésőbb a megbízás 6.1.9. pont g) alpontja szerinti átvételétől számított öt másodpercen belül a megbízás adattartalma a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához eljusson. Ha a fizető fél és a kedvezményezett között a fizetési művelet lebonyolítása egyaránt a Bank által vezetett fizetési számlák között történik, a Bank a fizetési megbízás 6.1.9. pont g) alpontja szerinti átvételétől számított öt másodpercen belül a fizetési művelet összegét oly módon teszi elérhetővé a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon.

5.3.2. BESZEDÉS

5.3.2.1. A beszedési megbízással a Számlatulajdonos, mint kedvezményezett megbízza a Bankot, hogy fizetési számlája javára, a fizető fél (kötelezett) fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be. A beszedési megbízást a Bank továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető Pénzforgalmi szolgáltatóhoz.
A Számlatulajdonos, mint fizető fél (kötelezett) fizetési számlája terhére benyújtott beszedési megbízásokat a Bank a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásainak megfelelően teljesíti.

5.3.2.2. A beszedési megbízás típusai:

- *Csoportos beszedés*:
  A csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazás alapján a Számlatulajdonos, mint fizető fél (kötelezett) a felhatalmazásban megjelölt kedvezményezett számára engedélyezi csoportos beszedési megbízás benyújtását a fizetési számlája terhére, egyúttal megbízza a Bankot, hogy a felhatalmazásban megjelölt kedvezményezett által a számla

terhére benyújtott csoportos beszedési megbízást a felhatalmazásban meghatározottak szerint rendszeresen teljesítse. A Bank az átvett, csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazás alapján annak Pénzforgalmi szolgáltatója útján értesíti a kedvezményezettet a felhatalmazás befogadásáról, módosításáról vagy megszüntetéséről. A teljesítés Számlatulajdonos által meghatározott felső értékhatárának összegéről kizárólag a Számlatulajdonos hozzájárulása esetén értesíti a Bank a kedvezményezettet.
A Számlatulajdonos, mint kedvezményezett a fizető felek (kötelezettek) felhatalmazása alapján az azonos jogcímű, különböző fizető felek fizetési számlái terhére szóló, terhelési nappal ellátott beszedési megbízásokat kötegelve, csoportos formában nyújtja be a Banknak; a Bank pedig továbbítja azokat a fizető felek számláját vezető Pénzforgalmi szolgáltatókhoz.

- *Felhatalmazó levélen alapuló beszedés*:
  A Számlatulajdonos, mint fizető fél (kötelezett) a felhatalmazó levélben megjelölt kedvezményezett számára engedélyezi beszedési megbízás benyújtását a fizetési számlája terhére, egyúttal megbízza a Pénzforgalmi szolgáltatóját, hogy a kedvezményezett által a számla terhére benyújtott beszedési megbízást a felhatalmazó levélben meghatározottak szerint teljesítse.
  A Számlatulajdonos, mint kedvezményezett felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízását a Bank továbbítja a fizető fél számláját vezető Pénzforgalmi szolgáltatóhoz.
- *Végrehajtható okiraton alapuló beszedés*:
  Amennyiben a bírósági végrehajtás általános feltételei 2009. november 1. napját megelőzően fennálltak, a pénzkövetelés pénzforgalmi úton történő behajtására jogosult Számlatulajdonos a kötelezett fizetési számlája terhére beszedési megbízást nyújthat be a kötelezett erre vonatkozó felhatalmazása hiányában is, amennyiben annak a Pft.-ben meghatározott feltételei fennállnak.
- *Váltóbeszedés*:
  Váltón alapuló követelés beszedésére irányuló megbízás, amely esetében a váltó egyenes adósának a beszedés teljesítésére vonatkozó felhatalmazását a váltó testesíti meg.
- *Határidős beszedés*:
  A határidős beszedési megbízással a Számlatulajdonos, mint kedvezményezett megbízza a Bankot, hogy fizetési számlája javára, a kincstárnál számlával rendelkező fizető fél terhére meghatározott összeget szedjen be megállapodás alapján történt fizetési kötelezettségvállalás érvényesítése céljából.
- *Okmányos beszedés*:
  Az okmányos beszedésre vonatkozó megbízással a Számlatulajdonos, mint az alapügylet kedvezményezettje a követelés alapjául szolgáló okmányokat azzal a megbízással adja át a Banknak, hogy azokat csak fizetés, váltóelfogadás vagy más feltételek teljesítése esetén szolgáltassa ki a fizető félnek (címzettnek).

5.3.3. A FIZETŐ FÉL ÁLTAL A KEDVEZMÉNYEZETT ÚTJÁN KEZDEMÉNYEZETT FIZETÉS

Az e fizetési módra (bankkártyával történő fizetés) vonatkozó általános szerződési feltételek a Bankkártya üzletszabályzatban találhatók.

5.3.4. OKMÁNYOS MEGHITELEZÉS (AKKREDITÍV)

5.3.4.1. Az okmányos meghitelezéssel a Bank („nyitó Pénzforgalmi szolgáltató”) az alapügyletben kötelezett Számlatulajdonos 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 megfelelősége esetén részére átutalással megfizeti.

5.3.4.2. A kedvezményezett az okmányos meghitelezésben előírt okmányokat a Bank által e célra rendszeresített igénybejelentő levéllel közvetlenül vagy a számlavezető Pénzforgalmi szolgáltatója útján juttathatja el a Bankhoz.

5.4. *A fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok*

5.4.1. KÉSZPÉNZBEFIZETÉS:

5.4.1.1. A Bank pénztáraiban az Ügyfél vagy egyéb fizető fél készpénz-befizetési bizonylat kitöltésével és aláírásával forintban, illetve – a Kondíciós Listában meghatározott – valutában készpénzt fizethet be a Számlatulajdonos számlájára.

5.4.1.2. A pénztárban befizetett készpénzt a Bank az átvétel alkalmával megszámolja, illetve forgalomképességét ellenőrzi, és haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos számláján. A Bank pénztárszolgálatot a Kondíciós Listában és a fiókjában közzétett pénztári órák alatt tart fenn.

5.4.1.3. A Számlatulajdonos kérésére a Bank a befizetett készpénz feldolgozását (számolását, forgalomképességi vizsgálatát) a befizetést követően, a fizető fél távollétében is elvégzi, amennyiben a Számlatulajdonos olyan nyilatkozatot tesz, amellyel a befizetett készpénzhez mellékelt jegyzék szerinti összeghez képest a Bank által a készpénz feldolgozásakor észlelt és jegyzőkönyvben rögzített eltérést elfogadja, és azzal kapcsolatban a Bank anyagi felelősségét kizárja (zsákos befizetés).

5.4.2. KÉSZPÉNZKIFIZETÉS:

5.4.2.1. A Számlatulajdonos és az általa feljogosított személy kifizetési pénztárbizonylat kitöltésével és aláírásával a Bank pénztáraiban készpénzt vehet fel a Számlatulajdonos számlájáról.

5.4.2.2. A Kondíciós Listában meghatározott összeghatár feletti készpénzfelvételi igényét az Ügyfélnek előzetesen be kell jelentenie.

5.4.2.3. A bankkártyával történő készpénzfelvétel általános szerződési feltételeit a Bankkártya üzletszabályzat tartalmazza.

5.4.2.4. Ügyfél kötelezettséget vállal arra, hogy az Európai Unió valamely tagállamának hivatalos pénznemében denominált bankjegyek készpénzfelvételét, vételét, konverzióját (bankfiókban személyesen vagy ATM-en keresztül egyaránt) azzal a céllal, hogy azt Oroszországba, vagy bármely oroszországi természetes vagy jogi személy, szervezet vagy szerv számára - ideértve Oroszország kormányát és az Orosz Központi Bankot is – átadja, rendelkezésre bocsássa vagy bármilyen oroszországi felhasználásra kizárólag akkor kezdeményezi, amennyiben az a következőkhöz szükséges:
a) az Oroszországba utazó természetes személyek vagy a velük utazó közvetlen családtagjaik általi személyes használat; vagy
b) az Oroszországban található és a nemzetközi jognak megfelelően mentességet élvező diplomáciai képviseletek, konzuli képviseletek vagy nemzetközi szervezetek hivatalos céljai.

6. Fizetési megbízások, Fizetési kérelem

6.1. A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSA, ÁTVÉTELE ÉS TELJESÍTÉSE

6.1.1. Az Ügyfél a Bank által rendszeresített, illetve a pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott formanyomtatványokon, papíron, valamint – az Elektronikus üzletszabályzatban meghatározott módon – telefonon és elektronikus úton nyújthat be, illetve – a Bankkártya üzletszabályzatban foglaltak szerint – bankkártyával kezdeményezhet fizetési megbízást. Ügyfél, mint fizető fél az online módon hozzáférhető fizetési számlája terhére a 13.2. pontban meghatározott fizetési megbízásait - Elektronikus Üzletszabályzatban meghatározott módon - KDB API csatorna szolgáltatás igénybevételével, PISP-en keresztül is benyújthatja.

6.1.2. A Bank csak a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi adatot tartalmazó, és a Számlatulajdonos vagy a számla feletti rendelkezésre, illetve a fizetési megbízás benyújtására jogosult egyéb személy által aláírt – illetve az adott fizetési megbízás esetén lehetséges egyéb módon jóváhagyott – fizetési megbízást teljesíti.

6.1.3. A fizetési megbízás teljesítéséhez az Ügyfél köteles megadni a fizetési megbízás összegét, devizanemét, a fizető fél – és számlák közötti fizetési megbízás esetén a kedvezményezett – nevét és számlájának pénzforgalmi jelzőszámát, valamint a fizetési megbízás keltét és – értéknapos fizetési megbízások esetén – értéknapját, továbbá az adott fizetési megbízáshoz szükséges további azonosítót vagy egyéb adatot. Ha a kedvezményezett fizetési számlájához Másodlagos számlaazonosító került hozzárendelésre, akkor – KDB NetBankon és KDB PC Kontakton keresztül benyújtott Azonnali belföldi forint átutalási megbízás esetén – az Ügyfél a kedvezményezett neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett a Másodlagos számlaazonosítót is feltüntetheti.

Nemzetközi fizetések esetében az átutalási megbízásnak tartalmaznia kell a fizetés jogcímét és a kedvezményezett országkódját, valamint a számlavezető pénzügyi intézményének azonosító kódját (BIC vagy SWIFT kód) is. Az Európai Unió tagállamaiba irányuló EUR pénznemű teljesítésre vonatkozó átutalások esetén a kedvezményezett nemzetközi fizetési számlaszámát (IBAN) kötelező megadni, a számlavezető pénzügyi intézmény azonosító kódjának (BIC vagy SWIFT kód) megadására nincs szükség.

6.1.3./A. A bankon belüli fizetési műveleteket kivéve a fizető fél által benyújtott pénzátutalási megbízásokkal együtt a Bank a fizető fél neve és számlaszáma mellett automatikusan továbbítja a fizető félnek a Bank nyilvántartásában szereplő címét is a kedvezményezett Pénzforgalmi szolgáltatója felé. Erre tekintettel a kimenő átutalási megbízások Bankhoz történő benyújtását a Bank a fizető félnek, az adattovábbításhoz való kifejezett hozzájárulásának tekinti.

6.1.4. Hiányosan, olvashatatlanul, helytelenül vagy ellentmondásosan kitöltött, illetve javított vagy nem megfelelően aláírt (a továbbiakban: hibás) papíralapú fizetési megbízásokat a Bank nem teljesít. Amennyiben a helyesbítés, kiegészítés, illetve megerősítés a fizetési megbízás átvételének napján (személyesen, telefonon vagy elektronikus csatornán) nem történik meg, a Bank az ilyen fizetési megbízásokat – az ok megjelölésével – visszautasítja, és teljesítés nélkül visszaadja, illetve visszaküldi az Ügyfélnek. A hibás megbízás késedelmes teljesítéséből, illetve teljesítésének elmaradásából származó következményekért a Bankot felelősség nem terheli.

6.1.5. A Bank jogosult az olyan fizetési megbízások teljesítését visszautasítani vagy felfüggeszteni, amelyek esetében a Bank műveletkockázat-elemzése alapján csalás vagy más bűncselekmény gyanúja merül fel.

6.1.6. A Bank – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat visszautasítja, kivéve, ha a Számlatulajdonossal másként állapodik meg. A Bank, mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, a hatósági átutalási megbízásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A Számlatulajdonos köteles a Banknak a fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokkal összefüggésben felmerülő bármilyen költségét megtéríteni, illetve a Bank jogosult az ebből származó követelést a Számlatulajdonos fizetési számlájával szemben érvényesíteni.
A Bank az Ügyféllel kötött keretszerződésben vagy más megállapodásban foglalt feltételeknek meg nem felelő módon kiállított és benyújtott fizetési megbízást visszautasíthatja.
Ha a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, - törvény eltérő rendelkezése hiányában - értesíti az Ügyfelet a visszautasítás tényéről, továbbá - jogszabály tiltó rendelkezése hiányában - lehetőség szerint a visszautasítás okáról és a visszautasításra okot adó tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról.

Természetes személy Számlatulajdonos esetén a hatósági átutalás, illetve átutalási végzés Bank általi befogadásakor a Bank a mindenkor hatályos bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény alapján megállapítja és nyilvántartja a végrehajtás alól mentes pénzösszeg mértékét. Amennyiben a hatósági átutalás, illetve átutalási végzés sorbaállításra kerül és a sorbaállítás időtartama alatt a fizetési számlára jóváírás érkezik, a Bank ismételten kiszámítja és nyilvántartja a végrehajtás alól mentes pénzösszeg mértékét. A sorbaállítás időtartama alatt a Számlatulajdonos és a számla felett rendelkezésre jogosult Ügyfél a végrehajtás alól mentes pénzösszeg felett csak a következő fizetési műveletekkel gyakorolhatja a számla feletti rendelkezési jogát: pénztári kifizetés, papír alapon benyújtott átutalási megbízás.

6.1.6/A **Bank mint a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója** haladéktalanul visszautasítja annak a fizetési műveletnek a teljesítését, melyet egy másik pénzforgalmi szolgáltató a hozzá egy fizető fél által Azonnali belföldi forint átutalási megbízásként benyújtott fizetési megbízás teljesítése érdekében továbbított Bank részére, azonban a fizetési megbízás fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója által történő, MNB rendelet 7. § (8) bek. szerint rögzített átvételének időpontjától eltelt időtartam a 20 másodpercet meghaladja. Bank akkor is visszautasítja az Azonnali belföldi forint átutalási megbízásként benyújtott fizetési művelet teljesítését, ha annak lebonyolítása a Bank által vezetett fizetési számlák között történik és a fizetési megbízás átvételének MNB rendelet 7. § (8) bek. szerint rögzített átvételének időpontjától eltelt időtartam a 20 másodpercet meghaladja.

6.1.6/B A nem teljesíthető Azonnali belföldi forint átutalási megbízást a **Bank, mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója** haladéktalanul visszautasítja és az erről szóló, értesítést haladéktalanul elérhetővé teszi a Számlatulajdonos, mint fizető fél részére – attól függően, hogy a megbízás mely csatornán lett benyújtva − KDB NetBank, KDB PC Kontakt vagy KDB API

csatornán. Ha Bank, mint a fizető fél Számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatója a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójától vagy a GIRO Zrt-től az Azonnali belföldi forint átutalási megbízás visszautasításáról szóló tájékoztatást kap, úgy az erről szóló tájékoztatást haladéktalanul elérhetővé teszi Számlatulajdonos részére − attól függően hogy a megbízás mely csatornán lett benyújtva − a KDB NetBank, KDB PC Kontakt vagy KDB API csatornán a visszautasítás okának közlésével.

6.1.7. A Bank a fizetési számla terhére benyújtott hatósági átutalást és átutalási végzés alapján történő átutalásokat, valamint azonnali beszedési megbízásokat – a Számlatulajdonos és a Bank közötti eltérő megállapodás hiányában – a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

6.1.8. A Bank a fizetési megbízásokat a Kondíciós Listában közzétett Teljesítési Rendben meghatározott átvételi határidőn belül veszi át tárgynapi teljesítésre. Amennyiben a fizetési megbízás – az Azonnali belföldi forint átutalási megbízás kivételével − az adott fizetési megbízásra meghatározott átvételi határidő záró időpontját követően érkezik be a Bankhoz, azt a Bank a következő banki munkanapon, az adott fizetési megbízásra meghatározott átvételi határidő figyelembevételével tekinti átvettnek.
A Bank a fizetési megbízásokat a Bankhoz történő beérkezésük sorrendjében – a Teljesítési Rendben meghatározott átvételi határidőre és a 6.1.9. pontban foglaltakra figyelemmel – veszi át, és a fizetési számla-terheléseket – törvény vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában – az átvétel sorrendjében teljesíti. Jelen pont alkalmazásában az Azonnali belföldi forint átutalási megbízás benyújtása a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének minősül. Az átvétel időpontjára, sorrendjére vonatkozóan a Bank nyilvántartása az irányadó. A visszautasított fizetési megbízást teljesítésre át nem vettnek kell tekinteni.

