

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

forintban nyilvántartott fizetési számla vezetéséhez
természetes személy ügyfelek részére

Hatályos 2019. május 1. napjától

1. A Számlatulajdonosok köre, fogalmi meghatározások

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, (2019. április 1-jei névváltozását megelőzően: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., cégjegyzékszám: 01-10-041206, tevékenységi engedély száma: 976/1997/F. számú ÁPTF határozat (1997. november 26.), 1183/1996. számú MNB határozat (1996. december 31.), I-787/2003. számú PSZÁF határozat (2003. június 5.) (a továbbiakban: **Bank, Számlavezető hely**) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Ptv), a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14) MNB számú rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek (a továbbiakban: **Számlatulajdonos**) részére a hatályos Pénzforgalmi Keretszerződés alapján **forintban nyilvántartott fizetési számlát (a továbbiakban: fizetési számla)** nyit és vezet.

A Számlavezető hely fizetési számlát vezet a Bankkal üzleti kapcsolatban álló – a Bank egyéb pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatását igénybe vevő, de nem Private Banking – természetes személyek és a Bank dolgozói, illetve a Bankkal kapcsolatban álló intézmények dolgozói, továbbá azon igazgatósági és felügyelő bizottsági tagjai részére, akik a fizetési számla megnyitáskor nem álltak a Bankkal, illetve a kapcsolatban álló intézményekkel munkaviszonyban, de a Számlavezető helyvel megkötötték a Pénzforgalmi Keretszerződést.

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, Kedvezményezett 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-kezdemenyezési 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 Kedvezményezett 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 6. 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. A 2019. május 1. napjától lekötött betétszámla megnyitásának minden esetben feltétele, hogy a Számlatulajdonos a Számlavezető helynél fizetési 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, ide nem értve az olyan korlátozott rendeltetésű fizetési számlát, amelyen lévő pénzeszközök kizárólag jogszabályban meghatározott célokra használhatók fel.

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.

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 helyvel 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.

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 Keretszerződés megkötése, a fizetési számla megnyitása

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályok állapítják meg.

A számlanyitást kezdeményező személynek a munkáltató által kiállított és - a munkáltató képviselői által - eredetiben aláírt értesítő, illetve nyilatkozat vagy a hatályos munkaszerződés eredeti példányának bemutatásával egyrészt igazolnia kell, hogy jogosult a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötésére, másrészt igazolnia kell személyazonosságát.

Külföldi és belföldi természetes személyek számlanyitásához szükséges okmányok:

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

Amennyiben a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötése során kerül először üzleti kapcsolatba a Bankkal, akkor a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos jogszabályokra tekintettel a Számlavezető hely a Számlatulajdonos és a számlája felett rendelkezésre jogosult személyek azonosítását a vonatkozó jogszabályok, illetve banki belső szabályzatok alapján elvégzi, és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Számlatulajdonos, meghatalmazottja a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat, egyéb okiratokat köteles a Számlavezető helynek bemutatni, illetve a rendelkezésére bocsátani.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötésekor és minden további előírt nyilatkozattételi esetben a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályokban előírt Tényleges tulajdonosi nyilatkozatot is bekéri.

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, 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 Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződésben, illetve jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon, a fizetési számlán kezeli, és nyilvántartja a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, a fizetési számla terhére és javára átvett szabályszerű fizetési megbízásokat a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó hatályos jogszabályi előírások szerint teljesíti, a Számlatulajdonost a fizetési számla javára és terhére könyvelt összegekről, valamint a számla egyenlegéről havonta értesíti.

A Számlatulajdonos jogosult - amennyiben a kapcsolódó intézmény és a Bank között az erre vonatkozó keretszerződés megkötésre került - a fizetési számlájához hitelkeretet igényelni. A hitelkeret nagyságát, igénybevételének feltételeit a Bank a vonatkozó Hitelszerződésben rögzíti.

A Számlatulajdonos jogosult fizetési számlájához kapcsolódóan Bankkártya Szerződést kötni a Bankkal. A bankkártya szolgáltatás feltételeit a Bankkártya Szerződés Általános Szerződési Feltételei, a Bankkártya Szerződés, valamint a kapcsolódó Üzletszabályzat tartalmazza.

3. Rendelkezés a fizetési számla felett

A Számlatulajdonos jogosult a fizetési számla feletti rendelkezési jogot más természetes személyre is kiterjeszteni. A Számlatulajdonos a számlanyitás alkalmával köteles a Bank által e célra rendszeresített aláírás bejelentő kartonon a saját és a fizetési számlája felett rendelkezők nevét és aláírás-mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket bejelenteni a Banknak.

