

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

SZÁMLAVEZETETT HITELINTÉZETEK (TAKARÉKSZÖVETKEZETEK/BANKOK) RÉSZÉRE FORINTBAN NYILVÁNTARTOTT PÉNZFORGALMI SZÁMLÁK ÉS LEKÖTÖTT BETÉTSZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ

Hatályos: 2019. április 1-től

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., 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) képviseletében eljáró Hitelintézeti Számlavezetési Osztály (a továbbiakban: Számlavezető hely) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14) MNB rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével Takarékszövetkezetek/Hitelszövetkezetek/Bankok (a továbbiakban: számlavezetett Hitelintézet, Számlatulajdonos) részére forint pénzforgalmi számlát (a továbbiakban: pénzforgalmi számla) nyit és vezet, valamint lekötött betétszámlát kezel.

1) Fogalom meghatározások

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás:

A számlavezetett Hitelintézet ügyfelei által a vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján elektronikus úton, elektronikus aláírással ellátva a számlavezetett Hitelintézethez továbbított, valamint a számlavezetett Hitelintézet, mint Számlatulajdonos által a saját gazdálkodásával kapcsolatosan – a Bank által nyújtott (Home Banking/Internet Banking) szolgáltatás keretében igénybe vett Electra ügyfélprogramon keresztül – a Számlavezető helyhez benyújtott fizetési megbízás.

Fizetési forgalom:

A számlavezetett Hitelintézet ügyfelei által, valamint a számlavezetett Hitelintézet, mint Számlatulajdonos saját gazdálkodásával kapcsolatosan forint vagy deviza pénznemben, belföldi vagy külföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett fizetési megbízások teljesítése.

Belföldi forint fizetési forgalom: A belföldi forint fizetési forgalom szolgáltatást a Bank az InterGiro1 (BKR IG1), InterGiro2 (IG2) és VIBER fizetési és elszámolási rendszerek igénybe vételével biztosítja.

Belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom: A belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom szolgáltatást a Bank a SWIFT fizetési rendszer igénybevételével biztosítja.

Fizetési megbízás:

A Fizető félnek vagy a Kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére Fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.

Fizetési művelet:

A Fizető fél, a Kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás - valamely fizetési mód szerinti - lebonyolítása, függetlenül a Fizető fél és a Kedvezményezett közötti jogviszonytól.

Fizetési számla:

Fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató által ügyfele nevére megnyitott számla.

Fizető fél: Az a jogalany,

- a) aki a fizetési számla tulajdonosaként a fizetési számla terhére fizetési megbízást hagy jóvá, vagy
- b) aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy
- c) akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.

InterGiro1 fizetési forgalom:

Az InterGiro1 (BKR IG1) fizetési rendszer keretében a tárgynapra átvett fizetési megbízások feldolgozása tárgynapon megtörténik, az éjszakai elszámoláshoz kapcsolódó tevékenységek eredményeként a megbízás teljesítésére az azt követő munkanapon – elszámolási napon – kerül sor.

A Számlavezető hely az InterGiro1 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti a számlavezetett Hitelintézet ügyfelei által kezdeményezett InterGiro1 fizetési megbízások mellett a számlavezetett Hitelintézet, mint Számlatulajdonos saját gazdálkodásával kapcsolatosan forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint a 6. ab) pontban meghatározott beszedési megbízások benyújtását és teljesítését.

InterGiro2 fizetési forgalom:

Az InterGiro2 (IG2) fizetési rendszer keretében a tárgynapra átvett fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás - 5 elszámolási ciklus keretében – történik meg.

A Számlavezető hely az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti a számlavezetett Hitelintézet ügyfelei által kezdeményezett átutalási megbízások mellett a számlavezetett Hitelintézet, mint Számlatulajdonos saját gazdálkodásával kapcsolatosan forint pénznemben belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett egyszerű és rendszeres átutalásokat, csoportos átutalásokat.

Intranet rendszer:

A Bank, a Bank-csoport tagjai, valamint a számlavezetett Hitelintézetek közötti kapcsolattartást biztosító elektronikus hálózati kapcsolat és az ezeken alapuló levelezőprogram együttese.

Kedvezményezett:

Az a jogalany, aki a Fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja.

Lekötött betétszámla:

A számlavezetett Hitelintézet által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott fizetési számla. Betét elhelyezésének, a lekötött betétszámla megnyitásának nem feltétele, hogy az ügyfél a Számlavezető helynél pénzforgalmi számlával rendelkezzen.

Papír alapú fizetési megbízás:

A számlavezetett Hitelintézet által személyesen, postai úton, vagy - a Pénzforgalmi Keretszerződés vonatkozó részének elfogadása alapján - telefaxon keresztül benyújtott fizetési megbízás.

Pénzforgalmi Keretszerződés:

A Számlatulajdonos és a Számlavezető hely között létrejött olyan a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, mely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve Fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását és vezetését is.

Pénzforgalmi számla:

Az a fizetési számla, amelyet a Hitelintézet rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott.

Számlatulajdonos:

A Számlavezető hellyel Pénzforgalmi Keretszerződést kötő fél.

Számlavezetett Hitelintézet:

A Számlavezető hellyel Pénzforgalmi Keretszerződést kötő pénzforgalmi szolgáltató.

VIBER átutalás:

A Bank a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a banki átvételt követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a számlavezetett Hitelintézet ügyfelei, valamint a számlavezetett Hitelintézet, mint Számlatulajdonos által kezdeményezett belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott vagy telefaxon a címére megküldött átutalási megbízások alapján.

2) A Pénzforgalmi Keretszerződés megkötése és a pénzforgalmi számla megnyitása

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg.

A számlavezetett Hitelintézet külön írásbeli kérésére a Számlavezető hely a pénzforgalmi számla mellett, ahhoz kapcsolódóan - meghatározott célra szolgáló, a számlavezetett Hitelintézet szabad rendelkezésű vagy a szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök kezelése céljából - elkülönített számlákat is nyithat. Az elkülönített számlák a pénzforgalmi számlával együttesen, egységes fizetési számlának tekintendők.

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

A Számlavezető hely Betéti Keretszerződés alapján lekötött betéti számlát nyit. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Számlavezető hely lekötött betétként kezeli. A betétlekötés és a betéti műveletek kezdeményezésének, végrehajtásának szabályait a Betéti Keretszerződés tartalmazza.

A Számlavezető hely a forintban vezetett pénzforgalmi számla megnyitását a jogszabályokkal összhangban meghatározott igazoló okmányok benyújtásához köti. Ennek megfelelően a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötéséhez a Számlavezető hely bekéri a jogszabályok által meghatározott, a szerződés megkötéséhez szükséges dokumentumokat az alábbiak szerint:

- a) **már bejegyzett Hitelintézet** esetében a nyilvántartásba vételt igazoló, 30 napnál nem régebbi okirat (cégkivonat), közjegyző által hitelesített vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírási címpéldány, valamint adószámát és statisztikai számjelét igazoló okirat (amennyiben azt a cégkivonat nem tartalmazza),
- b) **nyilvántartásba még be nem jegyzett Hitelintézet** esetében ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott alapító okiratának másolati példánya, közjegyző által hitelesített vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírási címpéldány, valamint a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbíróságtól kapott elektronikus tanúsítvány vagy annak ügyvédi ellenjegyzéssel hitelesített papír alapú másolata.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos ezirányú kérése alapján, a szükséges hozzáférési jogosultság(ok) rendelkezésre állása esetén közvetlenül a nyilvántartást vezető szervezet nyilvántartásából történő adatlekérés útján is meggyőződhet a Számlatulajdonos nyilvántartásba vételéről. Ebben az esetben a Számlatulajdonos köteles Számlavezető hely által kezdeményezett adatlekérés során felmerült, az aktuális Hirdetményben rögzített díjat a Számlavezető hely részére megfizetni.

