

**PÉNZFORGALMI KERETSZERZŐDÉS  
KÜLFÖLDI, KONVERTIBILIS PÉNZNEMBEN NYILVÁNTARTOTT,  
KAMATOZÓ FIZETÉSI SZÁMLA VEZETÉSÉHEZ**

mely létrejött, egyrészről a **Duna Takarékszövetkezet** (székhely: 9022 Győr, Árpád u. 93. cégjegyzékszám: 08-02-000914) szolgáltató - a továbbiakban: **Számlavezető**, és másrészről

név:	anyja neve:
születési hely:	születési idő:
személyazonosságot igazoló okmány:	
cím:	

név:	anyja neve:
születési hely:	születési idő:
személyazonosságot igazoló okmány:	
cím:	

számlatulajdonos - a továbbiakban: **Számlatulajdonos** -, között

a mai napon a devizakorlátozások megszüntetéséről, valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2001. évi XCIII. törvény (a továbbiakban: Dtv.), a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.), a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével a külföldi, konvertibilis pénznemben történő fizetési számla vezetéséről az alábbiak, továbbá a jelen Keretszerződés elválaszthatatlan részét képező, mellékletben foglalt Általános Szerződési Feltételek szerint:

1. A Számlavezető a Számlatulajdonos deviza fizetőeszközeinek nyilvántartására és a jogszabályokban meghatározott devizaforgalmának lebonyolítására külföldi, konvertibilis pénznemben névre szóló fizetési számlát nyit és vezet, a fizetési számla javára és terhére érkező, szabályszerű megbízásokat teljesíti.

Fizetési számla pénzforgalmi jelzőszáma	Nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám	Pénznem

A fizetési száml(ák) megnyitásának időpontja: .....

2. A Számlatulajdonos köteles – a jelen keretszerződés aláírásával egyidejűleg - az 1. pontban megjelölt fizetési száml(ák)a felett rendelkezésre jogosult személyek nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket és a Számlavezető által kért egyéb adatokat a Számlavezetőnél benyújtani a Számlavezető által előírt szabályok szerint.
3. A Számlatulajdonos köteles a fizetési megbízásait a Számlavezető mindenkor hatályos Hirdetményében foglaltak szerint benyújtani a Számlavezetőnek.
4. A Számlavezető hely a Számlatulajdonos megbízása alapján, fizetési számláján konverziót is végezhet. Konverzió esetén a Számlavezető az aktuális Hirdetményben rögzített konverziós jutalékkal megterheli a Számlatulajdonos fizetési számláját.
5. A Számlatulajdonos fizetési megbízásokat csak a számláján lévő fedezet erejéig nyújthat be.

A Számlatulajdonos köteles a szükséges fedezetről gondoskodni, beleértve a tranzakciók teljesítésének lebonyolításába a számlavezető fióknál és a bekapcsolt, más bankok által felszámításra kerülő jutalékokat és költségeket is. Fedezethiány esetén a Számlavezető fiók a megbízásokat teljesítetlenül visszaküldi, a megbízásból részteljesítést nem végez.

A fizetési megbízásokat a Számlavezető a Számlatulajdonos számlaegyenlegének figyelembevételével, a hatályos pénzforgalmi jogszabályok szerint, az azokban meghatározott módon és sorrendben teljesíti.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Számlavezető a Számlatulajdonos által kezdeményezett átutalási megbízások (egyszeri, rendszeres és csoportos) esetében részteljesítést nem végez.

6. A Számlatulajdonos ezúton felhatalmazza a Számlavezetőt, hogy a Számlatulajdonos fizetési számláján eszközölt téves bejegyzésének rendezését (helyesbítését) a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül, de utólagos tájékoztatása mellett végrehajtsa, másrésztől a számlavezetéshez kapcsolódó, a Pénzforgalmi Keretszerződésben, valamint a mindenkor hatályos Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj pénzforgalmi számlán történő elszámolására.
7. A Számlavezető nem vállal felelősséget a Számlatulajdonos által adott hiányos vagy pontatlan megbízásokból, a Számlatulajdonos késedelméből, vagy a Számlatulajdonos részére szóló hiányos, hibás fizetési megbízásokból származó károkért, illetve a hamisításokból eredő veszteségekért.
8. A Számlavezető a számlaforgalomra vonatkozó kivonatokat a jogszabályokban előírt gyakorisággal elkészíti és a Számlatulajdonos részére - az általa bejelentett címre vagy levelezési címre - postai úton megküldi vagy "visszatartott levelezés" esetén rendelkezésre tartja.
9. A Számlavezető a Számlatulajdonos részére a számlakövetelés pénznemében kamatot fizet. A számlán lévő követelések a Számlavezető által meghatározott, – mindenkor hatályos-kamatátlázat szerint kamatoznak.
10. A Számlavezető a számla vezetésével kapcsolatos jutalékok és díjak mértékéről az ügyféltérben elhelyezett, valamint a Számlavezető honlapján elérhető "Hirdetmény"-ben tájékoztatja a Számlatulajdonosokat. A fizetési számla vezetésével kapcsolatos - forintban vagy devizában felmerülő - jutalékok, költségek és díjak felszámítása a számla pénznemében történik.
11. A fizetési számla vezetésével kapcsolatos költségek és jutalékok az aktuális Hirdetményben meghatározott gyakorisággal kerülnek felszámításra. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a fizetési számlán fennálló követelés teljes kifizetésére adott megbízás esetén a Számlavezető a várható jutalékok és költségek fedezetét visszatartja.
12. A jelen szerződés tárgyát képező, a Számlavezető által kezelt, névre szóló fizetési számla pozitív egyenlege a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) alapján – a Hpt. 100. §-ában felsoroltak kivételével - az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: OBA) által biztosított.  
A biztosítottak esetében az OBA a Számlatulajdonos részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az OBA tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.
13. A Számlavezető a fizetési számlára vonatkozó adatokat szigorúan titkosan – a banktitokra vonatkozó jogszabályoknak megfelelően - kezeli, arról tájékoztatást kizárólag a

