

016-A.2010

LAKOSSÁGI BANKSZÁMLA SZABÁLYZAT
RULES OF PRIVATE ACCOUNTS

Tartalomjegyzék

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	3
II. BANKSZÁMLA TULAJDONOSOK KÖRE	3
III. BANKSZÁMLA NYITÁSA ÉS SZERZŐDÉSKÖTÉS.....	4
Aláírás bejelentő katon	5
IV. BANKSZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉSI MÓDOK ÉS JOGOSULTSÁGOK.....	6
Egy névre nyitott bankszámla	6
“Közös” bankszámla.....	6
Állandó meghatalmazott.....	6
Eseti meghatalmazott.....	7
V. ÜGYFÉLADAT-, SZÁMLAADAT VÁLTOZÁS BEJELENTÉSE, BANKSZÁMLASZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁS	8
Látra szóló és lekötött betétek.....	9
Betétlekötés	10
Lejárat rendeltetés módosítása.....	10
Betét megszüntetése	10
VI. BANKSZÁMLA MEGSZÜNTETÉSE.....	10
Azonnali hatályú felmondás a Bank részéről.....	11
Felmondási idővel történő felmondás a Bank részéről	11
Bankszámla megszüntetése az ügyfél kérésére	11
Elhalálozás esetére szóló rendelkezés	12
Hagyatéki végzés	12
VII. AZ ÜGYFÉL TÁJÉKOZTATÁSA	12
Számlakivonat	12
VIII. SZÁMLADOSSZIE KEZELÉS, IRATTÁROLÁS.....	13
IX. ZÁRÓ RENDELKEZÉS	13
Lakossági bankszámla és az ahhoz kapcsolódó lekötött betétek általános szerződési feltételei	14
Nyilatkozat kiskorú számlanyitásával kapcsolatban	18
Elhalálozás esetére szóló rendelkezés	19

I. Általános rendelkezések

Jelen szabályzat a lakossági bankszámla (bankszámla) forintban és külföldi devizanemekben történő nyitását, vezetését és kezelésének ügyviteli szabályozását tartalmazza.

A bankszámlát természetes személy pénzforgalmának lebonyolítására és betételhelyezés céljára használhatja.

A Banknál lévő lakossági betéteket – kivéve azon betéteket, amelyeket nem euróban, vagy a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamainak törvényes fizetőeszközében helyeztek el (jelenleg ilyen a CNY-RMB-ben elhelyezett betét) – a mindenkor hatályos törvény szerint az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) biztosítja és a mindenkor hatályos jogszabályok keretében a Magyar Kormány garantálja.

Hivatkozások:

- 1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt)
- 2001. évi XCIII. törvény a devizakorlátozások megszüntetéséről;
- 2007. évi CXXXVI. törvény a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (Pmt)
- 2009. évi LXXXV. törvény a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról
- 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet a pénzforgalom lebonyolításáról.

Értelmező rendelkezések:

- a jelen szabályzatban, hacsak a szövegösszefüggésből kifejezetten más nem következik, az egyes számban álló alanyon vagy tárgyon többes számú alany, illetve tárgy is értendő, pl. ahol a szöveg egy számlatulajdonost, örököst, kedvezményezettet vagy meghatalmazottat említ, ott adott esetben egy számla több tulajdonosát, örökösét vagy kedvezményezettjét, illetve ha egynél több személy kapott meghatalmazást, több meghatalmazottat is érteni kell;
- Fiók: a Bank of China (Hungária) Zrt. ügyfélszolgálati, számlavezetési és pénztári tevékenységét ellátó részlege;
- Telefaxon adott megbízás: a Bank abban az esetben fogad el bármilyen tájékoztatást vagy megbízást fax útján, ha az ügyfél rendelkezik fax megállapodással és jelszóval a Banknál;
- Interneten keresztül akkor fogad el megbízást a Bank, ha az ügyfél rendelkezik NetBank megállapodással a Bankkal.

II. Bankszámla tulajdonosok köre

- Devizabelföldi és devizakülföldi nagykorú (18. életévét betöltött, teljes cselekvőképességgel rendelkező) természetes személyek, akik érvényes személyi okmánnal rendelkeznek. Nagykorúnak minősül az a személy is, aki 18. életévét nem töltötte be, azonban már házasságot kötött.

- Korlátozottan cselekvőképes devizabelföldi kiskorú (14-18 év közötti életkorú) személyek, ha a törvényes képviselő (szülő vagy gyám) a számlanyitáskor írásban nyilatkozik, hogy a korlátozottan cselekvőképes számlatulajdonos egyedül jogosult rendelkezni a számla felett.

Korlátozottan cselekvőképes **devizakülföldi**, illetve 14 év alatti kiskorú részére nem nyitható lakossági bankszámla.

Természetes személyek részére **közös számla** is nyitható, azaz két, vagy több személynek is lehet egy számlája, számlatulajdonos, illetve társtulajdonos minőségben. A **társtulajdonos** jogosultsága a számla felett a számlatulajdonoséval megegyező. A számlatulajdonos és a társtulajdonos a számla felett külön-külön önállóan, korlátozás nélkül vagy együttesen jogosultak rendelkezni, a számla megszüntetését azonban csak együttesen kezdeményezhetik. NetBank használata esetén a közös számlával rendelkező tulajdonosok egyetlen felhasználónévvel, jelszóval illetve E-Token-nel rendelkezhetnek.

