

## ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

### FORINTBAN NYILVÁNTARTOTT PÉNZFORGALMI SZÁMLÁK ÉS LEKÖTÖTT BETÉTSZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ

Hatályos 2018. január 13. napjától

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: Számlavezető hely, Bank*) 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 18/2009. (VIII. 6) MNB rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével forint pénzforgalmi számlát (a *továbbiakban: pénzforgalmi számla*) nyit és vezet, valamint lekötött betét számlát kezel.

#### 1) Fogalom meghatározások

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

##### **Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás:**

Az Ügyfél által elektronikus úton, elektronikus aláírással ellátva – a vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján igénybe vett Electra (Home Banking / Internet Banking) ügyfélprogramon keresztül - benyújtott fizetési megbízás.

##### **Érzékeny fizetési adatok:**

Olyan adatok, amelyek csalás elkövetésére alkalmazhatók, ideértve a személyes hitelesítési adatokat is azzal, hogy a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás vagy számlainformációs szolgáltatás tekintetében nem érzékeny fizetési adat a számlatulajdonos neve és a fizetési számlájának száma.

##### **Fizetési forgalom:**

Az Ügyfél által forint vagy deviza pénznemben, kezdeményezett belföldi vagy külföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett fizetési megbízásának 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 igénybevételével biztosítja.

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

##### **Fizetés-kezdeményezési szolgáltatás:**

Olyan szolgáltatás, amely a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő kérésére másik pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla vonatkozásában fizetési megbízás indítására szolgál.

**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.

**Hitelesítés:**

Olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a pénzforgalmi szolgáltató azonosítsa az ügyfél kilétét.

**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 az Ügyfél által forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint a 4. ab) pontban meghatározott beszedési megbízások benyújtását és teljesítését.

**InterGiro2 fizetési forgalom:**

A Számlavezető hely - a fizetési megbízás benyújtásának módjától függetlenül - az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az Ügyfél által forint pénznemben belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett egyszerű és rendszeres átutalásokat – ide értve a nem forint pénznemben vezetett fizetési számlákról kezdeményezett, így konverziót igénylő forint átutalásokat is -, csoportos átutalásokat.

Az Ügyfél által **elektronikus úton tárgynapi teljesítésre benyújtott** átutalási (egyszerű, rendszeres, csoportos) megbízásokat a Számlavezető hely tárgynapon feldolgozza és a 4 (négy) órás jóváírási szabály betartásának biztosítása mellett a napközbeni többszöri (10) elszámolási ciklus keretében továbbítja az InterGiro2 rendszeren keresztül.

Az Ügyfél által papír alapon – személyesen, postai úton vagy a Pénzforgalmi Keretszerződés vonatkozó részének elfogadása alapján telefaxon keresztül – tárgynapi teljesítésre benyújtott átutalási megbízásokat a Számlavezető hely tárgynapon belül,

legkésőbb az utolsó InterGiro2 elszámolási időpontig továbbítja InterGiro2 rendszeren keresztül a címzett fizetési számlákat vezető pénzforgalmi szolgáltatók felé.

**Kedvezményezett:**

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

**Lekötött betétszámla:**

A Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközök elhelyezése érdekében Betéti Keretszerződés alapján nyitott betétszámla. Betét elhelyezésének, a lekötött betétszámla megnyitásának nem feltétele, hogy az ügyfél a Számlavezető helynél pénzforgalmi számlával rendelkezzen.

**Online módon hozzáférhető fizetési számla:**

Olyan fizetési számla, amely vonatkozásában lehetőség van számítástechnikai eszközök közvetlen kapcsolata útján fizetési megbízást adni, valamint adatokhoz, információkhoz hozzáférni.

**Papír alapú fizetési megbízás:**

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

**Számlainformációs szolgáltatás:**

Olyan online szolgáltatás, amely összesített információk nyújtására szolgál egy vagy több olyan fizetési számláról, amelyet a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő egy másik pénzforgalmi szolgáltatónál vagy több pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott.

**Számlatulajdonos:**

A Számlavezető hellyel Pénzforgalmi Keretszerződést kötő fél.

**Személyes hitelesítési adatok:**

A pénzforgalmi szolgáltató által hitelesítés céljából az ügyfél rendelkezésére bocsátott személyes elemek.

**Ügyfél:**

A Fizető fél Számlatulajdonos és a Kedvezményezett(ek), valamint a hitelesítés szempontjából ezek fizetési számlája felett rendelkezésre jogosult.

**Vállalkozás:**

Szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körében eljáró személy, aki jogi formájától függetlenül rendszeres gazdasági tevékenységet folytat.

#### **VIBER átutalás:**

A Bank 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 személyesen átadott vagy telefaxon a címére megküldött átutalási megbízások alapján.

#### **2) A Pénzforgalmi és Betéti Keretszerződés megkötése, a pénzforgalmi számla megnyitása**

A Számlavezető hely pénzforgalmi számlát nyit és vezet azoknak az ügyfeleknek, akik annak nyitására a jogszabály erejénél fogva kötelezettek, illetve azoknak az egyéb ügyfeleknek, akik szabad akaratukból pénzforgalmi számla nyitásáról rendelkeznek.

A Számlatulajdonos külön kérésére a Számlavezető hely a pénzforgalmi számla mellett - meghatározott célra szolgáló - elkülönített számlákat is nyithat. Az elkülönített számlák a pénzforgalmi számlával együttesen, egységes fizetési számlának tekintendők.

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg.

A pénzbetét (törzstőke) elhelyezésére kötelezett gazdasági társaságok, szövetkezetek, egyéb jogi személyek részére - a pénzbetét (törzsbetét) elhelyezése céljából - a Számlavezető hely számlát nyit, illetve a betét elhelyezéséről igazolást állít ki. Gazdasági társaság és szövetkezet esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük iránti kérelmük benyújtásának igazolásáig, egyéb – nyilvántartásba vétellel létrejövő – jogi személyek esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük igazolásáig a fenti célra megnyitott számla pénzforgalom lebonyolítására (terhelések kezdeményezésére, illetve jóváírások fogadására) nem alkalmazható.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződésben, illetve a jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon, a pénzforgalmi számlán nyilvántartja a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező fizetési megbízásokat, továbbá jóváírja a Számlatulajdonos 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 lekötött betétszámla megnyitásának nem feltétele, hogy a betéttulajdonos pénzforgalmi számlával rendelkezzen. 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.

A hatályos pénzforgalmi jogszabályok alapján a forintban vezetett pénzforgalmi számla nyitásához szükséges okiratok, dokumentumok:

**a) jogi személy** létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) **már bejegyzett** vállalkozás esetében a nyilvántartást vezető szervezettől származó, a nyilvántartásba vételt igazoló, 30 napnál nem régebbi okirat (cégkivonat) eredeti vagy ügyvéd által ellenjegyzett, illetve közjegyző által hitelesített másolati példánya, közjegyző

- által hitelesített vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírási címpéldány, valamint adószámát és statisztikai számjelét igazoló okirat (amennyiben azt a cégkivonat nem tartalmazza),
- b) törzskönyvi jogi személy** (kötségvetési szervek, helyi önkormányzatok, nemzetiségi önkormányzatok, társulások, térségi fejlesztési tanácsok, valamint jogszabály alapján a költségvetési szervek gazdálkodására vonatkozó szabályokat alkalmazó egyéb jogi személyek) esetében az Államkincstár törzskönyvi nyilvántartásából lekért törzskönyv,
  - c) nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy gazdasági társaság** ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott alapító okiratának (társasági szerződésének) másolati példánya, közjegyző által hitelesített vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírási címpéldány, valamint – ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának – a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbíróságtól kapott elektronikus tanúsítvány vagy annak ügyvédi ellenjegyzéssel hitelesített papír alapú másolata,
  - d) általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személynek, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozónak** a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirata másolati példánya. Egyéni vállalkozó esetében a nyilvántartásba vételről szóló igazolás vagy az egyéni vállalkozói, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolata.
  - e) a pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett szervezet** esetén – a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányok, iratok.