Számlatulajdonos vagy törvényes képviselője írásbeli felhatalmazása alapján ad bármely harmadik személynek, kivéve a hatályos magyar jogszabályokban meghatározott eseteket.

14. A jelen Keretszerződés határozatlan időre szól, azonban bármelyik Fél írásban, a jelen Keretszerződés elválaszthatatlan mellékletét képező „Általános Szerződési Feltételek a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számlák és lekötött betétszámlák vezetéséhez természetes személyek részére” című dokumentumban rögzített feltételekkel felmondhatja.  
  
A Számlavezető a Keretszerződésnek a Számlatulajdonos által felmondással történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a Számlavezetővel szemben fennálló minden tartozását megfizetni, vagy azok megfizetését a Számlavezető által elfogadott megfelelő biztosítékkal alátámasztani.
15. Amennyiben a fizetési számla egyenlege nem nyújt fedezetet az aktuális Hirdetmény szerinti zárlati költség könyvelésére és a Számlatulajdonos a megfelelő fedezet biztosítására vonatkozó felszólításban megadott határidőn belül a megfelelő fedezetről nem gondoskodik, a számla azonnali hatállyal felmondásra és ezzel megszüntetésre kerül, amiről a Számlavezető a Számlatulajdonost írásban értesíti.
16. A Számlavezető egyébként is jogosult a jelen Keretszerződést azonnali hatállyal felmondani, ha a Számlatulajdonos bármely, a jelen Keretszerződésben meghatározott kötelezettségét súlyosan, vagy ismételten megszegi.
17. A jelen Keretszerződésben nem szabályozott kérdésekben a jelen Keretszerződés elválaszthatatlan mellékletét képező Általános Szerződési Feltételekben, a mindenkor hatályos Hirdetményben, a Számlavezető Pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó általános Üzletszabályzatában, a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó és a devizáról szóló hatályos jogszabályokban, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvényben, valamint a Polgári Törvénykönyvben foglaltak az irányadók.
18. A Számlatulajdonos kijelenti, hogy a jelen Keretszerződéssel kapcsolatban a Számlavezetőtől a jogszabályokban előírt tájékoztatást megkapta, e szerződés elválaszthatatlan mellékletét képező „Általános Szerződési Feltételek a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számlák és lekötött betétszámlák vezetéséhez természetes személyek részére” című dokumentumot, valamint a jelenleg aktuális Hirdetményt átvette.

Kelt: .....

.....  
**Számlatulajdonos**

.....  
**Duna Takaréék**

**Mellékletek:**

- „Általános Szerződési Feltételek a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számlák és lekötött betétszámlák vezetéséhez természetes személyek részére „,
- Aktuális Hirdetmény

## ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

### külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számlák és lekötött betétszámlák vezetéséhez természetes személyek részére

A Duna Takarékszövetkezet székhely: 9022 Győr, Árpád u. 93 (a továbbiakban: Számlavezető ) a devizakorlátozások megszüntetéséről, valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2001. évi XCIII. törvény (a továbbiakban: Dtv.), a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.), a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével az itt rögzített általános szerződési feltételek mellett külföldi, konvertibilis pénznemben fizetési számlát (a továbbiakban: fizetési számla) nyit és vezet, valamint lekötött számlát kezel.

#### 1) Fogalom meghatározások:

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

##### **Fizetési számla:**

Fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató ügyfele(i) nevére Pénzforgalmi Keretszerződés alapján külföldi, konvertibilis pénznemben megnyitott látra szóló számla, amely - elnevezésétől és pénznemétől függetlenül - a számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére szolgál, és amelynek terhére vagy javára – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a pénzforgalmat szabályozó jogszabályokban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható.

