

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számla és lekötött betétszámla vezetéséhez természetes személy ügyfelek részére

1. A Számlatulajdonosok köre, fogalmi meghatározások

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, (székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., S.W.I.F.T. kódja: TAKBHUHB, cégjegyzékszám: 01-10-041206, tevékenységi engedély száma: 976/1997/F. számú ÁPTF határozat (1997. november 26.), 1183/1996. számú MNB határozat (1996. december 31.), I-787/2003. számú PSZÁF határozat (2003. június 5.) (a továbbiakban: **Bank**) a devizakorlátozások megszüntetéséről, valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2001. évi XCIII. törvény, a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: *Ptv*), a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6) MNB számú rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek (a továbbiakban: **Számlatulajdonos**) részére hatályos Pénzforgalmi Keretszerződés alapján **külföldi konvertibilis pénznemben fizetési számlát** (a továbbiakban: **fizetési számla**) nyit és vezet, valamint a Betéti Keretszerződés alapján külföldi konvertibilis pénznemben lekötött betétszámlát kezel.

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

Pénzforgalmi Keretszerződés:

a Számlatulajdonos és a Bank között létrejött szerződés, melynek alapján a Bank a Számlatulajdonos számára, pénzforgalmának lebonyolítása érdekében folyószámla (a továbbiakban: fizetési számla) nyitására és vezetésére, a Számlatulajdonos díj fizetésére köteles.

Fizetési számla:

Fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató ügyfele nevére megnyitott számla. (Ptv)

Keretszerződés alapján külföldi konvertibilis pénznemben megnyitott látra szóló számla, amely - elnevezésétől és pénznemétől függetlenül - a Számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére szolgál, és amelynek terhére vagy javára – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható.

Számlatulajdonos:

A Bankkal Pénzforgalmi/Betéti Keretszerződést kötő fél.

Betéti Keretszerződés:

a Számlatulajdonos és a Bank között létrejött szerződés, melynek alapján a Számlatulajdonos a külföldi konvertibilis pénznemben rendelkezésre álló szabad pénzeszközöket a Bank vonatkozó aktuális Hirdetményében szereplő lekötött betéti konstrukciók közül kiválasztott lekötési formában, az általa megadott futamidőre elhelyezheti. A Betéti Keretszerződés megkötésének nem feltétele betét elhelyezése.

Lekötött betétszámla:

a Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából külföldi konvertibilis pénznemben rendelkezésre álló szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében Betéti Keretszerződés alapján nyitott betétszámla. Betét elhelyezésének, a lekötött betétszámla megnyitásának nem feltétele, hogy az ügyfél a Banknál fizetési számlával rendelkezzen.

2. A Pénzforgalmi, illetve a Betéti Keretszerződés megkötése, a fizetési számla megnyitása

A Bank fizetési számlát nyit és vezet a természetes személy ügyfeleknek (a továbbiakban: Számlatulajdonosnak).

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályok állapítják meg.

A fizetési számla a Számlatulajdonos külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzeszközeinek kezelésére szolgál.

A Bank Hirdetményben teszi közzé, hogy mely külföldi konvertibilis pénznemekben nyit fizetési számlát.

Egy Számlatulajdonosnak több azonos, illetve különböző pénznemben megnyitott látra szóló fizetési számlája lehet.

A fizetési számla, illetve lekötött betétszámla vezetését a Bank a Számlatulajdonossal, vagy törvényes képviselőjével megkötött Pénzforgalmi Keretszerződés, illetve Betéti Keretszerződés alapján és annak keretei között vállalja.

A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződésben, illetve jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon, a fizetési számlán nyilvántartja a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező fizetési megbízásokat, továbbá jóváírja a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket.

A Bank Betéti Keretszerződés alapján lekötött betéti számlát nyit. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Bank lekötött betétként kezeli. A lekötött betétszámla megnyitásának nem feltétele, hogy a betéttulajdonos látra szóló fizetési számlával rendelkezzen. A betétlekötés és a betéti műveletek kezdeményezésének, végrehajtásának szabályait a Betéti Keretszerződés tartalmazza.

A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződés, illetve a Betéti Keretszerződés megkötésekor, amennyiben a fizetési számla nyitása vagy devizabetét elhelyezése a Számlatulajdonosnak a Bankkal az első üzleti kapcsolata, akkor a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályoknak megfelelően a Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja azonosítását a Bank elvégzi, és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat, egyéb okiratokat köteles a Banknak bemutatni, illetve a rendelkezésére bocsátani.

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja köteles az általa a Bank rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely

változásról 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Bankot. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát a Számlatulajdonos viseli.

A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződés vagy Betéti Keretszerződés megkötésekor és minden további előírt nyilatkozattételi esetben a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályokban előírt írásbeli nyilatkozatot is bekéri.

A Bank a rendelkezésére bocsátott adatokat a jogszabályokban foglaltaknak megfelelően kezeli.

A Bank a fizetési számla megnyitását, illetve betét elhelyezését a jogszabályokkal összhangban meghatározott igazoló okmányok benyújtásához köti.

Külföldi és belföldi természetes személyek számlanyitásához szükséges okmányok:

- belföldi természetes személy személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa vagy útlevele) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy kártya formátumú vezetői engedélye és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
- külföldi természetes személy útlevele, személyi azonosító igazolványa - feltéve, hogy az, magyarországi tartózkodásra jogosít -, vagy érvényes tartózkodási engedélye.

3. A fizetési számla feletti rendelkezés

A fizetési számla felett teljeskörűen a Számlatulajdonos(ok), valamint a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkezhet(nek).

A Számlatulajdonos(ok), vagy törvényes képviselője a fizetési számla feletti rendelkezésre jogosultak nevét és aláírásmintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket az erre a célra szolgáló és a Bank által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírásbejelentő karton) köteles(ek) bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

Az aláírás bejelentését 2 (kettő) vagy 3 (három) példányban (a felhasználás céljától függően) kell megtenni.

A számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos a megfelelően kitöltött aláírás bejelentő kartont a Banknál benyújtotta, és azt a Bank érvénybe helyezte.

Amennyiben a devizakülföldi Számlatulajdonos számlája feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazást – nyilatkozatot – külföldön állították ki, azt teljes bizonyító erejű magánokiratként a Bank csak akkor köteles elfogadni, ha azt a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság hitelesítette.

A számla feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazás lehet eseti (egy alkalomra szóló) is, mely a meghatalmazó okiratban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazást a Számlatulajdonos közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban köteles megadni oly módon, hogy az egyértelműen tartalmazza a meghatalmazott személyazonosságának megállapításához szükséges adatokat és a rendelkezési jog tartalmát.

A Bank a számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok alapján elvégzi és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Bank a rendelkezésre jogosult személytől csak azután fogad el rendelkezést, ha azonosítása már megtörtént.

A Számlatulajdonos egyéb kikötése hiányában, az elsőként megnyitott fizetési számla, vagy lekötött betétszámla felett bejelentett személyek rendelkezhetnek a további megnyitásra kerülő összes fizetési számla, illetve lekötött betétszámla felett.

Amennyiben a Számlatulajdonos az első (forint vagy külföldi konvertibilis pénznemű) fizetési számlájára, vagy lekötött betétszámlájára vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni, a következő fizetési számlájára vonatkozóan, akkor külön aláírás bejelentő kartont kell benyújtania szintén 2 (kettő) vagy 3 (három) példányban, amelyen fel kell tüntetni az új fizetési számla számát.