III. Bankszámla nyitása és szerződéskötés

A bankszámla megnyitásához a “Lakossági Bankszámla Szerződés”-t és mellékleteit kell két, illetve “közös számla” esetén a társtulajdonosok számára további egy-egy példányban kitölteni. A szerződések valamennyi példányát mindegyik szerződő félnek eredeti aláírással kell ellátnia. A szerződés részét képezi a Bank mindenkor érvényes „Általános Üzletszabályzata” és a Bank mindenkor érvényes „Pénzforgalmi Szabályzata” valamint a jelen „Bankszámla Szabályzat”.

A bankszámla megnyitásakor a számlatulajdonos, meghatalmazottja és a rendelkezésre jogosult személy(ek) azonosítását a Bank Pénzmosás elleni szabályzatában foglaltak szerint el kell végezni.

Az ügyfél azonosítása során el kell kérni:

Belföldi természetes személy esetén személyi igazolványát, fényképes műanyag kártya vezetői engedélyét vagy útlevelét, a lakcímet igazoló hatósági igazolványát; külföldi természetes személy esetén az útlevelét, személyi azonosító igazolványát, ha az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy azzal azonos hatályú okmányát.

Az ügyfél hozzájárulásával a vonatkozó okmányokról fénymásolat készítendő.

Az azonosítás során a Bank rögzíti a számlatulajdonos és a számla felett rendelkezni jogosult **devizabelföldi természetes személy** esetén:

- családi és utónevét, előző nevét, nők esetén leánykori családi és utónevét,
- lakcímét,
- születési helyét, idejét,
- állampolgárságát,

- anyja leánykori családi és utónevét,
- azonosító okmányának típusát és számát,
- az azonosító okmányt kiállító hatóság megnevezését, betűjelét.

devizakülföldi természetes személy esetén

az azonosító okmány alapján az előző pontban meghatározott adatokat és magyarországi vagy külföldi tartózkodási helyét (ami lehet szálloda is).

Korlátozottan cselekvőképes devizabelföldi kiskorú személy számlanyitásához a törvényes képviselő - valamely szülő vagy gyám - személyes megjelenése és az előzőekben leírtak szerinti azonosítása szükséges. Ilyen esetben a lakossági bankszámla csak a melléklet szerinti nyilatkozat aláírásával nyitható meg, amely a számlatulajdonos nagykorúvá válásáig a lakossági bankszámla szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

A szülői minőség igazolására a kiskorú születési anyakönyvi kivonatának, a gyámi minőség igazolására a jogerős gyámrendelő határozat eredeti vagy hiteles másolatának bemutatása szolgál, amelynek fénymásolatát a nyilatkozat mellékleteként kell megőrizni. A bankszámlát a kiskorú nevében és adataival kell megnyitni, a bankszámlaszerződést – számlatulajdonosként – a kiskorúval kell aláírni. Ha a törvényes képviselő a nyilatkozatot a nagykorúság eléréséig írásban visszavonja, a lakossági bankszámlaszerződést fel kell mondani.

A bankszámlaszerződés érvénybehelyezéséről a visszaigazolást a számlatulajdonos részére a szerződések eredeti példányának átadásával kell végrehajtani. Minden szerződő félnek rendelkezésre kell bocsátani egy példányt a szerződésből.

A bankszámlaszerződés a Bank és az ügyfél között határozatlan időtartamra jön létre.

Aláírás bejelentő kardon

A szerződéskötés során az ügyintézőnek egy példányban ki kell töltenie az “Aláírás bejelentő kardon”-t, amelyet az ügyféllel alá kell íratatni.

Az aláírás bejelentő kardonon megadott aláírás a bankszámla kezelése során aláírás mintául szolgál és az ügyfél bankszámlájára vonatkozó megbízásokon aláírásának a megadott aláírás-mintával kell egyezőnek lennie. A számlatulajdonos az aláírás bejelentő kardonon határozza meg a számlája felett rendelkezni jogosult meghatalmazottat.

Ha az ügyfelek nem jelennek meg személyesen, a számla csak akkor nyitható meg, ha az aláírásukat közjegyző, vagy KNK nagykövetségek alkalmazottai esetében az illetékes nagykövetség hitelesítette.

A számla elnevezése a személyazonosságot igazoló okmányban szereplő névviselés szerint történik.

Az aláírás bejelentő kartonon a rendelkezés módját, az aláírás és a személyazonosság helyességét a számlavezető ügyintézőnek alá kell írnia, és egyben érvénybe kell helyeznie, amihez még egy banki aláírás szükséges.

Az aláírás bejelentő kartont - papíralapon és elektronikusan is - oly módon kell tárolni, hogy aláírás vizsgálat esetén könnyen hozzáférhető legyen.

IV. Bankszámla feletti rendelkezési módok és jogosultságok

Egy névre nyitott bankszámla

Az egy névre nyitott bankszámla felett kizárólag a számlatulajdonos, illetve ha van, akkor a meghatalmazottja rendelkezhet.

“Közös” bankszámla

A „közös” bankszámlához számlatulajdonos és társtulajdonos is tartozik. Társtulajdonosként természetes személy jelölhető meg. Külön-külön rendelkezési jogosultsággal rendelkező számlatulajdonos/társtulajdonos esetében jogaik és kötelezettségeik megegyeznek.