##### **Számlatulajdonos:**

A Számlavezetővel számlaszerződést kötő fél.

##### **Lekötött betét:**

Betétszerződés alapján a Számlatulajdonos által magasabb kamat elérése céljából külföldi konvertibilis pénznemben rendelkezésre álló szabad pénzeszközeinek elhelyezése és lekötése betét számlán, mely után a Számlavezető a lekötött összegtől a futamidőtől és a pénznemtől függő kamatot fizet.

#### 2) Pénzforgalmi- illetve Betéti Keretszerződés megkötése és a fizetési számla megnyitása

A Számlavezető fizetési számlát nyit és vezet a természetes személy ügyfeleknek [a továbbiakban: Számlatulajdonos(ok)nak].

A Számlavezetőnél fizetési számlát kis- és nagykorú személyek egyaránt nyithatnak.  
Kiskorúak részére az alábbi módon nyitható fizetési számla:

- a) a 14. életévét be nem töltött kiskorú (a Ptk szerint cselekvőképtelen természetes személy) nevében a törvényes képviselője nyithatja meg a számlát, a számlaszerződést ő írhatja alá, és csak ő rendelkezhet érvényesen a számla felett a kiskorú nevében,
- b) a 14. életévét betöltött, de 18. életévét be nem töltött kiskorú (a Ptk. 12. §. szerint korlátozottan cselekvőképes személy) saját nevében nyithat számlát, a szerződést aláírhatja, de a szerződés csak a törvényes képviselője hozzájárulásával vagy utólagos jóváhagyásával válik érvényessé.

A kiskorú természetes személy azonosításához szükséges a személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele.

A fizetési számla a Számlatulajdonos számlán elhelyezett devizaállományának kezelésére szolgál.

A Számlavezető Hirdetményben teszi közzé, hogy mely külföldi konvertibilis pénznemekben nyit fizetési, illetve lekötött betét számlát.

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

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

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

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

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

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja köteles az általa a Számlavezető rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Számlavezetőt. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó következményeket, károkat a Számlatulajdonos viseli.

A Számlavezető a Pénzforgalmi Keretszerződés vagy Betét Keretszerződés megkötésekor és minden előírt további esetben a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban előírt írásbeli nyilatkozatot is bekéri.

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

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

A természetes személyek számlanyitásához szükséges

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,

- külföldi természetes személy esetében személyi azonosító igazolványa feltéve, hogy, az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya, vagy tartózkodásra jogosító okmánya, -, vagy útlevel,) bemutatása a Számlavezetőnek.

### **3) Rendelkezés a fizetési számla felett**

A fizetési számla felett teljes körűen a Számlatulajdonos, kiskorúak esetében a 14. életévét be nem töltött kiskorú nevében a törvényes képviselő, a 14. életévét már betöltött, de 18. életévét még be nem töltött kiskorú esetében a kiskorú törvényes képviselőjének hozzájárulásával, illetve jóváhagyásával, valamint a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkez(het)nek.

A Számlatulajdonos, vagy törvényes képviselője a fizetési számla felett rendelkezésre jogosultak nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket az erre a célra szolgáló és a Számlavezető által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírás bejelentő kardon) köteles bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

Az aláírás bejelentését 2 (kettő) példányban kell megtenni.

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

Amennyiben a devizakülföldi Számlatulajdonos számlája feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazást – nyilatkozatot – külföldön állították ki, azt teljes bizonyító erejű magánokiratként a Számlavezető 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 meghatalmazásban meghatározott megbízatás 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 Számlavezető a számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok alapján elvégezi és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Számlavezető meghatalmazottként rendelkezésre jogosult személytől csak azután fogad el rendelkezést, ha azonosítása már megtörtént és csak arra vonatkozóan, amire a meghatalmazás szól.

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

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

Amennyiben a Számlatulajdonosnak több fizetési számlája és/vagy lekötött betétszámlája van a Számlavezetőnél, és az aláírás bejelentő kardonon bejelentett rendelkezni jogosult személyek az egyes számlák esetében eltérnek, úgy a Számlatulajdonos köteles megjelölni azt az aláírás bejelentő kartont, amelyen azok a természetes személyek szerepelnek, akik az új, megnyitásra kerülő fizetési számla felett is rendelkezhetnek.

A rendelkezésre bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a Számlatulajdonos kizárólag új aláírás bejelentő kardon kitöltésével kezdeményezheti.

A számla feletti rendelkezési joggal felruházott személyek rendelkezési jogosultságát a Számlavezető mindaddig érvényesnek és hatályban lévőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítás, törlés) a Számlatulajdonos a Számlavezetővel írásban nem közli.