A pénzforgalmi számlát a Számlavezető hely azonnali hatállyal megszünteti, ha a nyilvántartásba még be nem jegyzett pénzforgalmi szolgáltató a pénzforgalmi számla megnyitását követő 90 (kilencven) napon belül a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 (harminc) napnál nem régebbi okirattal (cégkivonat) nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

A fentiekén kívül a Számlavezető hely felszólítja a számlavezetett Hitelintézet nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(eke)t a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvény szerinti ügyfélátvilágítás végrehajtása céljából az Azonosítási Adatlap kitöltéséhez szükséges dokumentumok bemutatására, adatok közlésére, valamint a Tulajdonosi nyilatkozat kitöltésére.

3) A pénzforgalmi számla feletti rendelkezés

A számlavezetett Hitelintézet, illetve a képviseletére jogosult személy(ek) a számla feletti rendelkezésre jogosultak nevét és aláírásmintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket az erre a célra szolgáló és a Számlavezető hely által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírásbjelentő karton) köteles bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

A számlavezetett Hitelintézet vezetője bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását - a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével - hitelt érdemlő módon (pl. az illetékes

cégbírósághoz elektronikus úton benyújtott dokumentumokkal, úgymint változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal) igazolják. A számlavezetett Hitelintézet vezetőjének megválasztása tekintetében a Számlavezető hely a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírósági átvételének igazolását, a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy (vezető) aláírása tekintetében pedig a közjegyző által hitelesített vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírási címpéldány bemutatását fogadja el.

Ha vitatott a bejelentő jogosultsága a számlavezetett Hitelintézet képviselőjére, a Számlavezető hely a bejelentés szempontjából a számlavezetett Hitelintézet képviselőjére jogosultnak tekinti a bejelentőt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviselőjére jogosult.

A számlavezetett Hitelintézet, illetve a képviselőjére jogosult személy(ek) a pénzforgalmi számla felett rendelkezésre jogosultak nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket az erre a célra szolgáló és a Számlavezető hely által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírásbejelentő kartonon) kötelesek bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

A számlavezetett Hitelintézet képviselőjére jogosult személynek a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosultak bejelentésekor a cégszerű aláírását kell használnia. Ez azt jelenti, hogy az aláírásbejelentő kartonnak a számlavezetett Hitelintézet neve és aláírása rovatában a számlavezetett Hitelintézet cégszerű aláírását, azaz a számlavezetett Hitelintézet előnyomott neve (ami lehet bélyegző is) mellett a közjegyző által hitelesített vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírási címpéldány szerinti aláírását kell feltüntetni. Amennyiben a számlavezetett Hitelintézet bélyegző használatot kíván bejelenteni, akkor azt az aláírásbejelentő karton erre a célra rendszeresített helyén külön is fel kell tüntetni (be kell mutatni).

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

A pénzforgalmi számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a számlavezetett Hitelintézet, illetve a számlavezetett Hitelintézet képviselőjére jogosult személy a megfelelően kitöltött aláírásbejelentő kartont a Számlavezető helyhez benyújtotta és azt a Számlavezető hely érvénybe helyezte.

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

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

A Számlatulajdonos egyéb kikötése hiányában az első pénzforgalmi számla (vagy lekötött betétszámla feletti rendelkezésre bejelentett személyek rendelkezhetnek a további megnyitott, összes pénzforgalmi számla, illetve lekötött betétszámla felett, azok pénznemétől függetlenül.

Amennyiben a számlavezetett Hitelintézet az első pénzforgalmi számlájára vagy lekötött betétszámlájára vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni a következő forint pénznemű pénzforgalmi számlájára vonatkozóan, akkor külön aláírásbejelentő kartont kell benyújtania szintén 2 (kettő) vagy 3 (három) példányban, melyen fel kell tüntetni az új pénzforgalmi számla számát.

Ha a számlavezetett Hitelintézetnek több pénzforgalmi számlája és/vagy pénzforgalmi devizaszámlája, lekötött betétszámlája van a Számlavezető helynél, 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 forint pénznemű pénzforgalmi számla felett is rendelkezhetnek.

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a számlavezetett Hitelintézet képviselője, meghatalmazottja köteles az általa a Számlavezető hely rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Számlavezető helyet. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát a számlavezetett Hitelintézet viseli.

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

A pénzforgalmi számla feletti rendelkezési joggal meghatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Bank mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítást, törlést) a számlavezetett Hitelintézet a Számlavezető hellyel írásban nem közli.

A számlavezetett Hitelintézet képviselőjére jogosult személy módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlő módon igazolni kell a Számlavezető helynél (a cégbírósághoz elektronikus úton benyújtott dokumentum, úgymint változás bejegyzési kérelem és a közgyűlési határozat, vagy a közgyűlési határozat helyett egységes szerkezetbe foglalt - az eredeti példányban ügyvéd vagy jogtanácsos által ellenjegyzett - az új képviselő nevét tartalmazó társasági szerződés, alapszabály, alapító okirat stb. egy – az elektronikus benyújtott dokumentummal megegyező - példányával és/vagy a cégbíróság által a módosítás elfogadásáról megküldött részletes elektronikus tanúsítványnak a Számlatulajdonos nevében eljáró ügyvéd által hitelesített példányával).

A számlavezetett Hitelintézet rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Számlavezető hely egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, az aktuális Hirdetményben rögzített jutalékkal és díjjal terhelheti meg a pénzforgalmi számlát. A Bank a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

A számlavezetett Hitelintézet a Szolgáltatási szerződés aláírásával egyidejűleg rendelkezni köteles továbbá az elektronikus adatátviteli úton történő forgalom adatvédelmének biztosítása érdekében az elektronikus aláírásra jogosultak nevével és aláírási pontszámáról. A megnyitásra kerülő bankszámlák feletti rendelkezésre jogosult személyek nevét és egyéb kikötéseket az Electra Adatlapon kell megjelölni (viszont az aláírás-nyilvántartó kartont ebben az esetben is bekéri a Bank a Takarékszövetkezettől). Az elektronikus jogosultság megadásával, a bejelentett adatok alapján kerülnek rögzítésre a Takarékszövetkezet törzsadatai az Electra szerveren.

A fizetési megbízások távadat-átviteli vonalon keresztül történő benyújtása során a Bank központjában működő Electra szerver vizsgálja az elektronikus aláírást végző munkatárs aláírási jogosultságát, másrészt ellenőrzi az aláírások pontértékét.

A számlavezetett Hitelintézet köteles a rendszer bejelentkezési jelszavát és az aláírási jelszavakat titkosan kezelni, a jelszavakat illetéktelen személyeknek nem adhatja át, és az azokhoz való hozzáférést számukra nem teheti lehetővé. A jelszó illetéktelen személy kezébe kerülése esetén az abból adódó károkért a Számlavezető hely nem vállal felelősséget.

Az Electra ügyfélprogram elindításához szükséges kezdeti belépési jelszót a számlavezetett Hitelintézet Electra ügyfélprogramot használó munkatársai postán, térítvevényes ajánlott küldeményként, biztonsági borítékban kapják meg. A rendszerbe való belépés után a jelszót azonnal meg kell változtatni. A jelszó használatával kapcsolatos feltételeket és a felelőségekre vonatkozó kikötéseket az Electra Kézikönyv tartalmazza.

Az átutalási megbízás VIBER rendszeren keresztül történő forgalmazása során a számlavezetett Hitelintézet jogosult KÓDSZÓ használatára is, melyről az első VIBER megbízás benyújtása előtt a számlavezetett Hitelintézetnek írásban kell rendelkeznie a Számlavezető hely felé.

A számlavezetett Hitelintézet a számlái (pénzforgalmi, lekötött betét számlák) felett – a jogszabályban előírt kivételekkel – szabadon rendelkezik.