A rendelkezési jogosultság módján változtatni azonban – pl. az egyik tulajdonos a másikat a rendelkezésből kizárja – csak együttesen lehet.

Egy számlatulajdonos nevére nyitott bankszámla “közös számlává” alakítható, ha a számlatulajdonos a leendő társtulajdonossal együttesen megjelenik a Fiókban és az eredeti számlatulajdonos hozzájárul a meglévő bankszámla “közös számlává” történő átalakításához. Amennyiben a „közös számlából” kívánnak az ügyfelek egyetlen egy névre szóló számlát nyitni, a közös számla bezárásra kerül, és egy új, egy névre szóló számla kerül megnyitásra.

A számlatulajdonos/társtulajdonos köteles a társtulajdonos/számlatulajdonos elhalálzásának tényét a Banknak haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Bankot felelősség nem terheli; a felelősséget a túlélő számlatulajdonos/társtulajdonos viseli. A túlélő számlatulajdonos/társtulajdonos az elhalálzás napjától csak a tulajdoni hányadnak megfelelő számlakövetelés felett rendelkezhet.

Állandó meghatalmazott

Állandó meghatalmazott bejelentését a számlatulajdonos **és** (ha van) a társtulajdonos együttes rendelkezése alapján lehet elfogadni.

Az állandó meghatalmazott számla feletti rendelkezési jogosultsága az alábbi műveletek kivételével megegyezik a számlatulajdonos, illetve a társtulajdonos jogosultságával:

- számlamegszüntetés;
- számla feletti rendelkezők körének megváltoztatása (újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve meglévő meghatalmazottak törlése);

- banktitoknak minősülő adatok közlésére vonatkozó felhatalmazás megadása;
- bankszámla hitelkeret, vagy egyéb hitel igénylése.

A meghatalmazott rendelkezési jogosultsága időben és összegben nem korlátozott, visszavonásig, illetve a számlatulajdonos haláláig érvényes.

A számlatulajdonos (közös számla esetén bármelyik számlatulajdonos) elhalálozása esetén a számla felett rendelkező meghatalmazott rendelkezési jogosultságát meg kell szüntetni.

A számlatulajdonos önálló rendelkezési jogáról érvényesen lemondani nem lehet. Nem fogadható el ezért a számlatulajdonostól olyan kikötés, amellyel a számlája feletti rendelkezés jogáról meghatalmazottja javára visszavonhatatlanul lemond, vagy abból magát kizárni kívánja, illetve saját rendelkezési jogát úgy kívánja korlátozni, hogy azt csak meghatalmazottjával együtt gyakorolhatja.

Eseti meghatalmazott

A számla felett rendelkezők eseti meghatalmazással is élhetnek. Az eseti meghatalmazás egy alkalomra/egy tranzakcióra vonatkozik. Ez esetben a meghatalmazott rendelkezése akkor teljesíthető, ha

- a) azt a számlatulajdonos közokiratba foglalta, amelynek tartalmaznia kell:
 - Az okirat kiállításának helyét, évét, hónapját és napját
 - A közjegyző családi és utónevét, székhelyét
 - A felek családi és utónevét, azonosító okirataik számát
 - A jogügylet tartalmát
 - A felek aláírását
 - A közjegyző aláírását és bélyegző lenyomatát, valamint azt, hogy
 - Mindkét fél a közjegyzői okiratot az akaratával megegyezőnek találta.
- b) azt a számlatulajdonos magánokiratba foglalta, amely az alábbi alaki és tartalmi követelményeknek felel meg:
 - Az okirat kiállításának helye, dátuma,
 - A felek családi és utóneve,
 - A személyazonosító okmányok típusa és száma,
 - A jogügylet és a határidő pontos meghatározása,
 - A felek aláírása,
 - Két tanú általi hitelesítés (amelynek tartalmaznia kell a tanúk nevét, lakcímét és aláírását).
- c) az eseti meghatalmazást a számlatulajdonos telefaxon adta meg.

Amennyiben a meghatalmazás valóságával kapcsolatban kétely merül fel, a Bank a megbízást visszautasítja.

Az eseti meghatalmazással kezdeményezett tranzakciót csak a meghatalmazás bevonása ellenében lehet teljesíteni. A meghatalmazást a tranzakciós bizonylathoz kell csatolni.

A megbízás csak a meghatározott időpontig és az ott meghatározott összegben teljesíthető.

A meghatalmazottal tilos közölni a számla egyenlegét.

Amennyiben a tranzakció teljesítéséhez nem áll rendelkezésre elegendő fedezet az eseti meghatalmazottal csak annyi közölhető, hogy a megbízás nem teljesíthető, ez a meghatalmazott kérésére a megbízásra rávezethető. Ez utóbbi esetben az ügyintéző aláírásával igazolva visszaadja a meghatalmazottnak a megbízást.

V. Ügyfeladat-, számlaadat változás bejelentése, bankszámlaszerződés módosítás

Az ügyfeladatok, számlaadatok változását és/vagy emiatt a bankszámlaszerződés módosítási igényét az ügyfél köteles 5 munkanapon belül bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő károkért a felelősség a Számlatulajdonost terheli.