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 Számlatulajdonos 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 Számlatulajdonos nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(ek)e)t a pénzmosásról 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 Tényleges tulajdonosi nyilatkozat kitöltésére.

Továbbá a Számlatulajdonos, illetve a nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(ek) kötelesek a Számlavezető hely részére megadni a mikrovállalkozási minősítés elbírálásához szükséges foglalkoztatotti létszámra, árbevételre és mérlegösszegre vonatkozó adatokat, majd aláírásával/aláírásukkal jóváhagyni az 1. számú melléklet szerinti Nyilatkozatot. Törzskönyvi jogi személy esetében a Számlavezető hely eltekinthet a Nyilatkozat kitöltésétől.

### **3) A pénzforgalmi számla feletti rendelkezés**

A pénzforgalmi számla felett a Számlatulajdonos, illetve a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkezhet(nek) teljeskörűen.

Jogi személy a pénzforgalmi számla feletti rendelkezéséhez a nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített nevének (cégnévének) betű szerinti használata, valamint a számlatulajdonos által a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre bejelentett személy vagy személyek aláírása szükséges. Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban: Art.) szerinti egyéb szervezet a létesítő okiratában, ennek hiányában a jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon rendelkezhet a pénzforgalmi számlája felett.

A Számlatulajdonosnak, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy(ek)nek (cégképviselő) van lehetősége arra, hogy meghatalmazza a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosult személyeket (aki adott esetben őnmaga is lehet).

A Számlatulajdonos, illetve a képviselőjére jogosult személy(ek) bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságukat abban az esetben gyakorolhatják, ha a megválasztásukat (kinevezésüket), valamint aláírásukat - a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével - hitelt érdemlő módon (pl. az illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal) igazolják.

A vállalkozás vezetőjének megválasztása tekintetében a Számlavezető hely a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírósági átvételének igazolását, illetőleg - egyéni vállalkozó esetén - az érvényes vállalkozói igazolvány bemutatását, a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy (vezető) aláírása tekintetében pedig a közjegyző által hitelesített vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírási címpéldány bemutatását fogadja el.

Törzskönyvi jogi személy esetében a Számlavezető hely a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy(ek) megválasztására, kinevezésére, megbízására vonatkozó határozatban, valamint a Számlatulajdonos Szervezeti és Működési Szabályzatában foglaltakat tekinti irányadónak.

Ha vitatott a bejelentő jogosultsága a Számlatulajdonos (vállalkozás, törzskönyvi jogi személy) képviselőjére, a Számlavezető hely a bejelentés szempontjából a Számlatulajdonos képviselőjére jogosultnak tekinti a bejelentőt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviselőjére jogosult.

A Számlatulajdonos, 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 Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személynek a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosultak bejelentésekor a cégszerű aláírását kell használnia. Ez azt jelenti, hogy az aláírásbejelentő kartonnak a Számlatulajdonos neve és aláírása rovatában a Számlatulajdonos cégszerű aláírását, azaz a cég előnyomott neve (ami lehet bélyegző is) mellett a közjegyző által hitelesített vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírási címpéldány szerinti aláírását kell feltüntetni. Amennyiben a Számlatulajdonos bélyegző használatot kíván

bejelenteni, akkor azt az aláírásbejelentő katon 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 Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy a megfelelően kitöltött aláírásbejelentő kartont a Számlavezető helyhez benyújtotta és azt a Számlavezető hely érvénybe helyezte.

A Home (Electronic) Banking, illetve Internet Banking szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával egyidejűleg az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon, a Bank, illetve az EB ügyfélterminál minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott adatok mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevééről és aláírási pontszámáról. Az aláírásbejelentő kartont a Számlavezető hely ebben az esetben is bekéri a Számlatulajdonostól.

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 Számlatulajdonos 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 a pénzforgalmi számlán történő forgalmazást a pénzforgalmi számla felett rendelkezésre jogosult személyek bejelentését, a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy(ek) azonosítását, valamint a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírását követően kezheti meg.

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 Számlatulajdonos az első pénzforgalmi számlájára vagy lekötött betétszámlájára vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni a következő 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 Számlatulajdonosnak több pénzforgalmi számlája és/vagy pénzforgalmi devizaszámlája, lekötött betétszámlája van a Számlavezető helynél, és az aláírásbejelentő katonon 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 pénzforgalmi számla felett is rendelkezhetnek.

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, 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 Számlatulajdonos viseli.

A rendelkezésre bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a Számlatulajdonos 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 Számlatulajdonos a Számlavezető hely felé írásban nem közli.

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

#### **4) Fizetési módok**

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

##### **a) fizetési számlák közötti fizetési módok :**

###### **aa) az átutalás különösen**

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

###### **ab) beszédés különösen**

1. a felhatalmazó levélen alapuló beszédés,
2. a váltóbeszédés,
3. a csekkbeszédés,
4. a csoportos beszédés,
5. a határidős beszédés,
6. az okmányos beszédés.



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

### **5) A fizetési megbízások benyújtása**

Az Ügyfélnek a fizetési megbízásokat papír alapon, az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon vagy a vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján elektronikus úton, az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. A Számlavezető hely - térítés ellenében - a nyomtatványokat az Ügyfél rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre.

A Számlavezető hely szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el. A Számlavezető hely átveszi a személyesen benyújtott, a postai úton feladott, illetve a – külön szerződés alapján, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően – telefaxon vagy elektronikus úton érkezett megbízásokat. A telefaxon és az elektronikus úton továbbított fizetési megbízás szabályaira a Pénzforgalmi Keretszerződésben, illetve a külön szerződésben (Szolgáltatási szerződésben) foglalt rendelkezések az irányadók.

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

A készpénzfizetési megbízásokat – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által kötelezően sorba állított fizetési megbízások kivételével – a Számlavezető hely azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre.

A Számlavezető hely nem teljesíti a technikai okok miatt olvashatatlan megbízásokat, illetve készpénzfelvételi utalványokat, azonban vállalja, hogy a hibás fogadásról telefonon megkísérli értesíteni az Ügyfelet, továbbá ezen fizetési megbízások (átutalási megbízások és/vagy névre szóló készpénzfelvételi utalványok) nem teljesítéséről a beérkezés napján Értesítőlevél formájában, illetve a készpénzfelvételi utalványok esetében személyesen is tájékoztatja az Ügyfelet.

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

A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a Számlavezető hely közvetítői szerepet végez, tehát a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja az Ügyfél részére. A befizető a pénzforgalmi számlán jóvá nem írt postai befizetésekre vonatkozó érdeklődéssel a postahelyen és a Posta Elszámoló Központon kívül a Számlavezető helyhez is fordulhat. Szintén a Számlavezető helyhez kell fordulni a pénzforgalmi számlán jóváírt befizetésekre vonatkozóan is.

Az Ügyfél jogosult Fizetés-kezdemenyvezési és Számlainformációs szolgáltatást igénybe venni Fizetési megbízások benyújtására, amennyiben a Fizetési számlája online módon hozzáférhető.