4) A fizetési megbízások benyújtása

A számlavezetett Hitelintézet a saját gazdálkodásával kapcsolatos, valamint az ügyfelei által kezdeményezett fizetési megbízásokat a “Bank és a Számlavezetett Hitelintézetek közötti Kapcsolattartás Szabályzatába” foglaltak alapján, GIRO szabvány szerinti formában, elektronikus adatátviteli úton keresztül, illetve a saját gazdálkodásával kapcsolatos megbízásokat a vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján Electra ügyfélprogramon keresztül nyújtja be a Számlavezető helyhez.

A Számlavezető hely szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el.

A fizetési megbízásokat a Számlavezető helynek a vonatkozó Üzemidőben meghatározott kommunikációs időszakban, a Pénzforgalmi Keretszerződésben foglaltak szerint kell eljuttatnia a Számlavezető helyhez.

A fizetési megbízásokat a Számlavezető hely azok beérkezésének sorrendjében átvettnek tekinti, a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a fizetési megbízásban a Számlavezető hely számlavezető rendszere rögzíti és tárolja. A fizetési megbízásokat a Számlavezető hely – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok vagy a pénzforgalmi szolgáltató eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére vonatkozóan a Számlavezető hely nyilvántartása az irányadó.

Ha az Electra ügyfélprogramon keresztül a fizetési megbízások benyújtása az elektronikus adatátviteli vonal meghibásodása vagy az Electra ügyfélprogram és az Electra szerver közötti kommunikációs kapcsolat akadályoztatása miatt nem lehetséges, akkor a számlavezetett

Hitelintézetnek – az Üzemidőben meghatározott feltételek és a Számlavezető hely telefonon történő tájékoztatása mellett - lehetősége van fizetési megbízásainak papír alapú (a Számlavezető helynél bejelentett módon aláírt) átutalási megbízás formájában, telefaxon (külön szerződés megléte esetén) keresztül a Számlavezető helyhez történő benyújtására.

Ebben az esetben kizárólag a Számlavezető helyhez ténylegesen, papír alapon benyújtott és fogadott – telefonon előre egyeztetett mennyiségű – fizetési megbízások kerülnek a tárgynapon teljesítésre.

A Számlavezető hely nem teljesíti a technikai okok miatt olvashatatlan fizetési megbízásokat, azonban vállalja, hogy a hibás fogadásról telefonon megkísérli értesíteni a számlavezetett Hitelintézetet. Ezen fizetési megbízások nem teljesítéséről a beérkezés napján Értesítőlevél formájában tájékoztatja a számlavezetett Hitelintézetet.

A meghibásodott telefonvonal mielőbbi kijavításáról minden esetben, a számlavezetett Hitelintézetnek kell gondoskodnia.

A hiba elhárítását követően vissza kell térni a távadat-átviteli vonalon keresztül, az Electra rendszer segítségével történő adattovábbításra. Erről a számlavezetett Hitelintézetnek értesítenie kell a Számlavezető helyet.

A fizetési megbízások Electra ügyfélprogramon keresztül történő benyújtási rendjére a Home (Electronic)/Internet Banking szolgáltatás keretében lebonyolított pénzforgalomra vonatkozó Üzemidőbe foglaltak az irányadók.

A számlavezetett Hitelintézet által elektronikus úton benyújtott megbízások teljesítésének jogosságát a Bank nem vizsgálja. Ezen fizetési megbízásokkal kapcsolatos pénzforgalmi előírások megtartásának felelőssége a számlavezetett Hitelintézetet terheli.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére telefaxon megküldött átutalási megbízások alapján. A VIBER megbízások benyújtására és forgalmára vonatkozó szabályokat a hatályos „A Bank és a Számlavezetett Hitelintézetek közötti Kapcsolattartás Szabályzata” c. dokumentum tartalmazza.

A fizetési megbízás helytelen megadása és rögzítése miatt a megbízás teljesítésének jogszerű megtagadásából, illetőleg a hibás, vagy nem létező ellenszámlaszám megadásából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget, a fentiek szerinti téves megbízások rendezéséről a számlavezetett Hitelintézetnek kell gondoskodnia.

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

A Bank a számlavezetett Hitelintézet fizetési megbízásainak teljesítése érdekében jogosult közreműködő tevékenységét igénybe venni. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy szerződési feltétel korlátozza, a Bank, illetve Számlavezető hely felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

A számlavezetett Hitelintézet pénzforgalmi számláját érintő postai készpénzforgalmat a Számlavezető hely a Posta Elszámoló Központjától kapott – összesítő tételeket tartalmazó – elektronikus adatállomány alapján könyveli. A Számlavezető hely a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja a számlavezetett Hitelintézet részére. A számlavezetett Hitelintézetnek reklamációval - postahivatalon keresztül, megfelelő nyomtatvány kitöltésével - közvetlenül a Postához kell fordulnia.

5) Fizetési megbízások jóváhagyása

Fizetési megbízások teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Számlavezető hely akkor hajthatja végre, ha a pénzforgalmi szolgáltató, mint Fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési megbízás jóváhagyása, több Fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a számlavezetett Hitelintézet előzetes nyilatkozata alapján történik. A Fizetési művelet teljesítésére vonatkozó jóváhagyást a Hitelintézet a Kedvezményezetten keresztül is megadhatja.

A számlavezetett Hitelintézet ügyfelei által kezdeményezett fizetési megbízások esetében a számlavezetett Hitelintézet általi előzetes jóváhagyásnak a Számlavezető hely a fizetési megbízásokat tartalmazó adatállományok Számlavezető helyhez történő benyújtását tekinti.

A számlavezetett Hitelintézet *saját gazdálkodásával kapcsolatos fizetési megbízások* teljesítésének számlavezetett Hitelintézet általi előzetes jóváhagyásának a Számlavezető hely a fizetési megbízás Számlavezető helyen bejelentett módon történő aláírásának (ide értve az elektronikus aláírást is) és Számlavezető helyhez történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.

Csoportos beszedési megbízás teljesítésének számlavezetett Hitelintézet 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 számlavezetett Hitelintézet általi - a Számlavezető helynél bejelentett módon történő - aláírásával és a Számlavezető helyhez elfogadás, nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A Számlavezető hely kizárólag olyan Felhatalmazást fogad be a számlavezetett Hitelintézettől, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került. A Számlavezető hely a beérkezett Felhatalmazás tartalmi ellenőrzése során kizárólag azt fogadja el és veszi nyilvántartásba, amely esetében a teljesítés felső értékhatáraként rögzített összeg az adott helyzetben elvárható. Ellenkező esetben a Számlavezető hely a számlavezetett Hitelintézet részére visszaadja a Felhatalmazást. A Felhatalmazásban rögzített értékhatár összeg megfelelőségének bizonyítása a Számlavezető hely felé a számlavezetett Hitelintézet kötelezettsége.

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

Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítésének számlavezetett Hitelintézet általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél a számlavezetett Hitelintézet által - a Számlavezető helynél bejelentett módon - történő aláírásával és a Felhatalmazó levél Számlavezető hely által történő nyilvántartásba vételével együttesen valósul meg. A Számlavezető hely kizárólag olyan Felhatalmazó levelet fogad be a számlavezetett Hitelintézettől, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került.

A Felhatalmazó levél tartalmi ellenőrzése során a Számlavezető hely – 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 a Számlavezető hely a Felhatalmazó levél átvételét megtagadja. A Felhatalmazó levélben rögzített értékhatár összeg megfelelőségének bizonyítása a számlavezetett Hitelintézet kötelessége.

A tartalmilag helyes Felhatalmazó levelet a Számlavezető hely nyilvántartásba veszi. A Felhatalmazó levél nyilvántartásba vételéért a Számlavezető hely az aktuális Hirdetményben rögzített díjat számolja el a számlavezetett Hitelintézet pénzforgalmi számláján.