6.1.9. A fizetési megbízás, Fizetési kérelem átvételének időpontja:

a) Amennyiben az ÁSZF az adott fizetési megbízásra vonatkozóan eltérően nem rendelkezik, a fizetési megbízás átvételének időpontja a Teljesítési Rendben meghatározott átvételi határidőn belüli időpont, amikor a fizetési megbízás a Bankhoz beérkezett és a hitelesítés megtörtént, azzal, hogy a nem Banki munkanapon beérkezett fizetési megbízást a következő Banki munkanapon kell átvettnek tekinteni.

b) Amennyiben a fizetési megbízást kezdeményező Ügyfél és a Bank megállapodnak, hogy a fizetési megbízás teljesítését a Bank egy meghatározott napon vagy egy meghatározott időszak eltelte után vagy azon a napon kezdi meg, amikor a Számlatulajdonos rendelkezésre bocsátotta a teljesítéshez szükséges fedezetet, az átvétel időpontjának – a Teljesítési Rendben meghatározott átvételi határidő figyelembevételével – a megállapodásban meghatározott napot kell tekinteni. Amennyiben e nap nem Banki munkanap, az átvétel időpontjának a következő Banki munkanapot kell tekinteni.

c) Ha törvény vagy a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a Bank a fizetési megbízást sorba állítja, a fizetési megbízás átvételének időpontja a Teljesítési Rendben meghatározott átvételi határidőn belüli időpont, amikor a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a Számlatulajdonos fizetési számláján rendelkezésre áll. Sorban álló hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés esetében a fentieken felül az is szükséges az átvétel időpontjának bekövetkezéséhez, hogy üzemeljen az a belföldi fizetési rendszer, amelynek útján a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a hatósági átutalást vagy az átutalási végzés alapján történő átutalást teljesíti.

d) Átutalási végzés esetében az átvétel időpontja a Teljesítési Rendben meghatározott átvételi határidőn belüli időpont, amikor a Banknak az átutalási végzés alapján a fizetési kötelezettsége beáll. Ez a rendelkezés az átutalási végzésben megjelölt pénzösszeg visszatartására megfelelően irányadó.

e) Elektronikus forint átutalás esetén – ide nem értve az Azonnali belföldi forint átutalási megbízást − a fizetési megbízás átvételének időpontja az a Teljesítési Rendben meghatározott átvételi határidőn belüli időpont, amikor az Elektronikus forint átutalási megbízás elektronikus üzenete a Bankhoz beérkezett, és az átutalási megbízásra vonatkozó üzenet a Bank nyilvántartása alapján a Bank számára hozzáférhetővé válik, a hitelesítés megtörtént, valamint a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a Számlatulajdonos fizetési számláján rendelkezésre áll. Ha az Elektronikus forint átutalási megbízás terhelési nap feltüntetésével került benyújtásra, a fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a terhelési napon a fizetési megbízás teljesítéséhez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a Számlatulajdonos fizetési számláján rendelkezésre áll. Ha a terhelési napként meghatározott nap nem munkanapra esik vagy az adott hónapban nincs olyan nap, akkor az azt követő Banki munkanapot kell terhelési napnak tekinteni.

f) A fentiektől eltérően, azon belföldi forint átutalási megbízás esetén, amelyre vonatkozóan a Teljesítési Rendben meghatározott átvételi határidő 16:00 óránál korábbi időpont és a fizetési megbízás az átvételi határidőig a Bankhoz beérkezik, a fizetési megbízás átvételének legkésőbbi időpontja 16:00 óra, feltéve, hogy a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a Számlatulajdonos fizetési számláján legkésőbb 16:00 órakor rendelkezésre áll. A fedezethiány miatt nem teljesíthető Azonnali belföldi forint átutalási megbízást a Bank nem állítja sorba.

g) Azonnali belföldi forint átutalási megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a Bankhoz, mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához a fizetési megbízás beérkezett, és a hitelesítés megtörtént. Az Azonnali belföldi forint átutalási megbízás átvételét követően Bank haladéktalanul zárolja a teljesítéshez szükséges összeget és a tranzakció díját. A Bank ezen összeg zárolását fenntartja egészen addig, amíg egyértelmű pozitív vagy negatív visszajelzést nem kap a tranzakció teljesüléséről a GIRO Zrt-től.

h) Fizetési kérelem átvételének időpontja az a Teljesítési Rendben meghatározott átvételi határidőn belüli időpont, amikor a Fizetési kérelem elektronikus üzenete a Bankhoz, mint a Kedvezményezett fél pénzforgalmi szolgáltatójához a megbízás beérkezett.

6.1.10. A Bank a fizetési megbízás teljesítésének a határidejét a fizetési megbízás átvételének 6.1.9. pontban foglaltak szerint meghatározott időpontjától számítja. Amennyiben az adott fizetési megbízás 6.1.9. pontban meghatározott átvételének feltétele a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet megléte, a fizetési számla terhelését a Bank az átvétel időpontjában kezdi meg. A kedvezményezett útján kezdeményezett fizetési megbízás, a sorban álló hatósági átutalási megbízás valamint az átutalási végzés összegét a Bank, mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési megbízás átvételét megelőzően elkülöníti, és az átvételt követően teljesíti.

6.1.11. A Bank az egyes fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatok teljesítésének határidejét a Kondíciós Listában közzétett Teljesítési Rendben határozza meg.

6.1.12. A Bank, mint a fizető fél Pénzforgalmi szolgáltatója a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés átvételét követően megkezdi a fizetési megbízásban megjelölt fizető fél és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozásának ellenőrzését. A fizetési műveleteket egyebekben a Bank az egyedi azonosító (pl. számlaszám, másodlagos számlaazonosító) alapján teljesíti, ide nem értve a Rendeletben szabályozott Pénzátutalásokat, melyek esetében a Bank elvégzi a név és számlaszám egyezőségének vizsgálatát. A név és számlaszám vizsgálat a fizető fél által megadott kedvezményezett nevének és a kedvezményezett számlaszámhoz tartozó, a kedvezményezett bank rendszerében nyilvántartott számlatulajdonos név egyezőségének vizsgálatát jelenti.

6.1.13. A beérkező fizetési művelet összege akkor tekinthető a kedvezményezett részére rendelkezésre bocsátottnak, ha azt a Bank értéknappal látja el és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal tudjon rendelkezni.

Azonnali belföldi forint átutalási megbízás esetében a fizetési művelet összege akkor tekinthető a kedvezményezett részére rendelkezésre bocsátottnak, ha a Bank

a) értéknappal látja el a fizetési művelet összegét;
b) elérhetővé teszi a fizetési művelet összegét a kedvezményezett részére oly módon, hogy azzal a kedvezményezett azonnal, teljeskörűen rendelkezni tudjon, és
c) a kedvezményezettnek a pénzforgalmi szolgáltatóval szembeni követelését visszavonhatatlanul megemeli a fizetési művelet összegével.

A beérkező fizetési művelet összegének a Bank saját számláján való jóváírása akkor tekinthető megtörténtnek, ha a Bank az összeg tényleges jóváírásáról megbizonyosodott, így különösen – levelező bank alkalmazása esetén − a Bank levelező bankjától érkező számlakivonat (bizonylat) alapján az összeg a Bank saját számlájára igazoltan megérkezett/jóváírásra került. A Bank e jóváírás definíciótól és az abban meghatározott időponttól az Ügyfél javára szabadon eltérhet.

6.1.14. A beérkező fizetési megbízásnak tartalmaznia kell a fizető félre vonatkozó következő adatokat:
(i) név,
(ii) számlaszám, és
(iii) a felsoroltak közül legalább egy adat: cím; hivatalos személyi okmányszám és ügyfél-azonosító szám; vagy születési hely és idő.

A beérkező fizetési megbízásnak a kedvezményezett nevét és számlaszámát is tartalmaznia kell.

A Rendeletben előírt esetekben, így különösen a hiányzó vagy hiányos adatokkal érkezett átutalás jóváírását (ideértve a név és számlaszám közötti eltérést is) a Bank saját döntése alapján, a kedvezményezett Ügyfelünk külön értesítése nélkül visszautasíthatja vagy a küldő banktól (fizető fél bankja) bekért adatok beérkezéséig felfüggesztheti, illetve már jóváírt átutalás esetén annak összegét zárolhatja és/vagy visszafordíthatja a küldő bankja felé.

6.1.15. A Bank a Tiltott fizetési számla terhére vagy javára teljesítendő fizetési megbízást vagy fizetési műveletet – ide nem értve a hatósági átutalást és az átutalási végzés alapján történő átutalást – haladéktalanul visszautasítja vagy visszautalja. A Bank a Tiltott fizetési számla pénzforgalmi korlátozását az Szjtv. szerint közzétett Tiltott fizetési számla száma alapján hajtja végre.
A Tiltott fizetési számla pénzforgalmi korlátozásának kezdő időpontja a szerencsejáték-felügyeleti hatóság honlapján a Tiltott fizetési számla közzétételét követő második munkanap – ide nem értve a bankszünnapot – 11:00 óra.

6.1.16. A Bank a KDB NetBank vagy KDB PC Kontakt elektronikus csatornán keresztül benyújtott megbízások teljesítéséről vagy visszautasításáról (visszautasítás esetén annak okának közlésével) a teljesítéssel vagy elutasítással egyidejűleg tájékoztatja az Ügyfelet a benyújtásra igénybe vett elektronikus szolgáltatás felhasználói felületén található státuszinformációkon keresztül, mely a felhasználói felület elküldött megbízásokra vonatkozó menüpontjában kérhető le az adott megbízásról az Ügyfél által.

6.2. A FIZETÉSI MŰVELETEK JÓVÁHAGYÁSA, VISSZAVONÁSA, HELYESBÍTÉSE ÉS VISSZAHÍVÁSA

6.2.1. Az Ügyfél a fizetési műveletet írásban, a hiánytalanul és szabályosan kitöltött fizetési megbízás (egyéb jóváhagyást tartalmazó irat) Banknál bejelentett módon történő aláírásával és Bankhoz történő benyújtásával, valamint – a vonatkozó üzletszabályzatokban meghatározott módon – telefonon vagy elektronikus úton – eltérő rendelkezés hiányában a megbízás benyújtásakor, előzetesen – hagyja jóvá. A fizetési művelet teljesítésére vonatkozó jóváhagyás a kedvezményezetten vagy a PISP-en keresztül is megadható. Amennyiben az Ügyfél bármely elektronikus úton hagyja jóvá a fizetési megbízást, úgy a jóváhagyáshoz Erős ügyfél-hitelesítés szükséges.

6.2.2. A bankkártyával kezdeményezett fizetési megbízások előzetes és utólagos jóváhagyására vonatkozó szabályokat a Bankkártya üzletszabályzat tartalmazza.

6.2.3. A Számlatulajdonos a csoportos és a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítésére értékhatárt (limitet) jelölhet meg. A limitben meghatározott összeg felett a Bank a megbízást nem teljesíti. A Bank a csoportos beszedési megbízásról annak teljesítése előtt is értesítheti a Számlatulajdonost, aki a terhelési napot megelőző munkanap végéig a megbízás teljesítését letilthatja.

6.2.4. Az Ügyfél az általa kezdeményezett fizetési megbízást, ide nem értve az Azonnali belföldi forint átutalási megbízást – a vonatkozó Kondíciós Lista eltérő rendelkezése hiányában – a terhelés megkezdéséig, de legfeljebb a fizetési megbízás benyújtásának napján a pénztári órák alatt módosíthatja vagy visszavonhatja. Értéknapos (terhelési naphoz kötött) fizetési megbízás esetén az Ügyfél a fizetési megbízást a felek által megállapított terhelési napot megelőző munkanap végéig vonhatja vissza. Beszedés esetében az Ügyfél a fizetési megbízást a terhelést megelőző munkanap végéig vonhatja vissza.
Amennyiben az Ügyfél a fizetési megbízás visszavonását vagy módosítását nem írásbeli formában közli, a Bank az írásbeli megerősítés megérkezéséig függőben tartja a megbízás teljesítését. Az Ügyfélnek lehetősége van a PISP-en keresztül kezdeményezett és a PISP által a Banknak hitelesítés nélkül megküldött fizetési megbízást a fizetési megbízás Bank általi átvételét megelőzően a Bankon keresztül visszavonni. Ha a fizetési megbízás Bank általi átvétele már megtörtént úgy a fizetési megbízás visszavonására az általános szabályok az irányadóak.

Amennyiben az Ügyfél az általa kezdeményezett, Bankon kívülre irányuló Elektronikus forint átutalási megbízást a jelen pontban meghatározott időpontot követően kívánja visszavonni, erre irányuló kérelme az Elektronikus forint átutalási megbízás 6.2.11. pont szerinti visszahívása iránti kérelemnek minősül.

6.2.5. Ha a fizetési megbízást a kedvezményezett kezdeményezte (pl. csoportos beszedési megbízás), vagy rajta keresztül kezdeményezték (pl. POS terminálon bankkártyával kezdeményezett fizetési megbízás), a fizetési megbízásnak vagy a fizetési művelet teljesítése jóváhagyásának a

kedvezményezett részére való átadását követően az Ügyfél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza. Az olyan fizetési megbízás esetén, amelyet a kedvezményezett kezdeményezett, vagy rajta keresztül kezdeményeztek, ha a Bank és Ügyfél a jelen pontban foglalttól eltérően állapodik meg a fizetési megbízás visszavonása tárgyában, akkor a fizetési megbízás visszavonásához a kedvezményezett hozzájárulása szükséges.

6.2.6. A Számlatulajdonos köteles a Banknak a fizetési megbízás visszavonása, visszahívása, módosítása miatt felmerülő bármilyen költségét megtéríteni, illetve a Bank jogosult az ebből származó követelést a Számlatulajdonos fizetési számlájával szemben érvényesíteni.

6.2.7. Az Ügyfél a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési művelet teljesítését követő tizenharmadik hónapnak, nem fogyasztó Ügyfél esetén második hónapnak a fizetési számla megterhelésének napjával megegyező napjáig írásban kezdeményezheti a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését.

6.2.8. Amennyiben a Bank a fogyasztó vagy mikrovállalkozás helyesbítés iránti kérelmét elutasítja, a Bank köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési műveletet a Számlatulajdonos, mint fizető fél jóváhagyta, a fizetési művelet megfelelően került rögzítésre, és a teljesítést a pénzforgalmi szolgáltató által nyújtott szolgáltatás műszaki hibája vagy üzemzavara nem akadályozta.

6.2.9. Ha a helyesbítés iránti kérelemmel érintett fizetési művelet kezdeményezése a 13.2. pont szerinti Fizetés-kezdeményezési szolgáltatás igénybevételével történt, a PISP-nek kell bizonyítania, hogy - a saját felelősségi körén belül - a fizetési művelet Hitelesítése és pontos rögzítése megtörtént, valamint teljesítését az általa nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás műszaki hibája vagy üzemzavara nem akadályozta.

6.2.10. Jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén a Bank - kivéve, ha az adott helyzetben észszerű okból csalásra gyanakszik, és ezen okról írásban tájékoztatja a Felügyeletet - azután, hogy tudomást szerzett vagy tájékoztatták a műveletről haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig köteles megtéríteni a fizető fél részére a fizetési művelet összegét és a fizetési számla 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, valamint köteles megtéríteni a fizető fél kárát.

6.2.11. A Bank a Bankon kívülre irányuló Azonnali belföldi forint átutalási megbízás teljesítését követő 30 napon belül, egyéb Elektronikus forint átutalási megbízást a teljesítést követő 30 munkanapon belül az Ügyfél által kezdeményezett átutalás visszahívását kezdeményezheti az alábbi három esetben:

- duplikált küldés;
- technikai probléma okozta helytelen megbízás;
- visszaélés-gyanús megbízás.