## **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 az Ügyfél, mint Fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési megbízás jóváhagyása, több Fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása az Ügyfél előzetes nyilatkozata alapján történik. A Fizetési művelet teljesítésére vonatkozó jóváhagyást az Ügyfél a Kedvezményezettten vagy a Fizetés-kezdemenyvezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül is megadhatja. A fizetési megbízás teljesítés Ügyfél általi előzetes jóváhagyásának a Számlavezető hely a fizetési megbízás Számlavezető helyen bejelentett módon történő aláírásának és Számlavezető helyhez történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.

Csoportos beszédési megbízás teljesítésének Ügyfél általi előzetes jóváhagyása - ezen fizetési megbízás teljesítésének feltételül szolgáló – Felhatalmazás csoportos beszédési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése formanyomtatvány vagy a Szolgáltató/Partner által készített Felhatalmazás Ügyfél 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 az Ügyféltől, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került. A Számlavezető hely a beérkezett Felhatalmazás tartalmi ellenőrzése során csak azt fogadja el és veszi nyilvántartásba, amely esetében a teljesítés felső értékhatáraként rögzített összeg az adott helyzetben elvárható. Ellenkező esetben a Számlavezető hely az Ügyfél részére visszaadja a Felhatalmazást. A Felhatalmazásban rögzített értékhatár összeg megfelelőségének bizonyítása a Számlavezető hely felé az Ügyfél 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 az Ügyféllel 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 beszédést „élő” felhatalmazás hiányában nem teljesít.

Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos 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 Számlatulajdonostól, 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 értékhatáraként rögzített összeg az adott helyzetben elvárható. Ellenkező esetben a Számlavezető hely a Felhatalmazó levél átvételét megtagadja. A Felhatalmazó levélben rögzített értékhatár összeg megfelelésségének bizonyítása a Számlatulajdonos 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 beszédési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekinti. A Felhatalmazó levél nyilvántartásba vételéért, valamint a kockázati döntés meghozataláért a Számlavezető hely az aktuális Hirdetményben meghatározott díj(ka)t számítja fel és számolja el a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján.

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

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

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a 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 Számlatulajdonos az általa terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére fogadott csoportos beszédési 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 Számlatulajdonos a fizetési megbízás 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), amely visszahívásának szabályait a 10. fejezet rögzíti.

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

Ha a Fizetési megbízást Fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató kezdeményezte vagy a Kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a Fizetési megbízásnak vagy a Fizetési művelet teljesítése jóváhagyásának a Kedvezményezett részére való átadását vagy a Fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató felé történő jóváhagyását követően az Ügyfél 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.

## **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 sorbaállítja, akkor a teljesítési határidők számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a Fizető fél Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján rendelkezésre áll.

A teljesítési határidő számítása szempontjából az átutalási végzés átvételének időpontja az az időpont, amikor az átutalási végzés alapján a 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 Ügyfél 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 jogosult 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.

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 az Ügyfél által benyújtott, a pénzforgalmi számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat - törvény vagy a Számlatulajdonos 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 teljesítésének pontos rendjéről, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjáról a „Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztató ad útmutatást.

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet biztosítása. Amennyiben az egyszerű – ide értve a rendszeres megbízás alapján teljesített átutalási megbízást is -, a Számlatulajdonos által benyújtott csoportos átutalási megbízás vagy a pénzforgalmi számlával szemben benyújtott

csoportos beszedési megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett pénzforgalmi számláján, akkor a Számlavezető hely részteljesítést nem végez.

Csoportos beszedési megbízás kizárólag elektronikusan nyújtható be, melyet a Számlavezető hely külön szerződés alapján fogad be és dolgoz fel. A Számlatulajdonos 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 Számlavezető hely a fizetési megbízásainak teljesítése érdekében jogosult "közreműködő" tevékenységét igénybe venni. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Számlavezető hely felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

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

Az Ügyfél által papír alapon – személyesen, postai úton vagy a Pénzforgalmi Keretszerződés vonatkozó részének elfogadása alapján telefaxon keresztül – benyújtott átutalási megbízásokat a „Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló 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.

A Számlavezető hely a fizetési megbízást akkor tekinti átvettnek, ha a megbízást teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet rendelkezésre áll, a megbízás könyvelése megtörtént.

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.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával az Ügyfél vonatkozó rendelkezése alapján a papír alapú forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott vagy telefaxon a címére megküldött átutalási megbízások alapján.

A Számlavezető hely nem vállal felelősséget a telefaxon beérkezett fizetési megbízások (átutalási megbízások), illetve a készpénzfelvételi utalványok valóságáért, valamint az Ügyfél által elindított, de a Számlavezető helyhez meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli.

A Számlavezető hely a fizetési megbízásokat a pénzforgalmi számla tényleges fedezete (azaz az előző napi záróegyenleg és a tárgynapi jóváírásoknak a teljesítésnél a feldolgozás során

még figyelembe vehető része, valamint a Számlatulajdonos szabad hitelkerete) erejéig teljesíti.

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

Ha az Ügyfél az átutalási megbízást „Terhelési nap” feltüntetésével nyújtja be, úgy a Számlavezető hely vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett terhelési napon teljesíti a fizetési megbízást az InterGiro2 fizetési rendszeren keresztül.

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 Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül minden egyéb, a Számlatulajdonos számláját érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást megelőzően - helyesbíteni. A helyesbítésről a Számlavezető hely az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a Számlatulajdonost.

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

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

A Számlavezető helyet ez a jog a csőd bejelentéséről, illetve 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 ezirányú rendelkezésének megfelelően a Felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszédési megbízás teljesítéseket a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítését követően a szükséges fedezet megléte esetén a Számlavezető hely azonnal lekönnyveli, tekintet nélkül a Számlavezető hely nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

Amennyiben az Ügyfél forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett egyszeri – de nem hatósági átutaláson vagy átutalási végzésen alapuló -, illetve csoportos átutalási megbízásait elektronikus úton kezdeményezi, akkor a Számlavezető hely a „Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztatóban rögzített időpontig (cut-off time) átvett megbízásokat a 4 (négy) órás jóváírási szabály betartásának biztosítása mellett InterGiro2 rendszeren keresztül továbbítja. A Számlavezető hely InterGiro2 rendszeren

keresztül teljesíti a Számlatulajdonos által benyújtott rendszeres (tartós) megbízás alapján forint pénznemben belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt Fizetési számla javára kezdeményezett átutalásokat is.

A hivatkozott Tájékoztatóban rögzített befogadási időpontot követően a Bankhoz beérkező átutalási megbízásokat a Bank befogadja, 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.

Az Ügyfél által papír alapon – személyesen, postai úton vagy a Pénzforgalmi Keretszerződés vonatkozó részének elfogadás alapján telefaxon keresztül – benyújtott átutalási megbízásokat a „Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló 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.

## **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 Számlatulajdonos 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 Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi Fizetési számla (pénzforgalmi számla, a Számlatulajdonos 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 Fizető fél 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 Számlatulajdonosnak 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 Számlatulajdonos és a Számlavezető hely között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos 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 – az Ügyfél által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.
- 4) A Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájára érkező, Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetén visszautasítja vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezése esetén, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Számlavezető hely a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a Számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik. A sorba állítás időtartama alatt a Számlavezető hely a pénzforgalmi számla tényleges egyenlegéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 5) A Számlavezető hely a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére érkező, fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást visszautasítja vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra sorba állítja a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján. A sorba állítási időszak a csoportos beszedési megbízás kezdeményezésben rögzített terhelési napot követő banki munkanapon kezdődik. A sorba állítási idő alatt a Számlavezető hely részfizetést nem teljesít, a teljes fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a csoportos beszedési megbízás teljesítését a Számlavezető hely visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 6) Csoportos átutalási megbízást, valamint fizetési számláról kezdeményezett készpénzfizetést a Számlavezető hely nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.
- 7) A Számlavezető hely – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a pénzforgalmi számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.
- 8) A Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a Számlavezető hely a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére befogadott,

Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik.