A Számlavezető hely a pénzforgalmi számlán történt téves jóváírás helyesbítése és a számlavezetés körében a Hitelintézettel szemben keletkezett esedékes követelése érvényesítése céljából jogosult a pénzforgalmi számlát megterhelni.

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

A számlavezetett Hitelintézet a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Számlavezető hely téves bejegyzésének a pénzforgalmi számlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a Pénzforgalmi Keretszerződésben, valamint a Pénzforgalmi Keretszerződés mellékletét képező aktuális Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj pénzforgalmi számlán történő elszámolását.

A számlavezetett Hitelintézet saját gazdálkodásával kapcsolatosan, terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a számlavezetett Hitelintézet pénzforgalmi számlája terhére fogadott csoportos beszedési megbízások teljesítését a Számlavezető helyhez eljuttatott, a Számlavezető helynél bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja.

A számlavezetett Hitelintézet a tárgynapi teljesítésre benyújtott, saját gazdálkodásával kapcsolatosan indított, valamint az ügyfelei által kezdeményezett fizetési megbízások teljesítését a Számlavezető hely által történt átvételét követően nem vonhatja vissza. Kivételt képeznek az InterGiro2 fizetési rendszerben teljesített fizetési megbízások (egyszerű átutalások – ide értve a nem forint pénznemben vezetett fizetési számlákról kezdeményezett konverziót igénylő forint átutalást is -, csoportos átutalások és a rendszeres átutalások), amelyek visszahívásának szabályait a 8. fejezet rögzíti.

A fizetési megbízás Kedvezményezettje által közvetlenül vagy saját számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül benyújtott fizetési megbízás visszavonását a teljesítés

napján kizárólag a Kedvezményezett, az általa kiállított írásbeli hozzájáruló nyilatkozat Számlavezető helyhez történő benyújtásával kezdeményezheti.

Ha a Fizetési megbízást a Kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a Fizetési megbízásnak vagy a Fizetési művelet teljesítése jóváhagyásának a Kedvezményezett részére való átadását követően a Hitelintézet a Fizetési megbízást nem vonhatja vissza.

A Számlavezető hely a fizetési megbízásokat a Pénzforgalmi Keretszerződés mellékletét képező "Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szóló Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti. A Számlavezető hely a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket aktuális Hirdetményeiben teszi közzé.

6) Fizetési módok

A számlavezetett Hitelintézet pénzforgalmi 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.

ac) a Fizető fél által a Kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés bankkártyával

ad) okmányos meghitelezés (akkreditív)

b) pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetési módok:

- ba) készpénzbefizetés pénzforgalmi számlára,
bb) készpénzkifizetés pénzforgalmi számláról.

c) pénzforgalmi számla nélküli fizetési mód:

ca) belföldi postautalvány.

Ha a számlavezetett Hitelintézet partnereivel más fizetési módban nem állapodott meg, a pénzforgalmi számláról történő kifizetést egyszerű átutalással kell teljesíteni.

A számlavezetett Hitelintézet készpénzellátásának biztosítása érdekében pénz- és értékszállítási szerződés megkötésével veheti igénybe a Bank által működtetett pénz- és értékszállítási rendszert.

7) A fizetési megbízások teljesítésének szabályai

a) Általános szabályok:

A Számlavezető hely 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 Számlavezető helyhez beérkezett. A Számlavezető helyhez nem munkanapon beérkezett fizetési megbízást a Számlavezető hely a következő banki munkanapon átvettnek tekinteni.

Ha a Számlavezető hely törvény vagy a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a fizetési megbízást sorba állítja, 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 Számlavezető hely átutalási kötelezettsége – ide értve az átutalási végzésen alapuló kifizetést és az átutalási végzésben megjelölt pénzüsszeg visszatartását is - beáll.

A forintban kezdeményezett (egyszerű/rendszeres/csoportos) átutalási megbízások esetében a teljesítési határidő számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a fizetési megbízás a Számlavezető helyhez beérkezett és a teljesítéshez vagy részteljesítéshez szükséges fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján rendelkezésre áll.

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 Számlavezető hely a fizetési megbízások teljesítése során - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve - kizárólag a Fizetési műveletet kezdeményező 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 pénzforgalmi számlára történő készpénzbefizetés vagy a pénzforgalmi számláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető hely (a Bank Központi

pénztárában vagy a kiszolgáló Szövetkezeti hitelintézet) pénztáránál vagy a Postán be- vagy kifizetik, illetve a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a Posta biztosítja.

A készpénzátutalás akkor teljesül, amikor a Kedvezményezett számára a készpénz a készpénzátutalásban megjelölt helyen rendelkezésre áll.

A készpénzfizetés belföldi postautalvánnyal akkor teljesül, amikor a belföldi postautalványon feladott összeget a Posta a jogosult átvevő részére kifizeti vagy az átvétel lehetőségét biztosítja.

A bankkártyával történő fizetés akkor teljesül, amikor annak szabályszerű használatát elfogadják.

A Számlavezető hely a fizetési megbízást késedelmesen teljesíti, a késedelem idejére az irányadó kamatlábbal meghatározott kamatot köteles a számlavezetett Hitelintézetnek megfizetni, aki követelheti a késedelmi kamatot meghaladó kárát is. Ha a fizetési megbízás a hibás teljesítés következtében részben vagy egészben meghiúsult, a Számlavezető hely köteles a fizetési megbízás összegét vagy annak meghiúsult hányadát a megbízó kérésére haladéktalanul visszatéríteni.

A teljesítési határidő számítása szempontjából nem minősülnek banki munkanapnak azok a napok, amelyeken a fizetési megbízás teljesítésében közreműködő bármely intézmény üzletvitel céljából nem tart nyitva.

Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Számlavezető hely ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Számlavezető hely 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 szóló értesítést küld.

A Számlavezető hely a számlavezetett Hitelintézet által benyújtott fizetési megbízásokat - törvény vagy a Hitelintézet eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében, a megbízások átvételének rendje szerint teljesíti. A fizetési megbízások átvételi sorrendjére a Számlavezető hely nyilvántartása az irányadó.

A fizetési megbízások benyújtásának, teljesítésének pontos rendjéről, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjáról „A számlavezetett Hitelintézetek pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztató (*a továbbiakban: Tájékoztató*) ad útmutatást.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés alapján biztosítja, hogy a számlavezetett Hitelintézet saját gazdálkodásával kapcsolatosan a Tájékoztatóban rögzített időintervallumban elektronikus úton forintban kezdeményezett átutalási megbízások összege a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláján legkésőbb a fizetési megbízás Számlavezető hely általi átvételét követő 4 (négy) órán belül jóváírásra kerüljön.

A Számlavezető hely vállalja, hogy a számlavezetett Hitelintézet ügyfelei által kezdeményezett, a számlavezető Hitelintézet által a Számlavezető helyhez elektronikus úton a

Tájékoztatóban rögzített időintervallumban benyújtott átutalási megbízásokat a banki átvételétől számított 2 (két) órán belül feldolgozza és továbbítja az InterGiro2 elszámolási rendszeren keresztül a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatói felé.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés alapján biztosítja, hogy az InterGiro1 fizetési megbízások összege (hatósági átutalás, átutalási végzés, egyszeri/határidős/csoportos beszedési megbízások teljesítése) a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláján legkésőbb a fizetési megbízás Számlavezető hely általi átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön.

Csoportos beszedési megbízás kizárólag elektronikusan nyújtható be, melyet a Számlavezető hely külön szerződés alapján fogad be és dolgoz fel. A számlavezetett Hitelintézet a csoportos beszedési állományok benyújtására vonatkozó külön szerződésben vállalja, hogy a csoportos beszedési megbízásokat a beszedési megbízáson megjelölt terhelési napot legalább öt munkanappal megelőzően nyújtja be a Számlavezető helyhez.