Állandó meghatalmazottak, rendelkezők csak saját személyi adataikban bekövetkezett változás miatt kérhetnek adatmódosítást.

A Bank a változásokat „Változás bejelentő kartonon” rögzíti.

A név és okmányszám változását az ügyfél elsősorban személyesen, a Fiókban aláírt írásbeli nyilatkozattal, az adatváltozást igazoló okmányok bemutatásával teheti meg. Amennyiben az ügyfél személyesen nem tud megjelenni a Bankban (pl. betegség, külföldi tartózkodás okán), akkor a Pmt-ben foglaltak szerint kell eljárni.

Az ügyfél adatváltozásait az okmányok alapján kell átvezetni, mind a számlavezető rendszerben, mind az egyéb nyilvántartásokban.

Az adatváltozási bejelentést az ügyfél iratanyagában kell elhelyezni. A szerződéseket érintő adatváltozási bejelentéseket a szerződések mellékleteként kell lefűzni.

A számlatulajdonos nevének megváltozása esetén, amennyiben az ügyfél aláírása is megváltozik, új aláírás bejelentő kartont kell kiállítani. Ez esetben a régi aláírás-minta kartont áthúzással, valamint “érvénytelen” záradékkal érvényteleníteni kell, dátummal és az ügyintéző kézjeggyel kell ellátni, az ügyfildossziéba helyezni, illetve a Bank elektronikus nyilvántartásából törölni.

Amennyiben a **jogosultak személyében vagy a rendelkezés módjában** változás állt be, a számlatulajdonos és társtulajdonos új aláírás bejelentő kartont köteles kitölteni és benyújtani. Az új aláírás bejelentő kartonon feltüntetett aláírások érvénybe helyezésével a korábbi nyomtatvány hatályát veszti, kivéve az alábbi eseteket:

Amennyiben a számlatulajdonos eltérő időben ad meghatalmazást különböző személyek részére a számla feletti párhuzamos rendelkezésre, akkor a Bank ügyintézője minden meghatalmazott számára új aláírás kartont készít és a meglévő, továbbra is érvényes

aláírási katonon olyan megjegyzést tesz, amiből egyértelmű, hogy több meghatalmazott jogosult rendelkezésre a számla felett.

Az előző bekezdésben említett esetet kivéve az új aláírási katonon feltüntetett aláírások érvénybe helyezésével a korábbi nyomtatvány hatályát veszti. Aláírási katon utólagos módosítása nem lehetséges kivéve az előző bekezdésben említett esetet. Az új aláírási kartont az előzőeknek megfelelően kell ellenőrizni és érkeztetni.

A fenti két bekezdésben leírt esetektől eltekintve új aláírási katon kiállításakor a korábbi nyomtatványt “érvénytelen” jelzéssel, kelettel, a számlavezető ügyintéző kézjegyével, valamint a nyomtatvány átlós irányban való áthúzásával kell jelölni.

Lakcím, értesítési név és cím változása levélben is bejelenthető.

A levélben történő rendelkezést az ügyfél iratanyagában kell megőrizni. Ha a módosítási rendelkezés téves adatközlés, adathiány vagy eltérő aláírás miatt nem hajtható végre, az ügyfelet erről levélben tájékoztatni kell.

Látra szóló és lekötött betétek

A lakossági bankszámla tulajdonosa szabad pénzeszközeivel kapcsolatban megbízást adhat a Banknak, hogy azokat lekötött betétként kezelje. Ennek hiányában a Bank az ügyfél pénzeszközeit látra szóló betétként kezeli.

Betétek után a kamat összege a napi kamatszámítás szerint kerül elszámolásra.

A Bank a kamat és az Egységesített Betéti Kamatlábmutato (EBKM) számításának módját Általános Üzletszabályzatában határozza meg.

Valamennyi betéttípusra a mindenkor hatályos “Hirdetményben” foglalt kamatkondíciók érvényesek.

- A) lakossági, fix kamatozású lekötött betét, amelynek fő jellemzői:
- lekötési ideje a meghirdetett kondíciók szerinti futamidő egyike;
 - **kamata** a lekötési időszakon belül **fix**;
 - a **futamidő fix**, azaz lejáratig nem változtatható;
 - bármikor felmondható.
- B) letéti ill. óvadéki („margin”) betétszámla, amelynek fő jellemzői:
- lekötési ideje: legalább az aktív ügylettel megegyező lejárat;
 - kamat típusa: megállapodás szerint fix vagy változó.

Valamennyi betételhelyezésnél a Bank az **automatikus lejárat** alapértelmezést **alkalmazza**, azaz a tőke és kamat összegét automatikusan újra leköti a Bank az ügyfél más

rendelkezésének hiányában. A határozott időre lekötött, a Bank eseti külön hozzájárulásától függetlenül automatikusan meghosszabbodó lejáratú betét esetén azonban, ha a betéti szerződés nem tartalmaz a Bank által történő felmondás vonatkozásában rendelkezést, akkor az ilyen betéti szerződéssel kapcsolatban a Bank az aktuális lejárat előtt legkésőbb 15 nappal – az ügyfél egyidejű tájékoztatása mellett – elállhat a betét meghosszabbításától.

Betétlekötés

A betételhelyezést a számlatulajdonos és társtulajdonos, valamint a számla felett rendelkező meghatalmazott kezdeményezheti a Fiókban személyazonosságának és jogosultságának ellenőrzését követően.

A betétlekötésre csak megfelelő fedezet megléte esetén kerülhet sor.

A postán vagy faxon adott betétlekötési megbízás is elfogadható, ha a megbízás minden szükséges adatot tartalmaz, és egyértelműen azonosítható. Ilyen esetben a betétlekötési igazolást levélben vagy faxon kell megküldeni az ügyfélnek.

Lejáratí rendelkezés módosítása

A lejáratí rendelkezés módosítását az ügyfél személyesen, levélben vagy faxon kérheti.

Az ügyintéző a megbízást ellenőrzi, aláírás-vizsgálatot végez, és a módosítást átvezeti a számlavezető rendszeren. Amennyiben az adatokban, aláírásban, lejáratban az ügyintéző hibát talál, **levélben, faxon vagy telefonon** értesíti az ügyfelet a hiba okának megjelölésével a kérelem teljesítésének visszautasításáról.

A módosított lejáratí rendelkezést a tranzakcióhoz mellékelve, meghíusulás esetén az ügyfél dossziében, a hiba okának megjelölésével kell tárolni.

Betét megszüntetése

Az ügyfél a lekötött betétet személyesen, faxon vagy postai úton mondhatja fel. A betét megszüntetését a bankszámla tulajdonos/társtulajdonos, valamint a meghatalmazott kezdeményezheti.

A lekötött betétet a szerződés szerint a lejáratkor, vagy a szerződéstől eltérően adott rendelkezés szerint kell megszüntetni. A kamat a betét lejáratakor esedékes.

A Banknál lekötött betétek írásban bármikor azonnal felmondhatók. A részben vagy egészben felmondott betétre a Bank nem térít kamatot.

VI. Bankszámla megszüntetése

A lakossági bankszámla szerződés megszűnhet:

- a számlatulajdonos részéről történő felmondással
- a Bank részéről történő felmondással
- a számlatulajdonos elhalálozásával.

A bankszámla szerződés felmondása történhet:

- azonnali hatállyal,
- felmondási idővel.

Azonnali hatályú felmondás a Bank részéről

A Bank azonnali hatállyal jogosult felmondani a bankszámlaszerződést, ha az ügyfél a bankszámlaszerződéssel összefüggésben súlyos vagy ismételt szerződésszegést követ el. Súlyos szerződésszegésnek minősül a tájékoztatási kötelezettség megszegése az ügyfél részéről.

A Bank a felmondásról az ügyfelet írásban értesíti.

Az azonnali hatályú felmondással az ügyfél valamennyi bankszámlaszerződésből eredő tartozása lejárttá, azonnal esedékessé válik, és köteles a felmondás kézhezvételétől számított 15 napon belül azt a Banknak egy összegben megfizetni.

Felmondási idővel történő felmondás a Bank részéről

Abban az esetben, ha a számlatulajdonos az esedékességtől számított 30 napon túl – felszólítás ellenére – a bankszámla vezetésével és pénzforgalmával kapcsolatos díjakat, jutalékokat nem fizeti meg, azonnali beszedési megbízásainak fedezetéről nem gondoskodik, úgy ez súlyos szerződésszegésnek minősül és a Bank jogosult 15 napos felmondási idővel az ügyfél számláját megszüntetni.

Ha az ügyfél a Bankkal két éven túl nem tart semmiféle kapcsolatot, a postát nem veszi át, levelet, utasítást nem intéz a Bankhoz, számláján, a banki költségek terhelésén és kamatjóváírásán kívül nincs terhelés és/vagy jóváírás, a számlát technikailag le kell zárni (a számla „alvó” számlává alakul). Ha az ügyfél újra megjelenik a Banknál, a teljes körű azonosítás után a felelős vezető engedélyével, lehetőség szerint a Bank költségeinek megfizettetése mellett lehet a számlát aktiválni.

Bankszámla megszüntetése az ügyfél kérésére

A lakossági bankszámla felmondását a számlatulajdonos, “közös számla” esetén a számla- és a társtulajdonos együttesen bármikor, akár azonnali hatállyal, akár felmondási idővel kezdeményezheti a Fiókban személyesen vagy levélben. Meghatalmazott a számlát csak erre szóló kifejezett felhatalmazás birtokában szüntetheti meg.

A bankszámla felmondása esetén az ügyfél a felmondással egyidejűleg, vagy (amennyiben felmondási idő került kikötésre) a felmondási idő utolsó napjáig köteles rendezni a Bank felé fennálló valamennyi tartozását, valamint köteles a bankszámla terhelésére benyújtott megbízásokat visszavonni. Ennek elmulasztásából eredő bármilyen kár az Ügyfelet terheli.

A bankszámla követelés kimerülése a bankszámlaszerződést nem szünteti meg.

Elhalálozás esetére szóló rendelkezés

A számlatulajdonos akként rendelkezhet, hogy halála esetén a számláján lévő egyenleget az általa megjelölt kedvezményezett részére fizessék ki. Az elhalálozás esetére szóló rendelkezés a számlatulajdonost, illetve a meghatalmazottakat a számlatulajdonos életében nem korlátozza a számla feletti rendelkezésben.

Ha a számla összegére vonatkozóan érvényes haláleseti rendelkezés van, a számlatulajdonos halála esetén a bankszámlán lévő követeléssel a kedvezményezett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet.

A lakossági bankszámlára vonatkozó, elhalálozás esetére szóló rendelkezés kedvezményezettjéről a számlatulajdonoson kívül más személynek nem lehet felvilágosítást adni, még a számla feletti meghatalmazottnak sem.

A számlatulajdonos halála esetén sem az örökösnek, sem a halotti anyakönyvi kivonat bemutatójának nem adható ki információ a kedvezményezett adatairól.

Amennyiben az ügyfél elhalálozás esetére szóló rendelkezést kíván adni, ki kell töltenie a jelen szabályzat mellékletében található “Elhalálozás esetére szóló rendelkezést” két példányban, amelyet a Bank ügyintézője aláírással és pecséttel hitelesít, és azt elhelyezi az Ügyfél anyagába.

Visszavonás, illetve módosítás esetén az ügyfél birtokában lévő rendelkezést be kell vonni, az irattári példánnyal együtt “visszavonva” záradékkal érvényteleníteni kell, majd mindkét példányt az ügyfél iratanyagába kell helyezni. Ha az ügyfél a saját példányát nem tudja leadni, az elvesztés tényét a banki példányra rá kell vezetni, és az ügyféllel alá kell íratni.

Hagyatéki végzés

Ha nincs haláleseti rendelkezés a számlára vonatkozóan, a hagyaték a számla megszüntetésével egyidejűleg a jogerős hagyatéki végzés alapján fizethető ki az örökös részére. A hagyatéki végzés akkor jogerős, ha azt jogerősítő záradék vagy jogerőt megállapító külön végzés igazolja.

VII. Az ügyfél tájékoztatása

Számlakivonat

A lakossági bankszámla havi forgalmáról és hó végi záró egyenlegéről minden hónapban a hó végi záráskor számlakivonat készül, amelyet az ügyfél által megadott levelezési címre haladéktalanul ki kell postázni, vagy a NetBank megállapodás szerint elektronikusan kell számára elérhetővé tenni.

A számlatulajdonos rendelkezhet úgy, hogy az értesítési cím a Bank címe. Ebben az esetben a kivonatot az ügyfél a Bankban veheti át az üzleti órák alatt.

VIII. Számladosszié kezelés, irattárolás

A Bank az ügyfél dossziékat a törzsszám és név alapján tartja nyilván.

Valamennyi számlatulajdonos részére ügyféldossziét kell nyitni és ebben kell elhelyezni az ügyfél számlájával, adatváltozásaival kapcsolatos dokumentumokat, szerződéseket:

- A bankszámla nyitási kérelmet és mellékleteit;
- bankszámla-szerződés banki példányát;
- NetBank hozzáférés igénylését illetve a megállapodást;
- az ügyfél, illetve a számla adatainak változásával kapcsolatos írásos bejelentéseket;
- az elhalálozás esetére szóló nyilatkozatot és annak módosításait;
- az érvénytelenített aláírás bejelentő kartonokat;
- minden dokumentumot, okiratot, amely nem a napi ügyletekhez kapcsolódik, hanem tartósan befolyásolja a Bank és az ügyfél kapcsolatát.

A dossziékat és az aláírás bejelentő kartonokat a bankbiztonsági és a banktitokra vonatkozó előírásoknak megfelelően kell kezelni és tárolni.

Valamennyi okmányt a számlabezárást követően legalább 10 évig meg kell őrizni.

IX. Záró rendelkezés

Ez a szabályzat 2010. március 1. napjától érvényes és a 016-A.2009 sz. 2009. május 15-i szabályzat helyébe lép.

MELLÉKLETEK

Lakossági bankszámla és az ahhoz kapcsolódó lekötött betétek általános szerződési feltételei

I. Általános rész

1. A szerződő felek, egyfelől a Bank of China (Hungária) Zrt., a továbbiakban a „Bank”, másfelől az ügyfél, a továbbiakban „Számlatulajdonos” megállapodnak, hogy a Bank a Számlatulajdonos részére a lakossági bankszámla szerződésben rögzített számon lakossági bankszámlát nyit és vezet; arra befizetéseket és átutalásokat fogad el, és a jelen általános szerződési feltételekben meghatározott módon azon a Számlatulajdonos pénzeszközeit kezeli és nyilvántartja, a szabályszerűen benyújtott pénzforgalmi és betétlekötési megbízásokat a Számlatulajdonos rendelkezése szerint teljesíti a rendelkezésre álló fedezet keretén belül.
2. A Számlatulajdonos a számlanyitás alkalmával - a Bank által e célra rendszeresített aláírás katonon - a számla felett rendelkező nevét és aláírás mintáját bejelenti.
3. A Számlatulajdonos vállalja, hogy a szerződéskötéskor megadott adataiban történő változást öt munkanapon belül közli a Bankkal. Ennek elmulasztásából eredő károkért a felelősség a Számlatulajdonost terheli.
4. Az állandó meghatalmazottak bankszámla feletti rendelkezési jogosultsága az alábbi műveletek kivételével megegyezik a Számlatulajdonos jogosultságával:
 - számlamegszüntetés;
 - számla feletti rendelkezők körének megváltoztatása (újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve meglévő meghatalmazottak törlése);
 - banktitoknak minősülő adatok közzétételére felhatalmazás megadása;
 - bankszámla hitelkeret, vagy egyéb hitel igénylése.
5. Közös számla esetén a Számlatulajdonos köteles a másik Számlatulajdonos elhalálzásának tényét a Banknál haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Bankot felelősség nem terheli; a felelősséget a túlélő számlatulajdonos/társtulajdonos viseli. A bejelentő Számlatulajdonos az elhalálzás napjától csak a tulajdoni hányadának megfelelő számlakövetelés felett rendelkezhet.
6. A Számlatulajdonos (közös számla esetén bármelyik Számlatulajdonos) elhalálzás esetén a meghatalmazottak rendelkezési jogosultsága azonnal megszűnik.

II. Megbízások teljesítése

1. A bankszámla terhére a Számlatulajdonos a Bank erre a célra rendszeresített nyomtatványán vagy a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB

- rendelet 3. mellékletében meghatározott módon átutalási megbízásokat adhat, amelyeket a Bank megfelelő fedezet esetén teljesít. Átutalási megbízást a Bank levélben vagy (megfelelő megállapodás birtokában) faxon, illetve internetes banki rendszer útján is elfogadhat.
2. A Bank a Számlatulajdonos bankszámláján az arra érkező összegeket (pénztári befizetés, átutalás) a Pénzforgalmi Szabályzat szerinti napon írja jóvá.
 3. A bankszámla terhére adott megbízások a Pénzforgalmi Szabályzatban meghatározott időpontig módosíthatóak vagy vonhatóak vissza. A módosító rendelkezést minden esetben a bankszámlaszámra történő hivatkozással írásban kell közölni a Bankkal. Ezek teljesítése a Bank visszaigazolásán közölt időponttal lép hatályba.
 4. A pénzforgalmi megbízás helytelen kiállítása miatt a bankszámla téves terheléséből vagy a megbízás teljesítésének jogszerű megtagadásából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.
 5. A Bank jogosult a saját tévedésén alapuló jóváírást, vagy terhelés esetén a tévedést a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül is helyesbíteni. A helyesbítésről a Bank az ok megjelölésével köteles értesíteni a Számlatulajdonost.

III. Fedezet biztosítása

1. A számla javára munkabér átutalást a munkáltatótól kell kérni.
A nyugdíjak bankszámlára történő átutalása a nyugdíjat folyósító intézettől kérhető. A nyugdíjátutalás visszavonása érdekében a Számlatulajdonosnak a nyugdíjat folyósító intézetnél kell intézkednie.
2. Amennyiben a bankszámlán lévő összeg a megbízások teljesítésére nem elegendő és emiatt a megbízásokat a Bank nem tudja teljesíteni, az ezzel járó hátrányok a Számlatulajdonost terhelik.

IV. Lekötött betét

1. A Számlatulajdonos jogosult bankszámlájáról betétet lekötni. A betétlekötés devizánkénti minimális összegét a mindenkori Hirdetmény tartalmazza. A lekötött betétet a Bank külön – a lakossági bankszámlához kapcsolódó – betétszámlán tartja nyilván és kezeli.
2. Az egyes betétek elhelyezése betétlekötési megbízások alapján történik. A Számlatulajdonos köteles a lekötés első napját egyértelműen meghatározni.
3. A lekötési idő a betétszámlán történő jóváírás napján kezdődik.
4. Az egyes betétösszegeket a Számlatulajdonos a Hirdetményben szereplő időtartamra kötheti le.
5. A Számlatulajdonosnak joga van a futamidő alatt a betétet azonnali hatállyal felmondani, azonban a felbontott betétre a Bank nem térít kamatot.

6. A betélekötési megbízás meghosszabbítása esetén a betétösszeg a meghosszabbítás napján hatályos "Hirdetmény"-ben a vonatkozó futamidőre közzétett kamatozási feltételek szerint köthető le.
7. Ha a betét lejáratára munkaszüneti napra esik, akkor a Bank a tőkét és a kamatot a következő munkanapon írja jóvá az ügyfél számláján.
8. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy ellenkező értelmű rendelkezése hiányában a betétszámlán elhelyezett tőkét és a kamatot a Bank újra leköti az utolsóként kapott megbízás szerinti futamidőre a betét megújításakor hatályos "Hirdetmény" szerinti kamattal, kivéve ha a Bank a Lakossági Bankszámla Szabályzatban meghatározott esetben eláll az ismételt betélekötéstől.