A szükséges fedezet rendelkezésre állása esetén a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a fedezetbiztosítás pillanatáig – az egyéb, előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat követően - sorban álló átutalási megbízások teljesítése megelőzi az adott banki munkanapon a Számlatulajdonos által kezdeményezett, tárgynapi teljesítésre benyújtott átutalási megbízások teljesítését.

- 9) Fedezethiány esetén a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás – Folyószámlahitel szerződés - alapján a Számlavezető hely a Fizetési számla terhére befogadott 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 Számlatulajdonos ezzel ellentétes, 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) Kézpénzfizetési (pénztári) műveletek**

### **Kézpénz felvétel**

A Számlavezető hely lehetőséget biztosít a Számlatulajdonosoknak kézpénzfelvételi utalvány-füzet igénylésére, amely forint kézpénzfelvételre használható fel. Az Ügyfél a pénzforgalmi számla terhére kiállított kézpénzfelvételi utalvánnyal, a Számlavezető hellyel kötött vonatkozó Pénzforgalmi Keretszerződés Kiegészítés alapján kézpénzt vehet fel a Bank Központi pénztárában, illetve az Ügyfél által kiválasztott Szövetkezeti hitelintézet kiszolgáló pénztáránál.

A Számlavezető hely a kézpénzfelvételi utalványt – átvételi elismervény ellenében – a nála bejelentett módon aláírt meghatalmazásban szereplő személynek adja ki. A kézpénzfelvételi utalványt jól olvashatóan, tintával, golyóstollal vagy írógéppel kell kitölteni. A felvenni kívánt összeget számmal és betűvel azonosan kell megjelölni, a kiállítás hónapját betűvel kell feltüntetni, s ezt követően a kézpénzfelvételi utalványt a Számlavezető helynél bejelentett módon alá kell írni. Az utalványlapot (az utalványt és a terhelési értesítést) a rovatoknak, illetve az előnyomott szövegnek megfelelően olvashatóan kell kiállítani úgy, hogy utólagos betoldás vagy egyéb módosítás, illetve hamisítás lehetősége kizárt legyen. Az utalványlapon a keltezés rovatba a kiállítás helyét és idejét (év, hó, nap) kell bejegyezni, a hónapot mindig betűkkel megjelölve (megjelölhető rövidítve is).

Az Ügyfélnek a kézpénzfelvételi utalványt lehetőleg 1.000,- Ft-ra kerekítve kell kiállítania. Ettől eltérni csak indokolt esetben (pl. a számlamegszüntetése esetén) lehet, a Számlavezető hely üzletszabályzatába foglalt módon.

A készpénzfelvételi utalvány előlapján a kibocsátó Számlatulajdonos megnevezheti a készpénzfelvétellel megbízott természetes személyt. Ilyenkor a kiszolgáló pénztár az utalvány összegét csak a megnevezett személynek fizeti ki.

Ha a készpénzfelvételi utalvány előlapján a kibocsátó Számlatulajdonos nem nevez meg készpénzfelvétellel megbízott személyt, úgy a kiszolgáló pénztár az utalvány összegét a bemutató személynek fizeti ki. A személyazonosságot minden esetben igazolni kell.

A kiszolgáló pénztár a készpénzfelvételi utalvány igazolt, illetve az azt bemutató benyújtójával az utalvány hátlapját - az összeg átvételének elismeréseként - aláírta, és feltünteti az igazolásnál, illetve a pénzfelvétel során felhasznált személyi okmány adatait. A beváltott készpénzfelvételi utalvány alapján a Számlavezető hely a kifizetett összeggel a kibocsátó Számlatulajdonos - készpénzfelvételi utalványon megjelölt – pénzforgalmi számláját megterheli.

Ha a kellő időben bemutatott készpénzfelvételi utalvány összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nem áll rendelkezésre, a Számlavezető hely az utalványt a benyújtó részére - a hátlapon szereplő pénzátvételi igazolást törölve - teljesítetlenül visszaadja. Készpénzfelvétel esetében a Számlavezető hely nem alkalmaz részteljesítést.

A készpénzfelvételi utalvány-füzetet a Számlavezető hely a nála bejelentett aláírás-bejelentő katonon meghatározott módon aláírt igénylésen megjelölt személynek szolgáltatja ki. Külön kérésre az utalványfüzetet tértivevényes ajánlott levélben küldi meg a Számlatulajdonos részére.

A Számlavezető hely által kibocsátott - szigorú számadási kötelezettség alá vonható - készpénzfelvételi utalvány három részből áll:

- a) a tőszelvényből (amely a füzetben visszamarad),
- b) az utalványból és
- c) a terhelési értesítés szelvényből.

Nem teljesít a kifizető hely kifizetést a keltezés nélküli vagy előre keltezett és az olyan utalványra sem, amelyet hibásan vagy érthetetlenül állítottak ki, javították vagy sérült, illetve rontott. Érvénytelen az az utalvány is, amelyen a pénzforgalmi számla számát nem megfelelően tüntették fel, előnyomott szövegében betoldást alkalmaztak, vagy amelyen az összeget eltérően tüntették fel betűkkel és számokkal (illetve az összeg az utalványon és a terhelési értesítésen eltérően szerepel).

Ezeket az utalványokat a Számlatulajdonosnak meg kell őriznie, és a legközelebbi készpénzfelvételi utalvány-füzet igénylésekor – áthúzással és lyukasztással érvénytelenítve – a Számlavezető helyhez be kell küldenie.

A készpénzfelvételi utalványt 8, azaz nyolc naptári napon belül (bemutatói határidő) kell bemutatni a kifizető hely pénztáránál készpénz kifizetés végett. Az ezt követően benyújtott készpénzfelvételi utalványra a kifizető hely kifizetést nem teljesít.

Az említett határidőt attól a naptól kell számítani, amely az utalványon, mint a kiállítás napja szerepel, de a határidőbe a kiállítás napját nem kell beleszámítani. Ha a határidő utolsó napja a kifizető helynél munkaszüneti nap, a határidő a következő első munkanapon jár le.

A kitöltetlen készpénzfelvételi utalványok elvesztése, illetéktelen kézbe kerülése (ellopása) vagy megsemmisülése esetén a Számlatulajdonosnak ezt a körülményt haladéktalanul, írásban be kell jelentenie a Számlavezető helynek. Az elvesztett vagy illetéktelen kézbe jutott készpénzfelvételi utalvány benyújtását ebben az esetben a Számlavezető hely figyelemmel kíséri, de az esetleges beváltásáért felelősséget nem vállal. Ha a készpénzfelvételi utalvány számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató kijelölt pénztáránál is beváltható, a bejelentést egyidejűleg ott is meg kell tenni. Az elvesztett (eltulajdonított stb.) készpénzfelvételi utalvány megkerüléséről a Számlavezető helyet haladéktalanul, írásban ugyancsak értesíteni kell. A Számlavezető hely a bejelentést 5 (öt) évig, azon belül a pénzforgalmi számla megszűnéséig tartja nyilván.

Újabb készpénzfelvételi utalványt a Számlatulajdonos az utalványban található igénylőlap felhasználásával igényelhet. Az igénylőlapot kitöltve és a bejelentett módon aláírva – személyesen vagy postai úton – kell a számlavezető bankfiókhoz eljuttatnia (az igényléshez a rontott utalványt mellékelni kell).

A Számlatulajdonosnak – pénzforgalmi számlája megszűnése esetén – a birtokában lévő felhasználatlanul maradt készpénzfelvételi utalvány-füzete(ke)t (utalványlapokat) a Számlavezető helyhez vissza kell juttatnia.