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele a számlavezetett Hitelintézet pénzforgalmi számláján a megbízások teljesítéséhez szükséges fedezet biztosítása. A fizetési megbízás tényleges kezdeményezőjétől függetlenül amennyiben a számlavezetett Hitelintézet által benyújtott egyszerű – ide értve a rendszeres megbízás alapján teljesített átutalási megbízást is –, a csoportos átutalási megbízás vagy a számlavezetett Hitelintézet pénzforgalmi számlájával szemben benyújtott csoportos beszedési megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a számlavezetett Hitelintézet pénzforgalmi számláján, akkor a Számlavezető hely részteljesítést nem végez.

Ha a számlavezetett Hitelintézet pénzforgalmi számláján a fizetési megbízások fedezete nem áll rendelkezésre, akkor a megbízásokat a Számlavezető hely - a számlavezetett Hitelintézet és a Bank között létrejött, a Pénzforgalmi Keretszerződésben is rögzített megállapodása szerint - a fedezet biztosításáig automatikusan sorba állítja. Kivételt képez ez alól a VIBER megbízás, amelyet fedezethiány esetén a Számlavezető hely teljesítés nélkül elutasítja, és erről a számlavezetett Hitelintézetet értesíti.

A Számlavezető hely – a tárgynapi teljesítésre átvett - a fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy bankműveleti munkanapon – az a nap, amelyen a Bank bankműveletet végez - belül végzi el.

A hivatkozott Tájékoztatóban rögzített befogadási időpontot követően a Bankhoz beérkező átutalási megbízásokat a Számlavezető hely átveszi, feldolgozásra előkészíti – alakilag, tartalmilag megvizsgálja -, de a tényleges feldolgozásra (fedezetvizsgálat, a megbízás összegének a Fizető fél pénzforgalmi számláján történő elszámolására) és teljesítésére csak a következő banki munkanap kerül sor.

A számlavezetett Hitelintézet által papír alapon – személyesen, postai úton vagy a Pénzforgalmi Keretszerződés vonatkozó részének elfogadása alapján telefaxon keresztül – benyújtott átutalási megbízásokat a Számlavezető hely a Tájékoztatóban rögzítettek szerint teljesíti és tárgynapon belül, legkésőbb az utolsó InterGiro2 elszámolási időpontig továbbítja InterGiro2 rendszeren keresztül a címzett fizetési számlákat vezető pénzforgalmi szolgáltatók felé.

Amennyiben számlavezetett Hitelintézet az átutalási megbízást terhelési nap feltüntetésével nyújtja be, úgy a Számlavezető hely vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett

terhelési napon teljesíti a fizetési megbízást. **Kivételt képeznek az 5,6,7-tel kezdődő, a számlavezetett Hitelintézet által kezelt ügyfélszámlákról indított tételek, melyeket a Számlavezető hely a számlavezetett Hitelintézettől történt fogadás napján továbbítja a címzettekhez.**

A VIBER megbízások esetén – beleértve terhelési nappal kezdeményezett VIBER megbízások teljesítését is – a Számlavezető hely a rá háruló feladatokat a hatályos „A Bank és a Számlavezetett Hitelintézetek közötti Kapcsolattartás Szabályzata” c. dokumentumban foglaltak szerint teljesíti.

A Számlavezető hely 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 Számlavezető hely joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést – elévülési időn belül – a számlavezetett Hitelintézet külön rendelkezése nélkül minden egyéb, a számlavezetett Hitelintézet számláját érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást megelőzően - helyesbíteni. A helyesbítésről a Számlavezető hely az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a számlavezetett Hitelintézetet.

A fizetési megbízások közül a Számlavezető hely először – a számlavezetett Hitelintézet 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 számlavezetett Hitelintézet és a Számlavezető hely között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján keletkező banki követeléseket a Számlavezető hely beszámítási jogával élve a számlavezetett Hitelintézet külön, eseti rendelkezése nélkül az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a számlavezetett Hitelintézet által kezdeményezett megbízások előtt teljesíti.

A Számlavezető helyet ez a jog a felszámolási eljárás elrendeléséről történő tudomásszerzéséig illeti meg.

A pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, a csoportos beszédési megbízás teljesítéseket, valamint a Számlatulajdonosnak a Felhatalmazó levélben rögzített ez irányú 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 Számlavezető hely azonnal lekönyveli, tekintet nélkül a Számlavezető hely nyilvántartásában rögzített, a számlavezetett Hitelintézet által saját gazdálkodásával kapcsolatosan, valamint az általa kezelt ügyfélszámlákról kezdeményezett, papír alapon vagy elektronikus adatátviteli úton benyújtott fizetési megbízásokra.

b) Fizetési megbízások sorba állítása

- 1) A Számlavezető hely 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 számlavezetett Hitelintézet

pénzforgalmi számláján sorba állításra kerül. A Számlavezető hely 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 számlavezetett Hitelintézet részére vezetett valamennyi fizetési számla (pénzforgalmi számla, a számlavezetett Hitelintézet szabad rendelkezésű elkülönített számlái, 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 kell a Számlavezető helynek elsődlegesen figyelembe vennie, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre - jogszabály által kijelölt - fizetési számlával/számlákkal.

Ha a számlavezetett Hitelintézet nem rendelkezik ilyen pénznemben vezetett fizetési számlával vagy az azonos pénznemben vezetett fizetési számlán nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor a forintban, majd az egyéb pénznemben vezetett fizetési számlát kell figyelembe venni. Pénznemek közötti átváltás esetén a Számlavezető hely az általa jegyzett - a fizetési számla megterhelésének napján érvényes - devizavételi árfolyamot alkalmazza. Amennyiben a Számlavezető hely által nem jegyzett pénznemre szóló hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést fogad be a Számlavezető hely teljesítésre, úgy ez esetben a fizetési megbízást forintban teljesíti. A forintra történő átváltást a Számlavezető hely 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 Számlavezető hely az azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig - de legfeljebb azonban 35 (harmincöt) napig – a számlavezetett Hitelintézetnek a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett pénzforgalmi számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő pénzforgalmi számlán sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik. A Számlavezető hely 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 Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

- 3) A számlavezetett Hitelintézet és a Számlavezető hely között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a számlavezetett Hitelintézet pénzforgalmi számláján nyilvántartott, a Számlavezető hely, mint Kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlavezető hely sorba állítja. A Számlavezető hely beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a számlavezetett Hitelintézet saját gazdálkodásával kapcsolatosan, valamint az általa kezelt ügyfélszámlákról kezdeményezett, papír alapon vagy elektronikus adatátviteli úton benyújtott fizetési megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.
- 4) A számlavezetett Hitelintézet pénzforgalmi számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetén a Számlavezető hely a számlavezetett

Hitelintézet pénzforgalmi számláján a vonatkozó 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 Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

- 5) A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Számlavezető hely a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra sorbaállítja a számlavezetett Hitelintézet pénzforgalmi számláján. A sorba állítási időszak a csoportos beszedési megbízás kezdeményezésben rögzített terhelési naptól követő banki munkanapon kezdődik. A sorba állítási idő alatt a Számlavezető hely részfizetést nem teljesít, a fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a csoportos beszedési megbízás teljesítését a Számlavezető hely visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 6) A pénzforgalmi számláról kezdeményezett készpénzfizetést a Számlavezető hely nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.
- 7) A számlavezetett Hitelintézettel kötött Pénzforgalmi Keretszerződés alapján a Számlavezető hely a számlavezetett Hitelintézet pénzforgalmi számlája terhére átvett, számlavezetett Hitelintézet saját gazdálkodásával kapcsolatosan, valamint az általa kezelt ügyfélszámlákról kezdeményezett, papír alapon vagy elektronikus adatátviteli úton benyújtott fizetési megbízásokat a fedezet biztosításáig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik.

