

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

mely létrejött, egyrészről a **DUNA TAKARÉK BANK Zrt.** (székhely: 9022 Győr, Árpád u. 93. cégjegyzékszám: 08-10-001869) 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 2013. évi CCXXXVII törvény (a továbbiakban: Hpt.) alapján – a Hpt. 213. § (1) és (2)-es bekezdésében 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 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 TAKARÉK BANK Zrt.

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 TAKARÉK BANK Zrt. 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 pénzeszközök 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 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,
- a 14. életévét betöltött, de 18. életévét be nem töltött kiskorú (a Ptk. 2:11. §. 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 útlevél,) 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 rendelkezh(he)tnek.

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 kárton) 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 kártont 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 elvégzi 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 kártont 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 kártonon bejelentett rendelkezni jogosult személyek az egyes számlák esetében eltérnek, úgy a Számlatulajdonos köteles megjelölni azt az aláírás bejelentő kártont, 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 kárton 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 - helyesbítenie. 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 követelését - 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 Bank 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 lekötheti, 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 helyiségeiben, 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 összegéről, 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. 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 - 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. 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. 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.

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 záraskor 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 százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,*
- c) az önkormányzat,*
- d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,*
- e) a befektetési alap,*
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,*

g) az elkülönített állami pénzalap,

h) a pénzügyi intézmény,

i) az MNB,

j) a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató,

k) a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,

l) a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói,

m) az l) pontban meghatározott személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet által elhelyezett, és

n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap

betéeteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéeteire.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá

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,

b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint

c) az olyan betétre, amelyet nem euróban vagy EGT-állam, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagországának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

A biztosítottak esetében az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként 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 2013. évi CCXXXVII. számú törvény X. fejezete tartalmazza.

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.