#### **4) A fizetési megbízások teljesítésének általános szabályai**

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

A Számlatulajdonosnak a fizetési megbízásokat az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon, az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. A Számlavezető - térítés ellenében - 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 bejelentett módon aláírni. A Számlavezetőnél kifüggesztett kitöltési útmutató nyújt segítséget a nyomtatványok kitöltéséhez.

Ha a fizetési megbízás a jogszabályokban előírt követelményeknek nem felel meg, a Számlavezető a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja.

A hiányosan vagy pontatlanul adott megbízásokért a Számlavezető felelősséget nem vállal és az ezzel kapcsolatosan felmerülő költségekkel a Számlatulajdonos fizetési számláját megterheli.

A Számlavezető szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított fizetési megbízást nem fogad el. A Számlavezető befogadja a személyesen benyújtott, postai úton feladott megbízásokat.

A fizetési megbízásokat a Számlavezető azok beérkezésének sorrendjében átveszi, és a megbízás adatai mellett a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a fizetési megbízáson/megbízásban rögzíti és tárolja. A fizetési számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat a Számlavezető – törvény, vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában – az átvétel sorrendjében teljesíti.

Az átvétel sorrendjére vonatkozóan a Számlavezető nyilvántartása az irányadó.

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

A Számlavezető a fizetési megbízásokat akkor teljesíti, ha a hatályos jogszabályok és a Számlavezető által előírtaknak megfelelő adat (ideértve különösen a rendelkezésre jogosult azonosítását lehetővé tevő adatot), okirat birtokában befogadta.

A Számlavezető a Számlatulajdonos fizetési megbízásainak teljesítése érdekében jogosult "közreműködő" tevékenységét igénybe venni. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Számlavezető felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

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

A Számlavezető a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, továbbá az alkalmazott árfolyamokat, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket Hirdetményeiben teszi közzé.

## 5) Fizetési megbízások jóváhagyása

Fizetési megbízások teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Számlavezető akkor hajthatja végre, ha a Számlatulajdonos, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési megbízás teljesítés Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásának a Számlavezető a fizetési megbízás Számlavezetőnél bejelentett módon történő aláírásának és Számlavezetőhöz történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.

Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által - a Számlavezetőnél bejelentett módon történő - aláírásával és a Felhatalmazó levél Számlavezető által történő nyilvántartásba vételével együttesen valósul meg.

A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Számlavezető hely téves bejegyzésének a fizetési számlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a Pénzforgalmi Keretszerződésben, valamint a mindenkor hatályos Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj pénzforgalmi számlán történő elszámolását.

A fizetési megbízást a megbízásnak a Számlavezető által történt átvételét követően a Számlatulajdonos nem vonhatja vissza. Kivételt képeznek a Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, ahol a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Számlavezetőhöz eljuttatott, a Számlavezetőnél bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja.

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

## 6) Fizetési módok

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

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

#### aa) átutalás,

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

#### ab) beszedés

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

### b) **fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:**

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

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



## 7) A fizetési megbízások teljesítésének szabályai

### Általános szabályok:

**A Számlavezető a fizetési megbízás Pft. 5.§ (1) bekezdése szerinti teljesítésének határidejét – a Számlatulajdonos/Kedvezményezett által megjelölt későbbi időpont (teljesítési dátum), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a fizetési megbízás befogadásának időpontjától számítja.**

A fizetési megbízás befogadásának időpontja:

- *átutalás esetén* az az időpont, amikor a Számlavezető az átutalási megbízást a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet – hatósági átutalás, átutalási végzés részteljesítése esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete - rendelkezésre áll;
- *beszedés esetén*
  - a) a kedvezményezett ügyfél Számlavezetője szempontjából az az időpont, amikor a Számlavezető hely a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is -, okirat birtokában átvette,
  - b) a fizető fél Számlavezetőjének szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette;
- *készpénzfizetés esetén*
  - a) pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a kiszolgáló pénztár a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a Befizetőtől a készpénzt átvette,
  - b) kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a kifizető hely a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.**

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

Törvény, vagy a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzüsszeget a kedvezményezett fizetési számláján jóváírják.

A fizetési számláról történő készpénzkifizetés és a készpénzáttalalás akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető hely a kedvezményezett részére kifizeti, vagy a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét biztosítja.

Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Számlavezető ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Számlavezető a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, - törvény eltérő rendelkezése hiányában - értesíti az ügyfelet a visszautasítás tényéről, továbbá - jogszabály tiltó rendelkezése hiányában - lehetőség szerint a visszautasítás okáról és a visszautasításra okot adó tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról.

A Számlavezető az értesítést

a) haladéktalanul, de legkésőbb a fizetési megbízás 5. § (1) bekezdése szerinti átvételét követő munkanapon,

b) terhelési nap megjelölése esetén a terhelés napját követő munkanapon,

c) a sorbaállítás időtartamának lejártakor

a keretszerződésben meghatározott módon küldi meg vagy teszi elérhetővé az ügyfél számára. Az értesítéssel együtt az ellenjegyzéssel ellátott, csatolt okiratot tartalmazó papíralapú fizetési

megbízások teljesítésének visszautasítása esetén a fizetési megbízást és az okiratot visszaküldi az ügyfélnek, az elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról szóló értesítést küld.