V. Kamatok, költségek, díjak

1. A kamatok mindenkor érvényben lévő mértékét a Bank ügyfélterében kifüggesztett Hirdetmény tartalmazza.
2. A Bank vállalja, hogy a bankszámlán lekötési idő nélkül elhelyezett összeg (látra szóló betét) után a Hirdetményben meghatározott mindenkori mértékű kamatot téríti az ott meghatározott időpontokban, amit a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül jóváír, illetve a számla megszüntetése esetén kifizet.
3. A Hirdetményben megjelölt éves kamatlábak alapján a Bank a betét összegére és futamidejének napjaira 360 nap/év figyelembe vételével számolja ki a fizetendő kamatösszeget.
4. A látra szóló bankszámlabetétről a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően lekötött betét is nyitható.
5. A határozott idejű betétek esetében a kamatláb a lekötési időtartam egészére vonatkozik.
6. A Bank a lekötött betétek kamatait a lekötési idő lejártakor írja jóvá a Számlatulajdonos javára.
7. A Bank jogosult a bankszámlára, valamint a lekötött betétre meghatározott kamat mértékét, illetve a lekötött betétek minimális összegét, valamint egyéb feltételeit egyoldalúan módosítani. A módosított kondíciók nem érintik a már lekötött betéteket azok lejáratáig vagy felmondásáig.
8. Az elhelyezett összegek visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.
9. A Számlatulajdonos a Banknak számlavezetési tevékenységéért a Bank Kondíciós listájában közölt díjat és költséget fizeti, amellyel a Bank az időszaki záraskor a Számlatulajdonos számláját megterheli.
10. A Számlatulajdonos hozzájárul ahhoz, hogy a Bank - a Kondíciós listájában felsorolt ténylegesen felmerült költségek összegével - bankszámláját külön rendelkezése nélkül megterhelje.

VI. Számlakivonat küldése

A számlán lebonyolított tranzakció esetén (ide nem értve a zárlati költséget és a számlavezetési díjat) Bank havonta egyszer a számlatulajdonos által megadott címre a számláról teljes havi forgalmi kivonatot küld, kivéve ha a Számlatulajdonos ettől eltérően

rendelkezik. A számlakivonat igazolja a számlára érkező munkabér-, nyugdíj- és egyéb átutalások tényét, valamint a szolgáltatások, díjak kiegyenlítését, a készpénzforgalmat és egyéb átutalásokat. Amennyiben a bankszámlához kapcsolódik bankszámla hitel, úgy azok tranzakcióit, tételeit, forgalmát is tartalmazza a bankszámlakivonat. Számlakivonatról másolat kérésre, költség ellenében igényelhető.

VII. Vegyes rendelkezések

1. A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonosról tudomására jutott adatokat, valamint a számla forgalmára vonatkozó adatokat banktitokként kezeli, azokról harmadik személy részére - a jogszabályokban meghatározott esetek kivételével - csak a Számlatulajdonos meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.
2. A bankszámlán elhelyezett összegek után a Bank a mindenkor érvényes jogszabályok szerinti adót vonja le és fizeti meg az adóhatóságoknak.
3. A Bank a kiadott ügyfél-hívószám elvesztéséből vagy illetéktelen személy általi felhasználásából eredő kárért nem felel. Nem felel továbbá az olyan károkért, amelyek az erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be.
4. A jelen általános szerződési feltételekben nem szabályozott kérdésekben a hatályos magyar jogszabályok, valamint a Bank Általános Üzletszabályzata, Pénzforgalmi Szabályzata és a Lakossági Számlavezetésről szóló szabályzata az irányadó.

**Bank of China (Hungária) Zrt. részére
Budapest V.
Szabadság tér 7
1054**

**Nyilatkozat
kiskorú számlanyitásával kapcsolatban**

Alulírott (név),
(személyi igazolvány szám) (anyja neve)
..... (születési hely, idő), mint törvényes képviselő hozzájárulok, hogy
..... (név), (személyi igazolvány
szám) (anyja neve)
..... (születési hely, idő), korlátozottan cselekvőképes
kiskorú önállóan rendelkezzen a

.....

számú, nevére megnyitott lakossági bankszámla felett.

Ezen hozzájárulásom a fent megjelölt lakossági bankszámla-szerződés érvényessége alatt és visszavonásig érvényes.

Jelen nyilatkozat a fenti számú lakossági bankszámla szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi. Visszavonásával a Bank a fent megjelölt lakossági bankszámla-szerződést felmondja.

Kelt:

.....

Számlatulajdonos

.....

Törvényes képviselő

.....

Ügyintéző aláírása

**Bank of China (Hungária) Zrt. részére
Budapest
1054 Szabadság tér 7.**

Elhalálozás esetére szóló rendelkezés

Alulírott.....(név),.....
.....sz. alatti lakos, nyilatkozatommal közlöm
Önökkel, hogy elhalálozásom esetén a Banknál.....-én megnyitott
..... számú lakossági bankszámlámon és a hozzá tartozó lekötött
betétszámlámon lévő mindenkor összeg :

Név:
Szül. hely:.....
Szül. idő:.....
Anyja neve:.....
Lakcím:.....
.....
részesezési arány.....%
azaz.....százalék

Név:.....
Szül. hely.....
Szül. idő:.....
Anyja neve:.....
Lakcím:.....
.....
részesezési arány.....%
azaz.....százalék

Név:
Szül. hely:.....
Szül. idő:.....
Anyja neve:.....
Lakcím:.....
.....
részesezési arány.....%
azaz.....százalék
részére fizethető ki.

Név:.....
Szül. hely.....
Szül. idő:.....
Anyja neve:.....
Lakcím:.....
.....
részesezési arány.....%
azaz.....százalék

Kelt:.....

.....
Számlatulajdonos aláírása

Előttünk, mint tanúk előtt*:

aláírás

aláírás

név

név

lakcím

lakcím

Az adatellenőrzés megtörtént:

.....
Bank

* A rendelkezésben érdekelt személy nem lehet tanú!