Amennyiben a Számlatulajdonosnak több (forint vagy külföldi konvertibilis pénznemű) fizetési számlája és/vagy lekötött betétszámlája van a Banknál, és az aláírásbejelentő kartonon bejelentett rendelkezni jogosult személyek az egyes számlák esetében eltérnek, úgy a Számlatulajdonos köteles megjelölni azt az aláírásbejelentő kartont, amelyen azok a természetes személyek szerepelnek, akik az új, megnyitásra kerülő fizetési számla felett is rendelkezhetnek.

A rendelkezésre bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a Számlatulajdonos kizárólag új aláírásbejelentő karton kitöltésével kezdeményezheti.

A számla feletti rendelkezési joggal meghatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Bank mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítás, törlés) a Számlatulajdonos a Bankkal írásban nem közli.

4. Fizetési megbízások benyújtása

A Bank a fizetési megbízások teljesítése során - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve - kizárólag a megbízó fizetési megbízásban foglalt rendelkezései szerint jár el.

A Bank szóban közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított fizetési megbízást nem fogad el. A Bank átveszi a személyesen benyújtott, a postai úton feladott, illetve a - Pénzforgalmi Keretszerződés vonatkozó részében megjelölt rendelkezésnek és az ott leírt szabályoknak megfelelően telefaxon keresztül továbbított megbízásokat.

A Számlatulajdonos felel minden olyan kárért, amely telefaxon keresztül történő továbbítás esetén tévedés, félreértés vagy hiba következtében keletkezett, kivéve, ha bizonyítható az, hogy a kárt a Bank szándékos vagy súlyosan gondatlan eljárása okozta.

A Számlatulajdonosnak a kezdeményezni kívánt fizetési megbízást az erre a célra rendszeresített banki formanyomtatványokon az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. A Bank a nyomtatványokat a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre.

A személyesen vagy telefaxon keresztül benyújtott megbízásokhoz kapcsolódó nyomtatványokat jól olvasható módon, javítás nélkül, csak fekete vagy kék színű tintával ír

tollal, illetve írógéppel vagy nyomtatóval lehet kiállítani és azt követően a Banknál bejelentett módon aláírni.

A Bank nem vállal felelősséget a telefaxon befogadott fizetési megbízások (átutalási megbízások) valóságáért, valamint a Számlatulajdonos által elindított, de a Bankhoz meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli.

Ezen kívül a Bank nem teljesíti a technikai okok miatt olvashatatlan fizetési megbízásokat, azonban vállalja, hogy a hibás fogadásról telefonon megkísérli értesíteni a Számlatulajdonost, továbbá ezen fizetési megbízások nem teljesítéséről a beérkezés napján telefonon tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be.

Továbbá nem vállal felelősséget a Bank az utólag hamisnak bizonyult fizetési megbízások teljesítéséért, ha azok teljesítés előtti ellenőrzése során úgy járt el, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható.

A fizetési megbízásokat a Bank azok beérkezésének sorrendjében átvettnek tekinti, a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a fizetési megbízáson/megbízásban rögzíti és tárolja. A fizetési megbízásokat a Bank – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére vonatkozóan a Bank nyilvántartása az irányadó. A készpénzfizetési megbízásokat – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által kötelezően sorba állított fizetési megbízások kivételével – a Bank azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre.

5. Fizetési megbízások jóváhagyása

Fizetési megbízások teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Bank akkor hajthatja végre, ha a Számlatulajdonos, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési megbízás jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján történik. A fizetési megbízás teljesítés Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásának a Bank a fizetési megbízás Banknál bejelentett módon történő aláírásának és Banknak történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.

Csoportos beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása - ezen fizetési megbízás teljesítésének feltételül szolgáló – Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése formanyomtatvány vagy a Szolgáltató/Partner által készített Felhatalmazás Számlatulajdonos általi - a Banknál bejelentett módon történő - aláírásával és a Bankhoz elfogadás, nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A Bank kizárólag olyan Felhatalmazást fogad be a Számlatulajdonostól, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került. A Bank a beérkezett Felhatalmazás tartalmi ellenőrzése során csak azt fogadja el és veszi nyilvántartásba, amely esetében a teljesítés felső értékhataraként rögzített összeg az adott helyzetben elvárható. Ellenkező esetben a Bank a Számlatulajdonos részére visszaadja a

Felhatalmazást. A Felhatalmazásban rögzített értékhatár összeg megfelelőségének bizonyítása a Bank felé a Számlatulajdonos kötelezettsége.

Amennyiben a Felhatalmazást közvetlenül a Kedvezményezett vagy a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója juttatja el (papíron vagy elektronikus üzenet formájában) a Bankhoz és a befogadott Felhatalmazás a teljesítés felső értékhatárára vonatkozó adatot nem tartalmazza, úgy a Bank haladéktalanul felveszi a kapcsolatot a Számlatulajdonossal a hiányzó – kötelezően rögzítendő - tartalmi elem utólagos pótlása céljából. A hiányzó összeg adat pótlásáig a Bank a szóban forgó Felhatalmazást nem veszi nyilvántartásba, a Felhatalmazáshoz kapcsolódó csoportos beszédést „élő” felhatalmazás hiányában nem teljesít.

Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által - a Banknál bejelentett módon történő - aláírásával és a Bankhoz nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A Bank kizárólag olyan Felhatalmazó levelet fogad be a Számlatulajdonostól, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került.

A Felhatalmazó levél tartalmi ellenőrzése során a Bank – a többi kötelező tartalmi elem megfelelése esetében is - csak azt fogadja el, amely esetében a teljesítés felső értékhataraként rögzített összeg az adott helyzetben elvárható. Ellenkező esetben Bank a Felhatalmazó levél átvételét megtagadja. A Felhatalmazó levélben rögzített értékhatár összeg megfelelőségének bizonyítása a Számlatulajdonos kötelessége.

A tartalmilag helyes Felhatalmazó levél esetében az erre kijelölt fórum – a vonatkozó belső eljárási rendet követve - egyedileg dönt a Felhatalmazó levél nyilvántartásba vételéről, illetve átvételének elutasításáról. A befogadó, illetve elutasító döntés meghozataláig a Bank nem teljesíti a szóban forgó Felhatalmazó levél alapján benyújtott fizetési megbízásokat, azok teljesítését felhatalmazó levél hiányára hivatkozva visszautasítja. A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a Bank a Felhatalmazó levél alapján benyújtott beszédési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekinti. A Felhatalmazó levél nyilvántartásba vételéért, valamint a kockázati döntés meghozataláért a Bank az aktuális Hirdetményben meghatározott díja(ka)t számítja fel és számolja el a Számlatulajdonos fizetési számláján.

A Bank a fizetési számlán történt téves jóváírás helyesbítése és a számlavezetés körében a Számlatulajdonossal szemben keletkezett esedékes követelése érvényesítése céljából jogosult a fizetési számlát megterhelni.

A Bankot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseit biztosítésként zálogjog illeti meg a Számlatulajdonos számlakövetelése felett. Ennek alapján a Számlavezető hely jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseit összegével csökkenteni a fizetési számla egyenlegét. A zálogjog a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Bank téves bejegyzésének a fizetési számlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a Pénzforgalmi Keretszerződésben, valamint a Pénzforgalmi Keretszerződés mellékletét képező aktuális Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj fizetési számlán történő elszámolását.