A megbízások teljesítésének pontos rendjéről, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjáról az aktuális Hirdetmény ad útmutatást.

## Részletes szabályok

### *a.) Jóváírások a számlán*

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

A Számlavezető a fizetési számla(ák) javára érkező deviza- illetve forintösszegeket az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.

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

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

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

A Számlavezető a fizetési számlára történő **valuta és forint befizetéseket** a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos számláján. Ha a befizetett összeg pénzneme eltér a fizetési számla pénznemétől, a Számlavezető a befizetett forintot, valutát az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető devizaeladási, illetve valutavételi/devizaeladási árfolyamon konvertálja. Valuta befizetés bármilyen típusú fizetési számlára nem honos, de devizaszámla vezető fiókban is végezhető.

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

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

### *b.) Terhelések a számlán*

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

Átutalási megbízás csak honos fiókban adható le.

Honos fiók az a Számlavezetőnek az a fiókja, amelynél az ügyfél megnyitotta a fizetési számláját.

A Számlavezető tárgynapi teljesítésre veszi át – feltéve, hogy az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg, vagy törvény és a 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet másként nem rendelkezik - az aktuális Hirdetményében közzétett időpontig beadott átutalási megbízásokat.

A benyújtási határidő és a zárás között átvett további fizetési megbízások, valamint a nem munkanapon beérkezett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat - ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg, vagy az előzőekben hivatkozott MNB rendelet eltérően nem

rendelkezik - a Számlavezető következő banki munkanapon teljesíti. Amennyiben a következő nap munkaszüneti nap, akkor a feldolgozás az azt követő első banki munkanapon történik meg.

Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást terhelési nappal tölti ki, úgy a Számlavezető az átutalási megbízásban feltüntetett banki munkanapon teljesíti a fizetési megbízás teljesítésével ráháruló feladatokat.

A Számlavezető a fizetési számla vezetésének elvállalása esetén feltételként köti ki, hogy mind a megbízásra, mind a mindenkor hatályos szabályozásnak megfelelő kapcsolódó jutalékra, díjra a fedezet a Számlatulajdonos részéről biztosított legyen.

Ezen kívül a fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele az, hogy a Számlatulajdonos fizetési számláján legyen fedezet. Amennyiben az átutalási megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett Számlatulajdonos fizetési számláján, akkor a Számlavezető részfizetést nem teljesít. Amennyiben azt törvény írja elő, vagy a Számlavezető a Számlatulajdonossal erre külön megállapodást köt, a Számlavezető a rendelkezésre álló fedezet erejéig részfizetést teljesít.

Csoportos átutalási és csoportos beszedési megbízásra részfizetés nem teljesíthető.

A Számlavezető és a Számlatulajdonos eltérő megállapodásának hiányában az olyan átutalási megbízást, amely összege meghaladja a terhelendő számla egyenlegét, a Számlavezető a Számlatulajdonos értesítése mellett visszautasítja, illetve a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorba állítja.

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

A Számlavezető a Számlatulajdonos átutalási megbízásait az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és terhelési nappal teljesíti.

A Számlavezető a Számlatulajdonos előírászerűen benyújtott **valuta kifizetési** megbízását tárgynapon csak az erre vonatkozó aktuális Hirdetményben meghatározott devizaértékig teljesíti. Ezt az értékhatárt meghaladó megbízások pénztári kifizetését a Számlavezető a Számlatulajdonos előzetes, a kifizetés kívánt napját három munkanappal korábban tett igénybejelentése esetén teljesíti.

A Számlavezető a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves számlavezetői bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a fizetési számla egyenlegében nem eredményezhet változást. Ennek megfelelően a Számlavezető 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 szerződésen alapuló jogviszonyból származó zárolást is megelőzően - helyesbíteni. A helyesbítésről a Számlavezető az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a Számlatulajdonost.

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

A fizetési számlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, 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 azonnal lekötve, tekintet nélkül a Számlavezető nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

### ***c) Fizetési megbízások sorba állítása:***

A Számlavezető hely téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos fizetési számláján sorba állításra kerül. A Számlavezető hely a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.

A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (látra szóló fizetési számla, valamint lekötött betét számlái) pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a hatósági átutalási megbízásban és az átutalási végzésben szereplő pénzzel azonos pénznemben vezetett fizetési számlát veszi a Számlavezető elsődlegesen figyelembe, ha a Számlatulajdonos rendelkezik ilyen pénznemben vezetett fizetési számlával, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre kijelölt - fizetési számlával/számlákkal.