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

A Számlavezető hely a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos jogszabályokra tekintettel, a banki belső szabályzatok előírásainak megfelelően elvégzi valamennyi számla feletti rendelkező azonosítását is, és rögzíti a jogszabályok által előírt adatokat. Ezen felül, a Bank nem ellenőrzi, hogy a Számlatulajdonos által a számla feletti rendelkezésre bejelentett személy(ek) az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel(nek)-e.

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

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

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

A meghatalmazott a Számlatulajdonos fizetési számlája felett a meghatalmazása erejéig rendelkezhet.

A Számlatulajdonos bejelentését a Számlavezető hely mindaddig hatályban lévőnek tekinti, amíg a rendelkezési jogosultság módosítására/törlésére vonatkozóan a Számlatulajdonostól a Számlavezető hely írásban értesítést nem kap. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Számlavezető hely a legutolsó bejelentést fogadja el hatályosnak.

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

4. Fizetési megbízások benyújtása

A Számlatulajdonosnak a fizetési megbízást személyes benyújtással papír alapon, az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon vagy a Pénzforgalmi Keretszerződés vonatkozó részének elfogadása alapján telefaxon, illetve az Internet Banking szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó Szolgáltatási szerződés szerint elektronikus úton, Electra ügyfélprogramon keresztül lehet megadnia a Számlavezető helynek.

A Számlatulajdonosnak a kezdeményezni kívánt fizetési megbízást az erre a célra rendszeresített banki formanyomtatványokon az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetésével kell megadnia. A Számlavezető hely a nyomtatványokat a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre. A nyomtatványokat jól olvasható módon, javítás nélkül, csak fekete vagy kék színű tintával író tollal, illetve írógéppel vagy nyomtatóval lehet kiállítani és azt követően a Számlavezető helynél bejelentett módon aláírni.

A Számlavezető hely szóban közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el. A Számlatulajdonosnak a fizetési megbízást személyesen vagy postai úton, esetleg telefaxon keresztül kell eljuttatnia a Számlavezető helyhez. A Számlatulajdonos felel minden olyan kárért, amely telefaxon történő továbbítás esetén tévedés, félreértés vagy hiba következtében keletkezett, kivéve, ha bizonyítható az, hogy a kárt a Számlavezető hely szándékos vagy súlyosan gondatlan eljárása okozta.

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 a Számlatulajdonos 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 a Pénzforgalmi Keretszerződés alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott, telefaxon keresztül kezdeményezett átutalási megbízások alapján. A telefaxon továbbított megbízás szabályaira a Pénzforgalmi Keretszerződésbe foglalt külön rendelkezések az irányadók.

A Számlavezető hely nem vállal felelősséget a telefaxon beérkezett fizetési megbízások (átutalási megbízások) valódiságáért, valamint a Számlatulajdonos által elindított, de a Számlavezető helyhez meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli.

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

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

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

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos megbízásainak teljesítése érdekében jogosult más személyek, szolgáltatók (pl. GIRO Zrt., Posta Elszámoló Központ) közreműködését, tevékenységét is igénybe venni. A Számlavezető hely a saját nevében, de a Számlatulajdonos javára igénybe vett, illetve megvásárolt szolgáltatás(ok) (közvetített szolgáltatás) ellenértékét jogosult a Számlatulajdonosra továbbterhelni, a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére a Számlatulajdonos fizetési számláján elszámolni. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Számlavezető hely felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a Számlavezető hely kizárólag közvetítő szerepet végez, tehát a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja a Számlatulajdonos részére. A befizető a számlán jóvá nem írt postai befizetésekre vonatkozó érdeklődéssel elsősorban a postahelyhez, másodsorban a Számlavezető hely keresztül a Posta Elszámoló Központjához fordulhat.

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

5. Fizetési megbízások jóváhagyása

Fizetési megbízások teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Számlavezető hely akkor hajthatja végre, ha a Számlatulajdonos, mint Fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési megbízás jóváhagyása, több Fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján történik. A Fizetési művelet teljesítésére vonatkozó jóváhagyást az Ügyfél a Kedvezményezetten vagy a Fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzfogalmi szolgáltatón keresztül is megadhatja. A fizetési megbízás teljesítés Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásának a Számlavezető hely a fizetési megbízás Számlavezető helynél bejelentett módon történő aláírásának és Számlavezető helyhez történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.