A fizetési megbízás teljesítését a Bank által történt átvételét követően a Számlatulajdonos nem vonhatja vissza. Kivételt képeznek a Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére fogadott csoportos beszedési megbízások, ahol a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Bankhoz eljuttatott, a Banknál bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja.

A fizetési megbízás kedvezményezettje által közvetlenül vagy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül benyújtott fizetési megbízás visszavonását a teljesítés napján kizárólag a Kedvezményezett, az általa kiállított írásbeli hozzájáruló nyilatkozat Bankhoz történő benyújtásával kezdeményezheti.

A Bank a fizetési számlával rendelkező természetes személy Számlatulajdonosok fizetési megbízásait a "A Private Banking (PB) számlatulajdonosok –fizetési számláit érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szóló Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti. A Bank a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket az aktuális Hirdetményeiben teszi közzé.

6. Fizetési módok

A Számlatulajdonos fizetési számlájával kapcsolatban - ha a fizetési módot jogszabály kötelezően nem írja elő - a következő fizetési módok alkalmazhatók:

a) fizetési számlák közötti fizetési módok:

aa) átutalás különösen

1. egyszerű átutalás,
2. csoportos átutalás,
3. rendszeres átutalás,
4. hatósági átutalás, átutalási végzés.

ab) beszedés különösen

1. a felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
2. váltóbeszedés,
3. csekkbeszedés,
4. csoportos beszedés,
5. határidős beszedés
6. okmányos beszedés.

b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:

ba) készpénzbefizetés fizetési számlára

bb) készpénzkifizetés fizetési számláról.

Ha a Számlatulajdonosok egymás között más fizetési módban nem állapodnak meg, kifizetést a fizetési számláról egyszerű átutalással kell teljesíteni.

7. A fizetési megbízások teljesítése

a) Általános szabályok:

A Bank a fizetési megbízás teljesítési határidejét – a Számlatulajdonos/Kedvezményezett által megjelölt későbbi időpont (teljesítési dátum), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a fizetési megbízás átvételétől számítja.

A fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor az Ügyfél, mint Fizető fél közvetlenül vagy a Kedvezményezett által vagy a Kedvezményezetten keresztül közvetve benyújtott fizetési megbízása a Bankhoz beérkezett. A Bankhoz nem munkanapon beérkezett fizetési megbízást a Bank a következő banki munkanapon átvettnek tekinteni.

Ha a Bank törvény vagy a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a fizetési megbízást sorbaállítja, akkor a teljesítési határidők számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a Fizető fél Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján rendelkezésre áll.

A teljesítési határidő számítása szempontjából az átutalási végzés átvételének időpontja az az időpont, amikor az átutalási végzés alapján a Bank átutalási kötelezettsége – ide értve az átutalási végzésen alapuló kifizetést és az átutalási végzésben megjelölt pénzüsszeg visszatartását is - beáll.

Ha a fizetési megbízás benyújtása „Terhelési nap” feltüntetésével történik, a fizetési megbízás átvételi időpontja az az időpont, amikor a terhelési napon a fizetési megbízás teljesítéséhez vagy részteljesítéshez szükséges fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján rendelkezésre áll.

A Bank a fizetési megbízások teljesítése során - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve - kizárólag a fizetési műveletet kezdeményező Számlatulajdonos által a fizetési megbízásban foglalt rendelkezései szerint jár el.

A hatályos pénzforgalmi jogszabályok, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzüsszeget az átutalás, illetve a beszedési megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják.

A fizetési számlára történő készpénzbefizetés vagy a kifizetési számláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a Bank vagy a kifizető hely (kijelölt Takarékszövetkezet/Bank pénztáránál vagy a Bank Központi pénztárában) be- vagy kifizeti.

Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Bank ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Bank a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a fizetési megbízás teljesítését legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő banki munkanapon visszautasítja, a visszautasítás okát közli és az okmányokkal vagy ellenjegyzéssel ellátott papír alapú megbízások esetén a fizetési megbízást és az okmányokat visszaküldi, egyéb papír alapú és elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról értesítést küld.

A megbízások teljesítésének pontos rendjére, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjára vonatkozóan „A Private Banking (PB) Számlatulajdonosok –fizetési számláit érintő pénzforgalmi megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztató ad útmutatást.

A Számlatulajdonos által benyújtott fizetési megbízások teljesítésének jogosságát a Bank kizárólag a vonatkozó jogszabályi előírásokban rögzítettek szerint vizsgálja, ezen túlmenően a fizetési megbízás kezdeményezésével kapcsolatos jogszabályi, valamint banki előírások megtartása a Számlatulajdonos felelőssége.

A Bank – a tárgynapi teljesítésre átvett - fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy könyvelési munkanap alatt végzi el. A fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges időtartam szempontjából könyvelési munkanapnak az a nap tekintendő, amelyen a Bank pénzforgalmi műveletet végez.

Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást terhelési nappal nyújtja be, úgy a Bank vállalja, hogy a fizetési megbízásban feltüntetett banki munkanapon teljesíti a megbízást. A terhelési nappal benyújtott fizetési megbízást a Számlatulajdonos jogosult a Banknál a terhelési napot megelőző könyvelési napig beérkezően írásban visszavonni.

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele az, hogy a Számlatulajdonos fizetési számláján legyen számlaegyenleg. A Bank a fizetési megbízásokat a Számlatulajdonos számlaegyenlegének figyelembe vételével, a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott módon és sorrendben teljesíti. A Számlatulajdonos a benyújtott fizetési megbízások fedezetét az esedékesség napján, legkésőbb a könyvelési nap végéig köteles biztosítani.

Amennyiben az egyszerű és rendszeres átutalási megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett Számlatulajdonos fizetési számláján, akkor a Bank részteljesítést nem végez, a Bank a könyvelési nap végén fedezethiány miatt törli a Számlatulajdonos által adott terhelési napi teljesítésre benyújtott megbízásokat. A Bank a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett visszaküldi az átutalási megbízást a Számlatulajdonosnak, valamint a Bank kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését.

A Bank a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves számlavezetői bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a fizetési számla egyenlegében nem eredményezhet a Számlatulajdonos vagyonában beálló változást. Ennek megfelelően a Bank joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést – elévülési időn belül – a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül minden egyéb, a Számlatulajdonos számláját érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást megelőzően - is helyesbíteni. A helyesbítésről a Bank az ok megjelölésével köteles utólag az ügyfélforgalmi értesítőn keresztül tájékoztatni a Számlatulajdonost.

A fizetési megbízások közül a Bank először - a Számlatulajdonos rendelkezése és az általa meghatározott sorrendre tekintet nélkül - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti, az ott meghatározott módon.

A Számlatulajdonos és a Bank között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján keletkező banki követeléseket a Bank beszámítási jogával élve – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfélnyilatkozat alapján – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt teljesíti.

A Számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Számlatulajdonos Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Bank beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett fizetési számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. A Bank a Számlatulajdonossal szemben –a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.

A fizetési számlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, a csoportos beszédési megbízás teljesítéseket, valamint a Számlatulajdonosnak a Felhatalmazó levélben rögzített ezirányú rendelkezésének megfelelően a felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszédési megbízás teljesítéseket a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítését követően a szükséges fedezet megléte esetén a Bank azonnal lekönyveli, tekintet nélkül a Bank nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

b.) A fizetési megbízások teljesítésének részletes szabályai

1.) Bejövő átutalások jóváírása a fizetési számlán

A Bank a fizetési számlán a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásainak megfelelően, korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.