Ha a fizető fél Számlatulajdonos részére a Számlavezető nem vezet ilyen pénznemben fizetési számlát vagy az azonos pénznemben vezetett fizetési számlán nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor a Számlavezető a Számlatulajdonosnak – ha ilyen fizetési számla létezik - a Számlavezetőnél forintban vezetett nyilvántartott fizetési számláját, majd a Számlavezető által az egyéb pénznemekben vezetett fizetési számláját kell figyelembe venni és a teljesítésbe bevonni.

Pénznemek közötti átváltás esetén a terhelést végző Számlavezető az általa jegyzett - a fizetési számla megterhelésének napján érvényes - devizavételi árfolyamot alkalmazza. Amennyiben a Számlavezető által nem jegyzett pénznemre szóló hatósági átutalási megbízást, illetve átutalási végzést fogad be a Számlavezető teljesítésre, úgy ez esetben a fizetési megbízást forintban teljesíti. A forintra történő átváltást a Számlavezető a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi el.

Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezet összevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint ún. előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a Számlavezető a kedvezményezett 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 határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A Számlavezető 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 a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

A Számlatulajdonos és a Számlavezető között létrejött egyéb pénzügyi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos fizetési számláján nyilvántartott, a Számlavezető, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlavezető sorba állítja. A Számlavezető beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.

A Számlatulajdonos fizetési számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Számlavezető a Számlatulajdonos fizetési számláján a Számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Számlavezető a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Számlavezető a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítja sorba a Számlatulajdonos fizetési számláján. A sorba állítási idő alatt a Számlavezető részfizetést nem teljesít, a fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a csoportos beszedési megbízás teljesítését a Számlavezető visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

A Számlavezető jogszabályeltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat visszautasítja.

Törvény, vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a Számlavezető a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére befogadott, Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. Jogszabály vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorbaállított fizetési megbízást a sorbaállítási időtartamának eredménytelen elteltét követően a Számlavezető visszautasítja.

## **8) Fizetési megbízások utólagos helyesbítése**

A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő tizenharmadik hónapnak a fizetési számla megterhelésének napjával megegyező napjáig (60. (hatvanadik) napig kezdeményezheti a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítését.

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

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

A Számlavezető mentesül a Pft. 45.§ (1), (2) és (4) bekezdése szerinti felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott fizetési megbízással összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél Számlatulajdonos csalárd módon eljárva, vagy a Pft. 40. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettségeinek szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével 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 kizárólag a fizető fél Számlatulajdonost terheli. A fizető fél Számlatulajdonos részéről a fizetési megbízás adott

helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Számlavezető a Számlatulajdonos korábbi fizetési megbízásait, a keretszerződésben foglaltakat, valamint a fizetési megbízás művelet körülményeit veszi figyelembe. A Számlavezető hely a visszatérítési igény elbírálása során a Számlatulajdonos által benyújtott, a vitatott fizetési megbízás kedvezményezettje által kiállított nyilatkozat alapján jár el, melynek tartalma részletesen kiterjed:

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

A fizető fél Számlatulajdonos visszatérítési igénybejelentése során nem hivatkozhat az *a*) bekezdésre abban az esetben, ha a fizetési megbízás teljesítésének alapfeltételét képező, egyben a kapcsolódó fizetési megbízások előzetes jóváhagyását szolgáló Felhatalmazó levélben a vitatott fizetési megbízás teljesítését megelőzően a Számlatulajdonos a teljesítés felső értékhatárát rögzítette.

Ezen kívül nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek *b*) pontjára, ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő fizetési számla pénzneme különbözött, ezért a Számlavezető hely a megbízás teljesítése napján aktuális Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

A fizető fél Számlatulajdonos továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha a jóváhagyást közvetlenül a Számlavezetőnek adta meg, és a fizetési műveletre vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Számlavezető, vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette.

A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által a Pft. 46. § (1) bekezdése szerint jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a fizető fél Számlatulajdonos a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Számlavezető hely a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Számlatulajdonos a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a Szolgáltató/Üzleti partner által kiállított, a Számlavezető által előírt, fentebb részletezett tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot befogadta. A Számlavezető a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének elbírálását lehetővé tevő dokumentumok befogadásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti, vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Számlavezető 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 Számlavezetőt nem terheli felelősség. A Számlavezető azonban köteles a Számlatulajdonos helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

A Számlatulajdonos által kezdeményezett, de a Számlavezető által hibásan teljesített fizetési megbízásért a Számlavezető felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben ugyanis a fizetési művelet hibás teljesítéséért 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 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 pénzforgalmi számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére - a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdéséről - a

nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja.

### **9) Kamatozás, lekötés**

Ha a Számlatulajdonos a fizetési számlán lévő összeg lekötéséről és betéti számlára történő helyezéséről nem rendelkezik, azt a Számlavezető látra szóló ügyfélkövetelésként kezeli.