Az Ügyfél a Bankon kívülre irányuló Azonnali belföldi forint átutalási megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési művelet teljesítését követő tizenharmadik hónap utolsó napjáig, egyéb Elektronikus forint átutalási megbízás esetén a teljesítést követő 30 munkanapon belül – a pénztári órák alatt − az általa kezdeményezett átutalás visszahívását kezdeményezheti az alábbi három esetben:

- nem a kívánt összeget utalta át az ügyfél;
- hibás számlára ment az utalás az ügyféltől;
- ügyfél által nem meghatározott, egyéb ok.

6.2.12. Amennyiben a visszahívott Elektronikus forint átutalás – ideértve az Azonnali belföldi forint átutalási megbízást is − összege a kedvezményezett számláján jóváírásra került, az csak a kedvezményezett hozzájárulása esetén kerülhet visszautalásra. Ha a Számlatulajdonos fizetési számláján jóváírt Azonnali belföldi forint átutalás vagy egyéb Elektronikus forint átutalás összegének visszahívását kezdeményezik, és a Számlatulajdonos Azonnali belföldi forint átutalás esetén a fizető fél bankjától származó visszahívás iránti kérelem Bank általi átvételétől számított 30 napon, míg egyéb Elektronikus forint átutalás esetén a fizető fél bankjától származó visszahívás iránti kérelem Bank általi átvételétől számított 60 munkanapon belül nem járul hozzá a visszautaláshoz, a Bank a visszahívást visszautasítja. Bank a fizető fél bankjától származó visszahívás iránti kérelemről haladéktalanul, de legkésőbb az átvételétől számított 5 munkanapon belül értesíti a Számlatulajdonost. Amennyiben a Számlatulajdonos hozzájárulása alapján forinttól eltérő devizanemben vezetett fizetési számlán jóváírt Elektronikus forint átutalás kerül

visszautalásra, a Bank a 10.1. és 10.2. pontok megfelelő alkalmazásával az Elektronikus forint átutalás devizaszámlán jóváírt összegét utalja vissza.

6.3. FIZETÉSI KÉRELEM

6.3.1. A Fizetési kérelem szolgáltatás Kedvezményezettként vagy Fizető félként történő igénybevételére a Bank kizárólag a KDB NetBank és a KDB PC Kontakt (Electra) elektronikus csatornáin keresztül biztosít lehetőséget az Ügyfél Online módon hozzáférhető és szabad rendelkezése alatt álló forint fizetési számlája vonatkozásában. A Fizetési kérelemmel összefüggő szolgáltatásokat (így különösen a Fizetési kérelem küldését/visszahívását, a beérkezett Fizetési kérelem elfogadását vagy elutasítását) az Ügyfél a jelen ÁSZF-ben, az Elektronikus üzletszabályzatban, valamint a Kondíciós Listában meghatározott feltételek és díjak mellett veheti igénybe.

6.3.2. A Fizetési kérelem küldése nem fizetési megbízás, hanem egy pénzmozgással nem járó üzenet a Kedvezményezett féltől a fizető fél számára abból a célból, hogy a fizető fél a Kedvezményezett által megadott adatokkal Azonnali belföldi forint átutalási megbízást kezdeményezzen, amennyiben azt jóváhagyja. A számlakivonat a Fizetési kérelem adatait nem, csak a jóváhagyott Fizetési kérelem alapján teljesített Azonnali belföldi forint átutalási megbízás adatait tartalmazza.

6.3.3. Ügyfél, mint Fizető fél a forint fizetési számlája tekintetében számlaszámonként általános jelleggel letilthatja a Fizetési kérelmek fogadását. A letiltást követően az érintett fizetési számlára érkező Fizetési kérelmeket a Bank automatikusan, az Ügyfél külön értesítése nélkül visszautasítja a kedvezményezett felé mindaddig, amíg a tiltást az Ügyfél fel nem oldja. A letiltást, illetve annak feloldását az Ügyfél írásban kérheti a Banktól bankfiókban vagy KDB NetBankon/KDB PC Kontakton keresztül beküldött szabadformátumú levélben. A letiltás, illetve annak feloldása a Bank által az Ügyfél részére történt visszaigazolást követően lép hatályba.

6.3.4. A Bank a kedvezményezett felé haladéktalanul visszautasítja – a visszautasítás okának közlésével – a hozzá beérkező olyan Fizetési kérelem átvételét, vagy a már átvett Fizetési kérelem Fizető fél részére történő továbbítását, amelyben az Ügyfél, mint Fizető fél számlaszáma forinttól eltérő pénznemű.

6.3.5. Amennyiben az Ügyfél mint Fizető fél Fizetési kérelemmel érintett fizetési számlája az Elektronikus Üzletszabályzat alapján nem minősül Online módon hozzáférhető fizetési számlának, a Bank a beérkező Fizetési kérelem Fizető fél részére történő továbbítását visszautasítja.

6.3.6. Az Ügyfél, mint Kedvezményezett által benyújtott Fizetési kérelmet a Bank annak átvételétől számított öt másodpercen belül továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak, amennyiben a benyújtott Fizetési kérelem megfelel az alábbi feltételeknek:

a) a Fizetési kérelem összege forintban került meghatározásra és összege legfeljebb 20 millió Ft,
b) a Fizetési kérelemben meghatározásra került annak érvényességi ideje, amely legfeljebb a Fizetési kérelem benyújtását követő két hónap lehet,
c) a Fizetési kérelemben az Azonnali belföldi forint átutalás megadásához szükséges adatok között feltüntetésre került a Kedvezményezett neve és forintban vezetett fizetési számlaszáma, a fizető fél neve és forintban vezetett fizetési számlaszáma vagy az ahhoz hozzárendelt Másodlagos számlaazonosítója.
d) azt az Ügyfél, mint Kedvezményezett KDB NetBank vagy KDB PC Kontakt csatornán keresztül nyújtotta be,
e) a Fizetési kérelem nem Kötegelt Fizetési kérelemként került benyújtásra, a fogyasztó Ügyfél által, a fenti a) – d) pontoknak megfelelően benyújtott Kötegelt Fizetési kérelem kivételével.

Amennyiben a Fizetési kérelem a fenti pontokban foglaltaknak nem felel meg, a Bank a Fizetési kérelem továbbításra történő befogadását – a visszautasítás okának közlésével az érintett elektronikus csatornán keresztül – haladéktalanul visszautasítja.

6.3.7. Az Ügyfél, mint Kedvezményezett a Fizetési kérelemben az Azonnali belföldi forint átutalási megbízás megadásához szükséges adatok között a saját neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett a fizetési számlájához hozzárendelt másodlagos számlaazonosítót nem adhatja meg.

6.3.8. A Fizetési kérelemben a Kedvezményezett megadhatja, hogy a fizető fél jogosult a Fizetési kérelemmel kezdeményezett Azonnali belföldi forint átutalás összegének és közleményének módosítására.

6.3.9. A Bank jogosult visszautasítani a Fizetési kérelem átvételét, vagy megtagadni a már átvett Fizetési kérelem továbbítását, amennyiben az
- nem felel meg a Bank csaláskezelési, valamint pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló előírásainak, vagy
- amelyet a Bank visszaélésnek/csalásnak vél vagy minősít.

A Bankot nem terheli felelősség azokért a károkért, amelyek az ilyen okokból visszautasított vagy nem továbbított Fizetési kérelem miatt keletkeztek.

6.3.10. Az elküldött Fizetési kérelmet az Ügyfél, mint Kedvezményezett jogosult KDB NetBankon vagy KDB PC Kontakton keresztül visszahívni annak érvényességi idején belül, amennyiben azt a fizető fél még nem fogadta vagy utasította el vagy a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató átvette, vagy átvételt követően nem utasította vissza.

6.3.11. A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a Fizetési kérelemnek a fizető fél részére történő továbbításáról vagy annak visszautasításáról a Fizetési kérelem beérkezésétől számított öt másodpercen belül értesíti a Bankot, amely a visszautasításról haladéktalanul értesíti az Ügyfelet, mint Kedvezményezettet a KDB NetBank illetve KDB PC Kontakt felületen az erre a célra szolgáló funkción keresztül.

6.3.12. A Fizetési kérelem beérkezéséről a Bank az Ügyfelet, mint Fizető felet a KDB NetBank illetve KDB PC Kontakt felületre történt online bejelentkezést követően haladéktalanul értesíti. A beérkezett Fizetési kérelmeket az Ügyfél, mint Fizető fél a KDB NetBank illetve KDB PC Kontakt felületen az erre a célra szolgáló funkción keresztül lekérdezheti.

6.3.13. Az Ügyfél, mint Fizető fél a Fizetési kérelem érvényességi idején belül jogosult a számára továbbított Fizetés kérelmet jóváhagyni vagy visszautasítani.

6.3.14. Az Ügyfél, mint Fizető fél az Elektronikus Üzletszabályzat szerinti, az adott fizetési számlára vonatkozóan rendelkezési jogosultsággal bíró Felhasználója a Fizetési kérelem - annak érvényességi idején belüli - jóváhagyásával Azonnali belföldi forint átutalást kezdeményez. Amennyiben a beérkezett Fizetési kérelem lehetőséget biztosít az összeg és a közlemény módosítására, úgy a Fizetési kérelemmel kezdeményezett Azonnali belföldi forint átutalás benyújtása előtt a Fizető fél jogosult módosítani azokat. A Fizetési kérelemmel kezdeményezett Azonnali belföldi forint átutalás összege nem haladhatja meg a II. 5.3.1.4. pontban meghatározott felső értékhatárt.

6.3.15. A Fizetési kérelem az Ügyfél, mint Fizető fél általi visszautasítása esetén a Bank a visszautasításról öt másodpercen belül értesíti a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatóját, amely haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet.

6.3.16. A Fizetési kérelem az Ügyfél, mint Kedvezményezett felé történt visszautasítása esetén a Bank a visszautasítás beérkezését követően haladéktalanul értesíti a Kedvezményezettet a KDB NetBank illetve KDB PC Kontakt felületen az erre a célra szolgáló funkción keresztül.

6.3.17. A Bank haladéktalanul értesíti az Ügyfelet, mint Kedvezményezettet a Fizetési kérelemmel kezdeményezett Azonnali belföldi forint átutalás teljesítéséről a KDB NetBank illetve KDB PC Kontakt felületen az erre a célra szolgáló funkción (számlatörténet) keresztül, a Kedvezményezett számláján történő jóváírással egyidőben.

6.3.18. Megszűnik a Fizetési kérelem, ha
- lejárt az érvényességi ideje, vagy
- az visszahívásra került a Kedvezményezett fél által, vagy
- a Fizető fél által jóváhagyásra került és Azonnali belföldi átutalási megbízás teljesülésével zárult, függetlenül attól, hogy a Fizetési kérelem eredeti vagy módosított összeggel került teljesítésre, vagy
- a Fizető fél vagy a Fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója által visszautasításra került.

6.3.19. A Fizetési kérelem érvényességi ideje alatt a Bank biztosítja az Ügyfél, mint Fizető fél részére az adott Fizetési kérelemmel újabb Azonnali belföldi forint átutalási megbízás kezdeményezésének és jóváhagyásának lehetőségét a Fizetési kérelemmel kezdeményezett Azonnali belföldi forint átutalási megbízás fedezethiány miatt történő nemteljesítése esetén.

6.3.20. A Bankot nem terheli felelősség azokért a károkért, amelyek az Ügyfél, mint Kedvezményezett által benyújtott Fizetési kérelemnek a Banknak fel nem róható okokból történő nem teljesítése miatt keletkeztek, így különösen:

- ha a Fizetési kérelemben megadott fizető fél számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója sem közvetlen, sem közvetett módon nem tagja az Azonnali Fizetési Rendszernek, vagy
- ha a Fizetési kérelemben megadott fizető fél számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója közvetlen vagy közvetett módon tagja az Azonnali Fizetési Rendszernek, de a megbízás beküldésekor az MNB rendelet által megadott időkorláton belül nem képes fogadni a Fizetési kérelmet, vagy
- ha a fizető fél vagy annak pénzforgalmi szolgáltatója a fizető fél részére az Ügyfél, mint Kedvezményezettől beérkező Fizetési kérelmet visszautasítja.

6.4. FIZETÉSI KÉRELEMMEL KEZDEMÉNYEZETT AZONNALI BELFÖLDI FORINT ÁTUTALÁSOK KIFOGÁSKEZELÉSI ELJÁRÁSA

6.4.1. A kifogáskezelési eljárás a fizetési kérelemmel kezdeményezett azonnali belföldi forint átutalást követően, - amennyiben a kedvezményezett számla vállalati/vállalkozói - a lakossági Számlatulajdonos által benyújtott kivizsgálási folyamat, amelyet kizárólag akkor kezdeményezhet a lakossági Számlatulajdonos a Banknál, amennyiben a megvásárolt terméket, szolgáltatást a KDB NetBank használatával fizette ki és a kifogását a kifogáskezelési eljárás megindítása előtt a kedvezményezett kereskedő, szolgáltató elutasította. A kifogáskezelési eljárás kizárólag az 6.4.2. pontban felsorolt pénzforgalmi jellegű vitás kérdés esetén kezdeményezhető, az áru- vagy szolgáltatásvásárlásból eredő hibás teljesítésekkel kapcsolatos nézeteltérések rendezésére nem alkalmas.

6.4.2. A kifogáskezelési eljárást az érintett azonnali belföldi forint átutalás, vagy amennyiben az későbbi, az áru/szolgáltatás teljesítésétől/teljesítési határidejétől számított 180 napon belül kérelmezheti a lakossági Számlatulajdonos, amennyiben az indok duplikált fizetés, hibás összeg terhelése, kései-, hibás-, nem-teljesítés vagy nem a Számlatulajdonos által kezdeményezett tranzakció. A vásárlástól való elállás vagy egyéb indok esetén 60 napon belül van lehetőség a kifogáskezelési eljárás kezdeményezésére.

6.4.3. A kifogáskezelési eljárást a lakossági Számlatulajdonos a Bank honlapjáról letölthető hiánytalanul kitöltött, és megfelelően aláírt Kifogáskezelési nyilatkozat fizetési kérelemmel kezdeményezett azonnali belföldi forint átutalásra vonatkozóan (továbbiakban: Nyilatkozat)a bankfiókban történő leadásával illetve a KDB NetBankon keresztül szabadformátumú levél mellékleteként történő beküldésével kezdeményezheti. Az eljárás eredményéről a Bank a lakossági számlatulajdonost a KDB Netbankon keresztül szabadformátumú levélben és a Nyilatkozaton megadott telefonszámon értesíti. A sikeresen lefolytatott eljárás eredményeként a visszafizetett összeg a lakossági Számlatulajdonos azon fizetési számlájára érkezik vissza azonnali belföldi forint átutalásként, amelyről a kifogásolt fizetést kezdeményezte. A Bank a kifogáskezelési eljárás során, mint a lakossági Számlatulajdonos számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója kizárólag a GIRO Zrt. BKR Üzletszabályzat 22. számú mellékletében rögzített feladatokat látja el.

7. Visszatérítés

7.1. A Számlatulajdonosnak, mint fizető félnek a terhelés napjától számított ötvenhat napon belül benyújtott kérelmére a Bank visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a Számlatulajdonos által jóváhagyott fizetési művelet összegét, ha az alábbi, együttes feltételek fennállását a Számlatulajdonos hitelt érdemlően, okiratokkal bizonyítja:

- a jóváhagyás időpontjában a Számlatulajdonos a fizetési művelet összegét nem ismerte, és
- a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely a Számlatulajdonos részéről az adott helyzetben észszerűen elvárható volt.

A Számlatulajdonos, mint fizető fél a pénznemek közötti átváltással kapcsolatban nem hivatkozhat arra, hogy a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely a Számlatulajdonos részéről az adott helyzetben észszerűen elvárható volt, amennyiben az átváltás során a Bank, mint Pénzforgalmi szolgáltató által a fizetési művelet teljesítése során alkalmazandó referencia-árfolyam került alkalmazásra.

7.2. A Számlatulajdonos visszatérítés iránti kérelméhez - az igény kivizsgálásának elősegítéseként – mellékeli az alábbi okiratokat, amennyiben ezek rendelkezésre állnak:

- a fizetési művelet alapját képező, a Számlatulajdonos és a kedvezményezett között létrejött eredeti szerződést;
- büntetőjogi felelőssége tudatában tett nyilatkozatát, amelyben kijelenti a Számlatulajdonos, hogy a konkrét fizetési megbízás jóváhagyásának pillanatában a visszatérítési igény tárgyát képező fizetési művelet összegét nem ismerte, és/vagy arról nem is lehetett tudomása;
- a vitatott fizetési megbízás alapjául szolgáló eredeti számlát, valamint a visszatéríteni kért összeg terhelését megelőző időszakban a kedvezményezett által kiállított számlák, fizetési értesítők, elszámolások eredeti példányát, továbbá minden egyéb olyan okiratot, ami a 7.1. pontban meghatározott feltételek fennállását hitelt érdemlően alátámasztja;
- a visszatéríteni kért összegre vonatkozó, kedvezményezettnek benyújtott reklamációját és a jogosult arra adott válaszát;
- a Számlatulajdonos nyilatkozatát arról, hogy a kedvezményezett a Számlatulajdonosnak nem fizette vissza a visszatéríteni kért összeget, és az a javára nem került beszámításra vagy kompenzálásra,

azzal, hogy a Bank ezt követően észszerű módon eljárva további okiratot is jogosult bekérni.