Csoportos beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása - ezen fizetési megbízás teljesítésének feltételül szolgáló – Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése formanyomtatvány vagy a Szolgáltató/Partner által készített Felhatalmazás Számlatulajdonos általi - a Számlavezető helynél bejelentett módon történő - aláírásával és a Számlavezető helyhez elfogadás,

nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A Számlavezető hely kizárólag olyan Felhatalmazást fogad be a Számlatulajdonostól, 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 a Számlatulajdonos részére visszaadja a Felhatalmazást. A Felhatalmazásban rögzített értékhatár összeg megfelelésségének bizonyítása a Számlavezető hely felé a Számlatulajdonos kötelezettsége.

Amennyiben a Felhatalmazást közvetlenül a Kedvezményezett vagy a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója juttatja el (papíron vagy elektronikus üzenet formájában) a Számlavezető helyhez és a befogadott Felhatalmazás a teljesítés felső értékhatárára vonatkozó adatot nem tartalmazza, úgy a Számlavezető hely haladéktalanul felveszi a kapcsolatot a Számlatulajdonossal 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 Számlavezető helyhez nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A Számlavezető hely kizárólag olyan Felhatalmazó levelet fogad be a Számlatulajdonostól, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került.

A tartalmilag helyes Felhatalmazó levél esetében az erre kijelölt fórum – a vonatkozó belső eljárási rendet követve - egyedileg dönt a Felhatalmazó levél nyilvántartásba vételéről, illetve átvételének elutasításáról. A befogadó, illetve elutasító döntés meghozataláig a Számlavezető hely nem teljesíti a szóban forgó Felhatalmazó levél alapján benyújtott fizetési megbízásokat, azok teljesítését 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 Számlavezető hely a Felhatalmazó levél nyilvántartásba vételéért, valamint a kockázati döntés meghozataláért az aktuális Hirdetményben rögzített díjat számolja el a Számlatulajdonos fizetési számláján.

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

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

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Bank téves bejegyzésének a fizetési számlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a Pénzforgalmi Keretszerződésben, valamint a Pénzforgalmi

Keretszerződés mellékletét képező aktuális Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj fizetési számlán történő elszámolását.

A Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére fogadott csoportos beszedési megbízások teljesítését a Számlatulajdonos 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 Bank által történt átvételét követően nem vonhatja vissza. Kivételt képez az InterGiro2 fizetési rendszerben teljesített fizetési megbízások (egyszerű átutalások – ide értve a nem forint pénznemben vezetett fizetési számlákról kezdeményezett konverziót igénylő forint átutalást is -, csoportos átutalások és a rendszeres átutalások), amelyek visszahívásának szabályait a 9. 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 szolgáltatót 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 szolgáltatót végző pénzforgalmi szolgáltató felé történő jóváhagyását követően az Ügyfél a Fizetési megbízást nem vonhatja vissza.

A Számlavezető hely a fizetési számlával rendelkező ügyfelek fizetési megbízásait "A számlatulajdonos fizetési számlát 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 az aktuális Hirdetményeiben teszi közzé.

6. Fizetési módok

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

a) fizetési számlák közötti fizetési módok:

aa) átutalás különösen

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

ab) beszedés különösen

1. a felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
2. váltóbeszedés,
3. csekkbeszedés,
4. csoportos beszedés,

- 5. határidős beszédés,
- 6. okmányos beszédés.

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

ad) okmányos meghitelezés (akkreditív)

b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:

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

c) fizetési számla nélküli fizetési mód:

- ca) belföldi postautalvány.

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

7. A fizetési megbízások teljesítése

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 Számlatulajdonos által a fizetési megbízásban foglalt rendelkezései szerint jár el.

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

A fizetési számlára történő készpénzbefizetés vagy a számláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető hely (a Bank Központi pénztárában vagy a kiszolgáló Szövetkezeti hitelintézet pénztárában) 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.

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

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 értesítést küld.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos 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 megbízások teljesítésének pontos rendjére, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjára vonatkozóan „A Számlatulajdonosok fizetési számláit érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztató ad útmutatást.

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

A Számlavezető hely a tárgynapi teljesítésre átvett fizetési megbízások – függetlenül attól, hogy azt a Számlavezető hely InterGiro2 átutalásnak vagy InterGiro1 fizetési megbízásnak tekinti - teljesítéséből reá háruló feladatokat egy könyvelési munkanap alatt végzi el. A

fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges időtartam szempontjából könyvelési munkanapnak az a nap tekintendő, amelyen a Számlavezető hely pénzforgalmi műveletet végez.