A szükséges fedezet rendelkezésre állása esetén a fedezetbiztosítás pillanatáig – az egyéb, előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat követően - sorban álló átutalási megbízások teljesítése megelőzi az adott banki munkanapon a számlavezetett Hitelintézet által tárgy napi teljesítésre benyújtott átutalási megbízások teljesítését.

- 8) Fedezethiány esetén a számlavezetett Hitelintézettel kötött külön megállapodás – Folyószámlahitel szerződés - alapján a Számlavezető hely a pénzforgalmi számla terhére átvett fizetési megbízásokat, a Számlavezető hely téves bejegyzése miatt keletkezett helyesbítő tételeket, valamint egyéb szerződéses viszonyból származó számlavezetői követeléseket a kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

A Számlavezető hely – a számlavezetett Hitelintézet ezzel ellentétben, a Folyószámlahitel szerződésben is rögzített rendelkezése hiányában - a szabad hitelkeret rendelkezésre állása esetén a pénzforgalmi számla terhére hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalást a pénzforgalmi számlához kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

8) Fizetési megbízások utólagos helyesbítése

A számlavezetett Hitelintézet az előzetesen általa jóváhagyott – saját gazdálkodásához kapcsolóan - a Számlavezető helyhez benyújtott, forintban kezdeményezett átutalási megbízás banki teljesítése során vagy teljesítését követően kezdeményezheti a megbízás visszavonását legkésőbb az eredeti átutalási megbízás teljesítésre történő átvételét követő 30. (harmincadik) munkanapon, a Tájékoztatóban meghatározott befogadási határidő szerint a Számlavezető

helyhez benyújtott, a Számlavezető helynél bejelentett módon aláírt, erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (RECALL megbízás).

A RECALL megbízás alapján a Számlavezető hely, az eredeti átutalási megbízás teljesítésétől függően, haladéktalanul intézkedik a megbízás törlése vagy visszahívása érdekében.

A Számlavezető hely, a RECALL megbízás alapján ellenőrzi az eredeti megbízás teljesítését, majd az alábbiak szerint jár el:

- Amennyiben a RECALL megbízásban megjelölt eredeti fizetési megbízást a Számlavezető hely átvette, de még nem fogadta be, Számlavezető hely megtesz minden tőle elvárhatót az eredeti megbízás törlése érdekében.
- Ha a RECALL megbízásban megjelölt eredeti fizetési megbízás átvétele és befogadása megtörtént - vagyis a Számlavezető hely a teljesítés érdekében szükséges feladatokat elvégezte -, a Számlavezető hely RECALL üzenetet indít a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé az eredeti megbízás visszahívása érdekében.

A belföldi elszámolóház (GIRO Zrt.) felé továbbított RECALL üzenet alapján a belföldi elszámolóház a feldolgozásból kizárja az eredeti megbízást, amennyiben az még nem került továbbításra a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé és az elszámolóház nem kezdte meg az eredeti megbízás elszámolását. A Számlavezető hely ez esetben a belföldi elszámolóház kizárásra vonatkozó értesítése alapján rendezi a megbízás összegét a számlavezetett Hitelintézet pénzforgalmi számláján.

Amennyiben a belföldi elszámolóház felé továbbított RECALL üzenetben megjelölt eredeti fizetési megbízást a belföldi elszámolóház továbbította a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé vagy a belföldi elszámolóház már megkezdte az eredeti fizetési megbízás feldolgozását a RECALL üzenet fogadásakor, a belföldi elszámolóház továbbítja a RECALL üzenetet a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé.

Az eredeti átutalási megbízásnak a Kedvezményezett számláján történő jóváírását követően a RECALL üzenet alapján kizárólag a Kedvezményezett hozzájárulása mellett történhet meg a visszahívott átutalási megbízás összegének visszautalása (pozitív válasz) vagy a Kedvezményezett rendelkezése alapján a visszahívás elutasítása (negatív válasz). Az eredeti átutalás összegének jóváírását követően a Kedvezményezettnek legfeljebb 60 (hatvan) munkanap áll rendelkezésére a visszahívás kezdeményezés megválaszolására.

Az InterGiro2 RECALL megbízások esetében a Számlavezető hely felelőssége kizárólag a RECALL megbízás teljesítéséig, a RECALL üzenetek továbbításáig terjed.

A számlavezetett Hitelintézet kizárólag a saját gazdálkodásával kapcsolatosan (azaz a számlavezetett Hitelintézet 11500119-cel kezdődő pénzforgalmi számlájáról, mint Fizető fél számlájáról) kezdeményezett 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 InterGiro1 megbízásnak minősülő fizetési megbízás utólagos helyesbítését.**

A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti Hitelintézet általi kérelem esetén a Számlavezető hely köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési megbízást a számlavezetett Hitelintézet, mint Fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési megbízás a számlavezetett Hitelintézet által benyújtott megbízásnak

megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést a Számlavezető hely által nyújtott szolgáltatás műszaki hibája vagy üzemzavara nem akadályozta.

A jóvá nem hagyott Fizetési művelet teljesítése esetén a Számlavezető hely (kivéve, ha az adott helyzetben ésszerű okból csalásra gyanakszik, és ezen okról írásban tájékoztatja a Felügyeletet):

- a) azután, hogy tudomást szerzett vagy tájékoztatták a műveletről haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig megtéríti a Hitelintézet részére a jóvá nem hagyott Fizetési művelet összegét, és
- b) a Fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot helyreállítja azzal, hogy a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amikor a jóvá nem hagyott Fizetési művelet teljesítése megtörtént.

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

A Számlavezető hely visszatéríti a Kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a Fizető fél által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás összegét, ha:

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

A fentiekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség a Fizető felet terheli. A Fizető fél részéről a fizetési megbízás adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Számlavezető hely a Fizető fél ugyanazon Kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési megbízásait, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe. Továbbá a Számlavezető hely a bizonyítási eljárást kizárólag abban az esetben folytatja le, ha a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a székhelye EGT-állam területén található. Ellenkező esetben a Számlavezető hely a visszatérítési igény elbírálásánál a fizetési megbízások teljesítésének 7) fejezetben rögzített általános feltételeit veszi figyelembe.

A Számlavezető hely a visszatérítési igény elbírálása során a saját nyilvántartásán kívül a Fizető fél által benyújtott, a visszatérítésre vonatkozó igénybejelentés, valamint az ahhoz bizonyítás céljával csatolt dokumentum(ok) tartalmát is figyelembe veszi.

A Hitelintézet nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek *b)* pontjára, ha a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő pénzforgalmi számla pénzneme különbözött, és a Számlavezető hely pedig a megbízás teljesítése során a vonatkozó aktuális Hirdetményben rögzített, a Bank által alkalmazott referencia-árfolyamon alapuló árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

A Fizető fél továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Számlavezető helynek adta meg, és a jövőbeni Fizetési művelet teljesítésére vonatkozó tájékoztatást a Számlavezető hely a vonatkozó aktuális Hirdetményben, illetve a Tájékoztatóban rögzítettek szerint megadta vagy a Fizető fél és a Kedvezményezett közötti megállapodásban meghatározott módon a Kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal a Fizető fél rendelkezésére bocsátotta vagy számára elérhetővé tette.

A Kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a Fizető fél számlavezetett Hitelintézet által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Fizető fél a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti.

A Számlavezető hely az Ügyféllel folytatott előzetes egyeztetést követően a visszatérítés elbírálását felfüggesztheti, ha az Ügyfél visszatérítési igényének tartalmi vizsgálata során úgy ítéli meg, hogy a visszatérítési igény indoklásaként semmilyen bizonyító értékű adatot, dokumentumot az Ügyfél nem adott át a Számlavezető helynek. Ebben az esetben a tényleges bírálati időbe (így a visszatérítési igény átvételétől számított legfeljebb 10 (tíz) munkanapba) nem számít bele a felfüggesztés időtartama.