A Bank a fizetési számlák javára érkező deviza- illetve forintösszegeket a hatályos Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.

A Számlatulajdonos fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a munkanap, amikor a szóban forgó fizetési művelet összege a Bank nostro számláján jóváírásra került.

A Bank az átutalással fizetési számlára érkező összegeket a megadott pénznemben írja jóvá a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt fizetési számláján.

Amennyiben az átutalt összeg pénzneme eltér a megbízásban megjelölt fizetési számla pénznemétől, de az engedélyezett pénznemek egyike - és az átutalás külön rendelkezést nem tartalmaz - a Bank automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt fizetési számlán.

A fizetési számla megnyitása előtt történő átutalás, valamint pontatlan, vagy hiányos megbízás esetén a Bank a beérkezett összeget a számlanyitásig, illetve a fizetési megbízás pontosításáig függő számlán tartja.

A függő számlán az összeg nem kamatozik. Az ebből eredő költségek és esetleges veszteségek a Számlatulajdonost terhelik.

Bizományosi szerződés esetén a külföldről átutalt összegnek a kedvezményezett (megbízó) javára, külföldi konvertibilis pénznemben történő jóváírása iránt a bizományos köteles intézkedni, ha a fizetési számlán történő jóváírásra a kedvezményezett egyébként jogosult.

2.) Kimenő átutalások terhelése a számlán

A Bank azon pénznemekben teljesít átutalást, amelyekben valamely külföldi pénzforgalmi szolgáltatónál (banknál) nostro számlát vezet.

Átutalási megbízás csak a Banknál nyújtható be.

A Bank tárgynapi feldolgozásra a hatályos Hirdetményében közzétett időpontig beadott átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott átutalási megbízásokat a Bank a következő banki munkanapon érkezettnek tekinti és a teljesítési határidőket attól a naptól számítja. Amennyiben a következő nap munkaszüneti nap, akkor a feldolgozás az azt követő első banki munkanapon történik meg.

Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást terhelési nappal tölti ki, úgy a Bank az átutalási megbízásban feltüntetett banki munkanapon dolgozza fel a megbízást.

A Bank a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén - ragaszkodik ahhoz, hogy mind a megbízásra, mind a kapcsolódó jutalékra, díjra a fedezet biztosított legyen.

Ezen kívül a fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele az, hogy a Számlatulajdonos fizetési számláján legyen számlaegyenleg. Amennyiben az átutalási megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett Számlatulajdonos fizetési számláján, akkor a Bank részteljesítést nem végez.

Külön megállapodás hiányában olyan átutalási megbízásokat, amelyek összege meghaladja a terhelendő számla egyenlegét, a Bank a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett visszaküldi, illetve a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorba állítja. A Bank fedezetlen átutalási megbízás esetén részteljesítést nem végez.

Ilyen esetben a Bank akkor is kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését, ha az eredeti fizetési megbízás más fizetési számláról történő konverzióval egyébként teljesíthető lenne.

A Bank a Számlatulajdonos átutalási megbízásait a hatályos Hirdetményben meghatározott árfolyamon alkalmazásával és teljesítési nappal teljesíti.

3.) Pénztári műveletek

A Számlatulajdonos forint pénztári tranzakcióit a Bank Központi pénztárában, a valutapénztári műveleteit a Bank Központi pénztárán kívül nem honos készpénzkiszolgálás keretében azoknál a Takarékszövetkezeteknél/Bankoknál bonyolíthatja le, amelyek ügynöki valutaforgalmazási tevékenység folytatására a Bankkal hatályos megbízási szerződéssel rendelkeznek. Ezen takarékszövetkezeti/banki körrel a Bank tájékoztatja a Számlatulajdonost.

- A fizetési számlán lebonyolított valuta kifizetések nem honos készpénzkiszolgálás keretében:

A Bank előzetesen az ügyfél érvénybe helyezett aláírás-bejelentő kartonját eljuttatja a kifizetőhelynek (Takarékszövetkezethez/Banhoz).

A Számlatulajdonosnak előzetesen (telefonon) tájékoztatnia kell a kifizető helyet a valuta-felvételi szándékáról, annak érdekében, hogy a szükséges valuta a megfelelő pénznemben és értékben rendelkezésre álljon.

A Számlatulajdonos személyesen benyújtja az előírt módon kitöltött valuta kifizetési bizonylatot a kifizető helyhez.

A kifizető hely a Számlatulajdonos valuta-felvételi megbízását az aktuális Hirdetményben meghatározott devizaértékig a megbízás napján teljesíti. Ezen értékhatárt meghaladó fizetési megbízások pénztári kifizetését a kifizető hely 3 (három) munkanappal korábbi értesítése esetén tudja vállalni.

A fizetési számla pénznemétől eltérő valutában történő pénztári kifizetéseknél a Bank az általa jegyzett devizavételi és valuta eladási árfolyamon váltja át a Számlatulajdonos devizáját.

A fizetési számlán lebonyolított valuta befizetések nem honos kiszolgálás keretében:

A Számlatulajdonos a megfelelően kitöltött valuta befizetési bizonylattal az általa meghatározott Takarékszövetkezetnél/számlavezetett Banknál kezdeményezheti a valuta befizetést.

A Bank a fizetési számlára történő pénztári befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos fizetési számláján. Ha a befizetett készpénz pénzneme eltér a fizetési számla pénznemétől, a Bank a befizetett valutát az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető valutavételi, illetve deviza eladási árfolyamon konvertálja.

A fizetési számlán lebonyolított forint, illetve valuta kifizetések a Bank Központi pénztárában:

A Számlatulajdonos úgy kezdeményezhet forintban, illetve a vonatkozó Hirdetményben rögzített valutánem(ek)ben készpénz felvételt a fizetési számlájáról, hogy a Bankhoz személyesen benyújtja az előírt módon kitöltött kifizetési megbízást (készpénz felvételi lap). Az átváltás (konverzió) a Bank Hirdetményében közzétett árfolyamon történik.

Az 1.000.000,- Ft, azaz egymillió forint feletti kifizetési igényét a Számlatulajdonosnak a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően, legkésőbb az előző banki munkanapon 14.00 óráig kell a Banknak bejelentenie.

A Számlatulajdonosnak a vonatkozó Hirdetményben rögzített valutánem(ek)ben a 3.000,- EUR-t vagy ezzel egyenértékű valutaösszeget meghaladó készpénzfelvételi igényét a címletigény meghatározása mellett legkésőbb a tényleges pénztári kifizetést megelőző banki munkanapon 12.00 óráig kell a Központi Pénztárnak vagy Számlavezető helynek bejelentenie.

A fizetési számlán lebonyolított forint, illetve valuta befizetések a Bank Központi pénztárában

A Számlatulajdonos a megfelelően kitöltött befizetési megbízással (készpénz befizetési lap) kezdeményezhet a készpénzbefizetést (forint, valuta) a Bank Központi pénztárában.

A Bank a fizetési számlára történő pénztári befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos fizetési számláján. A Bank a befizetett forintot az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető deviza eladási árfolyamon konvertálja.

Az 1.000.000,- Ft, azaz egymillió forint feletti forint befizetési igényét a Számlatulajdonosnak a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően, legkésőbb az előző banki munkanapon 14.00 óráig kell a Banknak bejelentenie.