A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltatónál történő készpénzfelvétel a készpénzfelvételi utalványok felhasználásával történik. Az Ügyfélnek a felvenni kívánt forintösszeg erejéig fedezetet kell biztosítania a kifizető hely pénzforgalmi számláján. A fedezetbiztosító tranzakciót átutalási megbízás formájában kell elindítania a Számlavezető helynél (papír alapú megbízás formájában vagy elektronikus úton).

Az Electra Ügyfélterminálon keresztül indított tranzakciókról az Ügyfélnek a Számlavezető helyet is értesíteni kell. Ezt követően, illetőleg a fedezet megérkezésekor a Számlavezető hely értesíti a kifizető helyet, ahol a Számlatulajdonos vagy képviselője (esetleg üzleti partnere) az aláírt készpénzfelvételi utalvány átadásával a megjelölt összeget fel tudja venni.

A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltatók önállóan határozzák meg az egyes kifizető helyeken a nagyszámú kifizetések értékhatárát és a bejelentési határidőt, így az Ügyfél a kijelölt kifizető helyen tájékozódhat ezen feltételekről.

A készpénzfelvételi tranzakciók fedezeti összegét [amennyiben az a tárgynapon a kijelölt kifizető helyen kifizetésre kerül] a Számlavezető hely a tárgynapon könyveli.

Az Ügyfél a jelen pontban részletezetteken túl úgy is kezdeményezhet forint készpénz felvételt a pénzforgalmi számlájáról, hogy a Számlavezető helyhez személyesen benyújtja az előírt módon kitöltött kifizetési bizonylatot (készpénz felvételi lap).

Az 1.000.000,- Ft, azaz egymillió forint feletti kifizetési igényét az Ügyfélnek a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően, legkésőbb az előző banki munkanapon 14.00 óráig kell a Számlavezető helynek vagy a Központi Pénztárnak bejelentenie.

### **Készpénz befizetés**

A készpénz befizetése a Bank Központi pénztárában, illetve nem honos készpénzkiszolgálás keretében, az Ügyfél által a Bankkal kötött vonatkozó Pénzforgalmi Keretszerződés

Kiegészítés alapján az Ügyfél által kiválasztott Szövetkezeti hitelintézet kiszolgáló pénztárában alkalmazott befizetési bizonylat felhasználásával történik.

A kiszolgáló Szövetkezeti hitelintézet kiválasztott pénztárában befizetett összegeket a Számlavezető hely a fedezeti összeg fogadását követően haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján.

Az 1.000.000,- Ft, azaz egymillió forint feletti befizetési igényét az Ügyfélnek a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően, legkésőbb az előző banki munkanapon 14.00 óráig kell a Számlavezető helynek, illetve a kiszolgáló pénztárnak bejelentenie.

### **Valutapénztári műveletek**

Az Ügyfél a pénztári műveleteit a Bank Központi pénztárán kívül nem honos készpénzkiszolgálás keretében azon számlavezetett pénzforgalmi szolgáltatónál (Szövetkezeti hitelintézetnél) bonyolíthatja le, amelyek a Bankkal kölcsönös készpénzkiszolgálási tevékenység folytatására vonatkozóan hatályos Megállapodással rendelkeznek. A nem honos készpénzkiszolgálás igénybe vételéhez az Ügyfélnek előzetesen alá kell írnia a vonatkozó Pénzforgalmi Keretszerződés Kiegészítést.

*Valuta kifizetések nem honos készpénzkiszolgálás keretében:*

Az Ügyfélnek a vonatkozó Pénzforgalmi Keretszerződés Kiegészítésben rögzített módon és határidőig előzetesen tájékoztatnia kell a kifizető helyet a valuta-felvételi szándékáról annak érdekében, hogy a szükséges valuta a megfelelő valutánemben és értékben rendelkezésre álljon.

Az Ügyfél személyesen benyújtja az előírt módon kitöltött valuta kifizetési bizonylatot a kifizető helynek.

A valuta kifizetést a kifizető hely a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájának Számlavezető hely által történő megterhelését követően, a teljesítés engedélyezésének visszaigazolását követően teljesíti.

A forint pénzforgalmi számláról valutában történő pénztári kifizetéseknél a Számlavezető hely az általa jegyzett, az aktuális Hirdetményben rögzített, a kifizető hely ügyfélterében is közzétett valuta-eladási árfolyamon váltja át az Ügyfél pénzforgalmi számláján nyilvántartott pénzeszközt.

*Valuta befizetések nem honos kiszolgálás keretében:*

Az Ügyfél nem honos készpénzkiszolgálás keretében a Bankkal kölcsönös készpénzkiszolgálási tevékenység folytatására vonatkozóan hatályos Megállapodással rendelkező számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató (Szövetkezeti hitelintézet) kiszolgáló pénztárában a megfelelően kitöltött valuta befizetési bizonylattal kezdeményezheti a valuta befizetést. A nem honos készpénzkiszolgálás igénybe vételéhez az Ügyfélnek előzetesen alá kell írnia a vonatkozó Pénzforgalmi Keretszerződés Kiegészítést.

A Számlavezető hely a pénztári valuta befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján. Mivel a befizetett készpénz pénzneme eltér a

pénzforgalmi számla pénznemétől, a Számlavezető hely a befizetett valutát mindenkor az aktuális Hirdetményben rögzített, az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető valutavételi árfolyamon konvertálja.

*Valutaforgalom lebonyolítása a Bank Központi pénztárában:*

Az Ügyfél a Bank által alkalmazott, megfelelően kitöltött készpénzforgalmi megbízás (készpénzfelvételi-/befizetési lap) benyújtásával kezdeményezheti a Bank által kezelt fizetési számlák javára történő valuta befizetést, illetve a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére történő valuta kifizetést a Bank Központi pénztárában.

A Számlatulajdonosnak a vonatkozó Hirdetményben rögzített valutanem(ek)ben a 3.000,- EUR-t vagy ezzel egyenértékű valutaösszeget meghaladó készpénzfelvételi/befizetési igényt, valutafelvétel esetén a címletigény meghatározása mellett legkésőbb a tényleges pénztári forgalmazást megelőző banki munkanapon 12.00 óráig kell a Központi Pénztárnak vagy a Számlavezető helynek bejelentenie.

## **9) A deviza és valuta megbízások teljesítése forintszámlán**

### **a.) Deviza jóváírások a forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlán**

A Számlavezető hely pénzforgalmi számlán bármelyik jogcímen korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.

A Számlavezető hely a pénzforgalmi számlák javára érkező devizaösszegeket mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.

Mivel az átutalt összeg pénzneme eltér a fizetési megbízásban megjelölt pénzforgalmi számlának a pénznemétől, így a Számlavezető hely automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt pénzforgalmi számlán.

A Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet korábbi, mint a küldő pénzforgalmi szolgáltató által megadott terhelési nap, azaz a Számlavezető hely nostro számláján történő jóváírás értéknapja, ez esetben a Számlatulajdonos számláján a fedezetbiztosítás napjával kerül jóváírásra az összeg.

Az átutalással fizetési számlára érkező összegeket forintban írja jóvá a Számlavezető hely a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt pénzforgalmi számláján.

### **b.) Devizaterhelések a forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlán**

A Számlavezető hely azon pénznemekben teljesít átutalást, amelyekben valamely külföldi pénzforgalmi szolgáltatónál nostro számlát vezet.

A Bank aznapi feldolgozásra mindenkor az aktuális Hirdetményében közzétett időpontig beadott átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott átutalási megbízásokat a Számlavezető hely következő banki munkanapon beérkezettnek tekinti és a teljesítési határidőket attól a naptól számítja. Amennyiben a következő banki munkanap munkaszüneti nap, akkor a feldolgozás az azt követő első bankműveleti munkanapon történik meg.