Ha a Számlavezető hely a pénzforgalmi műveletet olyan napon végzi, amely ténylegesen pihenőnap vagy munkaszüneti nap, akkor a megbízás teljesítése azon a – fizetési megbízás benyújtását követő első - munkanapon kezdődik, amelyen a GIRO Zrt. elszámolási szolgáltatást végez.

Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást terhelési nappal nyújtja be, úgy a Számlavezető hely – függetlenül attól, hogy azt a Számlavezető hely InterGiro2 átutalásnak vagy InterGiro1 fizetési megbízásnak tekinti - vállalja, hogy a fizetési megbízásban feltüntetett banki munkanapon teljesíti a megbízást. A terhelési nappal benyújtott fizetési megbízást a Számlatulajdonos jogosult a Számlavezető helynél a terhelési napot megelőző könyvelési napig beérkezően írásban visszavonni.

A fizetési megbízások teljesítésének előfeltétele a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet biztosítása. Amennyiben az egyszerű és rendszeres átutalási megbízás vagy a Számlatulajdonos fizetési számlájával szemben benyújtott csoportos beszedési megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett Számlatulajdonos fizetési számláján, akkor a Számlavezető hely részteljesítést nem végez. A Számlavezető hely a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett az egyszerű átutalási megbízást teljesítetlenül visszaküldi. Ilyen esetben a Számlavezető hely kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését. Ha az Electra ügyfélprogramon keresztül indított egyszerű átutalás vagy a rendszeres átutalási megbízás alapján kezdeményezett átutalási megbízás, illetve a Számlatulajdonos fizetési számlájával szemben benyújtott csoportos beszedési megbízás teljesítés fedezete nem áll rendelkezésre a terhelés napján, úgy a Számlavezető hely különmegállapodás (Sorbaállítási szerződés) hiányában a könyvelési nap végén fedezethiány miatt törli a nyilvántartásából a megbízásokat.

A fizetési megbízások teljesítése során a Számlavezető hely a hatályos Folyószámlahitel szerződés esetén figyelembe veszi a számla egyenlegén felül a hitelszerződésben meghatározott hitelkeretnek a Számlatulajdonos által fel nem használt részét is.

Amennyiben a Számlatulajdonos számlaegyenlege (hatályos Hitelszerződés esetén a számlaegyenlegnek a fel nem használt hitelkerettel növelt összege) nem nyújt fedezetet az elektronikus úton érkező, bankkártyával kezdeményezett tranzakcióhoz kapcsolódó terhelő tételekre, úgy a Számlavezető hely a Számlatulajdonos utólagos értesítése mellett a fedezetlen tétel kiegyenlítése céljából kényszerhitelt folyósít, valamint a kényszerhitel összege után az aktuális Hirdetmény szerinti kényszerhitel kamatot számítja fel.

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 Bank általi átvételét 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.

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

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a Számlatulajdonos 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 Bank a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti Fizetési műveletnek. A téves számlavezetői bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a fizetési számla egyenlegében nem eredményezhet a Számlatulajdonos vagyonában beálló változást. Ennek megfelelően a 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 - is helyesbíteni. A helyesbítésről a Számlavezető hely az ok megjelölésével köteles utólag az ügyfélforgalmi értesítőn keresztül tájékoztatni a Számlatulajdonost.

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

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

A Számlavezető hely lehetőséget biztosít a Számlatulajdonosoknak készpénzfelvételre a kifizető hely által alkalmazott pénztári készpénzfelvételi lap kitöltésével. A Számlatulajdonos a fizetési számlája terhére kiállított pénztári készpénzfelvételi lappal, a Számlavezető hellyel kötött Pénzforgalmi Keretszerződés alapján készpénzt vehet fel a Bank Központi pénztárában, illetve a Számlavezető hellyel megkötött, a nem honos készpénzkiszolgálás igénybe vételére vonatkozó Pénzforgalmi Keretszerződés Kiegészítés alapján a Számlatulajdonos által megjelölt Szövetkezeti hitelintézet kiszolgáló pénztáránál.

Ha a pénztári készpénzfelvételi lap összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a Számlatulajdonos fizetési számláján nem áll rendelkezésre, a kifizető hely a pénztári készpénzfelvételi lapot a benyújtó részére teljesítetlenül visszaadja. Készpénzfelvétel esetében a Számlavezető hely nem alkalmaz részteljesítést.

A nem honos készpénzkiszolgálás keretében a kiszolgáló Szövetkezeti hitelintézet kijelölt pénztárában történő készpénzfelvétel esetén a Számlatulajdonosnak a felvenni kívánt forintösszeg erejéig fedezetet kell biztosítania a kifizető Szövetkezeti hitelintézet pénzforgalmi számláján. A Számlatulajdonosnak a fedezetbiztosító tranzakciót átutalási megbízás formájában kell elindítania. A készpénzfelvételi tranzakciók fedezeti összegét a Számlavezető hely tárgynapon könyveli.