A Számlatulajdonosnak a vonatkozó Hirdetményben rögzített valutanem(ek)ben a 3.000,- EUR-t vagy ezzel egyenértékű valutaösszeget meghaladó befizetési igényét legkésőbb a tényleges pénztári befizetést megelőző banki munkanapon 12.00 óráig kell a Központi Pénztárnak vagy Számlavezető helynek bejelentenie.

c) Fizetési megbízások sorba állítása

- 1) A Bank téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos fizetési számláján sorba állításra kerül. A Bank a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.
- 2) A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (látra szóló fizetési számla, valamint lekötött betét számlái) pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számlát veszi a Bank elsődlegesen figyelembe, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre - jogszabály által kijelölt - fizetési számlával/számlákkal.

Ha a fizető fél Számlatulajdonos részére a Bank nem vezet ilyen pénznemben fizetési számlát vagy az azonos pénznemben vezetett fizetési számlán nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor a Bank a Számlatulajdonosnak – ha ilyen fizetési számla létezik - a forintban nyilvántartott, majd az egyéb pénznemekben vezetett fizetési számláit vonja be a teljesítésbe. Pénznemek közötti átváltás esetén a Bank az általa jegyzett - a fizetési számla megterhelésének napján érvényes - devizavételi árfolyamot alkalmazza. Amennyiben a Bank által nem jegyzett pénznemre szóló hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést fogad be a Bank teljesítésre, úgy ez esetben a fizetési megbízást forintban teljesíti. A forintra történő átváltást a Bank a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi el.

Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezetösszevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint ún. előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a Bank az azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig - de legfeljebb azonban 35 (harmincöt) napig – a Számlatulajdonosnak a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő fizetési számlán sorba állítja. A sorba állítás időtartamának

számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik. A Bank a sorba állítás időtartama alatt a hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

- 3) A Számlatulajdonos és a Bank között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos fizetési számláján nyilvántartott, a Bank, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Bank sorba állítja. A Bank beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.
- 4) A Számlatulajdonos fizetési számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Bank a Számlatulajdonos fizetési számláján a Számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik. A sorba állítás időtartama alatt a Számlavezető hely a pénzforgalmi számla tényleges egyenlegéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 5) A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Bank visszautasítja vagy a Számlatulajdonossal kötött különmegállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítja sorba a Számlatulajdonos fizetési számláján. A sorba állítási idő alatt a Bank részfizetést nem teljesít, a teljes fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a csoportos beszedési megbízás teljesítését a Bank visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 6) Fizetési számláról kezdeményezett készpénzfizetést a Bank nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.
- 7) A Bank – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.
- 8) A Számlatulajdonossal kötött különmegállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a Bank a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére átvett, Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik.
- 9) Fedezethiány esetén a Számlatulajdonossal kötött különmegállapodás alapján a Bank a fizetési számla terhére átvett fizetési megbízásokat, a Bank téves bejegyzése miatt keletkezett helyesbítő tételeket, valamint egyéb szerződéses viszonyból származó számlavezetői követeléseket a kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

8. Fizetési megbízások utólagos helyesbítése

A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) napig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás utólagos helyesbítését.

A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti kérelem esetén a Bank köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési megbízást a Számlatulajdonos, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési megbízás a Számlatulajdonos által benyújtott megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta.

A Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén a Bank haladéktalanul megtéríti a fizető fél Számlatulajdonos részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a fizetési számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a Számlatulajdonos jogosnak minősített kártérítési követelését.

A Bank mentesül a fentiek szerinti kárviselési felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízással összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél Számlatulajdonos csalárd módon eljárva okozta.

A Bank visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás összegét, ha:

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

A fentiekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség kizárólag a fizető fél Számlatulajdonost terheli. A fizető fél Számlatulajdonos részéről a fizetési megbízás adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Bank a Számlatulajdonos ugyanazon kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési megbízásait, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe. A Bank a visszatérítési igény elbírálása során a Számlatulajdonos által benyújtott, a vitatott fizetési megbízás kedvezményezettje által kiállított nyilatkozat alapján jár el, melynek tartalma részletesen kiterjed:

- a fizető fél Számlatulajdonos és a Szolgáltató/Partner közötti megállapodásban rögzített fizetési gyakoriságra;
- a Számlatulajdonos fizetési szokásaira,
- a vitatott fizetési kötelezettség keletkezésének körülményeire, kiszámítása során a kedvezményezett által alkalmazott számítási módra/követelés elemeire (pl. fizetési hátralék, késedelmi kamat, stb..).

A fizető fél Számlatulajdonos nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek *b)* pontjára, ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő fizetési számla pénzneme különbözött, ezért a Bank a megbízás teljesítése napján aktuális Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

A fizető fél Számlatulajdonos továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Banknak adta meg, és a fizetési megbízás benyújtására vonatkozó

előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Bank vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette.

A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Számlatulajdonos a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Bank a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Bank a Számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a Szolgáltató/Partner által kiállított, a Bank által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot befogadta. A Bank a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének elbírálását lehetővé tevő dokumentumok befogadásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Bank egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Bankot nem terheli felelősség. A Bank azonban köteles a Számlatulajdonos helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

A Számlatulajdonos által kezdeményezett, de a Bank által hibásan teljesített fizetési megbízásért a Bank felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben ugyanis a fizetési művelet hibás teljesítésének rendezéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési megbízás összegét.

A Bank a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríti a Számlatulajdonos részére, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére - a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül - a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja.

9. Kamatok, jutalékok, költségek és egyéb terhelések

A Bank a fizetési számlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a Számlatulajdonosnak mindenkor a vonatkozó aktuális Hirdetményben közzétett módon és mértékben kamatot fizet, melyet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül a Bank havonta – a hónap utolsó könyvelési napján - ír jóvá a Számlatulajdonos fizetési számláján. A számlaegyenleg után fizetendő kamat mértékének megfelelő EBKM mutatót szintén a Hirdetmény tartalmazza.

Lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása a Betéti Keretszerződésben rögzített esedékességkor történik.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{a fizetési számla napi záró egyenlege} \times \text{a kamat mértéke (\%)}}{100 \times 360}$$

A Bank a számlavezetési és a fizetési megbízások teljesítésével kapcsolatos tevékenységéért havonta – a hónap utolsó könyvelési napján - forgalmi jutalékot, díjat és költséget számít fel. Ezen kívül és más szervek által a Banknak felszámított tényleges költségeket (pl. a postai készpénzforgalom költségeit) a Számlatulajdonosra áthárítja.

A Számlatulajdonos fizetési számláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék számítási módja:

$$\frac{\text{tartozik forgalom} \times \text{jutalék (\%)}}{1.000}$$

vagy

$$\frac{\text{tartozik forgalom} \times \text{jutalék (\%)}}{100}$$

A Bank a fizetési számlák kezelésével kapcsolatos jutalékokról, díjakról és költségekről, valamint a forgalmi jutalék minimális és maximális mértékéről - amennyiben ilyen létezik – az általa közzétett aktuális Hirdetményben ad tájékoztatást.

A Bank a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségében kifüggeszti, valamint a www.takarekbank.hu honlapon közzéteszi.