A Számlavezető a fennálló számlakövetelés pénznemében kamatot fizet. A megnyitott számlák közül csak azok a fizetési számlák kamatoznak, amelyek pénznemére vonatkozóan a Számlavezető kamatot jegyez.

A hatályos kamatmértékeket és az Egységesített Betéti Kamatláb Mutatót (a továbbiakban: EBKM) a Számlavezető mindenkor hatályos Hirdetményében, elektronikus úton (a Takarékszövetkezet honlapján) és az üzleti célra nyitva álló helyiségében teszi közzé. A kamatozás kezdő napja a jóváírás napja, a kamatozás utolsó napja a terhelést megelőző munkanap. A látra szóló betét kamata a naptári év utolsó napján, illetve a számla megszüntetésekor kerül jóváírásra.

Lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása a mindenkor hatályos Hirdetményben rögzített esedékességkor történik.

A fizetési számlák esetében a kamatszámításnál használt viszonyszám értéke általában 360 nap. Ez alól kivételt képeznek az GBP pénznemben vezetett fizetési számlák, ahol a kamatszámítás alapja 365 nap.

A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik:

$$\frac{\text{a fizetési számla napi záróegyenlege} \times \text{a kamat mérték (\%)}}{100 \times 360}$$

A Számlatulajdonos devizabetétjét – külön szerződés alapján - a Számlavezető üzlethelyiségében kifüggesztett, a lekötés napján érvényes kamat mellett megbízásával lekötetheti, amennyiben a számla egyenlege pénznemenként meghaladja az aktuális Hirdetményben meghatározott minimális lekötési összeghatárt. A Számlavezető lekötött deviza-betétszámlát a Számlatulajdonossal, illetve a képviselőjével kötött, külön szerződés (Betéti Keretszerződés) alapján nyit, melyre az abban foglalt rendelkezések az irányadók.

Egyedi kondíciókkal rendelkező látra szóló betét esetén a Számlatulajdonos Pénzforgalmi Keretszerződése mellé egyedi kondíciós táblát kap elválaszthatatlan mellékletként, amely tartalmazza az EBKM mértékét.

### **10) Jutalékok, díjak és egyéb terhelések**

A Számlavezető a fizetési számla kezelésével kapcsolatos szolgáltatások után jutalékot, a Számlatulajdonos kérésére teljesített egyéb szolgáltatásokért díjat számít fel.

A jutalékok és díjak mértékét az aktuális Hirdetmény tartalmazza.

A Számlavezető az aktuális Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, valamint honlapján közzéteszi.

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

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

vagy

$$\frac{\text{tartozik forgalom} \times \text{jutalék (\%)}}{1000}$$

A Számlavezető a díjakat az aktuális Hirdetményben meghatározott gyakorisággal, a jutalékokat pedig a megbízás teljesítésének a napján számítja fel a számla pénznemében. A Számlavezető az aktuális Hirdetményben meghatározott esetekben a jutalékok minimális és/vagy maximális mértékét is meghatározza abszolút értékben.

A díj összege forintban is befizethető vagy átutalható. A Számlavezető a fizetési számla pénznemének deviza eladási árfolyamán számítja ki a forintban befizetendő vagy átutalandó összeget.

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Számlavezetőt arra, hogy a Számlavezető a jutalékok és a díjak összegével pénzforgalmi számláját, illetve - amennyiben a Számlatulajdonos nem rendelkezik fizetési számlával, akkor - a lekötött betétszámláját külön rendelkezése nélkül megterhelje.

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

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

## **11) A Számlatulajdonosok tájékoztatása**

A Számlavezető a Pénzforgalmi Keretszerződés módosulásáról, úgymint a megbízási díjak, jutalékok mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknél, 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 helyiségekben, valamint a honlapján teszi közzé.

A Számlavezető a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos fizetési számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról), a fizetési számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a Számlavezető részére fizetendő díjról, költségről utólag, magyar nyelven a Számlatulajdonost az általa megadott címre postai úton továbbított ügyfélforgalmi értesítővel tájékoztatja vagy az elkészített ügyfélforgalmi értesítőt a Számlatulajdonos külön nyilatkozatára – annak személyes átvételéig – a Számlavezető rendelkezésre tartja („visszatartott levelezés”).

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

Az ügyfélforgalmi értesítő Számlavezetőnél tartása esetén a Számlavezető minden kivonatot tudomásul vettnek tekint.



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

A Számlavezető a Számlatulajdonos a Számlatulajdonos ilyen irányú kérése esetén másolatot ad az általa küldött ügyfélforgalmi értesítőről. A Számlatulajdonos ilyen kérelmének teljesítése a Számlatulajdonos terhére felszámított díj ellenében történik.

A Számlavezető fenntartja magának a jogot, hogy a számlával kapcsolatos levelezést a számlaegyenleg kimerülését eredményező utolsó kifizetés dátumát követő 10 (tíz) év eltelte után megsemmisítse.

## **12) A Pénzforgalmi Keretszerződés módosítása**

A Számlavezető 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 Számlavezető a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok egyoldalú módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja: A keretszerződés nem módosítható így! a. a jogi, szabályozói környezet változása;

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

A Számlavezető a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott referencia- kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok Ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését megelőzően - a jogszabályi előírásoknak megfelelően! Ez nem felel meg a jogszabályi előírásoknak. Pft. 15. § - Hirdetmény formájában a honlapján közzéteszi. Kivétel csak az ügyfél számára előnyös kamat-, illetve árfolyam-változás.

Amennyiben a Pénzforgalmi Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok módosítását a Számlatulajdonos nem fogadja el, azt a Felek a Pénzforgalmi Keretszerződés a Számlatulajdonos általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik (Erre az ügyfelet figyelmeztetni kell a kiküldött értesítésben.). Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig a Számlavezetőt nem tájékoztatja írásban arról, hogy a módosítást nem fogadja el, a Számlavezető a módosítást elfogadottnak tekinti.

A Pénzforgalmi Keretszerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

A Számlavezető jogosult a kamatlábak és átváltási árfolyamok azonnali módosítására a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül is (ha ez megfelel a Pft. 15. § (4) bekezdésében előírtaknak!). A Számlavezető a Számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában honlapján közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja. Akkor lehetséges, ha ezt a keretszerződésben kikötötték és teljesül a 15. § (4) bekezdésében megfogalmazott további feltétel.

### **13) A Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása**

A Pénzforgalmi Keretszerződés időbeli hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók.

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

A Számlatulajdonos írásban azonnali hatállyal felmondhatja a Pénzforgalmi Keretszerződést. A Számlavezető a Pénzforgalmi Keretszerződésnek a Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a Számlavezető szemben fennálló minden tartozását megfizetni.

A Számlavezető 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 a pénzforgalmi számlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendezi.

A Számlavezető két hónap felmondási idő figyelembe vételével a Pénzforgalmi Keretszerződést bármikor felmondhatja. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a Számlavezető a Számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti. Felek kötelesek egymással a felmondási idő utolsó napjáig elszámolni.

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

A Számlatulajdonos köteles a Számlavezetővel szemben fennálló minden tartozását - a számla megszüntetéséhez kapcsolódóan felmerülő bankköltségek figyelembe vételével is - rendezni.

### **14)Egyéb rendelkezések**

A Számlavezető által kezelt, valamennyi névre szóló betét (a látra szóló számla pozitív egyenlege, illetve a lekötött betét számlán tartott összegek) az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított, kivéve:

- A) az alábbi ügyfelek által elhelyezett betéteket:
  - a.) a költségvetési szerv
  - b.) a tartósan száz százalékos állami tulajdonban lévő gazdasági társaság
  - c.) az önkormányzat
  - d.) a biztosító, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár és magánnyugdíjpénztár
  - e.) a befektetési alap

- f.) a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv
- g.) az elkülönített állami pénzalap
- h.) a pénzügyi intézmény
- i.) a Magyar Nemzeti Bank
- j.) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató
- k.) a kötelező vagy az önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja
- l.) a Számlavezető hely vezető állású személye, választott könyvvizsgálója, valamint a Számlavezető helyen legalább 5 százalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozó
- m.) az l.) pontban felsorolt személyek befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervek által elhelyezett betétek
- n.) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betétei, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betétei.

B) az alábbi feltételekkel rendelkező betéteket:

- a) az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint
- b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,
- c) olyan betétre, melyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

A biztosítottak esetében az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és pénzforgalmi szolgáltatóként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az Országos Biztosítási Alap tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény 97 - 107.§-aiba foglaltak tartalmazzák.

A számlavezetéssel, illetve a fizetési számlát érintő pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos mindennemű reklamációt a Számlatulajdonosnak írásban kell megküldenie a Számlavezetőnek. A reklamáció bejelentésének határideje a kérdéses fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) nap. Ha a Számlavezetőnek 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 rendelkezésére bocsátotta, átadta a szükséges dokumentum(ka)t. A reklamációt a Számlavezető a birtokában lévő dokumentumok, bizonylatok alapján bírálja el .

A Számlatulajdonos és a Számlavezető között létrejövő jogviszonyra a magyar jog előírásai az irányadók. A Számlavezető felelőssége szándékos kötelelességmulasztásra és/vagy súlyos gondatlanságra korlátozódik, melyet a károsultnak kell bizonyítania.

Az Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Pénzforgalmi Keretszerződésben, a Számlavezető Pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó Általános Üzletszabályzatában, a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályokban, a Hpt-ben, valamint a Polgári Törvénykönyvben foglaltak az irányadók.