7.3. A Bank az adott helyzetben észszerűen elvárható összeg megítélése során a Számlatulajdonos korábbi fizetési műveleteit és a fizetési művelet körülményeit veszi figyelembe, mely alapján nem minősül az adott helyzetben észszerűen elvárható összeget meghaladónak az olyan beszedés teljesítése, amely esetében észszerűen feltételezhető, hogy:

- a beszedett összeg a kedvezményezett és a Számlatulajdonos közötti érvényes szerződésből eredő lejárt vagy esedékes, különösen hitel- vagy kölcsönügyletből eredő tartozás vagy köztartozás megfizetésére szolgál;
- a Számlatulajdonos a fizetési művelet lehetséges összegének felső határát meghatározta, és a beszedett összeg ezen értékhatáron belüli összeg volt.

7.4. A Bank a hiánytalanul benyújtott visszatérítési kérelmet 10 munkanapon belül bírálja el, amely során jogosult további iratokat, információkat is bekérni, és az eset összes körülményét megvizsgálni. A Bank a pozitívan elbírált kérelem alapján legkésőbb a 10. munkanapon jóváírja a teljesített fizetési művelet teljes összegét a Számlatulajdonos fizetési számláján a terhelés napjával megegyező értéknappal. A visszatérített összeggel jogosult a Bank megterhelni a jóváírás értéknapjával a Számlatulajdonos Számláját, amennyiben tudomására jut, hogy a szolgáltató közvetlenül kártalanította a Számlatulajdonost.

7.5. A Számlatulajdonos nem jogosult a visszatérítésre, ha a fizetési megbízásra vonatkozó jóváhagyást közvetlenül a Banknak adta, és a jövőbeni fizetési műveletre vonatkozó tájékoztatási kötelezettséget a Bank vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően huszonnyolc nappal rendelkezésére bocsátotta vagy számára elérhetővé tette.

7.6. Amennyiben a kedvezményezett Pénzforgalmi szolgáltatója nem EGT-állam területén található, visszatérítésre nem jogosult.

8. A Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz biztonságos kezelése, az Ügyfél bejelentési kötelezettsége és az eszköz letiltása

8.1. A Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz az Ügyfél kockázatára és felelősségére használható. A Készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kizárólag a Felhasználó/kártyabirtokos jogosult használni, a Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatához szükséges PIN kód/bankkártyán szereplő adatok/jelszó/azonosító kód/felhasználónév (továbbiakban: Egyedi azonosító) nem adható át illetéktelen harmadik személynek, illetőleg harmadik személynek sem letétbe, sem biztosítéki célból nem adható át.

8.2. Az Egyedi azonosítók, illetve a bankkártya átvételét követően, a Felhasználó/kártyabirtokos felel a Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz rendeltetésszerű használatáért, valamint a bankkártya és Egyedi azonosítók biztonságos megőrzéséért és kezeléséért.

8.3. Az Ügyfél a Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz letiltása érdekében köteles haladéktalanul bejelenteni a Banknak, illetve a Bank által megjelölt szolgáltatónak, ha a Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz birtokából történő kikerülését (pl. elvesztését, ellopását, elrablását), valamint jogosulatlan vagy jóvá nem hagyott használatát észleli, ideértve bármely olyan esetet, amikor a

Készpénz-helyettesítő fizetési eszközön szereplő/ Készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz tartozó adatok vagy az Egyedi azonosító illetéktelen személy tudomására jutott vagy juthatott, vagy ha az Ügyfél olyan műveletet észlelt a számlakivonaton, illetve a tranzakciókról kapott egyéb értesítésben, melyet nem kíván elismerni. A bejelentésről a Bank nyilvántartást vezet, melyből Ügyfél a bejelentés napjától számított 18 hónapig igényelheti a bejelentéssel összefüggésben nyilvántartott adatokat.

8.4. A 8.3. pont szerinti bejelentés az alábbi módokon történhet:

- személyesen nyitvatartási idő alatt a Bank fiókjában,
- a Bank telefonos ügyfélszolgálatán keresztül a +36 1 473 4440 vagy a +36 1 374 9990 telefonszám hívásával, az automata menürendszerben történő nyelvválasztást követően az 1-es gomb („Bankkártya és elektronikus csatorna letiltás") megnyomásával a nap 24 órájában, élőhangos ügyintéző útján.

A Bank telefonszámának vagy a telefonos ügyfélszolgálat automata menürendszerének elérhetetlensége esetén a telefonon történő bejelentés az alábbi módokon történhet a nap 24 órájában:

- bankkártya és elektronikus csatorna esetében a Nexi Hungary Zrt. +36 1 421 2210-es telefonszámán, élőhangos ügyintéző útján,
- kizárólag bankkártya esetében a VISA International Customer Service belföldről hívható 06-800-17682-es telefonszámán is.

A Bank a bejelentés megtételére szolgáló elérhetőségeket a szerződéskötést megelőzően – papíron vagy tartós adathordozón – az Ügyfél rendelkezésére bocsátja, illetve azokat honlapján is közzéteszi.

8.5. A bejelentésnek tartalmaznia kell a bejelentő személy adatait (nevét, születési helyét és idejét, anyja nevét), a számlatulajdonos nevét, a bejelentéssel érintett Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz birtokosának adatait (nevét, születési helyét és idejét, anyja nevét), Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusát és számát vagy annak egyértelmű megjelölésére alkalmas egyéb adatot, valamint az utolsó Készpénz-helyettesítő fizetési eszközhasználat helyét és idejét, illetve a bejelentés alapjául szolgáló körülmények és a számlatulajdonos, illetve a Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz birtokosa által tett intézkedések ismertetését.

8.6. A letiltás kockázatát és az abból eredő esetleges kárt a Számlatulajdonos viseli. A jogosulatlan személy által tett, vagy téves, hibás, illetve megalapozatlan bejelentésből, valamint az annak alapján tett intézkedésekből eredő kárért a Bank nem felel. A Bank a letiltás következményeiért abban az esetben sem felel, ha a letiltás érdekében tett bejelentést nem a Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz birtokosa tette. A Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz letiltására harmadik személy által tett bejelentés alapján csak olyan esetben történhet, amikor az az Ügyfél valószínűsíthető és méltányolható érdekében történik. A Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz letiltása díj-, és költségmentes.

8.7. A Bank a bejelentés alapján haladéktalanul intézkedik a bejelentésben megjelölt Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz letiltása iránt. A Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz letiltása, valamint a költség- és kockázatvállalás vonatkozásában a letiltás időpontjában Magyarországon érvényes helyi időt kell irányadó időnek tekinteni. A letiltást követően a Készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel fizetési megbízás nem kezdeményezhető. Ha az Ügyfél a KDB API csatorna jogosulatlan vagy jóvá nem hagyott használatára vagy ezek gyanújára vonatkozó bejelentést tesz, abban az esetben Bank a KDB API csatornát a bejelentéssel érintett Számlatulajdonoshoz tartozó összes Felhasználó vonatkozásában letiltja. Meghatározott TPP letiltására Banknak nincs lehetősége, erre nem is köteles, azonban az e vonatkozásban hozzáférési jogosultsággal rendelkező Ügyfél – egészen addig, amíg a KDB API csatorna letiltásra nem kerül – jogosult az Elektronikus Üzletszabályzatban foglaltak szerint meghatározott TPP letiltására.

8.8. A Bank jogosult a Készpénz-helyettesítő fizetési eszközt letiltani vagy átmenetileg használatát felfüggeszteni, továbbá a fizetési megbízást visszautasítani:

- a Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan vagy csalárd módon történő használatának gyanúja esetén;
- a Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz biztonsága érdekében;
- ha a bankkártyaszerződés Ügyfél általi felmondása, illetve a szerződés megszűnése esetén az Ügyfél a kártya visszaszolgáltatására vonatkozó kötelezettségének nem tesz eleget;
- ha a Bank műveletkockázat-elemzése alapján csalás vagy más bűncselekmény gyanúja merül fel.

8.9. A Bank a Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz általa kezdeményezett letiltása esetén a letiltást követően haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet a letiltás tényéről és annak okáról, kivéve, ha az a Bank működésének biztonságát veszélyezteti, vagy ha e tájékoztatást jogszabály kizárja. Az értesítés telefonon, KDB NetBank vagy KDB PC Kontakt szolgáltatáson keresztül küldött elektronikus levélben, e-mailben vagy postai úton történik.

8.10. Az Ügyfél jogosult bármikor a Bank által kezdeményezett letiltásnak vagy a használat átmeneti felfüggesztésének feloldását kérelmezni kizárólag a Bank 8.4. pontban meghatározott elérhetőségein. A kérelem elbírálásáról a Bank telefonon, KDB NetBank vagy KDB PC Kontakt szolgáltatáson keresztül küldött elektronikus levélben, e-mailben vagy postai úton értesíti az Ügyfelet.

8.11. Amennyiben a letiltást nem a Bank kezdeményezi, a letiltás végleges és visszavonhatatlan, a továbbiakban a letiltott bankkártya nem használható. A letiltott bankkártya száma tiltólistára kerül, és újra nem adható ki. Az Ügyfél írásbeli kérelmére, díj ellenében a kártya tiltását követően a Bank új bankkártyát bocsát az Ügyfél részére.

8.12. Amennyiben az Ügyfél szándékos vagy súlyosan gondatlan magatartása folytán nem követ el mindent a haladéktalan letiltás érdekében, a Bank teljes mértékben kizárja felelősségét a bejelentést megelőzően keletkezett károk tekintetében.

8.13. A Bank által a vélt vagy észlelt csalás vagy biztonsági fenyegetések esetén kellő időben értesíti Számlatulajdonost és/vagy kártyabirtokost és/vagy Felhasználót arról, hogy milyen biztonsági eljárást vezet be és/vagy milyen biztonsági eljárást vár el a Számlatulajdonostól és/vagy a Felhasználótól a biztonságos használat érdekében. A Bank az értesítést elsődlegesen a KDB NetBank és KDB PC Kontakt szolgáltatásban, valamint honlapján elhelyezett tájékoztató útján kísérli meg, azzal, hogy egyebekben a Bank saját mérlegelése szerint jogosult egyedi módon is értesíteni az Ügyfelet. Az Ügyfél köteles rendszeresen nyomon követni a Bank által fentiek szerint nyújtott értesítéseket és az értesítés szerint, azt követve eljárni.

9. Felelősség a fizetési művelet teljesítéséért

9.1 Ha a fizetési műveletet a Számlatulajdonos, mint fizető fél közvetlenül 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 Számlatulajdonos részére haladéktalanul visszatéríti a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét, és fizetési számláját olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor. A Számlatulajdonos, mint fizető fél fizetési számláján a jóváírás legkésőbbi értéknapja az összeggel való megterhelés dátuma. Nem felel a Bank a fizetési művelet hibás teljesítéséért, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett Pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, még abban az esetben se, ha a fizetési művelet teljesítésére késedelmesen került sor.

9.2 Ha a fizetési művelet összege a kedvezményezett Pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a kedvezményezett Pénzforgalmi szolgáltatója felel. A kedvezményezett Pénzforgalmi szolgáltatója – felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a fizetési művelet összegét a kedvezményezett rendelkezésére bocsátani, és a kedvezményezett fizetési számláján jóváírni, mely jóváírás legkésőbbi értéknapja az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.

9.2/A A Bank nem vállal felelősséget azokért a károkért, amelyek az Azonnali belföldi forint átutalási megbízás Banknak fel nem róható okokból történő nem teljesítése miatt keletkeztek, így különösen:

- ha az Azonnali belföldi forint átutalási megbízásban megadott kedvezményezett számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója sem közvetlen, sem közvetett módon nem tagja az Azonnali Fizetési Rendszernek, vagy
- ha az Azonnali belföldi forint átutalási megbízásban megadott kedvezményezett számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója közvetlen vagy közvetett módon tagja az Azonnali Fizetési Rendszernek, de a megbízás beküldésekor az MNB rendelet által megadott időkorláton belül nem képes fogadni az Azonnali belföldi forint átutalást.

9.3 A Számlatulajdonos mint fizető fél kérésére a Bank – a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – köteles a nem teljesített vagy hibásan

teljesített fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani, és a nyomon követés eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatni.

9.4 Ha a fizetési műveletet a Számlatulajdonos mint kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízásnak a fizető fél Pénzforgalmi szolgáltatójához való továbbításáért, valamint a fizetési műveletnek a jogszabály szerinti teljesítéséért a kedvezményezett felé a Bank felel.

(a) A Bank e felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a fizetési megbízást megküldeni a fizető fél Pénzforgalmi szolgáltatója felé.
(b) A fizetési megbízás késedelmes továbbítása esetén a Bank biztosítja, hogy a kedvezményezett fizetési számláján a fizetési művelet összege jóváírásának értéknapja ne legyen későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.
(c) A fizetési műveletnek a jogszabály szerinti teljesítéséért a kedvezményezett felé a kedvezményezett Pénzforgalmi szolgáltatója felel.
(d) A Bank haladéktalanul köteles biztosítani, hogy a Számlatulajdonos fizetési számláján jóváírt fizetési művelet összege a Számlatulajdonos rendelkezésére álljon. Ebben az esetben a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.
(e) A fenti (a)-(d) pontokban foglaltak kivételével a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a fizető fél felé a saját Pénzforgalmi szolgáltatója felel.
(f) A fizető fél Pénzforgalmi szolgáltatója a fenti e) pontja meghatározott felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét a fizető fél részére visszatéríteni, és a fizetési számlát olyan állapotba hozni, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor. A fizető fél fizetési számláján a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az összeggel való megterhelés napja.
(g) A fizető fél Pénzforgalmi szolgáltatóját nem terheli a fenti f) pontban foglalt kötelezettség, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a Bankhoz, mint a kedvezményezett Számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, még abban az esetben sem, ha a fizetési művelet teljesítésére késedelmesen került sor. Ebben az esetben a Bank mint kedvezményezett Számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatója biztosítja, hogy a Számlatulajdonos, mint kedvezményezett fizetési számláján a fizetési művelet összege jóváírásának az értéknapja ne legyen későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.

9.5 Ha a fizetési műveletet a Számlatulajdonos, mint kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a Bank – a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – köteles a fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani, és a nyomon követés eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatni, és amelyekkel összefüggésben a kedvezményezett terhére nem számíthat fel díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget. A kedvezményezett Pénzforgalmi szolgáltatójának 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 fizető fél Pénzforgalmi szolgáltatója általi visszaszerzése nem lehetséges, a fizető fél Pénzforgalmi szolgáltatója a fizető félnek - 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.

9.6 A 9.1.-9.5. pontok rendelkezései csak akkor alkalmazandók, ha a kedvezményezett Pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye EGT-állam területén található.

9.7 A Bank felel a Számlatulajdonos felé az általa nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési műveletért felszámított díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség megtérítéséért, és a kamatbevétel elmaradásáért.

9.8 A Bank mentesül a Pft. 45. § (1) bekezdés, valamint a (2) bekezdés a), b) és d) pontjában meghatározott felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelettel összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél csalárd módon eljárva okozta, vagy a kárt a Pft. 40. § (1) és (2) bekezdésében vagy a jelen ÁSZF-ben meghatározott kötelezettségeinek szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozta, így különösen ha a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatához szükséges személyes hitelesítési adatait arra nem jogosult harmadik fél részére átadja vagy megismerhetővé teszi. A Bank mentesül a Pft. 45. § (2) bekezdés c) és e)

pontjában meghatározott felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelettel összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél csalárd módon eljárva okozta.

Nem felel a Bank az abból eredő károkért, amelyek abból erednek, hogy a Bank objektív módon igazolhatóan csalás vagy más bűncselekmény gyanúja esetén visszautasítja a fizetési megbízást vagy letiltja a készpénz-helyettesítő fizetési eszközt.