A készpénz befizetése a Bank Központi pénztárában, illetve nem honos készpénzkiszolgálás keretében, a Számlatulajdonos által a Bankkal kötött vonatkozó Pénzforgalmi Keretszerződés Kiegészítés alapján a Számlatulajdonos által kiválasztott Szövetkezeti hitelintézet kiszolgáló pénztárában alkalmazott befizetési lap segítségével történik.

A kiszolgáló Szövetkezeti hitelintézet pénztárában befizetett összegeket a Számlavezető hely tárgynapon jóváírja az érintett Számlatulajdonos fizetési számláján.

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

Amennyiben a Számlatulajdonos forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett egyszeri – de nem hatósági átutaláson vagy átutalási végzésen alapuló - átutalási megbízásait elektronikus úton kezdeményezi, akkor a Számlavezető hely „A Számlatulajdonosok fizetési számláit 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 Számlavezető hely átvette, feldolgozásra előkészíti – alakilag, tartalmilag megvizsgálja -, de a tényleges feldolgozásra (fedezetvizsgálat, a megbízás összegének a Fizető fél pénzforgalmi számláján történő elszámolására) és teljesítésére csak a következő banki munkanap kerül sor.

A Számlatulajdonos által papír alapon – személyesen, postai úton vagy a Pénzforgalmi Keretszerződés vonatkozó részének elfogadása alapján telefaxon keresztül – benyújtott átutalási megbízásokat a „A Számlatulajdonosok fizetési számláit 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 Bank téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos fizetési számláján sorba állításra kerül. A 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 pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számlát veszi a Számlavezető hely elsődlegesen figyelembe, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre - jogszabály által kijelölt - fizetési számlával/számlákkal.

Ha a Fizető fél Számlatulajdonos részére a Számlavezető hely nem vezet ilyen pénznemben fizetési számlát vagy az azonos pénznemben vezetett fizetési számlán nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor a Számlavezető hely a Számlatulajdonosnak – ha ilyen fizetési számla létezik - a forintban nyilvántartott, majd az egyéb pénznemekben vezetett fizetési számláit vonja be a teljesítésbe. Pénznemek közötti átváltás esetén a Számlavezető hely [a megbízásoknál használt árfolyamok vonatkozásában a "Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről" című dokumentum](#) érvényes. Amennyiben a Bank 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 Bank a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi el.

Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezetösszevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint ún. előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a 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 fizetési számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő fizetési számlán sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik. A 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 Bank között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos fizetési számláján nyilvántartott, a Bank, mint Kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlavezető hely sorba állítja. A Számlavezető hely beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.

4) A Számlatulajdonos fizetési számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetén visszautasítja vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezése szerint, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Számlavezető hely a Számlatulajdonos fizetési számláján a Számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik. A sorba állítás időtartama alatt a Számlavezető hely a pénzforgalmi számla tényleges egyenlegéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

5)

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos a fizetési számlája terhére befogadott, fedezethiány miatt nem teljesíthető

· csoportos beszedési megbízást

- a Terhelési naptól számított 4 munkanap időtartamra sorbaállítja,

· Számlatulajdonos által kezdeményezett átutalási megbízásokat

- visszautasítja, vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (sorbaállítási szerződés) alapján sorba állítja.

Jelen rendelkezés a 2019. május 1. napját megelőzően kötött szerződések tekintetében is érvényes. 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.

A Számlatulajdonos által kezdeményezett átutalási megbízások esetén 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.

6) 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 fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási megbízásokat visszautasítja.

8) Ha a rendszeres átutalás aktuális teljesítésére a megjelölt Fizetési számlán a tárgynapon/esedékesség napján nem áll rendelkezésre kellő fedezet, akkor a Számlavezető hely az aktuális átutalást legfeljebb 35 napig sorba állítja.

- 9) Fedezethiány esetén a Számlatulajdonossal kötött Folyószámlahitel szerződés alapján a Számlavezető hely a fizetési számla terhére átvett fizetési megbízásokat, a Bank téves bejegyzése miatt keletkezett helyesbítő tételeket, valamint egyéb szerződéses viszonyból származó számlavezetői követeléseket a kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

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

8. A deviza megbízások teljesítésének szabályai

a.) Deviza jóváírások a forintban nyilvántartott fizetési számlán

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

A Számlavezető hely a fizetési számlák javára érkező devizaösszegeket a "Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről" című dokumentumban meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.