Amennyiben az Ügyfél az átutalási megbízást terhelési nap megadásával tölti ki, úgy a Számlavezető hely az átutalási megbízásban feltüntetett terhelési napon teljesíti a megbízást.

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a megbízás és a vonatkozó Hirdetmény szerinti jutalék teljesítéséhez szükséges fedezet biztosítása.

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

Ilyen esetben a Számlavezető hely kéri az Ügyfél ismételt rendelkezését.

A Számlavezető hely az Ügyfél átutalási megbízásait mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyam alkalmazásával és értéknappal teljesíti.

### **10) Fizetési megbízások utólagos helyesbítése**

A Számlatulajdonos az előzetesen általa jóváhagyott, forintban kezdeményezett átutalási megbízás banki teljesítése során vagy teljesítését követően kezdeményezheti a megbízás visszavonását legkésőbb az eredeti átutalási megbízás teljesítésre történő befogadását követő 30. (harmincadik) munkanapon, a "Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szóló 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, a 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 Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján.

Amennyiben a belföldi elszámolóház felé továbbított a 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 az InterGiro2 rendszerben indított RECALL üzenet alapján kizárólag a Kedvezményezett hozzájárulása mellett történhet 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.

A RECALL megbízások esetében a Bank felelőssége kizárólag a RECALL megbízás teljesítéséig, a RECALL üzenetek továbbításáig terjed.

Az Ügyfél a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) napig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített InterGiro1 megbízásnak minősülő fizetési megbízásai (beszedési megbízások teljesítése) utólagos helyesbítését.

A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti Ügyfél általi kérelem esetén a Számlavezető hely köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési megbízást az Ügyfél, mint Fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési megbízás az Ügyfél 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 – függetlenül attól, hogy azt Fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kezdeményezték vagy sem – a Számlavezető hely (kivéve, ha az adott helyzetben ésszerű okból az Ügyfél csalására 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 az Ügyfél 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 Fizető fél 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 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 által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Fizető fél a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti.

A Számlavezető hely mikroállalkozásnak minősülő Ügyfél esetében 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 megkezdi. A Számlavezető hely a Fizető fél visszatérítésre vonatkozó igényének elbírálását követően, a visszatérítési igény Számlavezető hely általi befogadásától 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 felet a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

Amennyiben az Ügyfél 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 az Ügyfél 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 rendelkezésére álló lényeges információt, amely elengedhetetlen ahhoz, hogy az Ügyfél az általa adott fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében a megfelelő jogi lépéseket megtehesse.

Az Ügyfél 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 az Ügyfél 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 az Ügyfél 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 az Ügyfelet tájékoztatja. A Számlavezető hely ezen tevékenységeiért nem számít fel díjat.

Ha a Fizetési műveletet a Számlatulajdonos a Fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kezdeményezte, a Számlavezető hely haladéktalanul, de legkésőbb a következő munkanap végéig visszatéríti a Számlatulajdonos részére a nem teljesített vagy a hibásan teljesített Fizetési művelet összegét, és a Fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített Fizetési műveletre nem került volna sor.

A Számlavezető hely a Fizetési számlához a Számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató, illetve a Fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató általi jóvá nem hagyott vagy csalárd módon történő hozzáféréssel összefüggő objektíven indokolható és kellően bizonyított okok alapján – ideértve a jóvá nem hagyott Fizetési művelet kezdeményezését, vagy a Fizetési művelet csalárd módon történő kezdeményezését is – megtagadhatja a Számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatótól, illetve a Fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatótól a Fizetési számlához való hozzáférést. Ebben az esetben a Számlavezető hely lehetőség szerint a hozzáférés megtagadását megelőzően, de legkésőbb a hozzáférés megtagadását követően haladéktalanul a Pénzforgalmi Keretszerződésben az Ügyfél nyilatkozata alapján rögzített kivonatküldési gyakorlattal azonos módon tájékoztatja az ügyfelet a hozzáférés megtagadásáról és annak okairól, kivéve ha a tájékoztatás objektíven

indokolt biztonsági okokból nem helyénvaló, vagy ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését jogszabály tiltja.

## **11) A Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: KHR)**

Amennyiben a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart a Számlavezető hely nyilván, akkor a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban KHR törvény) 14/B. §-a értelmében a Számlatulajdonos referenciaadatait a Számlavezető hely a Központi Hitelinformációs Rendszert-t (a továbbiakban KHR) kezelő pénzügyi vállalkozás részére megküldi. Az adatokat a KHR – a törvényi előírásnak megfelelően – a szerződés, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától számított 5 (öt) évig kezeli.

*A Számlatulajdonos személyével kapcsolatban megküldendő azonosító adatok:* cégnév, név; székhely; cégjegyzékszám (egyéni vállalkozói igazolvány szám); adószám.

*A pénzforgalmi számlával kapcsolatban megküldendő adatok:* a szerződés azonosítója (száma), a sorba állított követelések összege és pénzneme, a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja; perre utaló megjegyzés.

A Számlatulajdonos (vagy a Számlatulajdonos képviselőjében eljáró személyek) hozzájáruló nyilatkozata esetében a KHR-be történt adatátadást követően a jelen pontban felsorolt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás

- hitel és pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására, kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására, befektetési hitel nyújtására, valamint értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződések megkötését megalapozó döntések meghozatalához, illetve
- az Számlatulajdonos kérésére tájékoztatás megadásának céljára további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja.

A Számlatulajdonos bármely referenciaadat-szolgáltatónál jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt (ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz) a nyilvántartott Számlatulajdonos korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak. A referenciaadat-szolgáltató az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmező Számlatulajdonoshoz. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az itt írt tájékoztatási kötelezettségét – ha a nyilvántartott Számlatulajdonos ezt kéri – elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

## **12) Kamatok, 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 Számlatulajdonosnak mindenkor a vonatkozó aktuális Hirdetményben közzétett módon és mértékben kamatot fizet, melyet a Számlatulajdonos 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 Bank számlavezetési tevékenységéért havonta forgalmi jutalékot és díjat számít fel, és más szervek által a Számlavezető helynek felszámított tényleges költségeket (pl. postai készpénzforgalom költségeit) a Számlatulajdonosra áthárítja.

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

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 [www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu) honlapon közzéteszi.

A Számlatulajdonos 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 Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés mellé egyedi kamatról szóló kondíciós táblát kap elválaszthatatlan mellékletként, amely tartalmazza az EBKM (Egységesített Betéti Kamatláb Mutató) mértékét.

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

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

<i>Betét jellege/futamideje</i>	<i>Referencia-kamatláb</i>
Látra szóló pénzforgalmi számlák, elkülönített-, illetve fedezeti számlák	a hét utolsó munkanapja előtti napon ismertté vált 1, 3, illetve 6 hónapos BUBOR
Fix kamatozású, éven belüli futamidejű, lekötött betétszámlák	a hét utolsó munkanapja előtti napon ismertté vált 1, 3, illetve 6 hónapos BUBOR
Éven belüli, illetve éven túli futamidejű, változó kamatozású lekötött betétszámlák	kamatmegállapítás napját megelőző hét utolsó munkanapjától a kamatmegállapítás napját megelőző munkanapjáig ismertté vált 1 hónapos BUBOR-ok egyszerű számtani átlaga

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

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

### **13) A Bank titoktartási kötelezettsége**

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

A 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.

### **14) A Számlatulajdonosok tájékoztatása**

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

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

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

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

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos kérésére a Számlatulajdonos 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 Számlatulajdonost.