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank a jutalékok és a díjak összegével a fizetési számláját, illetve - amennyiben a Számlatulajdonos nem rendelkezik fizetési számlával, akkor - a betétszámláját külön rendelkezése nélkül megterhelje. A Bank ezen felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

Amennyiben fedezethiány miatt a Bank a Számlatulajdonos fizetési számláját nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a Számlatulajdonos az aktuális Hirdetményben meghatározott mértékű késedelmi kamatot fizet.

A Bank jogosult a nála fizetési számlán vagy - Betéti Keretszerződés alapján - a lekötött betétben elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá a jutalék és díj mértékét egyoldalúan, bármikor, betét esetén a lekötési időn belül is módosítani.

Egyedi kamattal rendelkező, látra szóló betétek esetében a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés mellé egyedi kamatról szóló kondíciós táblát kap elválaszthatatlan mellékletként, amely tartalmazza az EBKM (Egységesített Betéti Kamatláb Mutató) mértékét.

A Bank által alkalmazott árfolyamok és kamatok a Bank által használt hírügynökségek információs hálózatán közzétett nemzetközi piaci referencia-árfolyamokon és referencia-kamatokon alapulnak.

A Bank a kamatlábak meghatározásakor a következő nemzetközi pénzügyi kamatlábakat veszi alapul:

devizanem	EUR	CHF	JPY	GBP	USD
alkalmazott nemzetközi pénzügyi kamatláb	EURIBOR	CHF LIBOR	JPY LIBOR	GBP LIBOR	USD LIBOR

A Bank által jegyzett kedvezményes deviza és valuta árfolyamok minden banki munkanapon 8:30-ig, az MNB deviza árfolyam 12:30-ig kerülnek a Bank Intranetes oldalán közzétételre.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank a hatályos adójogszabályok rendelkezései szerinti terheket (pl.: kamatadó) az adójogszabályokban meghatározottak szerint levonja. A Bank az adott jogszabály(ok) alapján történő terhelésről a jelen ponton kívül más formában előzetesen nem értesíti a Számlatulajdonost.

10. A Számlatulajdonosok tájékoztatása

A Bank és a Számlatulajdonos közötti Pénzforgalmi Keretszerződés megkötése, valamint a Keretszerződés fennállása alatt a kapcsolattartás és a tájékoztatási kötelezettség teljesítése magyar nyelven történik.

A Bank a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat magyar nyelven a Számlatulajdonos által e célra megadott címre köteles küldeni. A Bank – a pénzforgalmi rendelkezésekben és jogszabályokban előírt kivételekkel – általában nem köteles a Számlatulajdonosoknak szóló iratokat ajánlott, tértivevényes, illetve értéküldeményként postára adni.

A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződés fennállása alatt a Számlatulajdonos kérésére és költségére bármikor köteles a Pénzforgalmi Keretszerződés pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény szerinti adatait, kötelező tartalmi elemeit (Általános Szerződési Feltételek, Tájékoztató, Hirdetmény) rendelkezésre bocsátani.

A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződésben, valamint az annak elválaszthatatlan mellékleteiben foglalt szerződési feltételek rendelkezésre bocsátásának, valamint Pénzforgalmi Keretszerződéshez kapcsolódó tájékoztatási kötelezettségének a vonatkozó jogszabályokban előírt esetekben és gyakorisággal tesz eleget, valamint a Számlatulajdonos külön ezirányú kérelme alapján postai vagy elektronikus úton, vagy a Bankkal egyeztetett egyéb tartós adathordozón értesíti a Számlatulajdonost.

A Bank a Számlatulajdonos kérésére a Számlatulajdonos által kezdeményezett – a Pénzforgalmi Keretszerződésen alapuló - fizetési megbízás Bankhoz történő benyújtását megelőzően a szolgáltatás teljesítésének időtartamáról, valamint tételesen a Bank részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy fizetési kötelezettségről az aktuális vonatkozó Hirdetmény útján tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződés módosulásáról, úgymint a megbízási díjak, jutalékok mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változásáról a módosítás hatályba lépését megelőzően,

Hirdetmény útján értesíti a Számlatulajdonost. A Bank a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a Bank honlapján teszi közzé.

A fizetési számláról ügyfélforgalmi értesítő havonta készül, amennyiben a fizetési számlán forgalmazás történt.

A Bank a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos fizetési számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról), a fizetési számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a Bank részére fizetendő díjról, költségről és a tárgynapon teljesített fizetési műveletek után a Bankot terhelő tranzakciós illeték összegéről utólag, magyar nyelven a Számlatulajdonost az általa megadott címre postai úton továbbított (a továbbiakban: kivonat) tájékoztatja vagy az elkészített kivonatot a Számlatulajdonos külön nyilatkozatára – annak személyes átvételig – a Számlavezető helyen rendelkezésre tartja („visszatartott levelezés”).

A fizetési számláról kivonat havonta készül, amennyiben a fizetési számlán forgalmazás történt.

Azon Számlatulajdonos esetében, aki a Pénzforgalmi Keretszerződésben nem napi gyakorisággal történő kivonatkészítésben állapodott meg a Számlavezető hellyel, a Bank a hatósági átutalási megbízás, illetve átutalási végzés teljesítéséről, részletteljesítéséről, illetve fedezethiány miatti sorbaállításáról Értesítő levél formájában tájékoztatja a Számlatulajdonost. Az Értesítő levelet a Számlavezető hely - a Számlatulajdonos kérelme alapján a Pénzforgalmi Keretszerződésben a kivonatküldésre vonatkozóan rögzített postai úton történő továbbítással vagy személyes átvételig visszatartva – bocsátja a Számlatulajdonos rendelkezésére.

A kivonat Banknál történő tartása esetén a Bank minden kivonatot tudomásul vettnek tekint.

A Bank a Számlatulajdonos első kérését követő további kérésekre a Számlatulajdonos - az aktuális Hirdetményben meghatározott - költségére másolatot ad az általa küldött kivonatról.

A Bank fenntartja magának a jogot arra, hogy a számlanyitáshoz átvett dokumentumokat, a Számlatulajdonossal folytatott levelezést, illetve a számlán lebonyolított pénzforgalomhoz kapcsolódó megbízásokat, bizonylatokat, okmányokat a számla-megszüntetés dátumát követő tíz év elteltével megsemmisítse.

11. Pénzforgalmi Keretszerződés módosítása

A Bank jogosult a Pénzforgalmi Keretszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételekben, valamint a Hirdetményben meghatározott kamatot, díjat vagy költséget, illetve árfolyamot - a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével - egyoldalúan módosítani.

A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott díjak vagy költségek, referencia kamaton alapuló kamatlábak, valamint referencia-árfolyamon alapuló árfolyamok egyoldalú módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

- a. a jogi, szabályozói környezet változása;
- b. a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- c. a Bank közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- d. a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
- e. a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- f. a Bank forrásköltségeinek változása;
- g. a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- h. a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása;
- i. a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása;
- j. a Bank működési feltételeinek megváltozása.

A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott referencia-kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok Ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal Hirdetmény formájában a www.takarekbank.hu honlapon közzéteszi, valamint a Bank a Számlatulajdonos külön ezirányú kérelme alapján a módosítás(ok)ra vonatkozó Hirdetményt postai vagy elektronikus úton, vagy a Bankkal egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

Amennyiben a Pénzforgalmi Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott referencia-kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok módosítását a Számlatulajdonos nem fogadja el, azt a Felek a Pénzforgalmi Keretszerződés a Számlatulajdonos általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a Pénzforgalmi Keretszerződést nem mondja fel, úgy a Bank a módosítást általa elfogadottnak tekinti.