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

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

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

b.) Devizaterhelések a forintban nyilvántartott fizetési számlán

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

A Számlavezető hely aznapi feldolgozásra a "Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről" című dokumentumban közzétett időpontig beadott átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott átutalási megbízásokat a Számlavezető hely a 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 a Számlatulajdonos 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 fizetési 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 fizetési számla egyenlegét, a Számlavezető hely a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett visszaküldi, illetve a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorba állítja. A Bank a fedezetlen átutalási megbízás esetén részteljesítést nem végez.

Ilyen esetben a Számlavezető hely kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos átutalási megbízásait mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyam alkalmazásával és teljesítési nappal teljesíti.

c.) Valutapénztári műveletek

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

Valuta kifizetések nem honos készpénzkiszolgálás keretében:

A Számlatulajdonosnak 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 valutanemben és értékben rendelkezésre álljon.

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

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

A forintban nyilvántartott fizetési számláról valutában történő pénztári kifizetéseknél a Számlavezető hely [a "Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről" című dokumentumban foglaltak szerint váltja](#) Számlatulajdonos fizetési számláján nyilvántartott pénzeszközt.

Valuta befizetések nem honos kiszolgálás keretében:

A Számlatulajdonos 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 a Számlatulajdonosnak előzetesen alá kell írnia a vonatkozó Pénzforgalmi Keretszerződés Kiegészítést.

A Számlavezető hely a pénztári valuta befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos fizetési számláján. Mivel a befizetett készpénz pénzneme eltér a fizetési számla pénznemétől, a Számlavezető hely a "Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről" című dokumentumban közzétett valutavételi árfolyamon konvertálja.

d) Készpénzforgalom a Bank Központi pénztárában

Készpénz kifizetés

A Számlatulajdonos kezdeményezhet forintban, illetve a vonatkozó Hirdetményben rögzített valutánem(ek)ben készpénz felvételt a fizetési számlájáról oly módon, hogy a Számlavezető helynek személyesen benyújtja az előírt módon kitöltött kifizetési megbízást (készpénz felvételi lap).

Készpénz befizetés

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

9. Fizetési megbízások utólagos helyesbítése

A Számlatulajdonos az előzetesen általa jóváhagyott átutalási megbízás banki teljesítése során vagy teljesítését követően kezdeményezheti a megbízás visszavonását legkésőbb az eredeti átutalási megbízás teljesítésre történő átvételét követő 30. (harmincadik) munkanapon, a " A Számlatulajdonosok fizetési számláit érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szülő 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 elvárható az eredeti megbízás törlése érdekében.
- Ha a RECALL megbízásban megjelölt eredeti fizetési megbízás átvétele 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 fizetési 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 visszaütalása (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 Számlavezető hely felelőssége kizárólag a RECALL megbízás teljesítéséig, a RECALL üzenetek továbbításáig terjed.

A fogyasztónak minősülő Számlatulajdonost a művelet teljesítését követő 13. hónapnak a fizetési számla terhelésének napjával megegyező napig illeti meg az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás (utólagos helyesbítése).

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 a Számlatulajdonos, mint Fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési megbízás a Számlatulajdonos 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 csalásra gyanakszik, és ezen okról írásban tájékoztatja a Felügyeletet):

- a) azután, hogy tudomást szerzett vagy tájékoztatták a műveletről haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig megtéríti 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 Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén a Számlavezető hely haladéktalanul megtéríti a Fizető fél Számlatulajdonos részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a fizetési számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a Számlatulajdonos jogosnak minősített kártérítési követelését.

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

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

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

A fentiekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség a Fizető fél Számlatulajdonost terheli. A Fizető fél Számlatulajdonos részéről a fizetési megbízás adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Számlavezető hely a Számlatulajdonos 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 Számlatulajdonos által benyújtott, a visszatérítésre vonatkozó igénybejelentés, valamint az ahhoz bizonyítás céljával csatolt dokumentum(ok) tartalmát is figyelembe veszi.

A Fizető fél Számlatulajdonos nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek b) pontjára a pénznemek közötti átváltással kapcsolatosan, ha az átváltás során - a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 31. § (1) bekezdés d) pontjában vagy a 10. § (1) bekezdés c) pontjának cb) alpontjában foglaltak szerinti - referencia-árfolyam alkalmazására került sor.

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 Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Számlatulajdonos a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti.

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

A Számlavezető hely a Számlatulajdonossal folytatott előzetes egyeztetést követően a visszatérítés elbírálását felfüggesztheti, ha a Számlatulajdonos visszatérítési igényének tartalmi vizsgálata során úgy ítéli meg, hogy a Számlatulajdonos igényének indoklásaként semmilyen bizonyító értékű adatot, dokumentumot 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 visszatérítés elutasítása esetén a Számlavezető hely egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a 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 rendelkezésre álló lényeges információt, amely elengedhetetlen ahhoz, hogy az Ügyfél az általa adott fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében a megfelelő jogi lépéseket megtehesse.

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

A Számlavezető hely a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríti a Számlatulajdonos részére, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. A Számlavezető hely nem köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríteni, ha bizonyítja, hogy a Fizetési művelet összege a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, még abban az esetben sem, ha a Fizetési művelet teljesítésére késedelmesen került sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére - a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül - a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja. 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-kezdemenyezési 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-kezdemenyezési 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.

10. Kamatok, jutalékok, költségek és egyéb terhelések

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

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

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

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

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

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

vagy

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

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

A Számlavezető hely a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségében, valamint a 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 a fizetési számláját megterhelje. A Számlavezető hely ezen felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

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

A Bank jogosult a nála fizetési számlán 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 árfolyamok [vonatkozásában a "Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről" című dokumentum érvényes.](#)

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.

11. 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 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 Számlavezető hely a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a Bank honlapján teszi közzé.

A Számlavezető hely

- a fizetési megbízások teljesítéséről,
- a Számlatulajdonos fizetési számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról, átutalási megbízás esetében a megbízásban feltüntetett kiegészítő információkról),
- a fizetési számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól
- tételesen a Bank részére fizetendő díjról, költségről és a tárgynapon teljesített fizetési megbízások után a Bankot terhelő tranzakciós illeték összegéről,
- valamint a Számlatulajdonos fizetési számláján sorbanálló fizetési megbízásokról,

illetve a fizetési 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 Számlatulajdonost ügyfélforgalmi értesítővel (a továbbiakban: kivonat) tájékoztatja,

amelyet 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 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 bocsátja a Számlatulajdonos rendelkezésére.

A Számlavezető hely - a kivonaton felül - a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket, okmányokat és bizonylatokat a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően, a személyes átvételig visszatartja vagy a Számlatulajdonos által e célra megadott címre, postai úton megküldi.

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

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

12. Pénzforgalmi Keretszerződés módosítása

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

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

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

j. a Bank működési feltételeinek megváltozása.

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

A Bank 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 Keretszerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

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

13. A Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása

A Pénzforgalmi Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók.

A Pénzforgalmi Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja.

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 Bankkal szemben fennálló minden tartozását visszafizetni.

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

A Bank két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a 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 Szerződés alapján fizetendő bármely jutalékot díjat, költséget és egyéb megfizetendő összeget esedékességgel elmulasztja megfizetni, és azt a Számlavezető hely által a Számlatulajdonosnak a következő bekezdés szerint megküldött felszólításra sem teljesíti.

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos jutalékok, díjak, költségek fedezetére az elszámolási ciklus zárásakor a fizetési számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a szóban forgó hátralékot a Számlavezető hely felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződést felmondja és a Számlatulajdonos fizetési számláját 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszüntetni. A Számlavezető hely az általa megküldésre kerülő felszólító levelet a zárlatot követő hónap 10. napján kézhez vettnek tekinti.

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

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

14. A Bank titoktartási kötelezettsége

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

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

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

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére, továbbá a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra és saját váltóra.

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

A fentiekől eltérően az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv, mint Számlatulajdonos betéjtjére 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 személy részére azon betétkövetelésből, amely olyan hitelintézettel szemben áll fenn, amelynek engedélyét az MNB

arra tekintettel vonta vissza, hogy fennáll a veszélye annak, hogy nem tud eleget tenni kötelezettségeinek, a nem vitatott tartozását az esedékességét követő öt napon belül nem egyenlítette ki, és vagyona (eszközei) az ismert hitelezők követelésének kielégítésére sem nyújtana fedezetet vagy a nem vitatott betétből eredő tartozását az esedékességét követő öt napon belül képtelen visszafizetni, és nem valószínű a későbbi visszafizetés sem, vagy amelynek felszámolását a bíróság elrendelte, először a tőke, majd a kamat összegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb százezer euró összeghatárig forintban fizeti ki kártalanításként. A kártalanítási összeghatár forintösszege a kártalanítás kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kerül meghatározni.