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

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés módosulásáról, úgymint a megbízási díjak, jutalékok mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változásáról a módosítás hatályba lépését megelőzően, Hirdetmény útján értesíti a Számlatulajdonost. A Bank a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a honlapján teszi közzé.

A pénzforgalmi számláról ügyfélforgalmi értesítő abban az esetben készül, ha a számlán forgalmazás történt.

A Számlavezető hely

- a fizetési megbízások teljesítéséről,
- a Számlatulajdonos 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 pénznyomban számított összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról, átutalási megbízás esetében a megbízásban feltüntetett kiegészítő információkról),
- a pénzforgalmi számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól,
- tételesen a Számlavezető hely részére fizetendő díjról, költségről,

- a tárgynapon teljesített fizetési megbízások után a Bankot terhelő tranzakciós illeték összegéről,
- valamint a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján sorbanálló fizetési megbízásokról,
- illetve a pénzforgalmi számlán már elszámolt átutalási megbízás(ok)ra vonatkozó, Fizető fél által kezdeményezett visszavonás(ok)ról (RECALL megbízás)

utólag, a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített gyakorisággal - de havonta legalább egy alkalommal - díjmentesen, magyar nyelven vagy a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata szerint angol nyelven a Számlatulajdonos ügyfélforgalmi értesítővel (a továbbiakban: kivonat) tájékoztatja, amelyet – a Számlatulajdonos ettől eltérő előzetes nyilatkozata hiányában - elektronikus úton elérhető (az Electra Home Banking, illetve Internet Banking szolgáltatás igénybe vétele esetén az Electra ügyfélprogram segítségével lekérdezhető) formában biztosítja számára. A Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján a papír alapon elkészített kivonatot a Számlatulajdonos által megadott címre postai úton megküldi, vagy a Számlavezető hely a kivonatot – annak személyes átvételéig – a rendelkezésre tartja („visszatartott levelezés”), vagy a Számlatulajdonos részére tartós adathordozón átadja.

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

A kivonat Számlavezető helyen tartása esetén a Számlavezető hely minden értesítőt tudomásul vettnek tekint.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat a Számlatulajdonos által e célra megadott címre postai úton küldi meg.

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

## **15) Betétbiztosítás**

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

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az alábbi Számlatulajdonosok, valamint a felsoroltak külföldi megfelelői által elhelyezett betétekre:

- a költségvetési szerv,
- a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,

- c.) a helyi önkormányzat,
- d.) a biztosító, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e.) a befektetési alap,
- f.) a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- g.) az elkülönített állami pénzalap,
- h.) a pénzügyi intézmény,
- i.) a Magyar Nemzeti Bank,
- j.) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- k.) a kötelező vagy az önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- l.) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap

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

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

A fentiektől eltérően az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv, mint Számlatulajdonos betétjére is, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót. Ezen összeghatár forintösszegét a tárgyévet két évvel megelőző év utolsó munkanapján érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.

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

Közösségi – egyéb szervezet, egyesület vagy hasonló természetű csoport által elhelyezett - betétek esetén az OBA a Hpt. 214. §-ának (1) bekezdésében rögzített - azaz legfeljebb százezer euró - összeghatárt Számlatulajdonosonként összevontan - nem a közösséget alkotó személyenként külön-külön – veszi figyelembe a kártalanítási összeg meghatározásánál.

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

A közjegyzői, végrehajtói, ügyvédi letéti, őrzési tevékenységhez kapcsolódóan a Banknál nyitott számlák – a betét elhelyezésének időpontjától függetlenül - a kártalanítási összeghatár szempontjából külön betétnek minősülnek a közjegyzőnek, végrehajtónak, ügyvédnek a Banknál nyilvántartott, kezelt más betéteitől. E számlára (több számla esetén valamennyi számlára külön-külön) minden esetben kiterjed az OBA által nyújtott biztosítás. Az OBA jogosult az ügyvédi kamarai szabályzatban előírt letéti nyilvántartásnak az ügyvédtől



(ügyvédi irodától) való bekérésével ellenőrizni, hogy a kártalanítási összeghatár szempontjából külön betétnek minősül-e az ügyvédi letéti számlán elhelyezett összeg.

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

A Számlatulajdonos a fentiekben ismertetett – a Hpt. 214. §-ának (1)-(6) bekezdése szerinti - kártalanítást meghaladó kifizetésre az OBA-val szemben semmilyen jogcímen nem tarthat igényt.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a Hpt. 212 - 218.§-aiban foglaltak tartalmazzák, valamint a 4. számú melléklet szerinti „Tájékoztató a Betéteseknek” című dokumentumban részletezi.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés Számlatulajdonos általi aláírásával egyidejűleg vagy a betét elhelyezését lehetővé tevő Betéti Keretszerződés megkötése előtt átadja a Számlatulajdonosnak a 4. számú melléklet szerinti Tájékoztató a Betéteseknek” című dokumentumot. A betétbiztosításra vonatkozó Tájékoztató átvételét és az abban foglaltak tudomásulvételét a Számlatulajdonos köteles a 4. számú melléklet szerinti Tájékoztató aláírásával igazolni a Számlavezető hely felé.

Ezen túlmenően a Bank\_évente egyszer, az OBA által meghatározott formában kimutatást készít a Számlatulajdonosnak a Banknál elhelyezett, OBA által biztosított betétei összevont egyenlegéről és az annak alapján a Számlatulajdonos javára fennálló betétbiztosítási összegről. Ezen kimutatást a 4. számú melléklet szerinti „Tájékoztató a Betéteseknek” című dokumentummal együtt - a Számlatulajdonos kérelme alapján a Pénzforgalmi Keretszerződésben, illetve a Betéti Keretszerződésben a kivonatküldésre vonatkozóan rögzített postai úton történő továbbítással vagy személyes átvételig visszatartva bocsátja a Bank a Számlatulajdonos rendelkezésére.

## **16) 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 díjak vagy költség, referencia kamaton alapuló kamatlábak, valamint referencia-árfolyamon alapuló árfolyamok egyoldalú módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

- a. a jogi, szabályozói környezet változása;
- b. a 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 pénzpiaci feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- f. a Számlavezető hely forrásköltségeinek változása;
- g. a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- h. a pénzpiaci forrásszerzési lehetőségek változása;
- i. a tőke- és pénzpiaci kamatlábak változása;
- j. a Számlavezető hely működési feltételeinek megváltozása.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban rögzített feltételek és a Hirdetményben foglalt módosítását a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 2 (két) hónappal a [www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu) honlapon közzéteszi, valamint a Számlavezető hely a Számlatulajdonos külön ezirányú kérelme alapján a módosított dokumentumokat postai vagy elektronikus úton, vagy a Számlavezető hellyel egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos számára nem kedvezőtlenül, egyoldalúan módosíthatja a Számlatulajdonossal kötött Pénzforgalmi Keretszerződést, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételeket és a Hirdetményt.

Amennyiben a Pénzforgalmi Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott referencia-kamatok, díjak vagy költségek, valamint referencia-árfolyamok módosítását a Számlatulajdonos nem fogadja el, azt a Felek a Pénzforgalmi Keretszerződés a Számlatulajdonos általi, azonnali hatályú felmondásnak tekintik. Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a Pénzforgalmi Keretszerződést nem mondja fel, úgy a Számlavezető hely a módosítást a Számlatulajdonos által elfogadottnak tekint, 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 szerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

A Számlavezető hely jogosult a kamatlábak és átváltási árfolyamok azonnali módosítására a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül is. A Számlavezető hely a Számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában a [www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu) honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

## **17) A Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása**

A Pénzforgalmi Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók.