A Pénzforgalmi Keretszerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

A Bank jogosult a kamatlábak és átváltási árfolyamok azonnali módosítására a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül is. A Bank a Számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában a www.takarekbank.hu honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

12. A Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása

A Pénzforgalmi Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók.

A Pénzforgalmi Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja. A Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása nem vonja maga után a Betéti Keretszerződés felmondását. A Pénzforgalmi Keretszerződés megszűnése esetén – a Számlatulajdonos ellentétes rendelkezése hiányában – a Betéti Keretszerződés érvényben marad.

A Számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a Pénzforgalmi Keretszerződés azonnali felmondását. A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződésnek a Számlatulajdonos által történő

megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a Bankkal szemben fennálló minden tartozását visszafizetni.

A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó fizetési számla/számlák egyenlegét, valamint a megszolgált kamat összegét a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos, az aktuális Hirdetményben rögzített jutalékok, díjak és költségek kiegyenlítését követően a Számlatulajdonos kérése szerint készpénzben kifizeti, vagy átutalási megbízás formájában a Számlatulajdonos által írásban közölt fizetési számlára átutalja. A Bank a fizetési számlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendezi.

A Bank két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a Bank a Számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti. Továbbá Felek kötelesek egymással szemben a felmondási idő utolsó napjáig elszámolni.

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záráskor a fizetési számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Bank a Pénzforgalmi Keretszerződést felmondja és a Számlatulajdonos fizetési számláját a 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszüntetni. A Bank az általa megküldésre kerülő felszólító levelet a hónap utolsó napját követő hónap 10. napján kézhez vettnek tekinti.

A Számlatulajdonos köteles a Bankkal szemben fennálló minden tartozását a számlamegszüntetéshez kapcsolódóan is felmerülő bankköltségek figyelembe vételével rendezni.

A fizetési számlához kapcsolódó, a Számlatulajdonos által igénybe vett egyéb banki termékek és szolgáltatások megszüntetésének, illetve megszűnésének részletes szabályait a termékek, szolgáltatások igénybevételére vonatkozó szerződések tartalmazzák.

13. A Bank titoktartási kötelezettsége

A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonosról, annak tevékenységéről, illetve a fizetési számlán lebonyolított pénzforgalomról tudomására jutott, illetve nyilvántartott adatokat banktitokként kezeli, azokról harmadik személy részére - jogszabályokban meghatározott esetek kivételével - csak a Számlatulajdonos jogszabálynak megfelelő, írásbeli meghatalmazása esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

A Számlatulajdonosra, a fizetési számlá(i)ra és ezen számlá(ko)n lebonyolított fizetési műveletekre, tranzakciókra vonatkozó adatokat – a banktitokra vonatkozó jogszabályi előírások betartása mellett – a fizetéssel kapcsolatos csalások, visszaélések megelőzése, vizsgálata és felderítése céljából a Bank jogosult kezelni és szükség esetén, illetve, ha a jogszabály kifejezetten úgy rendelkezik az illetékes hatóságok részére továbbítani.

14. Betétbiztosítás

A Számlavezető hely által kezelt, valamennyi természetes személy Számlatulajdonos névre szóló betétje (a látra szóló számla pozitív egyenlege, illetve az elkülönítetten kezelt, lekötött betétként nyilvántartott pénzeszköz) a 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 212. §-a értelmében az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: OBA) által – a betétek számától és pénznemétől függetlenül – biztosított.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik.

Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a kártalanítás kezdő időpontját megelőzően a Bankkal szemben fennálló lejárt tartozása(i) erejéig a Bank él beszámítási jogával, így ezen banki követések(ek) összege csökkenti az OBA kártalanítás összegét.

A biztosítottak esetében az OBA a kártalanításra jogosult Számlatulajdonos részére a befagyott betét(ek)nek először a tőke, majd a kamat összegét Számlatulajdonosonként és számlavezető hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a Hpt. 214. §-ának (1) bekezdésében meghatározott összegig – azaz legfeljebb százezer euróig – forintban fizeti ki kártalanításként. A kártalanítási összeghatár forintösszege a kártalanítás kezdő napját megelőző napon érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kerül meghatározni.

Külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott betét esetében a kártalanítás forintösszegének megállapítása a kifizetés időpontjától függetlenül – a kártalanítási határösszeg forintösszegének meghatározásával azonos módon – a kártalanítás kezdő napját megelőző napon érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.

Közös betétek esetén az OBA a Hpt. 214. §-ának (1) bekezdésében rögzített - azaz legfeljebb százezer euró - összeghatárt Számlatulajdonosonként (Számlatulajdonost, Társ-számlatulajdonost külön-külön) veszi figyelembe. A kártalanítási összeg számítása szempontjából - eltérő szerződési kikötés hiányában - a betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg.

A természetes személy által elhelyezett betét - elhelyezésének időpontjától függetlenül - az ugyanazon személy által egyéni vállalkozó által elhelyezett betéttől külön betétnek minősül.

A Számlatulajdonos elhalálozása esetén - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - az örökgyógyó és az örökösök betétjét a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig - a kettő közül a későbbi időpontig - külön betétnek tekinteni az OBA, ezért a kártalanítási összeghatár meghatározásánál nem vonja össze ezen betéteket az örökösök más betéteivel. Az örökgyógyó Számlatulajdonos betétje után az OBA a kártalanítási összeget a Hpt. 214. §-ának (1) bekezdésében rögzített - azaz legfeljebb százezer euró – összeghatár figyelembe vételével állapítja meg, függetlenül az örökösök számától. Ezt a rendelkezést alkalmazza a közös betétekre is.

A Hpt. 214. § (1) bekezdésben meghatározott - azaz legfeljebb százezer euró – összeghatárt meghaladóan az OBA a kártalanításra jogosult természetes személy Számlatulajdonos részére további legfeljebb ötvénezer euró összeghatárig fizet kártalanítást azon betétek esetén,

amelyeket a kártalanítás kezdő napját megelőző három hónapban elkülönített számlán helyeztek el és a betét forrása:

- a) lakóingatlan eladása, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladása,
- b) munkaviszony megszűnéséhez, nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás,
- c) biztosítási összeg vagy
- d) bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés.

A kártalanításra jogosult Számlatulajdonos a betét forrását az elkülönített számlán történő elhelyezés napján a következő okiratok bemutatásával köteles igazolni a Számlavezető helynek:

- a) *lakóingatlan eladása, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladása esetében*: 30 napnál nem régebbi adásvételi szerződés vagy tulajdonjog, bérleti jog, használati jog átruházására irányuló egyéb okirat másolata,
- b) *munkaviszony megszűnéséhez, nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás esetén*: 30 napnál nem régebbi munkáltatói, kifizetői igazolás,
- c) *biztosítási összeg esetén*: a biztosító 30 napnál nem régebbi igazolása,
- d) *bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés esetén*: a bíróság 30 napnál nem régebbi határozata.

Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmosás alapos gyanúja miatt büntetőeljárás van folyamatban, az eljárás jogerős befejezéséig az OBA kártalanítást nem fizet.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a Hpt. 212 - 218.§-aiban foglaltak tartalmazzák, valamint az 1. számú melléklet szerinti „Tájékoztató a Betéteseknek” című dokumentumban részletezi.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés Számlatulajdonos általi aláírásával egyidejűleg vagy a betét elhelyezését lehetővé tevő Betéti Keretszerződés megkötése előtt átadja a Számlatulajdonosnak az 1. számú melléklet szerinti Tájékoztató a Betéteseknek” című dokumentumot. A betétbiztosításra vonatkozó Tájékoztató átvételét és az abban foglaltak tudomásulvételét a Számlatulajdonos köteles az 1. számú melléklet szerinti Tájékoztató aláírásával igazolni a Számlavezető hely felé.