A jóvá nem hagyott fizetési művelet helyesbítése iránti kérelem esetén – ideértve adott esetben a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatót (PISP) is – a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata önmagában nem bizonyítja, hogy az Ügyfél csalárd módon járt el, vagy a fizetési műveletet jóváhagyta, vagy a 8.1., 8.2., vagy 8.3. pontban meghatározott kötelezettséget szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte.

9.9 A Bank a 9.8. pont szerinti bizonyítási eljárása során a Számlatulajdonos korábbi fizetési műveleteit és a fizetési művelet körülményeit veszi figyelembe, mely vizsgálat eredményeképpen a Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatára, biztonságos kezelésére vonatkozó –8.1.-8.2. pontban hivatkozott – rendelkezések szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésének minősülhetnek az alábbiakban felsoroltak:

- a Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz vagy az Egyedi azonosító harmadik személy részére történő átadása (pl. használatra, letétbe vagy biztosítékul), átruházása, hozzáférhetővé tétele;
- az Ügyfél Készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz tartozó adatok és az Egyedi azonosító biztonságban tartása és az illetéktelen személy általi hozzáférés megelőzése érdekében – a használat és a tárolás során – nem tanúsítja az adott helyzetben általában elvárható magatartást;
- az Egyedi azonosító feljegyzése, és annak az eszközzel egy helyen történő tárolása;
- az Ügyfél kárenyhítési kötelezettségének haladéktalanul nem tesz eleget (így különösen a visszaélés kapcsán a Bankhoz történő bejelentés) vagy a bejelentés nem teljes körű;
- a Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz rendeltetésszerű használatára vonatkozó előírások megszegése;
- a Készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó használati limitek indokolatlanul magas értékre történő beállítása vagy a Bank által alapértelmezettként beállított limit módosításának elmulasztása, melyet a Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz Felhasználójának/birtokosának használati szokásai nem indokolnak;
- a bankkártya fizikai jelenléte nélkül végrehajtott tranzakció esetén, a megrendelés/vásárlás adatai (pl. megrendelő neve, postázási/értesítési címe, e-mail címe) részben vagy egészben megegyeznek a kártyabirtokos adataival;
- az Ügyfél nem jelenti be új Bankkártya igénylése esetén, hogy a kártya és/vagy a kapcsolódó, PIN kódot tartalmazó boríték az igénylés Bank általi átvételét követő 30. napig, illetve megújított kártya esetén a lejáró kártya előlapján található lejárati hónap 20. napjáig nem érkezett meg sértetlen állapotban postai úton részére;
- az Ügyfél üres (bianco) bankkártya-bizonylatot vagy általa el nem ismert összegről kiállított bizonylatot ír alá;
- az Ügyfél a lejárt vagy elveszített, de megtalált bankkártyát nem semmisíti meg vagy nem adja át a Banknak.

9.10 Számlatulajdonos felé a Bank viseli a teljes kárt azon jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, amelyek a Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz Felhasználója/birtokosa birtokából kikerült vagy ellopott Készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel vagy annak Egyedi azonosítójával a 8.3. pont szerinti bejelentést követően történtek vagy a Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz vagy annak Egyedi azonosítójának 8.3. pont szerinti bejelentést követő jogosulatlan használatából erednek, kivéve ha az Ügyfél csalárd módon járt el.

9.11 Azon jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, amelyek a Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz Felhasználója/birtokosa birtokából kikerült vagy ellopott Készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel vagy annak Egyedi azonosítójával történtek vagy a Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz vagy annak Egyedi azonosítójának jogosulatlan használatából erednek, az Ügyfél viseli tizenötezer forintnak megfelelő összeg mértékéig a kárt a 8.3. pont szerinti bejelentés megtételét megelőzően.

Az olyan jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, amelyek a Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz Felhasználója/birtokosa birtokából kikerült vagy ellopott Készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel vagy annak Egyedi azonosítójával történtek vagy a Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz vagy annak Egyedi azonosítójának jogosulatlan használatából erednek, a

Számlatulajdonos viseli tizenötezer forintnak megfelelő összeg mértékéig a kárt a 8.3. pont szerinti bejelentés megtételét megelőzően, ha a jóvá nem hagyott fizetési műveletet arra jogosult TPP-n keresztül kezdeményezett és az Elektronikus Üzletszabályzatban meghatározott KDB API csatorna igénybevételével felépült információtechnológia adatkapcsolat útján kezdeményezték.

9.12 A 9.11. pont szerinti kárviselési felelősség nem terheli az Ügyfelet, ha

a) a Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz vagy az Egyedi azonosító ellopását, birtokából történő kikerülését vagy jogosulatlan használatát az Ügyfél, mint fizető fél a fizetési művelet teljesítését megelőzően nem észlelhette,

b) a kárt a Bank alkalmazottjának, Pénzforgalmi közvetítőjének, fióktelepének vagy a Bank részére kiszervezett tevékenységet végzőnek az intézkedése vagy mulasztása okozta,

c) a Bank nem ír elő Erős ügyfél-hitelesítést,

d) a kárt Készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősülő olyan személyre szabott eljárással okozták, amely információtechnológiai eszköz vagy távközlési eszköz használatával történt vagy a Készpénz-helyettesítő fizetési eszközt személyes biztonsági elemek - így az Egyedi azonosító - nélkül használták, vagy

e) a Bank nem tett eleget a bejelentés megtételének biztosítására, vagy a letiltás megszüntetésének biztosítására vonatkozó, a jelen ÁSZF-ben meghatározott kötelezettségének.

9.13 A Bank haladéktalanul, de legkésőbb a következő munkanap végéig visszatéríti a fizető fél részére a nem teljesített vagy a hibásan teljesített fizetési művelet összegét, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor, ha a fizetési műveletet a fizető fél PISP-en keresztül kezdeményezte.

9.14 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, mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója csak abban az esetben zárolhat pénzösszeget a fizető fél fizetési számláján, ha a fizető fél jóváhagyta a zárolás pontos összegét. A Banknak, mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának haladéktalanul fel kell oldania a zárolást, amint tájékoztatást kapott a fizetési művelet pontos összegéről, de legkésőbb haladéktalanul azután, hogy átvette a fizetési megbízást.

10. Konverziót igénylő fizetési megbízások esetén alkalmazott árfolyamok

10.1 A fizetési számla devizanemétől eltérő devizanemben adott fizetési megbízás esetén a Bank a fizetési számlát annak devizanemében terheli meg, illetve a fizetési művelet összegét a fizetési számla devizanemében írja jóvá.

10.2 A Bank – eltérő megállapodás hiányában – a konverziót igénylő megbízásokat a Kondíciós listában meghatározott átváltási árfolyamon teljesíti. A naponta meghatározásra kerülő árfolyamokat a Bank internetes honlapján (www.kdbbank.eu) és a bankfiókban teszi közzé.

10.3 Amennyiben az Ügyfél egy deviza konverziót igénylő fizetési művelethez a Bankkal egyedi árfolyamban állapodott meg, amelyhez kapcsolódóan külön deviza átutalási / átvezetési megbízást nyújt be, a megbízásban az arra szolgáló mezőben a Bank által előírt módon kell hivatkoznia 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 Ügyfél viseli.

11. Látra szóló fizetésiszámla-követelés, látra szóló kamat

11.1 Ha az Ügyfél a fizetési számlán lévő összeg lekötéséről és betéti számlára helyezéséről nem rendelkezik, azt a Bank látra szóló fizetésiszámla-követelésként kezeli.

11.2 A fizetési számlán fennálló követelés napi egyenlege után a Bank látra szóló kamatot számít fel. A kamat negyedévenként esedékes, melyet a Bank a negyedév utolsó naptári napján jóváír (vagy nem természetes személy Számlatulajdonos esetében felszámított negatív kamat esetén terhel) a számlán.

11.3 A Bank a látra szóló követelés után a Kondíciós Lista elválaszthatatlan részét képező Betéti Hirdetményben meghatározott mértékű kamatot számít fel.

12. A szolgáltatások ellenértéke, költségek

12.1. A Bank a számlavezetésért, a pénzforgalmi szolgáltatásokért és az ezekhez kapcsolódó egyéb szolgáltatásokért díjat, jutalékot, illetve költséget számít fel, amelyek mértékét, számítási módját, esedékességét a mindenkor hatályos Kondíciós Lista tartalmazza.

12.2. A Bank az esedékes díj, jutalék, költség összegével az esedékesség időpontjában jogosult közvetlenül megterhelni az Ügyfél fizetési számláját. Amennyiben a Bank követelésére a fizetési számlán lévő egyenleg fedezetet nem nyújt, a Bank jogosult az Ügyfél Banknál vezetett bármely más számláját is megterhelni.

13. Harmadik feles szolgáltatók (TPP) útján történő hozzáférésre vonatkozó rendelkezések

Bank jogszabályi kötelezettség alapján az alábbi típusú TPP-k számára teszi lehetővé, hogy az Ügyfél jóváhagyása esetén, az Elektronikus Üzletszabályzatban meghatározott KDB API csatorna útján az Ügyfél online módon hozzáférhető fizetési számlájához az általuk nyújtott szolgáltatás teljesítése érdekében – a TPP Bank felé történő azonosítását követően − hozzáférjenek. Ha az Ügyfél a TPP-k által nyújtott szolgáltatás igénybevételének lehetőségét ki kívánja zárni vagy korlátozni kívánja, akkor ezt az Elektronikus Üzletszabályzatban írt módokon teheti meg.

13.1. Kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltató (angolul: Card Based Payment Instrument Issuer, továbbiakban: CBPII)

Az Ügyfél jogosult a CBPII által kibocsátott kártyaalapú készpénz helyettesítő fizetési eszközt a KDB NetBankon vagy KDB PC Kontakton keresztül Erős ügyfél-hitelesítéssel megadott jóváhagyás útján hozzárendelni bármely online módon hozzáférhető fizetési számlájához. Egy kártyaalapú készpénz helyettesítő fizetési eszköz egy fizetési számlához rendelhető. A KDB NetBankon vagy KDB PC Kontakton keresztül a hozzárendeléshez megadott jóváhagyással az Ügyfél kifejezett hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Bank eleget tegyen a CBPII visszaigazolás kérésének.

A CBPII kérésére a Bank az Ügyfél további hitelesítése nélkül, haladéktalanul visszaigazolja, hogy az Ügyfél fizetési számláján rendelkezésre áll-e a CBPII által kibocsátott kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kezdeményezett fizetési művelet végrehajtásához szükséges összeg, ha

a) a kérés időpontjában az Ügyfél rendelkezik KDB NetBank vagy KDB PC Kontakt szolgáltatási szerződéssel és a fizetési számla online módon hozzáférhető,
b) az Ügyfél KDB NetBankon vagy KDB PC Kontakton keresztül megadott hozzájárulás által kifejezetten hozzájárult ahhoz, hogy a Bank eleget tegyen a CBPII arra irányuló visszaigazolási kérelmének, hogy egy adott kártyaalapú fizetési művelet végrehajtásához szükséges összeg a fizetési számláján rendelkezésre áll, és
c) a b) pontban meghatározott hozzájárulás az első visszaigazolás kérése előtt megadásra került.

A CBPII akkor kérheti a Banktól a fentebb meghatározott visszaigazolást, ha

a) az Ügyfél KDB NetBankon vagy KDB PC Kontakton keresztül megadott hozzájárulás által kifejezetten hozzájárult ahhoz, hogy a CBPII ezen visszaigazolást megkérhesse,
b) az Ügyfél a CBPII által kibocsátott kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kezdeményezte az adott összegű kártyaalapú fizetési műveletet, és
c) a CBPII minden egyes visszaigazolás kérése előtt azonosítja magát a Banknál, valamint a Bankkal biztonságos adatátviteli kapcsolatban áll.

Bank által a CBPII részére így átadott visszaigazolás:

a) kizárólag „igen” vagy „nem” választ tartalmaz, a válasz nem tartalmaz számlaegyenleget, számlakivonatot,

b) nem jár azzal, hogy a Bank a fizetési számlán pénzeszközt zároljon.

A Bank tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a Bank a CBPII-vel biztonságos adatátviteli kapcsolatban áll (KDB API csatorna).
Az Ügyfél jogosult arra, hogy tájékoztatást kérjen a Banktól a visszaigazolást kérő CBPII nevéről, valamint a visszaigazolás tartalmáról.

Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Bank mindaddig jogosult a CBPII részére visszaigazolást adni, amíg a hozzárendeléssel érintett fizetési számla vagy CBPII nem kerül tiltásra az Elektronikus Üzletszabályzatban meghatározottak szerint.

13.2. Fizetés-kezdeményezési szolgáltató (angolul: Payment Initiation Service Provider, továbbiakban: PISP)

Az Ügyfél akkor jogosult a Banknál vezetett fizetési számlája vonatkozásában Fizetés-kezdeményezési szolgáltatást a jelen pontban meghatározott banki műveletek elvégzése érdekében igénybe venni, ha rendelkezik KDB NetBank vagy KDB PC Kontakt szolgáltatási szerződéssel és a fizetési számlája online módon hozzáférhető. A Fizetés-kezdeményezési szolgáltatás igénybevételét a Bank akkor is biztosítja Ügyfele részére, ha nincs szerződéses jogviszony a Bank és a PISP között.

A Fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző PISP (*jelen felsorolás tájékoztató jellegű, mivel e kötelezettségek a PISP-et terhelik az Ügyféllel szemben és nem a Bankot*):

a) a Fizetés-kezdeményezési szolgáltatással összefüggésben semmilyen időpontban nem birtokolja az Ügyfél mint fizető fél pénzeszközeit,
b) biztosítja, hogy az ügyfele (aki a jelen ÁSZF alkalmazásában megegyezik a Bank Ügyfelével) személyes hitelesítési adataihoz az ügyfélen és a személyes hitelesítési adatok kibocsátó Bankon kívül más nem fér hozzá, valamint azokat biztonságos és hatékony csatornákon továbbítja,
c) biztosítja, hogy az ügyfelére vonatkozó, a Fizetés-kezdeményezési szolgáltatás keretében megszerzett egyéb adatokat csak a kedvezményezett részére és csak az ügyfele kifejezett hozzájárulásával továbbítsák,
d) minden egyes fizetési megbízás kezdeményezésekor azonosítja magát a Banknál, valamint a Bankkal, az ügyfelével, mint fizető féllel és a kedvezményezettel biztonságos adatátviteli kapcsolatban áll,
e) nem tárol az ügyfeléről érzékeny fizetési adatot,
f) a Fizetés-kezdeményezési szolgáltatás igénybevételéhez szükséges adatokon kívül más adatot nem kér az ügyfelétől,
g) az Ügyfél, mint fizető fél által kifejezetten igényelt fizetés-kezdeményezési szolgáltatás nyújtásától eltérő célból nem használ és nem tárol adatokat, valamint nem fér hozzá adatokhoz és
h) nem módosítja a fizetési megbízás összegét, kedvezményezettjét vagy bármely más jellemzőjét.

A Bank - a Fizetés-kezdeményezési szolgáltatás igénybevétele érdekében:

a) biztonságos adatátviteli kapcsolatban (KDB API csatorna) áll a PISP-el,
b) azt követően, hogy a fizetési megbízást átvette a PISP-től, haladéktalanul teljeskörűen tájékoztatja a PISP-et a fizetési művelet kezdeményezéséről, valamint a PISP számára elérhetővé teszi a fizetési művelet teljesítéséhez kapcsolódóan rendelkezésre álló - az Ügyféllel is megosztható - információit és
c) az Ügyfél által közvetlenül (KDB NetBankon, KDB PC Kontakton keresztül) adott, valamint a Fizetés-kezdeményezési szolgáltatás igénybevételével adott fizetési megbízásokat azonos módon kezeli, így különösen az időzítés, a teljesítési sorrend és a díjak tekintetében, kivéve, ha az eltérő módon történő kezelés objektíven indokolható.

A b) pontban írt tájékoztatást Bank a KDB API csatornán keresztül nyújtja a PISP-nek, így Banknak semmiféle ráhatása nincs arra, hogy az így nyújtott információt a PISP az Ügyfél részére hozzáférhetővé teszi-e, következésképpen a b) pontban írt tájékoztatás Ügyfél részére való továbbításának elmaradásából eredő károkért való felelősségét Bank kizárja.

A Bank az alábbi banki műveletek PISP-n keresztül történő elvégzését teszi lehetővé az Ügyfél számára:

a) Forint és deviza átvezetés az Ügyfél Banknál vezetett saját számlái között
b) Bankon belüli forint és deviza átutalási megbízás
c) Bankon kívüli belföldi HUF átutalási megbízás (GIRO)
d) VIBER átutalási megbízás
e) Rendszeres HUF átutalási megbízás (bankon belül és belföldi)
f) Forint átutalás külföldre megbízás
g) Deviza átutalási megbízás
h) SEPA átutalási megbízás
i) Határon átnyúló bankon belüli átutalási megbízás
j) KDB API csatornán benyújtott fizetési megbízás banki státuszának lekérdezése

13.3. Számlainformációs szolgáltató (angolul: Account Information Service Provider, továbbiakban: AISP)

Az Ügyfél akkor jogosult a Számlainformációs szolgáltatást a jelen pontban meghatározott banki műveletek elvégzése érdekében igénybe venni, ha rendelkezik KDB NetBank vagy KDB PC Kontakt szolgáltatási szerződéssel és a fizetési számlája online módon hozzáférhető. A Számlainformációs szolgáltatás igénybevételét a Bank akkor is biztosítja Ügyfele részére, ha nincs szerződéses jogviszony a Bank és az AISP között.

A Számlainformációs szolgáltatást végző AISP (*jelen felsorolás tájékoztató jellegű, mivel e kötelezettségek az AISP-t terhelik az Ügyféllel szemben és nem a Bankot*):

a) ezen szolgáltatását kizárólag az ügyfele (aki jelen ÁSZF alkalmazásában megegyezik Bank Ügyfelével) kifejezett jóváhagyása alapján nyújtja,
b) biztosítja, hogy az ügyfele Személyes hitelesítési adataihoz az ügyfelén és a Személyes hitelesítési adatok kibocsátó Bankon kívül más ne férhessen hozzá, valamint azokat biztonságos és hatékony csatornákon továbbítja,
c) minden egyes kapcsolat létesítése és fenntartása során azonosítja magát Banknál, valamint a Bankkal és az ügyfelével biztonságos adatátviteli kapcsolatban áll,
d) kizárólag az ügyfele által megjelölt fizetési számlákhoz és az azokhoz tartozó fizetési műveletekre vonatkozó információkhoz fér hozzá,
e) nem kér fizetési számlához kapcsolódó Érzékeny fizetési adatot és
f) az ügyfele által kifejezetten igényelt Számlainformációs szolgáltatástól eltérő célból nem használ és nem tárol adatokat, valamint nem fér hozzá adatokhoz, a jogszabályok és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai által támasztott adatkezelési és adatvédelmi követelményeknek megfelelő jogszabályi előírásokkal összhangban.

A Bank - a Számlainformációs szolgáltatás igénybevétele érdekében:

a) az AISP-vel biztonságos adatátviteli kapcsolatban áll (KDB API csatorna) és
b) megkülönböztetéstől mentesen kezeli a Számlainformációs szolgáltatás keretében továbbított és a közvetlenül KDB NetBankon, KDB PC Kontakton keresztül kezdeményezett adatkéréseket.

A Bank az alábbi banki műveletek AISP-n keresztül történő elvégzését teszi lehetővé az Ügyfél számára:

a) Fizetési számlák listájának lekérdezése
b) Fizetési számla egyenlegének lekérdezése
c) Fizetési számla történetének lekérdezése

Amennyiben a Számlatulajdonos Számlainformációs szolgáltatás igénybevétele érdekében az AISP-n keresztül engedélyezi az Online módon hozzáférhető fizetési számlához AISP által nyújtott Számlainformációs szolgáltatás keretében történő hozzáférést, ezzel kifejezetten hozzájárul ahhoz is, hogy az AISP az Ügyfél kifejezett kezdeményezése és hitelesítése nélkül 24 órán belül legfeljebb négy alkalommal hozzáférjen a Számlainformációs szolgáltatással érintett fizetési számlához. A 24 órát a hozzájárulással érintett AISP első sikeres hitelesítés nélküli hozzáférésétől kell számítani. A hozzáférés pontos időpontjára a Bank nyilvántartása irányadó.

13.4. Harmadik feles szolgáltató (TPP) hozzáférésével kapcsolatos biztonsági intézkedések és a TPP hozzáférésének megtagadása

13.4.1. A TPP azonosítása sikeresnek minősül, amennyiben a KDB API csatornára történő rácsatlakozáskor a TPP minősített weboldal-hitelesítő tanúsítványának adatai alapján a Bank által elvégzett ellenőrzés eredményeként annak időpontjában az alábbi tények megállapíthatók:
a) a TPP tanúsítványát minősített bizalmi szolgáltató bocsátotta ki,
b) a TPP tanúsítványa érvényes,
c) a TPP tanúsítványát a tanúsítvány kibocsátója nem vonta vissza,
d) a TPP tanúsítványában szerepel a TPP EU-s regisztrációs azonosítója és az megfelelő formátumú,
e) a TPP a tanúsítványában feltüntetett szerepkörének megfelelő banki műveletet kíván igénybe venni.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben a KDB API csatornára történő rácsatlakozáskor a TPP minősített weboldal-hitelesítő tanúsítványának adataiból Bank az a)-e) pontban írt tényeket nem tudja megállapítani, akkor a TPP azonosítása sikertelennek minősül, és Bank köteles megtagadni a TPP fizetési számlához történő hozzáférését, melynek következtében a TPP által vagy a rajta keresztül kezdeményezett művelet nem teljesíthető.

13.4.2. Függetlenül az Ügyfél ilyen tartalmú bejelentésétől, vagy a TPP 13.4.1. pont szerinti sikeres azonosításától, a Bank a fizetési számlához a TPP általi, Ügyfél által jóvá nem hagyott vagy csalárd módon történő hozzáféréssel összefüggő objektíven indokolható és kellően bizonyított okok alapján - ideértve az Ügyfél által jóvá nem hagyott fizetési művelet kezdeményezését, vagy a fizetési művelet csalárd módon történő kezdeményezését is - megtagadhatja a TPP-től a fizetési számlához való hozzáférést.

13.4.3. A Bank a hozzáférés megtagadásáról és annak okairól lehetőség szerint a hozzáférés megtagadását megelőzően, de legkésőbb a hozzáférés megtagadását követően haladéktalanul tájékoztatja az Ügyfelet rögzített telefonon, KDB NetBank, KDB PC Kontakt szolgáltatáson keresztül, vagy írásban. A Bankot nem terheli tájékoztatási kötelezettség, ha a tájékoztatás objektíven indokolt biztonsági okokból nem helyénvaló, vagy ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését jogszabály tiltja. A hozzáférés megtagadása okának megszűnését követően a Bank ismételten biztosítja a hozzáférést. A Bank haladéktalanul tájékoztatja a Felügyeletet a hozzáférés megtagadásáról, az eset releváns részleteiről és a megtagadás indokairól. A Felügyeletnek értékelnie kell az esetet és szükség szerint meg kell hoznia a megfelelő intézkedéseket.

13.4.4. Bank a TPP minősített weboldal-hitelesítő tanúsítványában szereplő adatokat jogosult hitelesnek elfogadni, ezért amennyiben Bank a 13.4.1. pont a)-e) alpontjaiban írtak vizsgálatát elvégezte, és a TPP-t ennek alapján sikeresen azonosította, úgy a TPP esetleges jogosulatlan hozzáféréséből eredő károkért a Bankot semmiféle felelősség nem terheli. Úgyszintén nem terheli semmiféle felelősség a Bankot a TPP hozzáférésének megtagadásából eredő károkért, ha az objektíven indokolható és kellően bizonyított okból történt.

13.4.5. Függetlenül az Ügyfél ilyen tartalmú bejelentésétől, a Bank fenntartja magának a jogot a KDB API csatorna – belátása szerinti – korlátozására vagy letiltására annak jogosulatlan vagy csalárd módon történő használatának gyanúja esetén, vagy a KDB API csatorna biztonsága érdekében. A Bankot terheli annak bizonyítása, hogy a KDB API csatorna korlátozásának vagy letiltásának feltételei fennállnak. A KDB API csatorna korlátozása vagy letiltása esetén a Bank a korlátozást vagy letiltást megelőzően, de legkésőbb a korlátozást vagy letiltást követően haladéktalanul rögzített telefonon, KDB NetBank, KDB PC Kontakt szolgáltatáson keresztül vagy írásban tájékoztatja az Ügyfelet a korlátozás vagy letiltás tényéről és annak okairól. A Bankot nem terheli a tájékoztatási kötelezettség, ha az veszélyezteti a Bank működésének biztonságát, vagy ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését jogszabály kizárja. Ha a KDB API csatorna korlátozásának vagy letiltásának oka megszűnik, a Bank a KDB API csatorna korlátozását vagy letiltását haladéktalanul megszünteti.

III. A lekötött betétekre vonatkozó általános szerződési feltételek

1. Betételhelyezés

1.1. A Számlatulajdonos és a számla felett rendelkezésre jogosult Ügyfél - az önálló vagy együttes rendelkezési jogosultságuk figyelembevételével - külön, eseti betétszerződéssel (a továbbiakban: Betétszerződés) – lekötött betétet helyezhet el a Banknál a mindenkor hatályos Betéti Hirdetményben, illetve a Bank eseti ajánlatában meghatározott feltételek szerint.
A Számlatulajdonos vagy a számla felett rendelkezésre jogosult, valamint a Bank a Betétszerződést bankfiókban személyesen, illetőleg elektronikus úton is megköthetik (így különösen a Bank által működtetett KDB Kontakton, KDB NetBankon vagy KDB PC Kontakt (Electra) rendszeren keresztül, amely szolgáltatások alkalmasak a jognyilatkozatban foglalt tartalom változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására), amennyiben a Számlatulajdonos rendelkezik ilyen szolgáltatás tekintetében érvényes és hatályos szerződéssel, a Felek erre alkalmas elérhetőséggel rendelkeznek, és az adott elektronikus kapcsolattartási forma használatához kölcsönösen és kifejezetten hozzájárultak. A Feleknek az elektronikus kapcsolattartási forma használatában történő megállapodásuk esetén a Betétszerződés megkötése, illetve a Betétszerződés felmondása írásban megkötött szerződésnek, illetve jognyilatkozatnak minősül.
Amennyiben a betétlekötési rendelkezés a fentieknek megfelelő elektronikus úton, szabadformátumú üzenet beküldésével érkezik be a Bankhoz, úgy annak az alábbi minimális tartalommal kell rendelkeznie:

- Lekötött betét összege és pénzneme
- Fizetési (pénzforgalmi számla nyitására kötelezett Számlatulajdonos esetén pénzforgalmi) számla száma (amelyről a betét lekötésre kerül)
- Betétlekötés kezdő időpontja: éééé.hh.nn.
- Lekötési idő vagy lejárat időpontja (éééé.hh.nn.)
- Lekötés módja és típusa
- Lejárati rendelkezés
- Egyeztetett vagy akciós éves kamatláb és EBKM

A Betéttulajdonos tudomásul veszi, hogy szabadformátumú üzenetben csak olyan betétre vonatkozó betétlekötési megbízás küldhető be, amelynek lekötésére a KDB NetBank vagy KDB PC Kontakt (Electra) felületek “Betétlekötés” menüpontján keresztül nincs lehetőség.

Vállalati ügyfelek esetén egyedi esetekben a Bank a Számlatulajdonos által a számlaszerződésben kapcsolattartásra megjelölt személyen keresztül a Betéti Hirdetmény feltételeitől eltérő ajánlatot is adhat az ügyfélnek. A kapcsolattartásra megjelölt személy részére elektronikus úton elküldött ajánlatot követően a betéti ügylet feltételeit tartalmazó Betétszerződés akkor jön létre, ha a Betéttulajdonos módosítás nélkül, de a Banknál bejelentett aláírással ellátva visszaküldi az ajánlattal együtt megküldött Betétszerződés eredeti példányát a Bank részére úgy, hogy az legkésőbb a Betétszerződésben meghatározott futamidő kezdő napjaként megjelölt banki munkanapon a Bankba megérkezzen. A Betétszerződés kizárólag abban az esetben jön létre a Felek között, amennyiben a Betéttulajdonos által aláírt és visszaküldött változata a Bank ajánlatával teljes mértékben megegyezik és azon a napon jön létre, amikor azt a Bank kézhez veszi. A Bank ajánlatától eltérő tartalmú Betétszerződést új ajánlatnak kell tekinteni, amit a Bank nem köteles elfogadni és aláírni.

1.2. A Betétszerződés alapján az Ügyfél forint vagy – a Betéti hirdetményben meghatározott – deviza betétet (Betéti Összeg) helyez el, és köt le meghatározott időtartamra (Lekötési Időtartam) a Banknál. A Bank a lekötött betét után pozitív vagy – nem természetes személlyel kötött Betétszerződés alapján – negatív előjelű, illetve nulla százalékos kamatot jogosult felszámítani. A Bank a Betéti Összeget, valamint nullánál nagyobb mértékű kamat esetén annak esedékes kamatát a Lekötési Időtartam utolsó napján (Lejárat Napja) – amennyiben az nem banki munkanapra esik, a következő banki munkanapon – egyszeri időtartamra lekötött betét esetén jóváírja azon a fizetési számlán, amelyről a Betéti Összeg lekötésre került, illetve folyamatosan ismétlődő lekötésnél a Bank az Ügyfél rendelkezése szerint a kamat összegét vagy jóváírja azon a fizetési számlán, amelyről a Betéti Összeg lekötésre került, vagy a tőkével együtt újból leköti (tőkésíti). Negatív előjelű kamat alkalmazása esetén a Bank a Lekötési Időtartam utolsó napján (Lejárat Napján) – amennyiben az nem banki munkanapra esik, a következő banki munkanapon – egyszeri időtartamra lekötött betét esetén a Betéti Összeget jóváírja azon a fizetési számlán, amelyről a Betéti Összeg lekötésre került, a Betéti Összeg jóváírását követően pedig az Ügyfél számláját megterheli a fizetendő kamat összegével; folyamatosan ismétlődő lekötésnél a Bank – attól függően, hogy az Ügyfél a kamattal együtt történő folyamatos lekötésről rendelkezett-e – a kamat összegével vagy megterheli annak a fizetési számlának az egyenlegét, amelyről a Betéti Összeg lekötésre került, vagy a kamattal csökkentett Betéti Összeget újból leköti (tőkésíti).

Betét lekötésére a Számlatulajdonos megfelelő pénznemben, Banknál vezetett fizetési számláján (pénzforgalmi számla nyitására kötelezett Számlatulajdonos esetén pénzforgalmi számláján) rendelkezésre álló, betétként lekötni kívánt pénzösszeg pénznemével azonos pénznemben van lehetőség, a Bank a betét lekötésével egyidejűleg konverziós megbízást nem teljesít.

1.3. Az egyes betéti termékekre vonatkozó minimális Betéti Összeget és a választható Lekötési Időtartamot a Bank határozza meg, és rendszeresen közzéteszi a Betéti Hirdetményben. A lekötött betétekre meghatározott feltételek lekötött betétenként értendők.

1.4. A Bank a Betétszerződés teljesítéseként a lekötendő betét összegét a Számlatulajdonos fizetési számlájáról a Számlatulajdonos Betétszámlájára átvezeti, a betétet a Betétszámlán kezeli és tartja nyilván. A Bank a lekötött betétet lekötésenként külön, egyedi sorszámozású Betétszámlán kezeli és tartja nyilván.

1.5. Betét elhelyezését (lekötését), valamint a lekötött betét feltörését (betétszerződés felmondását) a közös tulajdonú fizetési számla tulajdonosai rendelkezési joguknál fogva, annak terjedelme szerint jelenthetnek be:

- a számlatulajdonosoknak a fizetési számla feletti önálló rendelkezési joga esetén önállóan bármelyikük jogosult,
- számlatulajdonosoknak a fizetési számla feletti együttes rendelkezési joga esetén kizárólag együttesen jogosult(ak).

1.6. A Betétszerződés akkor lép hatályba, ha az abban meghatározott teljes betét összeg legkésőbb a futamidő kezdő napjaként megjelölt banki munkanapon a Betéttulajdonos megfelelő pénznemben, a Banknál vezetett fizetési számláján (pénzforgalmi számla nyitására kötelezett Számlatulajdonos esetén pénzforgalmi számláján) jóváírásra kerül, vagy rendelkezésre áll és a bankszámla mindenkori egyenlege terhére benyújtott és a Bank által teljesítendő fizetési műveletekre tekintettel is a betétlekötés a bankszámla egyenlege terhére végrehajtható. A Betétszerződésben foglalt betétlekötési megbízásokat a Bank a megbízások beérkezési sorrendjében teljesíti. Amennyiben a Betétszerződésben meghatározott összeghez képest kisebb összeg kerül elhelyezésre vagy áll rendelkezésre a Betéttulajdonos megfelelő pénznemben, Banknál vezetett fizetési számláján (pénzforgalmi számla nyitására kötelezett Számlatulajdonos esetén pénzforgalmi számláján), úgy a Betétszerződés nem lép hatályba és a Bank a jóváírt összeget nem köti le. Ezen összeg után a Bank a Betéti hirdetményben meghatározott mértékű látra szóló kamatot fizeti.

A KDB Kontakt szolgáltatáson keresztül kötött szerződés az Ügyfél hangfelvételen rögzített, illetve a KDB NetBank és KDB PC Kontakt szolgáltatásokon keresztül kötött szerződés az Ügyfél elektronikus úton írásban tett nyilatkozatának Bank általi elfogadásával és a Betéti Összeg Banknál történő elhelyezésével lép hatályba. A KDB Kontakt, a KDB NetBank és KDB PC Kontakt szolgáltatásokon keresztül kötött Betétszerződés írásba foglalt szerződésnek minősül, amelyet a Bank rögzít és az Ügyfél számára utóbb hozzáférhetővé tesz.

1.7. A betét leköthető egyszeri időtartamra vagy folyamatosan ismétlődő lekötésre. A Bank a folyamatosan ismétlődő lekötés esetén lejáratkor a betétet – külön rendelkezés nélkül – újból leköti (fordulónap) az adott betéti termékekre vonatkozó aktuális feltételekkel. A betét összege a lekötést követően nem módosítható (a lekötött betét összegét növelni vagy a lekötött betétből részösszeget felvenni nem lehet, ilyen esetben a lekötött betétet fel kell törni és új betétösszeget kell lekötni).

1.8. A Bank a Betéttulajdonos részére a Betétszerződés hatályba lépésekor a fizetési számlától elkülönített, egyedi sorszámozású Betétszámlát nyit. A lekötött betét nem része a látra szóló számla egyenlegének, így azt a hatósági átutalás és az átutalási végzés miatti fizetések teljesítésének kivételével a Bank a számlaterhelések elvégzésére nem használja fel.

1.9. A betétszerződés (betétlekötés) a lekötött betét felmondásával (feltörésével), illetve egyszeri betétnél a lekötési futamidő elteltével megszűnik. A lekötött betét megszűnésekor annak összege a Betétszámláról átvezetésre kerül a Számlatulajdonos azon fizetési számlájára, amelyről a betétösszeg lekötésre került, mellyel egyidőben az adott Betétszámla megszűnik.

2. Kamatozás, költségek

2.1. Az Ügyfél a Lekötési Időtartam első napjától (azt beleértve) a Lejárat Napjáig (azt nem beleértve) az elhelyezett Betéti Összeg után kamatra jogosult, melynek mértékét (éves kamatozásban kifejezve) az Ügyfél által választott egyes betéti konstrukciókra a Bank a Betéti Hirdetményben közli (Betéti Kamat). A Bank az egyes betéti konstrukciókra vonatkozó kamatfeltételek változtatásának jogát fenntartja, azonban a fix kamatozású betétek esetében a Lekötési Időtartam első napján érvényes kamatláb a Lejárat Napjáig érvényes lesz az adott Lekötési Időtartamra lekötött Betéti Összeg vonatkozásában.

A kamatszámítás módja lakossági lekötött betétek esetén:

$$\text{kamat} = \frac{\text{tőke x (szorozva) futamidő naptári napokban x (szorozva) kamatláb százalékban}}{\text{365 x (szorozva) 100}}$$

A kamatszámítás módja vállalati lekötött betétek esetén:

$$\text{kamat} = \frac{\text{tőke x (szorozva) futamidő naptári napokban x (szorozva) kamatláb százalékban}}{\text{360 x (szorozva) 100}}$$

2.2. A Bank az egyszeri időtartamra lekötött betét esetén a betét összegét és kamatait jóváírja azon a fizetési számlán, amelyről a Betéti Összeg lekötésre került. Folyamatosan ismétlődő lekötésnél a betét lejáratakor (fordulónap) a Bank az Ügyfél rendelkezése szerint a kamat összegét jóváírja azon a fizetési számlán, amelyről a Betéti Összeg lekötésre került, vagy a tőkével együtt újból leköti (tőkésíti). Amennyiben a lejárat nem banki munkanapra esik, úgy a lekötött betét utáni kamatösszeg és a betét visszafizetése a lejáratot követő első banki munkanapon esedékes. Ebben az esetben a Bank a lejárat napja és az azt követő első banki munkanap között eltelt napokra kamatot nem fizet, kivéve a folyamatos lekötés esetén, amely esetben a Bank a Betéti Hirdetményben meghatározott mértékű betéti kamatot fizet.

2.3. A betéti kamatok mértékét, illetőleg változó kamatozású betétek esetén a kamat számításának módját – a Kondíciós Lista részét képező – Betéti Hirdetmény tartalmazza. Amennyiben a betétlekötés kezdő időpontja későbbi, mint a Betétszerződés aláírásának a napja, úgy a Betéttulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank a Lekötött Betét után a betétlekötés kezdő időpontjaként megjelölt időpontban hatályos Betéti hirdetményben rögzített kamatot fizeti, kivéve, amennyiben a betét olyan egyedi feltételekkel kerül elhelyezésre, mely feltételekkel a betétet csak a Bank eseti ajánlatában szereplő betétlekötés kezdő időpontjában lehet lekötni.

2.4. A Lekötött Betét vagy annak feltörése után esetlegesen fizetendő díj, költség, jutalék mértékét a Betéti Hirdetmény tartalmazza. Díj, költség, jutalék felszámítása esetén a Lekötött Betét lejáratakor a Betéttulajdonos részére visszautalandó összegből a Bank levonja a díj, költség, jutalék összegét és a Bank a Lekötött Betét és – amennyiben az pozitív előjelű – a kamat összegét ezen díjakkal, költségekkel és jutalékokkal csökkentett mértékben utalja vissza a Betéttulajdonos részére. Amennyiben ez bármely okból nem lehetséges, a Bank a Betéttulajdonos bármely, Banknál vezetett fizetési számlájáról jogosult a Betéttulajdonos eseti, külön hozzájárulása nélkül is beszedni a díj, költség, jutalék összegét.

3. Betétfeltörés

A Számlatulajdonos vagy a rendelkezésre jogosult személy a lekötött betétet (Betétszerződést) jogosult indoklás nélkül felmondani írásban, bankfiókban személyesen vagy elektronikus csatornán keresztül. Betétfeltörésnek minősül a Betétszerződés felmondással történő megszüntetése és minden olyan fizetési művelet, amelynek teljesítésével a Betéti Összeg lekötése a Lekötési Időtartam lejárati napját megelőzően megszűnik, ideértve az Ügyfél által adott megbízásokat, valamint a Betéti Összeg bírósági végrehajtás alá vonását vagy óvadékul szolgáló betét esetén az abból történő kielégítést is. A betét feltörése esetén az adott Lekötési Időtartamra vonatkozóan az Ügyfél a lekötött Betéti Összeg után a betétfeltörés időpontjában érvényes látra szóló kamatra jogosult. A Betétszerződés a betétfeltöréssel megszűnik, és a Bank a Betéti Összegből fennmaradó összeget, valamint az Ügyfélnek járó kamatot jóváírja azon a fizetési számlán, amelyről a Betéti Összeg lekötésre került. A Betétszerződés megszűnik, amennyiben megszüntetésre kerül az a fizetési számla, amelyről a Betéti Összeg lekötésre került. Ha a fizetési számla megszüntetésére a Bank általi rendes felmondással kerül sor, az Ügyfél a lekötött Betéti Összeg után a Betétszerződés megszűnését megelőző napig számított időarányos betéti kamatra jogosult, míg a fizetési számla Bank általi azonnali hatályú felmondással, vagy Ügyfél általi

felmondással történő megszüntetése esetén az Ügyfél a lekötött Betéti Összeg után a betétfeltörés időpontjában érvényes látra szóló kamatra jogosult.

4. Betétbiztosítás

4.1. A Bank az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: OBA) tagja. Az Ügyfél betétszerződésből eredő tőke- és kamatköveteléseit az OBA biztosítja a Hpt. rendelkezései alapján. A betétbiztosítás szempontjából betét a Ptk. szerinti betétszerződés vagy a takarékbetétről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet szerinti takarékbetét-szerződés alapján fennálló tartozás, ideértve a hitelintézetnél a fizetésiszámla-szerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenleget is, amelyet a Bank jogszabályi rendelkezés vagy a Szerződés feltételei alapján visszafizetni köteles. Az OBA által nyújtott biztosítás csak a Névre szóló betétre terjed ki. A Bank a Névre szóló betét esetén a betétesnek a Pmt. szerinti azonosító adatait a kártalanításra való jogosultság egyértelmű megállapítása érdekében nyilvántartja. A Bank a bankfiókban, illetve a www.kdbbank.eu honlapján kihelyezett betétbiztosítási tájékoztatójában tünteti fel, hogy a mindenkor hatályos Pmt. alapján végzett azonosításhoz mely adatok megléte szükséges a Bank rendszerében.

4.2. Az OBA által nyújtott biztosítás – amennyiben a Hpt. betétbiztosításra vonatkozó szabályai másként nem rendelkeznek – nem terjed ki:

a) a költségvetési szerv,

b) a helyi önkormányzat,

c) a biztosító, a viszontbiztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a foglalkoztatói-, valamint a magánnyugdíjpénztár,

d) a befektetési alap, a befektetési alapkezelő

e) a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,

f) az elkülönített állami pénzalap,

g) a pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény,

h) az MNB,

i) befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató,

j) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, ~~illetve~~ a Pénztárak Garancia Alapja és a Kártalanítási Alap,

betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.
A fenti felsorolás *a)* és *b)* pontjától eltérően az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betétjére, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót. Az összeghatár forintösszegét a tárgyévet két évvel megelőző év utolsó munkanapján érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.
Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére, továbbá a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra és saját váltóra.

4.3. A Bank az OBA által biztosított betéteket az OBA által meghatározott módon megjelöli.

4.4. Az OBA az Ügyfél részére a Banknál elhelyezett betét tőke- és kamatösszegét a Hpt. vonatkozó szakaszaiban meghatározott összeg erejéig és feltételekkel fizeti ki.

4.5. Az OBA által biztosított betétek esetében a Bank és az Ügyfél közötti beszámításnak kizárólag akkor van helye, ha az Ügyfélnek a Bankkal szemben a kártalanítás a Hpt. 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontját megelőzően lejárt tartozása van. A beszámítás feltétele, hogy a Bank a betétre vonatkozó szerződés megkötésekor a vonatkozó szerződési feltételek rögzítésével tájékoztatja az Ügyfelet a Hpt. 215. § (1) bekezdés szerinti beszámításról a kártalanítási összeg meghatározásánál. A Bank kártalanítás esetén a betétekre vonatkozó adatok átadásával egyidejűleg közli az OBA-val a beszámítási igényét. Ha a beszámításra sor kerül, akkor az OBA az általa fizetendő kártalanítás összegéből a Bankot megillető és részére átutalt összeg levonása után fennmaradó összeget fizeti ki a betétes részére. Az OBA a hitelintézetet megillető összeggel szemben jogosult a Cstv. alapján beszámítási jogát gyakorolni.

A kártalanítás mértékének megállapítása során az Ügyfélnek az OBA tagjánál fennálló valamennyi betétkövetelését össze kell számítani. Szerződéses kötelezettség teljesítésének fedezetéül szolgáló, e célból zárolt betét esetén az OBA akkor teljesít kifizetést, ha a kártalanítási összeg felvételére való jogosultság a felek megegyezése vagy bíróság jogerős ítélete, illetve hatóság végleges határozata alapján kétséget kizáróan megállapítható. Közös betét esetén a kártalanítási összeghatárt minden kártalanításra jogosult személy esetében külön veszi számításba az OBA. A kártalanítási összeg számítása szempontjából - eltérő szerződési kikötés hiányában - a betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg.

4.6. Az OBA a Bank tevékenységi engedélye Hpt. 33. § (1) bekezdésében és a 33. § (2) bekezdés c) pontjában meghatározott visszavonásáról hozott határozat közlésének, vagy a felszámolási eljárás kezdeményezése esetén a bíróság felszámolást elrendelő végzése közzétételének időpontját követő napon [a kártalanítás kezdő időpontja] megkezdi és 7 munkanapon belül befejezi a betétesek részére a kártalanítás kifizetését. A kártalanítás kifizetésére vonatkozó határidő lejártát követő naptól számított 5 éves jogvesztő határidőn túl a kártalanítás kifizetését a kártalanításra jogosult személy nem követelheti az OBA-tól.

4.7. Az OBA honlapján közzéteszi a betétesek kártalanításának feltételeit és a lebonyolításával kapcsolatos információkat. Az OBA által közzétett információkat a kártalanítással érintett hitelintézet a honlapján is közzéteszi.

4.8. Az Ügyfél az OBA-ból történő kifizetést követően fennmaradó - meg nem térített - tőke - és kamatigényét a Bankkal szemben továbbra is jogosult érvényesíteni.

~~4.6.~~4.9. Az OBA – a Bank tagsági jogviszonyának megszűnését követően – nem fizet kártalanítást azokra a betétekre, amelyekre más ország betétbiztosítása kiterjed.

IV. Záró rendelkezések

1. Ügyfél tájékoztatása

~~1.1. A Bank évente az OBA által meghatározott formában kimutatást készít az Ügyfélnek a Banknál elhelyezett biztosított betétei összevont egyenlegéről és az annak alapján az Ügyfél javára fennálló betétbiztosítási összegről.~~

1.1. ~~2~~A Bank az Ügyfél részére küldött, a II.4.1. pontban meghatározott számlakivonaton feltünteti, hogy vonatkozik-e rá a betétbiztosítás és utal a Hpt. 6. melléklete szerinti tájékoztatóra. A Hpt. 6. melléklete szerinti tájékoztatót a Bank legalább évente egyszer megküldi az Ügyfél részére.

A betét elhelyezését lehetővé tevő keretszerződés megkötése előtt a betétbiztosításra vonatkozó tájékoztatás tudomásulvételét az ügyfél a Hpt. 6. melléklet szerinti tájékoztató aláírásával igazolja.

~~1.1.~~1.2. A IV. ~~IV.1.1.~~ 1.1~~2~~. pont~~ok~~ban meghatározott tájékoztatást a Bank az egyedi fizetésiszámla-szerződésben az Ügyfél által választott módon elérhetővé teszi az Ügyfél részére. ~~Az Ügyfél kérésére a tájékoztatást a Bank az Ügyfél részére írásban átadja, vagy megküldi.~~

2. Az Ügyféllel való kapcsolattartás

2.1. A Felek egymáshoz intézett nyilatkozataikat – a telefonos vagy elektronikus banki szolgáltatásra vonatkozó üzletszabályzat eltérő rendelkezése hiányában – írásban kötelesek megtenni. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy:

a) a Bank levelezési címként az Ügyfél által meghatározott címet fogadja el (ellenkező kikötés hiányában az Ügyfél székhelye), és nem vállal felelősséget azon értesítése elmaradásáért, amely abból ered, hogy az Ügyfél pontatlan, téves címet adott meg, illetőleg annak változását nem jelezte a Bank felé;

b) a Bank Ügyfélhez intézett (postai tértivevényes) nyilatkozatai – ideértve a szerződés megszűnését követően küldött nyilatkozatokat is –, akkor is kézbesítettnek tekintendők, amennyiben az Ügyfél által megadott címen történő kézbesítés bármely okból sikertelen volt, különösen, ha a küldemény átvételét a címzett megtagadta vagy az „nem kereste”, „eredménytelen”, „átvételt megtagadta”, „elköltözött” vagy „címzett ismeretlen” jelzéssel

érkezett vissza. Az így visszaküldött iratot a Bankhoz megérkezésével, de a postára adást követő nappal kézbesítettnek kell tekinteni. Az Ügyfelet terheli annak a felelőssége, ha lakcím, illetve székhelyének megváltozását nem közli a Bankkal, s emiatt vált sikertelenné a kézbesítés;

(*A 2014. március 15-ét megelőzően szerződött Ügyfelek esetében az 1.1. b) pont szövege a következő:*

a Bank Ügyfélhez intézett (postai tértivevényes) nyilatkozatai – ideértve a szerződés megszűnését követően küldött nyilatkozatokat is –, akkor is kézbesítettnek tekintendők, amennyiben azok „nem kereste", „eredménytelen", „átvételt megtagadta", „elköltözött" vagy „címzett ismeretlen" jelzéssel érkeztek vissza. Az így visszaküldött iratot a Bankhoz megérkezésével, de a postára adást követő nappal kézbesítettnek kell tekinteni. Az Ügyfelet terheli annak a felelőssége, ha lakcím, illetve székhelyének megváltozását nem közli a Bankkal, s emiatt vált sikertelenné a kézbesítés;)

c) Bank abban az esetben is jogosult fizetési felszólítást, illetve felmondást az Ügyfél címére kézbesíteni, amennyiben az Ügyfél valamely szolgáltatással kapcsolatosan nem kéri a Bank írásbeli értesítését.

2.2. Az Ügyfél írásban a Bank székhelyének és Központi fiókjának (1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.) címén, faxon a 06 (1) 328-5454-es számon, elektronikus levél (email) útján az info@kdbbank.eu címre küldött emailen keresztül, illetve telefonon a +36 (1) 374-9990-es vagy +36 (1) 473-4440-es (KDB Kontakt) központi telefonszámokon veheti fel a Bankkal a kapcsolatot.

A Bank honlapjának megtekintéséhez szükséges műszaki feltételek:

- Operációs rendszer:
  - MS Windows operációs rendszer;
  - Macintosh operációs rendszer;
  - Linux operációs rendszer;
- Internet böngésző:
  - Mozilla Firefox;
  - Google Chrome
  - Microsoft Internet Explorer;
  - Microsoft Edge
  - Safari;
- Internet kapcsolat;

- Hardver: a választott operációs rendszernek, illetve internet böngészőnek megfelelő személyi számítógép.

2.3. Az Ügyfél és a Bank közötti kapcsolattartás, továbbá a szerződéskötés és a szolgáltatás nyújtásának nyelve – eltérő megállapodás hiányában – a magyar vagy angol nyelv.

3. Az ÁSZF módosítása

3.1. A Bank jogosult az ÁSZF és a Kondíciós Lista rendelkezéseit egyoldalúan kiegészíteni, illetve módosítani, amennyiben új szolgáltatást vezet be – amelynek feltételei eltérnek az általános szerződési feltételektől –, illetve meglévő szolgáltatásait üzletpolitikai okokból megszünteti.
Jogosult továbbá az ÁSZF és a Kondíciós Lista egyoldalú módosítására, amennyiben azt a Bank költségeinek, kiadásainak vagy bevételeinek a változását maga után vonó jogszabályváltozás, a kötelező tartalékra vonatkozó szabályok változása, az infláció mértéke, a Központi Statisztikai Hivatal (KSH) által, a KSH internetes honlapján közzétett éves fogyasztói árindex mértéke, a Bank forrásköltségének változása, az adott pénzforgalmi, illetőleg ahhoz kapcsolódó egyéb banki szolgáltatás nyújtásához közvetlenül kapcsolódó, a Bank által más szolgáltató számára fizetendő díjak, költségek változása, az ügyfélkockázati tényezők kedvezőtlen változása, az ország politikai, gazdasági helyzetét tükröző országkockázat növekedése, a hitelintézetek kiegyensúlyozott, prudens működésére vonatkozó törvényi szabályok vagy egyéb előírások szükségessé teszik. A Bank a fogyasztói árindexet a KSH által közzétett mértékben, további matematikai kerekítés és módosítás nélkül alkalmazza.

3.2. A Bank a fogyasztók és a mikrovállalkozásnak minősülő Ügyfelek számára kedvezőtlen egyoldalú módosítást a hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal jogosult kezdeményezni, és a módosításról papíron vagy tartós adathordozón köteles tájékoztatni a Számlatulajdonost. A két hónapos határidő azon a napon jár le, amely számánál fogva a kezdőnapnak megfelel; ha az adott hónapban ez a nap hiányzik, a határidő a hó utolsó napja.

3.3. A fogyasztónak, illetve mikrovállalkozásnak nem minősülő Ügyfeleket a módosítás hatálybalépését 15 nappal megelőzően a fiókjában kifüggesztett, valamint az internetes honlapján közzétett hirdetményben értesíti a Bank az Ügyfelek számára kedvezőtlen, egyoldalú szerződésmódosításról.

3.4. Az Ügyfelek számára kedvezőtlen egyoldalú módosítást az Ügyfél a keretszerződés hatálybalépése előtt is elfogadhatja vagy elutasíthatja. Elfogadás esetén a módosítás a Bank által javasolt időpontban lép hatályba. A módosítás elutasítása a szerződés azonnali hatályú felmondásának minősül.

3.5. Amennyiben a módosítás a Bank által biztosított valamely szolgáltatás megszüntetésére irányul, a felek elszámolnak egymással, így különösen az Ügyfél által előre fizetett díjakkal. Ez esetben a Bank a ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult. A Bank az elszámolással összefüggésben díjat, költséget vagy más fizetési kötelezettséget nem számít fel.

3.6. Az Ügyfelek számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításról a Bank legkésőbb a módosítás hatálybalépését megelőző banki munkanapon a fiókjában kifüggesztett, valamint az internetes honlapján közzétett hirdetményben értesíti az Ügyfeleket.

3.7. A jelen ÁSZF-ben meghatározott referencia-árfolyamhoz, illetőleg referencia-kamatlábhoz kötött árfolyamok, kamatok – akár kedvező, akár kedvezőtlen – változtatásáról a Bank nem köteles előzetesen értesíteni az Ügyfelet, amennyiben az árfolyam vagy a kamat változása kizárólag a referencia-árfolyam, illetve referencia-kamatláb változásán alapul.

3.8. A módosítás a hatálybalépésének időpontjában már megkötött szerződésekre is vonatkozik. Amennyiben a módosítást a Számlatulajdonos nem fogadja el, a módosítás hatálybalépését megelőző napig jogosult a szerződést azonnali hatállyal díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen felmondani. A Felek a módosítást elfogadottnak tekintik amennyiben a Számlatulajdonos a módosítás hatályba lépése előtt nem tájékoztatja a Bankot arról, hogy a módosítást nem fogadja el.

4. A Szerződés megszűnése, a fizetési számla lezárása

4.1. A Szerződés megszüntethető:

- közös megegyezéssel;
- rendes és rendkívüli felmondással.

A Szerződés megszűnik a természetes személy – ha a fizetési számlának több tulajdonosa van, valamennyi – Számlatulajdonos halálával, illetőleg a nem természetes személy Számlatulajdonos jogutód nélküli megszűnésével.

4.2. A Bank és az Ügyfél közös megegyezéssel bármikor jogosultak a Szerződést megszüntetni.

4.3. Az Ügyfél a Bankhoz intézett írásbeli nyilatkozattal jogosult a Szerződést azonnali hatállyal – illetve ha a fizetési számlához bankkártya tartozik, egy hónapos felmondási idővel – indokolás nélkül felmondani.

4.4. A Bank jogosult a Szerződést írásban, két hónapos felmondási idővel, indokolás nélkül felmondani.

4.5. A Bank a fogyasztóval kötött Szerződést a tartozás rendezésére vonatkozó, az Ügyfél részére postai tértivevényes úton megküldött felszólítást követően két hónapos felmondási idővel felmondja, ha a fizetési számlán fél évet meghaladóan nem történik jóváírás, illetve az Ügyfél által kezdeményezett terhelés, továbbá fél évet meghaladó késedelmes tartozás áll fenn és egyúttal a fizetési számla egyenlege negatív.

4.6. Ha a Bank hitelt érdemlő módon tudomást szerzett az Ügyfél elhalálozásáról, akkor a jogerős, teljes hatályú hagyatékátadó végzés vagy öröklési bizonyítvány Bank részére történő benyújtásáig a IV.4.5. pontban meghatározott felmondási kötelezettség nem terheli a Bankot.

4.7. A Bank jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha:

a) a fogyasztónak nem minősülő Ügyfél a Szerződésből eredő lejárt fizetési kötelezettségének – írásbeli felszólítás ellenére – nem tesz eleget, és a fizetési számla legalább három hónapon – kizárólag számlavezetési díj esetében hat hónapon – keresztül negatív egyenleget mutat;

b) az Ügyfél a Bank által vezetett fizetési számlán a Bank által nyújtott szolgáltatást nem rendeltetésének megfelelően veszi igénybe;

c) az Ügyfél az általa igénybe vett, fizetési számlához kapcsolódó banki szolgáltatás üzletszabályzatát vagy jelen Szerződés rendelkezéseit rendszeresen vagy súlyosan megsérti;

d) a II. cím 1.6. pontjában meghatározott kötelezettség teljesítésének elmulasztása miatt vagy bármely egyéb okból az ügyfél-azonosítás keretében rögzítendő adatok nem naprakészek vagy nem teljes körűek;

e) a Bank nem tudja végrehajtani a Pmt-ben meghatározott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket. A Pmt 13. § (8) bekezdésére abban az esetben is hivatkozhat a Bank amennyiben a törvényben foglalt azonosítás megtörténtét követően bármely azonosítási adattal, így különösen a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, és az ügyfél a Bank felszólítása ellenére nem tesz új nyilatkozatot, illetve a 10. § (2) bekezdése értelmében a pénzeszközök forrására vonatkozóan adott információk nem igazolják minden kétséget kizáróan a pénzeszközök jogszerű eredetét, forrását;

f) a számla megnyitását követő kilencven napon belül a pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel;

g) a fizetési számlával összefüggésben bűncselekmény elkövetésére, visszaélésre vagy nem rendeltetésszerű joggyakorlásra utaló adat, tény, körülmény merül fel;

h) az Ügyfél megszegi a II.2.12. pontban foglalt kötelezettségét, és az ott felsorolt Fizetési műveletek valamelyikét a Bank előzetes engedélye nélkül hagyja jóvá, valamint a Bank által kért dokumentumok és nyilatkozatok benyújtását a megbízás végrehajtása után is elmulasztja, vagy azok nem felelnek meg a Bank által elvárt követelményeknek;

i) az Ügyfél valamely pénzforgalomra, bankműveletre vonatkozó jogszabályt megsért, vagy ha az Ügyfél magatartása sérti a jogok jóhiszemű gyakorlásának, illetve a felek együttműködési kötelezettségének alapelvét, így különösen az Ügyfél magatartása miatt a Bank a tőle elvárható legnagyobb gondosság mellett sem képes az Ügyfél fizetési számlájának a pénzforgalmát jogszabályban előírt és/vagy a Szerződésben foglalt feltételeknek megfelelően lebonyolítani;

j) az Ügyfél a Fizetési kérelem szolgáltatás igénybevétele során rendszeresen vagy súlyosan megsérti a Bank csaláskezelési, valamint pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló előírásait, illetve a beküldött Fizetési kérelmet a Bank visszaélésnek/csalásnak véli vagy minősíti.

4.8. A Bank a Szerződést azonnali hatállyal felmondja, ha:

a) a II.1.10. pont szerint megkötött Keretszerződés esetén a szerencsejáték szervezésére vonatkozó jogosultságát az Ügyfél a Fizetési számla vezetésére irányuló Keretszerződés megkötésétől számított 6 hónapon belül a szerencsejáték-felügyeleti hatóság engedélyének Bank részére történő bemutatásával nem igazolja;

b) a szerencsejáték-felügyeleti hatóság honlapján közzétételre kerül, hogy az Ügyfél szerepel a Tiltott fizetési számlák nyilvántartásában, akkor a Fizetési számla vezetésére irányuló Keretszerződést a Bank azt követő 30 napon belül azonnali hatállyal felmondja.

4.9. Nem terheli a 4.5. pont szerinti felmondási kötelezettség a Bankot, ha a fizetési számla

a) a Bankkal, vagy azzal azonos – a Hpt. szerinti – csoportba tartozó pénzügyi intézménnyel kötött másik és meg nem szűnt szerződés teljesítési helyeként szolgál,

b) büntetőeljárásban elrendelt zár alá van helyezve,

c) a fizetési számla megszüntetése ellehetetleníti a számlatulajdonos Bankkal szembeni kötelezettségeinek teljesítését,

d) a fizetési számla megszüntetése hatósági rendelkezés céljával ellentétes vagy annak végrehajtását meghiúsítja, vagy

e) bírósági végrehajtási eljárásban elrendelt biztosítási intézkedés hatálya alatt áll.

4.10. A Szerződés megszüntetése esetén a felek kötelesek egymással elszámolni. A Számlatulajdonos a Szerződés megszüntetésekor – amennyiben a fizetési számla egyenlege pozitív – a számlán lévő összeg kifizetéséről vagy átutalásáról köteles rendelkezni, illetve negatív fizetési számla egyenleg (tartozás) esetén köteles az ebből származó teljes tartozását kiegyenlíteni.

4.11. Amennyiben a Szerződés megszűnése esetén a Számlatulajdonos a számlán lévő összeg kifizetéséről vagy átutalásáról nem rendelkezik, a számlán lévő összeget a Bank a Szerződés megszűnését követően saját, nem kamatozó számlájára vezeti át és a 2014. március 15. előtt kötött jogviszonyok esetén felelős őrzésbe, a 2014. március 15. után kötött jogviszonyok esetén a PTK. 5:9.-5:12. §-ai szerint birtokba veszi, és ennek szabályai szerint kezeli. Amennyiben a Számlatulajdonos bankkártyával is rendelkezett, vagy egyéb banki szolgáltatások igénybevételéből eredő függő kötelezettségei lehetnek, úgy a fennmaradó egyenleget a Bank a Szerződés megszűnését követő 30 napig óvadékként zárolhatja. Amennyiben ezen időszak alatt a Számlatulajdonosnak tényleges fizetési kötelezettsége keletkezik, úgy a Bank az óvadékot ennek kiegyenlítésére használhatja fel, az ezt követően esetlegesen fennmaradó egyenleg – melyet annak felvételéig a Bank felelős őrzésbe / a PTK. 5:9.-5:12. §-ai szerint birtokba vesz – felvehető a Bank fiókjának pénztárában, készpénzben. E művelet a Bank Számlatulajdonos irányában fennálló elszámolási kötelezettségét nem érinti.

4.12. A Számlatulajdonos ÁSZF hatálya alá tartozó számláinak megszüntetése esetén e cím 3.3. és 3.6. pontjaiban foglalt szabályokat kell megfelelően alkalmazni. Amennyiben a Számlatulajdonos valamennyi számlája lezárásra kerül, az Ügyfél által kezdeményezett felmondás szabályai alkalmazandók.

5. Panaszkezelés, jogorvoslat

5.1. Az Ügyfél a Bank szolgáltatásaival, működésével, mulasztásával szembeni panaszát szóban – személyesen a bankfiókban vagy telefonon – és írásban – postai úton a Bank székhelyére címezve, faxon, vagy a bankfiókban személyesen, továbbá elektronikus úton a Bank internetes honlapján KDB NetBankon keresztül, vagy a panasz@kdbbank.eu e-mail címre küldve – nyújthatja be.

5.2. A Bank a szóbeli panaszt – amennyiben az lehetséges – azonnal megvizsgálja, és szükség szerint orvosolja. Ha az Ügyfél a panasz kezelésével nem ért egyet, a Bank a panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az Ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az Ügyfélnek – az indokolással ellátott írásbeli válaszával egyidejűleg – megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.
Ha a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a Bank a panaszról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az Ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az Ügyfélnek – az indokolással ellátott írásbeli válaszával egyidejűleg – megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.
A Bank a pénzforgalmi szolgáltatással összefüggő írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a panasz közlését követő 15 munkanapon belül megküldi az Ügyfélnek. Ha a pénzforgalmi szolgáltatással összefüggő panasz valamennyi eleme a KDB Bankon kívül álló okból 15 munkanapon belül nem válaszolható meg, a KDB Bank ideiglenes választ küld az Ügyfélnek, amely az érdemi válasz késedelmének okait, valamint a végső válasz határidejét is tartalmazza. A végső válasz megküldésének határideje legkésőbb a panasz közlését követő 35. munkanap. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltatással összefüggő panasz valamely eleme nem válaszolható meg a fenti 15 munkanapos határidő alatt, akkor a KDB Bank a kizárólag rá vonatkozó részeket megválaszolja a 15 munkanapos határidő alatt, míg a tőle független tényezőtől függő válasz tekintetében a fenti határidő-hosszabbítás szabályai szerint jár el.

5.3. Amennyiben az Ügyfél a Banknak benyújtott panasza kivizsgálásának eredményével nem ért egyet, a szerződésből eredő vita peren kívüli rendezése érdekében – panasza, illetve jogorvoslati

igénye tárgyától és az alább felsorolt szervek hatáskörétől függően – a következő fórumokhoz fordulhat:

- Magyar Nemzeti Bank
- Pénzügyi Békéltető Testület

KDB Bank Európa Zrt.