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

A Számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a Pénzforgalmi Keretszerződés azonnali felmondását. A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződést – ide nem értve a 6 (hat) hónapnál rövidebb ideje fennálló Pénzforgalmi Keretszerződést – a megszüntetésre vonatkozó díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség-mentesen mondhatja fel. A 6 (hat) hónapnál rövidebb ideje fennálló Pénzforgalmi Keretszerződés Számlatulajdonos általi felmondása esetén a Számlavezető hely az aktuális Hirdetményben szereplő díj elszámolására jogosult.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződésnek a Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos 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 Számlatulajdonos kérése szerint készpénzben kifizeti, vagy átutalási megbízás formájában a Számlatulajdonos 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 Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a Számlavezető hely a Számlatulajdonos 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 Számlatulajdonos köteles a Számlavezető hellyel szemben fennálló minden tartozását a számlamegszüntetéshez kapcsolódóan is felmerülő bankköltségek figyelembe vételével rendezni.

Jelen ÁSZF rendelkezéseinek 2018. január 13-án hatályba lépő módosításaira tekintettel Ügyfélnek lehetősége van az ÁSZF módosítás hatályba lépésének napjától (2018. január 13.) számított két hónapig, azaz 2018. március 13. napjáig a Pénzforgalmi Keretszerződés azonnali hatályú, díj-, költség és egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására.

### **18) 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 **csődeljárás** alatt álló Számlatulajdonos köteles legkésőbb a fizetési haladékokat tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Számlavezető helynek bejelenteni:

- azt az értékhatárt (keretösszeget), amelynek összegét meghaladó megbízások csak a csődeljárásban kirendelt vagyongfelügyelő ellenjegyzésével teljesíthetők
- a vagyongfelügyelő hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását.

A "Csődtörvény"-ben meghatározott követelések érvényesítése érdekében a hatósági átutalás és az átutalási végzés megbízást a Számlavezető hely a fizetési haladék tartama alatt is köteles átvenni és teljesíteni.

A Számlavezető hely köteles a csődeljárás alatt álló Számlatulajdonossal szemben a fizetési haladék lejáratát követő naptól a csődeljárást megszüntető végzés közzétételéig, illetve a csődeljárást befejezetté nyilvánító végzés bemutatásáig terjedő időszakban benyújtott, értékhatárt meghaladó összegű beszedési megbízásokat - a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés kivételével - teljesítés előtt megküldeni a vagyongfelügyelőnek ellenjegyzés céljából.

A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos esetében a fizetési haladék tartama alatt a Számlavezető hely - a Számlatulajdonos által legkésőbb a fizetési haladékokat tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Számlavezető hely részére bejelentett fizetési megbízási értékhatárt meghaladó összegű - fizetési megbízást kizárólag a csődeljárásban kirendelt vagyongfelügyelő jóváhagyásával teljesít.

A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles a Számlavezető helynek haladéktalanul bemutatni a fizetési haladék meghosszabbításáról rendelkező, illetve a csődeljárást befejezetté nyilvánító, vagy megszüntető jogerős bírósági végzést.

Az **adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos** a pénzügyi gondnok hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását legkésőbb az adósságrendezési eljárást megindító végzés közzétételét követő 8 (nyolc) napon belül köteles a saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető hitelintézetnek bejelenteni.

A Számlavezető hely az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonossal, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szervvel (szervekkel) szemben az adósságrendezési eljárás tartama alatt benyújtott beszedési megbízásokat teljesítés előtt köteles ellenjegyzés céljából megküldeni a pénzügyi gondnoknak. A Számlavezető hely a pénzforgalmi számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízást csak a pénzügyi gondnok ellenjegyzésével rendelkező megbízások alapján teljesít. Az adósságrendezési eljárás alatt álló

Számlatulajdonos köteles a saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató részére haladéktalanul bemutatni az adósságrendezési eljárás megszüntetéséről szóló bírósági végzést.

**Ideiglenes vagyongfelügyelő kirendelése esetén**, az ideiglenes vagyongfelügyelő vonatkozó jogszabály szerinti tevékenységének megkezdésével egyidejűleg a Számlatulajdonos köteles a Számlavezető helynek bejelenteni az ideiglenes vagyongfelügyelő hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását, aki a vonatkozó jogszabályban meghatározott hozzájárulását a fizetési megbízásra rávezetett, a jelen bekezdés szerint bejelentett aláírásával („ellenjegyzem” szöveg feltüntetése mellett) gyakorolhatja.

A Számlavezető hely **a felszámolás alatt álló** Számlatulajdonos 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 Számlatulajdonos 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 Számlatulajdonos "felszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.

A Számlavezető hely **a végelszámolás alatt** álló Számlatulajdonos 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 Számlatulajdonos "végelszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhet.

## **19) 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 Számlatulajdonos 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 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.

**Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**

A jelen Általános Szerződési Feltételek elválaszthatatlan mellékletei:

1. számú melléklet: Nyilatkozat
2. számú melléklet: KHR Nyilatkozat
3. számú melléklet: Tájékoztató a Központi Hitelinformációs Rendszer-re (a továbbiakban: KHR) irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, a KHR által kezelt adatokat felhasználásáról, valamint az adatok átadásáról
4. számú melléklet: Tájékoztató a Betéteseknek

## Nyilatkozat

**A cég neve:**  
**székhelye:**  
**cégjegyzékszám:**  
**adószáma:**

### a továbbiakban: Számlatulajdonos

kijelenti, hogy vállalkozásában

foglalkoztatottak létszáma ..... fő \*, valamint

a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötését megelőző üzleti évben  
az éves árbevétele: ..... Ft., azaz ..... EUR \*\*  
mérlegfőösszege: ..... Ft., azaz ..... EUR \*\*

Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy fenti adataiban bekövetkezett változásról köteles a Számlavezető helyet haladéktalanul értesíteni.

Számlatulajdonos kijelenti, hogy a jelen Nyilatkozatban rögzített adatok a valóságnak megfelelnek, valamint jelen Nyilatkozatot a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötésével egyidejűleg írta alá.

Budapest, 200.....

.....  
Számlatulajdonos

A Számlatulajdonos a fentiekben közölt foglalkoztatotti létszám, valamint éves árbevétel/mérlegfőösszeg adatok alapján mikrovállalkozásnak *minősül/nem minősül* \*\*\*.

.....  
Számlavezető hely

\* mikrovállalkozás kritériumai: foglalkoztatotti létszám 10 főnél kevesebb, valamint az éves árbevétel/mérlegfőösszeg legfeljebb 2 millió euró

\*\* a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számított forint/EUR összeg

\*\*\* Megfelelő rész aláhúzandó!

**KHR NYILATKOZAT**  
*vállalkozói Számlatulajdonos esetén*

Alulírott

Cég neve:  
Székhelye:  
Cégjegyzékszám:  
Adószáma:

a továbbiakban: Számlatulajdonos (a Számlatulajdonos képviselőjében eljáró személyek) jelen nyilatkozat aláírásával kijelenti, hogy a *"Tájékoztató a Központi Hitelinformációs Rendszer-re (a továbbiakban: KHR) irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, a KHR által kezelt adatok felhasználásáról, valamint az adatok átadásáról "* című dokumentum tartalmát a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírását megelőzően megismerte, és az abban foglaltakat tudomásul veszi.

Budapest, 20.....

.....  
*Számlatulajdonos*





KHR\_vall.doc

### Tájékoztató a Betéteseknek

#### Alapvető információk a betétbiztosításról

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

#### További információk:

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

#### Egyéb fontos információk

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

**További tájékoztatásért látogasson el a következő weboldalra: [www.oba.hu](http://www.oba.hu)**