A Számlavezető hely a visszatérítés elbírálását a visszatérítési igény átvételét követően meg kezdi. A Számlavezető hely a Fizető fél visszatérítésre vonatkozó igényének elbírálását követően, a visszatérítési igény Számlavezető hely általi átvételétől számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja.

A visszatérítés elutasítása esetén a Számlavezető hely egyidejűleg tájékoztatja a Fizető fél számlavezetett Hitelintézetet a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

Amennyiben a számlavezetett Hitelintézet a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Számlavezető helyet nem terheli felelősség. A Számlavezető hely azonban vállalja, hogy a számlavezetett Hitelintézet helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében folyamatosan együttműködik a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójával. A Számlavezető hely köteles a Fizetési művelet összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani. Ha a fizetési megbízás összegének visszaszerzéséhez szükséges feltételek nem állnak a Számlavezető hely rendelkezésére, úgy vállalja, hogy az Ügyfél írásbeli kérelme alapján részére megad minden olyan rendelkezésre álló lényeges információt, amely elengedhetetlen ahhoz, hogy az Ügyfél az általa adott fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében a megfelelő jogi lépéseket megtehesse.

A számlavezetett Hitelintézet által közvetlenül kezdeményezett, de a Számlavezető hely által hibásan teljesített fizetési megbízásért a Számlavezető hely 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 Számlavezető hely a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríti a számlavezetett Hitelintézet részére, és a pénzforgalmi számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. A Számlavezető hely nem köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített Fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríteni, ha bizonyítja, hogy a Fizetési művelet összege a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, még abban az esetben sem, ha a Fizetési művelet teljesítésére késedelmesen került sor. Ezen kívül a számlavezetett

Hitelintézet kérésére - a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdéséről függetlenül - a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomán követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomán követésének eredményéről a számlavezetett Hitelintézetet tájékoztatja.

9) Kamatok, árfolyamok, jutalékok, díjak és egyéb terhelések

A Számlavezető hely a pénzforgalmi számlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a számlavezetett Hitelintézetnek mindenkor a vonatkozó aktuális Hirdetményben közzétett módon és mértékben kamatot fizet, melyet a számlavezetett Hitelintézet külön rendelkezése nélkül havonta ír jóvá. Lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása a Betéti Keretszerződésben rögzített esedékességkor történik.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{pénzforgalmi számla napi záró egyenleg} \times \text{kamat mérték (\%) }{36.000}$$

A Számlavezető hely számlavezetési tevékenységéért havonta – postai pénzforgalom lebonyolítása esetén kéthetente – forgalmi jutalékot és díjat számít fel, és más szervek által a Számlavezető helynek felszámított tényleges költségeket (pl. postai készpénz-forgalom költségeit) a számlavezetett Hitelintézetre áthárítja.

A számlavezetett Hitelintézet pénzforgalmi számláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék számításának a módja:

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

A Számlavezető hely a pénzforgalmi és lekötött számlákkal kapcsolatos kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról és a díjakról az általa közzétett aktuális Hirdetményben ad tájékoztatást.

A Számlavezető hely jogosult nála pénzforgalmi számlán vagy – Betéti Keretszerződés alapján – a lekötött betétben elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá a jutalék és díj mértékét egyoldalúan bármikor, a lekötési időn belül is módosítani, kivéve, ha a Betéti Keretszerződésből más következik.

A minimális és maximális forgalmi jutalék mértékét - amennyiben ilyen létezik - a Számlavezető hely Hirdetményben teszi közzé.

A Számlavezető hely a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a Bank Intranetes oldalán közzéteszi.

A számlavezetett Hitelintézet a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Számlavezető helyet arra, hogy a Számlavezető hely a jutalékok és a díjak összegével

pénzforgalmi számláját, illetve - amennyiben a Számlatulajdonos nem rendelkezik pénzforgalmi számlával, akkor - a betétszámláját külön rendelkezése nélkül megterhelje.

Amennyiben - fedezethiány miatt - a Számlavezető hely a pénzforgalmi számlát, illetve a betétszámlát nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a Számlatulajdonos a mindenkori jegybanki alapkamat + évi 6% mértékű késedelmi kamatot fizet.

A Számlavezető hely jogosult a nála pénzforgalmi 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 számlavezetett Hitelintézet 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 hazai és nemzetközi referencia-kamatokon alapulnak.

A Bank által alkalmazott kamatok aktuális mértékei az Intraneten, a Takarékszövetkezetek/Tksz-eknek/Kondíciók/Betéti kamatok mappában, legkésőbb a hatályba lépésük napján kerülnek közzétételre.

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.

10) Készpénzforgalom lebonyolítása

A számlavezetett Hitelintézetnek a Számlavezető helynél vezetett pénzforgalmi számlája terhére készpénzt felvenni vagy a pénzforgalmi számlája javára készpénzt befizetni „A Bank és a Számlavezetett Hitelintézetek közötti Kapcsolattartás Szabályzatában” meghatározott módokon van lehetősége.

11) A Bank titoktartási kötelezettsége

A Számlavezető hely kötelezettséget vállal arra, hogy a számlavezetett Hitelintézet gazdasági helyzetéről, üzleti kapcsolatairól és terveiről tudomására jutott adatokat banktitokként kezeli, azokról harmadik személy részére - jogszabályokban meghatározott esetek kivételével - csak a számlavezetett Hitelintézet jogszabályoknak megfelelő, írásbeli meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

A Hitelintézetre, mint Számlatulajdonosra, a pénzforgalmi 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.

12) A Számlatulajdonosok tájékoztatása

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

A Bank a Hitelintézetnek szóló írásbeli értesítéseket magyar nyelven a Hitelintézet által e célra megadott címre küldi. A Bank – a pénzforgalmi rendelkezésekben és jogszabályokban előírt kivételekkel – általában nem köteles a Hitelintézetnek szóló iratokat ajánlott, tértivevényes, illetve értékküldeményként postára adni.

A Pénzforgalmi Keretszerződés fennállása alatt a számlavezetett Hitelintézet kérésére a Bank bármikor köteles a szerződési feltételeket és 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 Hitelintézet külön ezirányú kérelme alapján postai vagy elektronikus úton, vagy a Számlavezető hellyel egyeztetett egyéb tartós adathordozón értesíti a Hitelintézetet.

A Bank a Hitelintézet kérésére a Hitelintézet által kezdeményezett – a Pénzforgalmi Keretszerződésen alapuló - fizetési megbízás Számlavezető helyhez 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 Hitelintézetet.

A Számlavezető hely a számlavezetett Hitelintézetet

- a fizetési megbízások teljesítéséről,
- a számlavezetett Hitelintézet pénzforgalmi 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 összegéről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról, átutalási megbízás esetében a megbízásban feltüntetett kiegészítő információkról),
- a pénzforgalmi számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól,
- valamint tételesen a Számlavezető hely részére fizetendő díjról, költségről, a tárgynapon teljesített fizetési megbízások után a Bankot terhelő tranzakciós illeték összegéről,
- valamint a számlavezetett Hitelintézet pénzforgalmi számláján sorbanálló fizetési megbízásokról,
- illetve a pénzforgalmi számlán már elszámolt átutalási megbízás(ok)ra vonatkozó, Fizető fél által kezdeményezett visszahívás kezdeményezés(ek)ről (RECALL megbízás) utólag - magyar nyelven - elektronikus adatátviteli úton, adatállományok formájában értesíti. Ezen elektronikus adatállományokból az adott könyvelési nap minden pénzforgalmi tételére vonatkozóan készült teljes (részletes) számlakivonatot a számlavezetett Hitelintézetnek a megfelelő rendszerből ki kell nyomtatnia.

Ezen kívül a Számlavezető hely pénzforgalmi számla nyitó egyenlegét, halmozott tartozik és követel forgalmát, valamint záró-egyenlegét tartalmazó összevont számlakivonatot a minden forgalmazási napról a számlavezetett Hitelintézetnek postai úton megküldi.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket a számlavezetett Hitelintézet által e célra megadott címre postai úton küldi meg.