Devizabetét esetében a kártalanítás forintösszegének megállapítása – a kifizetés időpontjától függetlenül – a kártalanítás kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.

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 Számlavezető helynél nyitott számlák – a betét elhelyezésének időpontjától függetlenül - a kártalanítási összeghatár szempontjából külön betétnek minősülnek a közjegyzőnek, végrehajtónak, ügyvédnek a Számlavezető helynél 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 büntetőeljárásnak a bíróság jogerős ügyszámú határozatával vagy véglegessé vált nem ügyszámú végzésével történő befejezéséig, valamint az ügyészségnek vagy a nyomozó hatóságnak a feltételes ügyészi felfüggesztés vagy a közvetítői eljárás céljából történő felfüggesztésről szóló, illetve további jogorvoslással nem támadható eljárást megszüntető határozata meghozataláig az OBA kártalanítást nem fizet.

Az OBA a még nem tőkésített és ki nem fizetett kamatot a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napig legfeljebb a fent meghatározott összeghatárig a szerződés szerinti kamatlábbal téríti meg a kártalanításra jogosult személy részére.

A betétes a fentiekben ismertetett kártalanítást meghaladó kifizetésre az OBA-val szemben semmilyen jogcímen nem tarthat igényt, azonban az OBA a kártalanításra jogosult természetes személy részére további legfeljebb ötvenezer euró összeghatárig fizet kártalanítást azon betétkövetelések esetén, amelyeket a kártalanítás kezdő napját megelőző három hónapban elkülönített számlán helyeztek el és az eredetüket megfelelően igazolták a Számlavezetési hely részére. A magasabb összeghatárig történő kifizetés abban az esetben alkalmazandó, ha a betét forrása a) lakóingatlan eladása, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladása, b) munkaviszony megszűnéséhez, nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás, c) biztosítási összeg vagy d) bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés.

A jogosult a betét forrását az elkülönített számlán történő elhelyezés napján a következő okiratokkal igazolja: az a) pont esetében 30 napnál nem régebbi adásvételi szerződés vagy tulajdonjog, bérleti jog, használati jog átruházására irányuló egyéb okirat másolata, a b) pont

esetében 30 napnál nem régebbi munkáltatói, kifizetői igazolás, a c) pont esetében a biztosító 30 napnál nem régebbi igazolása, a d) pont esetében a bíróság 30 napnál nem régebbi határozata.

A Számlatulajdonos elhalálozása esetén - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - az örökgyógyó és az örökösök betétjét a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig - a kettő közül a későbbi időpontig - külön betétnek kell tekinteni, és a kártalanítási összeghatár meghatározásánál nem kell összevonni az örökösök más betéteivel. Az örökgyógyó betétje után a kártalanítás a fent meghatározott összeghatárig fizetendő ki, függetlenül az örökösök számától, mely vonatkozik a közös betétekre is. Ha az örökgyógyót az elhelyezett betétei után magasabb összegű kártalanítás illette volna meg, akkor az örökösöket megilleti a magasabb összeg a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított három hónapig, a további ezen összeghatárig, függetlenül az örökösök számától.

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 foglalt tudomásulvételét a Számlatulajdonos köteles a 4. számú melléklet szerinti Tájékoztató aláírásával igazolni a Számlavezető hely felé.

Ezen túlmenően a Számlavezető hely évente egyszer, az OBA által meghatározott formában kimutatást készít a Számlatulajdonosnak a Számlavezető helynél 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 Számlavezető hely a Számlatulajdonos rendelkezésére.

16. Egyéb rendelkezések

A számlavezetéssel, illetve a fizetési számlát érintő pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos mindennemű reklamációt a Számlatulajdonosnak írásban kell megküldenie a Számlavezető helynek. A reklamáció bejelentésének határideje a kérdéses fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) nap. Ha a Számlavezető helynek a panasz egyértelmű elbírálásához szüksége van a Számlatulajdonos birtokában lévő bármely dokumentum, bizonylat eredeti példányára, úgy a panasz elbírálásának kezdő napja az a banki munkanap, amikor a Számlatulajdonos a Számlavezető hely rendelkezésére bocsátotta, átadta a szükséges dokumentum(ka)t. A reklamációt a Számlavezető hely a birtokában lévő dokumentumok, bizonylatok alapján bírálja el (lásd 9. fejezet).

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

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

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

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

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

A jelen Általános Szerződési Feltételek elválaszthatatlan melléklete:

1. számú melléklet: Tájékoztató a Betéteseknek

Tájékoztató a betéteseknek

Alapvető információk a betétbiztosításról

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

További információk:

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

Egyéb fontos információk

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

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