Ezen túlmenően a Bank évente egyszer, az OBA által meghatározott formában kimutatást készít a Számlatulajdonosnak a Banknál elhelyezett, OBA által biztosított betétei összevont egyenlegéről és az annak alapján a Számlatulajdonos javára fennálló betétbiztosítási összegről. Ezen Ügyfél-tájékoztatót az 1. számú melléklet szerinti „Tájékoztató a Betéteseknek” című dokumentummal együtt - a Számlatulajdonos kérelme alapján a Pénzforgalmi Keretszerződésben, illetve a Betéti Keretszerződésben a kivonatküldésre vonatkozóan rögzített postai úton történő továbbítással vagy személyes átvételig visszatartva –bocsátja a Bank a Számlatulajdonos rendelkezésére.

15. Egyéb rendelkezések

A Bank a Számlatulajdonos halála esetén, a számlán lévő követelést a jogerős hagyatékátadó végzés bemutatását követően, a végzésben meghatározott határidőn belül és módon a megnevezett örökös(ök) rendelkezésére bocsátja.

A Számlatulajdonosnak jogában áll halála esetére „Elhalálozási Rendelkezést” kitölteni, és rendelkezni arról, hogy a fizetési számláján fennálló követelés kit, kiket milyen arányban illet meg.

A számlavezetéssel, illetve a fizetési számlát érintő pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos mindennemű reklamációt a Számlatulajdonosnak írásban kell megküldenie a Banknak. A reklamáció bejelentésének határideje a kérdéses fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) nap. Ha a Banknak a panasz egyértelmű elbírálásához szüksége van a Számlatulajdonos birtokában lévő bármely dokumentum, bizonylat eredeti példányára, úgy a panasz elbírálásának kezdő napja az a banki munkanap, amikor a Számlatulajdonos a Bank rendelkezésére bocsátotta, átadta a szükséges dokumentumo(ka)t. A reklamációt a Bank a birtokában lévő dokumentumok, bizonylatok alapján bírálja el (lásd 8. fejezet).

A Pénzforgalmi Keretszerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére a Számlatulajdonos békéltető testülethez fordulhat. A Pénzforgalmi Keretszerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórum a Magyar Nemzeti Bank mellett működő Pénzügyi Békéltető Testület (cím: Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Békéltető Testület, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., Levélcím: 1525 Budapest BKKP, Pf. 172.).

A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Pénzforgalmi Keretszerződésbe, a Bank Pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó Általános Üzletszabályzatába, a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályokba, a Hpt-be, valamint a Polgári Törvénykönyvbe foglaltak az irányadók.

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

A jelen Általános Szerződési Feltételek elválaszthatatlan melléklete:

1. számú melléklet: Tájékoztató a Betéteseknek

Tájékoztató a Betéteseknek

Alapvető információk a betétbiztosításról

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél elhelyezett betéteket biztosító betétbiztosítási rendszer:	Országos Betétbiztosítási Alap ⁱ
A betétbiztosítás összeghatára:	100 000 euró Betétesenként és hitelintézetenként ⁱⁱ
Ha Ön ugyanannál a hitelintézetenél több betéttel is rendelkezik:	Az azonos hitelintézetenél elhelyezett betéteket összevonják, és az összevont összegre alkalmazzák a 100 000 euró összeghatárt
Ha Ön más Betétesrel közös betéttel rendelkezik:	A 100 000 euró összeghatár külön-külön vonatkozik az egyes Betétesekre ⁱⁱⁱ
Kártalanítási határidő a hitelintézet fizetési képtelensége esetén:	20 munkanap ^{iv}
A kártalanítás pénzneme:	forint [illetve külföldi fióktelep esetén más pénznem]
Kapcsolattartó:	Országos Betétbiztosítási Alap (ügyfélszolgálati telefonszám: 06 - 40 - 918 - 918)
További információk:	www.oba.hu
Átvétel elismerése a Betétes által:	

További információk:

- ⁱ Az Ön betétjét biztosító rendszer
[Adott esetben:] Az Ön betétje kötelező betétbiztosítási rendszer védelme alatt áll. Ezenfelül az Ön hitelintézete olyan intézményvédelmi rendszernek is tagja, amelyben a részt vevő intézmények a fizetési képtelenség elkerülése céljából kölcsönösen segítséget nyújtanak egymásnak. Fizetési képtelenség esetén az Ön betétjeire 100 000 euró összeghatárig a betétbiztosítási rendszer kártalanítást fizet.
- ⁱⁱ A betétbiztosítás összeghatára
Ha egy betétet azért nem tudnak kifizetni, mert a hitelintézet nem képes eleget tenni pénzügyi kötelezettségeinek, a Betéteseket a betétbiztosítási rendszerből kártalanítják. A kártalanítás összege hitelintézetenként legfeljebb 100 000 euró lehet. A kártalanítás forint összegét a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napon érvényes, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni. A kártalanítás összegének megállapításakor az adott hitelintézetenél tartott betéteket összevontan veszik figyelembe. Így például, ha a Betétes megtakarítási számláján 90 000 EUR, fizetési számláján pedig 20 000 EUR található, akkor is csak 100 000 EUR összegű kártalanításra jogosult.
- ⁱⁱⁱ A közös betétekre vonatkozó védelem felső értékhatára
Közös betét esetében a 100 000 euró összegű kártalanítás minden Betétest külön-külön megillet.
A 100 000 euró összegű kártalanítási összeghatár kiszámításakor az olyan számlán elhelyezett betéteket, amely tekintetében jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, egyesület vagy hasonló természetű csoport tagjaként két vagy több személy jogosult, összevontan és úgy kezelik, mintha egyetlen Betétes betétjéről lenne szó.
Egyes esetekben a Betéteseket három hónapig 100 000 eurót meghaladó védelem is megillet. További tájékoztatásért látogasson el a következő weboldalra: www.oba.hu.
- ^{iv} Kártalanítás
A betétbiztosítási rendszer az Országos Betétbiztosítási Alap. Ez a rendszer 2018. december 31-ig 20 munkanapon, 2019. január 1-től 2020. december 31-ig 15 munkanapon, 2021. január 1-től 2023. december 31-ig 10 munkanapon, 2024. január 1-től 7 munkanapon belül kártalanítást fizet az Ön betétjeire legfeljebb 100 000 euró összeghatárig.
Amennyiben ezeken a határidőkön belül nem kapja meg a kártalanítást, úgy vegye fel a kapcsolatot a betétbiztosítási rendszerrel.

Egyéb fontos információk

A betétbiztosítási rendszerek általában minden lakossági betétes és vállalkozás számára védelmet nyújtanak. A kivételek, amelyek meghatározott betétekre vonatkoznak, megtalálhatók a betétbiztosítási rendszer weboldalán. Kérésre a hitelintézet is tájékoztatja Önt arról, hogy a védelem kiterjed-e bizonyos termékekre vagy sem. A hitelintézet a számlakivonaton is feltünteti, hogy a betétek védelem alá esnek-e.

További tájékoztatásért látogasson el a következő weboldalra: www.oba.hu