A VIBER tételek esetén a számlavezetett Hitelintézet és ügyfelei részére érkezett jóváírásról a Számlavezető hely a hatályos „A Bank és a Számlavezetett Hitelintézetek közötti Kapcsolattartás Szabályzata” c. dokumentum szerinti értesítést küld.

A Számlavezető hely - a pénzforgalmi jogszabályokban előírt kivételekkel – általában nem köteles a számlavezetett Hitelintézetnek szóló iratokat ajánlott, tértivevényes, illetve értéküldeményként postára adni.

A Számlavezető hely a számlavezetett Hitelintézet kérésére és költségére másolatot ad az általa küldött értesítésről.

13) Betétbiztosítás

A számlavezetett Hitelintézet számláin elhelyezett összegek (a pénzforgalmi számla pozitív egyenlege, illetve a lekötött betétszámla egyenlege) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 213. §-ába foglaltak alapján nincsenek az OBA által biztosítva.

14) A Pénzforgalmi Keretszerződés módosítása

A Számlavezető hely jogosult a Pénzforgalmi Keretszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételekben és a „Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztatóban foglalt feltételeket, valamint a Hirdetményben meghatározott kamatot, díjat vagy költséget, illetve árfolyamot - a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével - egyoldalúan módosítani.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok alapját képező referencia-kamatok, díjak vagy költségek egyoldalú módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

- a. a jogi, szabályozói környezet változása;
- b. a Számlavezető hely tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Számlavezető helyre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- c. a Számlavezető hely közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- d. a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
- e. a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- f. a Számlavezető hely 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 Számlavezető hely működési feltételeinek megváltozása.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatmértékek alapjául szolgáló referencia-kamatok, díjak vagy költségek számlavezetett Hitelintézet számára kedvezőtlen módosítását – a Pénzforgalmi Keretszerződésben a számlavezetési feltételek módosítására meghatározott határidő betartása mellett – Hirdetmény formájában az Intraneten közzéteszi, valamint a Számlavezető hely a számlavezetett Hitelintézet külön ezirányú kérelme alapján a módosítás(ok)ra vonatkozó Hirdetményt postai vagy elektronikus úton, vagy a Számlavezető hellyel egyeztetett egyéb tartós adathordozón a számlavezetett Hitelintézet rendelkezésére bocsátja.

Amennyiben a Pénzforgalmi Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott kamatmértékek alapjául szolgáló referencia-kamatok, díjak vagy költségek módosítását a számlavezetett Hitelintézet nem fogadja el, azt a Felek a Pénzforgalmi Keretszerződés a számlavezetett Hitelintézet általi, azonnali hatályú felmondásnak tekintik. Ha a számlavezetett Hitelintézet a módosítás hatálybalépéséig írásban a Pénzforgalmi Keretszerződést nem mondja fel, úgy a Számlavezető hely a módosítást a Számlatulajdonos által elfogadottnak tekinti, amely a Számlavezető hely által javasolt időpontban lép hatályba.

Ha a Pénzforgalmi keretszerződés módosítása a Számlavezető hely által biztosított valamely szolgáltatás megszüntetésére irányul, a Feleknek egymással el kell számolniuk, így különösen a Számlatulajdonos által előre fizetett díjakkal. Ez esetben a Számlavezető hely a ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult azzal, hogy a Számlavezető hely az elszámolással összefüggésben díjat, költséget vagy más fizetési kötelezettséget nem számíthat fel.

A Pénzforgalmi Keretszerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

A Számlavezető hely jogosult a referencia –kamatokon alapuló kamatlábak és az árfolyamok azonnali módosítására a számlavezetett Hitelintézet előzetes értesítése nélkül is. A Számlavezető hely a számlavezetett Hitelintézetet ezen kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában az Intraneten közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

15) 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 számlavezetett Hitelintézet ellentétes rendelkezése hiányában – a Betéti Keretszerződés érvényben marad.

A számlavezetett Hitelintézet írásban kezdeményezheti a Pénzforgalmi Keretszerződés azonnali felmondását. A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződésnek a számlavezetett Hitelintézet által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a

számlavezetett Hitelintézet köteles a Számlavezető hellyel szemben fennálló minden tartozását visszafizetni.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó pénzforgalmi számla/számlák, valamint a kapcsolódó elkülönített 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 számlavezetett Hitelintézet kérése szerint átutalási megbízás formájában a számlavezetett Hitelintézet által írásban közölt fizetési számlára átutalja. A Számlavezető hely a pénzforgalmi számlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendezi.

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

Súlyos szerződésszegésnek minősül, ha a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés alapján fizetendő bármely jutalékot díjat, költséget és egyéb megfizetendő összeget esedékességkor elmulasztja megfizetni, és azt a Számlavezető hely által a Számlatulajdonosnak a következő bekezdés szerint megküldött felszólítására sem teljesíti.

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záráskor a pénzforgalmi számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Számlavezető hely felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződést felmondja és a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját és a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat a 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszüntetni. A Számlavezető hely az általa megküldésre kerülő felszólító levelet a hónap utolsó napját követő hónap 10. napján kézhez vettnek tekinti.

A számlavezetett Hitelintézet köteles a Számlavezető hellyel szemben fennálló minden tartozását a számlamegszüntetéshez kapcsolódóan is felmerülő bankköltségek figyelembe vételével rendezni.

16) Egyéb rendelkezések

Pénzforgalmi számla nyitására kötelezett a vele szemben folyó csődeljárás vagy felszámolási eljárás alatt csak egyetlen pénzforgalmi számlával rendelkezhet és fizetési forgalmát azon köteles lebonyolítani.

A Számlavezető hely **a felszámolás alatt álló** számlavezetett Hitelintézet pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól csak a felszámolótól fogad el. A Számlavezető hely a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól a számlavezetett Hitelintézet nevét „felszámolás alatt”, illetve a pénzforgalmi számla elnevezését "f.a." toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a felszámoló, illetőleg az - igazolt felszámolók által bejelentett - aláírók a számlavezetett Hitelintézet "felszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.

A Számlavezető hely **a végelszámolás alatt** álló számlavezetett Hitelintézet pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a végelszámolás közzétételéről szóló értesítés Számlavezető hely általi kézhezvételét követően csak a végelszámolótól, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosulttól fogad el. A Számlavezető hely a végelszámolás kezdő időpontjáról a jelen bekezdés szerinti értesülése időpontjában a pénzforgalmi számla elnevezését "v.a." toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a végelszámoló, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosult a számlavezetett Hitelintézet "végelszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhet.

17) Vegyes rendelkezések

A fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges időtartam szempontjából banki munkanapnak az a nap tekintendő, amelyen a Számlavezető hely Fizetési művelet teljesítése céljából nyitva van. Ha a Számlavezető hely a pénzforgalmi műveletet olyan napon végzi, amely ténylegesen pihenőnap vagy munkaszüneti nap, akkor a megbízás teljesítése azon a munkanapon kezdődik, amelyen az Elszámolóház szolgáltatást végez.

A Pénzforgalmi Keretszerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére a számlavezetett Hitelintézet — közvetítői eljárás keretében — közvetítőt vonhat be a szóban forgó vita rendezésének céljából. Az igénybe vehető közvetítők adatait az igazságügyért felelős miniszter által közzétett nyilvános Közvetítői névjegyzék tartalmazza.

A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Bank és a Számlavezetett Hitelintézetek közötti Kapcsolattartás Szabályzatában, annak hatályos Kiegészítésében, a Pénzforgalmi Keretszerződésben, a Bank Pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó Általános Üzletszabályzatában, a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályokban, a Hpt-ben, valamint a Polgári Törvénykönyvben foglaltak az irányadók.

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság