

## ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

**a számlavezetett Hitelintézetek részére,  
külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott,  
kamatozó pénzforgalmi és lekötött számla vezetéséhez**

A 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)* képviselőjében eljáró Takarékszövetkezeti Számlavezetési Osztály *(a továbbiakban: Számlavezető hely)* jogosult a számlavezetett Takarékszövetkezetek/Bankok *(a továbbiakban: Hitelintézet)* részére

- Pénzforgalmi Keretszerződés alapján pénzforgalmi számlákat, valamint
- Betéti Keretszerződés alapján lekötött betétszámlákat vezetni.

### 1. Fogalom meghatározások

Jelen Általános Szerződési Feltételek tekintetében:

- **Pénzforgalmi számla**
  - az a látra szóló, külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számla, amelyet a Hitelintézet a saját nevében és kockázatára üzletszerűen végzett rendszeres gazdasági tevékenységével kapcsolatos pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott, illetve
  - amelyik a Hitelintézet rendelkezésének megfelelően kifejezetten pénzforgalmi számlaként kerül megnyitásra.
- **Lekötött betétszámla:** amelyet a Hitelintézet a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközök elhelyezése érdekében nyithat. A lekötött betétszámla megnyitásának feltétele, hogy a Hitelintézet pénzforgalmi számlával rendelkezzen a Számlavezető helynél.
- **Számlavezetett Hitelintézet:** A Számlavezető helyvel Pénzforgalmi Keretszerződést kötő/kötött Takarékszövetkezet/Bank.

### 2. Általános rendelkezés

A jelen Általános Szerződési Feltételekben az Electronic Banking rendszerre vonatkozó rendelkezések a pénzforgalmi számla Electronic Banking rendszerbe történő integrálását követően lépnek hatályba.

### 3. Pénzforgalmi Keretszerződés megkötése és a pénzforgalmi számlák megnyitása

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályok és rendelkezések állapítják meg.

A szerződéskötéshez a Számlavezető hely bekéri a Hitelintézettől a jogszabályok által meghatározott dokumentumokat, amennyiben azok nem állnak rendelkezésre.

A pénzforgalmi számlák elsődlegesen a deviza klíring szolgáltatás keretében a Hitelintézet ügyfelei által kezdeményezett, illetve a Hitelintézet által kezelt fizetési számlák javára fogadott deviza átutalások, másrészt a Hitelintézet saját jogon végzett pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi tevékenységével kapcsolatos (pl. devizahitel nyújtása számlavezetett ügyfelek részére), külföldi, konvertibilis pénznemekben lebonyolított pénzforgalom elszámolására szolgálnak.

Továbbá a pénzforgalmi számlák a betétlekötések érdekében történő átvezetések kezdeményezésére alkalmazhatók.

A Bank a jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon a pénzforgalmi számlákon nyilvántartja a Hitelintézet rendelkezésére álló pénzeszközöket, valamint a megbízások pénznemével azonos pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számláról teljesíti, illetve az azonos pénznemben vezetett pénzforgalmi számlára jóváírja az átvett fizetési megbízásokat.

A Hitelintézet jogosult – külön Betéti Keretszerződés alapján – lekötött betéti számla nyitását kérni. A Bank a Betéti Keretszerződés alapján nyitott számlán lekötött összeget lekötött betétként kezeli. A lekötött betétekre vonatkozó további szabályokat és feltételeket a Betéti Keretszerződés tartalmazza.

#### **4. Rendelkezés a bankszámlák felett**

- a. A Számlavezető hely a számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok alapján köteles elvégezni és a jogszabályok által előírt adatokat köteles rögzíteni. A Számlavezető hely a rendelkezésre jogosult személytől csak azután fogad el rendelkezést, ha az azonosítása már teljes körűen megtörtént.

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a 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 Hitelintézet viseli.

- b. A számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Hitelintézet, illetve a Hitelintézet képviselőjére jogosult személy megfelelően kitöltött aláírásbejelentő kartont benyújtotta, illetve Electronic Banking szolgáltatás igénybevétele esetében az elektronikus aláírásra jogosultak nevét, aláírási pontszámát a Banknak megadta.

A Hitelintézet, illetve a képviselőjére 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: aláírásbejelentő karton) köteles bejelenteni (állandó meghatalmazottak). Az aláírás bejelentését két vagy három példányban (a felhasználás céljától függően) kell megtenni.

A Hitelintézet rendelkezni köteles továbbá az elektronikus adatátviteli úton történő forgalom adatvédelmének biztosítása érdekében az elektronikus aláírásra jogosultak nevével és aláírási pontszámáról. A megnyitásra kerülő számlák feletti rendelkezésre

jogosult személyek nevét és egyéb kikötéseket az Electra Adatlapon kell megjelölni (viszont az aláírásbejelentő kartont ebben az esetben is bekéri a Számlavezető hely a Hitelintézetől). Az elektronikus jogosultság megadásával, a bejelentett adatok alapján kerülnek rögzítésre a Hitelintézet törzsadatai az Electra szerveren.

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

A 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 Bank nem vállal felelősséget.

Az Electra ügyfélterminál elindításához szükséges kezdeti belépési jelszót a Hitelintézet EB ügyfélterminált használó munkatársai postán, térítvevényes ajánlott küldeményként, biztonsági borítékban kapják meg. A rendszerbe való belépés után a jelszót a Hitelintézet köteles azonnal megváltoztatni. A jelszó használatával kapcsolatos feltételeket és a felelőségekre vonatkozó kikötéseket az Electra Kézikönyv tartalmazza.

- c. A meghatalmazás lehet eseti (egy alkalomra szóló) is, mely a meghatalmazó okiratban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazást a Hitelintézet 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.
- d. Amennyiben a Hitelintézet a Számlavezető hely rendelkezésére álló aláírásbejelentő kartonon szereplő adatoktól, illetve a nála rendelkezésre álló, elektronikus aláírásra jogosultak nevétől és aláírási pontszámától eltérően kíván rendelkezni e számlák tekintetében, úgy az aláírás bejelentő kartont, illetve az elektronikus aláírásra jogosultak nevét és aláírási pontszámát újra fel kell venni.
- e. A rendelkezésre bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a Hitelintézet kizárólag új aláírásbejelentő karton kitöltésével kezdeményezheti.

A számla feletti rendelkezési joggal meghatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Számlavezető hely mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítás, törlés) a Hitelintézet a Számlavezető hellyel írásban nem közli. A Hitelintézet közlésének elmulasztásából eredő károk a Hitelintézetet terhelik.

A Hitelintézet képviselőjének módosítása/törlése esetén, a változás okát hitelt érdemlő módon igazolni kell (pl. közgyűlési határozattal a vállalkozás új vezetőjének kinevezéséről).

A Hitelintézet vezetőjének megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlő módon igazolni kell. A megválasztás esetében hitelt érdemlő módnak tekintendő a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírósági átvételének igazolása. A Hitelintézet vezetőjének aláírása tekintetében hitelt érdemlő módnak a közjegyző által hitelesített vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírási címpéldány bemutatása értendő.

f. A Hitelintézet rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Számlavezető hely egyrészt jogszabályi, másrészt a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával a Hitelintézet által biztosított felhatalmazás alapján a számlavezetéshez kapcsolódó, az aktuális Hirdetményben foglalt költséggel, jutalékkal és díjjal terhelheti meg a pénzforgalmi számlát. A Számlavezető hely a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Hitelintézetet.

A Bank a hatósági átutalást, valamint az átutalási végzést a Hitelintézet rendelkezése nélkül, a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített módon teljesíti.

A csődeljárás során a fizetési haladékokat tartalmazó végzés közzétételének napjától a fizetési haladék lejártáig a Bank a csődeljárás alatt álló Hitelintézet pénzforgalmi számlájáról fizetési számlák közötti elszámolást beszédési megbízással nem teljesíthet. Ez alól jogszabály kivételt tehet.

Ha a felszámolási eljárásról a Bank értesül, a pénzforgalmi számla elnevezését "f. a." (felszámolás alatt) toldattal látja el. A felszámolási eljárás alatt álló Hitelintézet pénzforgalmi számlája felett csak a felszámoló, illetőleg az – igazolt felszámolókat által bejelentett – aláírók a Hitelintézet "felszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek. Ebben az esetben a Hitelintézet fizetési megbízásait kizárólag papíralapú megbízásokon nyújthatja be a Számlavezető helyhez.

## **5. A megbízások benyújtása**

A Hitelintézet a deviza klíring szolgáltatás keretében a Hitelintézet ügyfelei által kezdeményezett fizetési megbízásokat elektronikus adatátviteli úton keresztül, a Hitelintézet saját jogon végzett egyéb pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi tevékenységével, valamint saját gazdálkodásával kapcsolatos megbízásait Electra ügyfélterminálon keresztül, a pénzforgalmi számlák Electronic Banking rendszerbe történő integrálását megelőzően papír alapon – postai úton vagy telefaxon keresztül - nyújtja be a Számlavezető helyhez.

A Hitelintézetnek a deviza klíring szolgáltatás keretében az ügyfelek által kezdeményezett fizetési megbízásokat a vonatkozó Szolgáltatási Szerződésben rögzített módon kell feldolgozás és teljesítés céljából továbbítani a Bank felé.

A saját gazdálkodásával kapcsolatos fizetési megbízásokat a Hitelintézetnek az Electronic Banking szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó Szolgáltatási Szerződésben meghatározott módon, a vonatkozó aktuális Hirdetményben kell eljuttatnia a Számlavezető helyhez. A Számlavezető hely átveszi a Hitelintézet által telefaxon továbbított, a Hitelintézet saját gazdálkodásával összefüggő fizetési megbízásokat, fizetési műveletekre vonatkozó rendelkezéseket is.

A Hitelintézet a telefaxon továbbított fizetési megbízásokat a Bank által használt eredeti megbízás-nyomtatvánnyal megegyező formátumban nyújthatja be. Amennyiben a Hitelintézet egynél több fizetési megbízást, fizetési műveletet küld telefaxon keresztül, akkor a megbízásokat kísérőjegyzékkel együtt kell benyújtania, amely kísérőjegyzéknek tartalmaznia kell a fizetési megbízások, fizetési műveletek darabszámát és összegét egyeztetés céljából.

A Hitelintézet köteles gondoskodni arról, hogy a Számlavezető helynek telefaxon keresztül megküldött fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek az Electra ügyfélterminálból ne kerüljenek ismételt továbbításra. A Banknak a Hitelintézet által kezdeményezett fizetési

megbízás(ok) esetében felülvizsgálati (különös tekintettel a duplikált megbízás kezdeményezés kiszűrését támogató) kötelezettsége nincs. Az esetlegesen duplikáltan történő megbízás benyújtás miatt a kizárólagos felelősség a Hitelintézetet terheli.

A Hitelintézet tudomásul veszi, hogy a telefaxon továbbított fizetési megbízások, fizetési műveletek esetén előforduló tévedés, félreértés vagy hiba következtében keletkezett minden kárért a Hitelintézet felel, kivéve, ha bizonyítható az, hogy a kárt a Bank szándékos vagy súlyosan gondatlan eljárása okozta.

A Bank nem vállal felelősséget a telefaxon hozzá beérkezett, utólag hamisnak bizonyult átutalási megbízások teljesítéséért, ha azok ellenőrzése során úgy járt el, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható, és gondos eljárása során nem ismerte fel a fizetési megbízás, illetve fizetési művelet hamis, vagy hamisított voltát.

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 Bank számlavezető rendszere rögzíti és tárolja. A fizetési megbízásokat a Számlavezető hely – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok vagy a Hitelintézet eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére vonatkozóan a Számlavezető hely nyilvántartása az irányadó.

A Számlavezető hely a telefaxon beérkezett fizetési megbízásokat, fizetési műveleteket a Hitelintézet által meghatározott sorrendben teljesíti, ennek hiányában a telefaxon fogadott megbízások teljesítése során a Számlavezető hely nyilvántartása az irányadó.

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

A Hitelintézet tudomásul veszi, hogy az elektronikus úton már elküldött fizetési megbízások módosítására és törlésére a vonatkozó Szolgáltatási Szerződésben meghatározott módon van lehetőség.

A Bank a 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.

## **6. 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 Hitelintézet, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési megbízás jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a Hitelintézet előzetes nyilatkozata alapján történik.

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

A Hitelintézet **saját gazdálkodásával kapcsolatos fizetési megbízások** teljesítésének 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.

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 levél nyilvántartásba vételéről, illetve átvételének elutasításáról – a vonatkozó belső eljárási rendnek megfelelően – egyszerűsített bírálati eljárás során a Számlavezető hely a vonatkozó belső eljárási rendnek meghatározott banki szakterületekkel együtt dönt. A befogadó, illetve elutasító döntés meghozataláig a Számlavezető hely nem teljesíti a szóban forgó Felhatalmazó levél alapján benyújtott fizetési megbízásokat, azok teljesítését a Felhatalmazó levél hiányára hivatkozva visszautasítja. A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a Számlavezető hely a Felhatalmazó levél alapján benyújtott beszedési megbízás teljesítés a számlavezetett Hitelintézet által történő előzetes jóváhagyásának tekinti. A Felhatalmazó levél nyilvántartásba vételéért a Számlavezető hely az aktuális Hirdetményben meghatározott díjat számítja fel és számolja el a számlavezetett Hitelintézet forint pénzforgalmi számláján.

A Hitelintézet a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Bank 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 fizetési megbízás teljesítését a Számlavezető hely által történt átvételét követően a Hitelintézet a Pénzforgalmi Keretszerződésben, illetve a vonatkozó Szolgáltatási Szerződésben rögzített módon vonhatja vissza.

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.

## 7. A megbízások teljesítése

A Bank a hatályos pénzforgalomra vonatkozó rendelkezésekben és jogszabályokban foglaltak szerint teljesíti a fizetési megbízásokat. Ha a megbízás a hatályos, pénzforgalomra vonatkozó rendelkezésekbe vagy jogszabályokba ütközik és a Bank ezt észleli, a fizetési megbízás teljesítését megtagadja.

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele az, hogy a Hitelintézet pénzforgalmi számláján legyen elegendő fedezet. A Számlavezető hely a fizetési megbízásokat a pénzforgalmi számla tárgy napi fedezete (az előző napi záró-egyenlegek és a tárgy napi jóváírásoknak a feldolgozás során a teljesítéshez még figyelembe vehető része) erejéig teljesíti.

Amennyiben a Hitelintézet által benyújtott fizetési megbízások és kapcsolódó jutalékok fedezete teljes összegében az esedékesség napján a megbízások pénznemében vezetett pénzforgalmi számlán nem áll rendelkezésre, úgy a Számlavezető hely a Hitelintézet külön ez irányú rendelkezése nélkül a hiányzó fedezetet átvezeti a Hitelintézet részére forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlájáról. A hiányzó fedezet biztosítása – a forint pénzforgalmi számláról történő automatikus átvezetés – során a konverzió a vonatkozó Hirdetményben meghatározott árfolyam és jutalék alkalmazása mellett történik.

A Bank a fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy bankműveleti munkanap alatt végzi el. A Bank – amennyiben a Hitelintézet a megbízását a Terhelési nap megjelölésével (értéknapon) nyújtja be – vállalja, hogy az átutalási megbízásban feltüntetett napon teljesíti a fizetési megbízást, amennyiben a pénzforgalmi számlán van fedezet.

A Bank a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves banki bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a pénzforgalmi számla egyenlegében nem eredményezhet a Hitelintézet 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 Hitelintézet külön rendelkezése nélkül minden egyéb, a Hitelintézet pénzforgalmi 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 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 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 vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfélnyilatkozat alapján – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a Hitelintézet által benyújtott, az általa kezelt ügyfélszámlákról vagy a Hitelintézet saját gazdálkodásával kapcsolatosan kezdeményezett megbízások előtt teljesíti.

A Hitelintézet külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Számlavezető hely beszámítási jogával élve megterhelheti a Hitelintézet nála vezetett pénzforgalmi számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. A Számlavezető hely a Hitelintézettel 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 Hitelintézet által saját gazdálkodásával kapcsolatosan, valamint az általa kezelt ügyfélszámlákról kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.

A Számlavezető helyet ez a jog a csőd bejelentéséről, illetve a felszámolási eljárás elrendeléséről történő tudomásszerzéséig illeti meg.

A Számlavezető hely a felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszedési megbízás teljesítéseket a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítését követően, a szükséges fedezet megléte esetén azonnal lekönyveli, tekintet nélkül a Számlavezető hely nyilvántartásában rögzített, a Hitelintézet által saját gazdálkodásával kapcsolatosan, valamint az általa kezelt ügyfélszámlákról kezdeményezett fizetési megbízásokra.

## **8. Fizetési megbízások utólagos helyesbítése**

**A számlavezetett Hitelintézet kizárólag a saját gazdálkodásával kapcsolatosan 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 fizetési megbízás utólagos helyesbítését.**

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

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

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 kizárólag 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. A Számlavezető hely a visszatérítési igény elbírálása során a fizető fél által benyújtott, a vitatott fizetési megbízás kedvezményezettje által kiállított nyilatkozat alapján jár el, melynek tartalma részletesen kiterjed:

- a fizető fél pénzforgalmi szolgáltató és a Szolgáltató/Partner közötti megállapodásban rögzített fizetési gyakoriságra;
- a fizető fél 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 visszatérítési felszólamlása során nem hivatkozhat az *a)* bekezdésre abban az esetben, ha a fizetési megbízás teljesítésének alapfeltételét képező, egyben a kapcsolódó fizetési megbízások előzetes jóváhagyását szolgáló Felhatalmazó levélben a vitatott fizetési megbízás teljesítését megelőzően a fizető fél a teljesítés felső értékhatárát rögzítette. Ezen kívül nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek *b)* pontjára, ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő pénzforgalmi számla pénzneme különbözött, ezért a Számlavezető hely a megbízás teljesítése napján aktuális Hirdetményben rögzített 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 fizetési megbízás benyújtására vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Számlavezető hely vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette.

A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél pénzforgalmi szolgáltató által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a fizető fél a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Számlavezető hely a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Számlavezető hely a fizető fél a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a Szolgáltató/Partner által kiállított, a Számlavezető hely által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot átveszi. A Számlavezető hely a fizető fél visszatérítésre vonatkozó igényének elbírálását lehetővé tevő valamennyi dokumentum 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 pénzforgalmi szolgáltatót a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

Amennyiben a számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató 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 köteles a számlavezetett Hitelintézet helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

A számlavezetett Hitelintézet által 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. Ezen kívül a számlavezetett Hitelintézet 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 számlavezetett Hitelintézetet tájékoztatja.

## **9. Kamatok, jutalékok, költségek**

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 számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató 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 – a vonatkozó jogszabályok, rendelkezések és jegybanki előírások változásai, illetve a forrásköltség és a pénzüpi kamat változásától függően – 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 Bank Hirdetményben teszi közzé.

A Bank az aktuális Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, valamint a [www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu) honlapon közzéteszi.

A Hitelintézet a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Számlavezető helyet arra, hogy a Számlavezető hely a jutalékok és a díjak összegével a pénzforgalmi számlát a vonatkozó aktuális Hirdetményben meghatározott módon és gyakorisággal 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.

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

## **10. A Bank felelőssége**

A fizetési megbízás helytelen megadása és rögzítése miatt a fizetési 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 Hitelintézetnek kell gondoskodnia.

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

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

## **11. A Bank titoktartási kötelezettsége**

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

## **12. A Hitelintézet tájékoztatása**

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

A Bank a Hitelintézet kérésére és költségére másolatot ad az általa küldött értesítésekről.

A Számlavezető hely a Hitelintézetet a fizetési megbízások teljesítéséről, a 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 összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról), a pénzforgalmi számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a Számlavezető hely részére fizetendő díjról, költségről és a tárgynapon teljesített fizetési műveletek után a Bankot terhelő tranzakciós illeték összegéről utólag - magyar nyelven – a Pénzforgalmi Keretszerződésben meghatározott módon - elektronikus adatátviteli úton, adatállományok formájában- értesíti. Ezen elektronikus adatállományokból az adott könyvelési nap minden pénzforgalmi tételére vonatkozóan készült teljes (részletes) számlakivonatot a Hitelintézetnek a megfelelő rendszerből ki kell nyomtatnia.

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

## **13. Betétbiztosítás**

A Hitelintézet bankszámláján elhelyezett összegek (a pénzforgalmi számla pozitív egyenlege, illetve a lekötött betétszámla egyenlege) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 100. §-ában 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 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 Általános Szerződési Feltételekben foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott referencia-kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok 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 Általános Szerződési Feltételekben foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott referencia-kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok számlavezetett Hitelintézet számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését legalább 60 (hatvan) nappal megelőzően Hirdetmény formájában a [www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu) honlapon 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 Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

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

A Pénzforgalmi Keretszerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

A Számlavezető hely jogosult a kamatlábak és átváltási árfolyamok azonnali módosítására a számlavezetett Hitelintézet előzetes értesítése nélkül is. A Számlavezető hely a számlavezetett Hitelintézet a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában a [www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu) honlapon közzétett 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 Hitelintézet írásban kezdeményezheti a Pénzforgalmi Keretszerződés azonnali felmondását. A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződésnek a Hitelintézet által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Hitelintézet köteles a Számlavezető helyel szemben fennálló minden tartozását a számlamegszüntetéshez kapcsolódóan is felmerülő bankköltségek figyelembe vételével visszafizetni.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó pénzforgalmi 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 Hitelintézet kérése szerint átutalási megbízás formájában a Hitelintézet által írásban közölt pénzforgalmi számlára átvezeti/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.

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záráskor a pénzforgalmi számlán nincs fedezet és a Hitelintézet a költséghátralékot a Számlavezető hely felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződést felmondja és a számlavezetett Hitelintézet pénzforgalmi számláját 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.

## **16. Vegyes rendelkezések**

A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Pénzforgalmi Keretszerződésben, az aktuális Hirdetményben, a vonatkozó Szolgáltatási Szerződés(ek)ben, a Bank Pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó Általános Üzletszabályzatában, a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályokban és az MNB rendelkezésben, a Hpt-ben, valamint a Polgári Törvénykönyvben foglaltak az irányadók.

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 Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete mellett működő Pénzügyi Békéltető Testület (cím: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Pénzügyi Békéltető Testület, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., Levélcím: 1525 Budapest BKKP, Pf. 172.).

**Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság**