

LAKOSSÁGI DEVIZASZÁMLA ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

1. Bevezető rendelkezések

- 1.1. Jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁSZF) a Pannon Takaréknál (székhely: 2900 Komárom, Igmándi u. 45.; cégjegyzékszám: 11-10-001669 ; e-mail cím: kozpont@pannon.takarek.hu) (a továbbiakban: Bank) a fogyasztók (továbbiakban: lakossági ügyfelek) részére külföldi konvertibilis pénznemben vezetett fizetési számla (továbbiakban: devizaszámla) szolgáltatást igénybe vevő személy (továbbiakban: Számlatulajdonos) általános szerződési feltételeit tartalmazza.
- 1.2. A Bank és a Számlatulajdonos közötti keretszerződés feltételrendszerét a lakossági devizaszámla szerződésben, a jelen ÁSZF-ben, a Hirdetményben, a „A forint és deviza fizetési számlákhoz kapcsolódó deviza-és külföldet érintő pénzforgalom rendjéről” szóló hirdetményben meghatározott feltételek alkotják. A deviza lekötött betétekre az Üzletszabályzatban, foglaltak az irányadóak.
- 1.3. Az ÁSZF rendelkezései mind az Ügyfélre, mind a Bankra nézve kötelezőek, de attól – a jogszabályi kereteken belül – kölcsönös egyetértéssel el lehet térni.
- 1.4. Amennyiben a lakosság részére vezetett devizaszámlával, valamint az azokkal kapcsolatban nyújtott pénzforgalmi és egyéb szolgáltatásokkal valamely kérdést az adott szerződés, ÁSZF vagy Hirdetmény nem szabályoz, a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata, valamint a Magyar Köztársaság jogszabályainak – a Polgári Törvénykönyv, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, a pénzforgalomról szóló jogszabályok, a Büntető Törvénykönyv, a devizakorlátozások megszüntetéséről, valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2001. évi XCIII. törvény – vonatkozó rendelkezései irányadóak.
- 1.5. Az elektronikus szolgáltatásokkal kapcsolatos speciális és eltérő szabályokat az Electra szolgáltatásra Netbank, SMS, IVR szolgáltatásokra vonatkozó szolgáltatási szerződés és Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

2. Fogalom meghatározások

Jelen ÁSZF tekintetében:

- 2.1. **Keretszerződés:** a Bank és az Ügyfél között létrejött olyan pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, mely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is. A Bank és a Számlatulajdonos között létrejött Keretszerződés magába foglalja: a lakossági devizaszámla szerződést, jelen Általános Szerződési Feltételeket, a Hirdetményt, az aláírás nyilvántartó kartonokat, a Bank által alkalmazott formanyomtatványokat, a később igénybe veendő szolgáltatásokra vonatkozó szerződéseket és ÁSZF-eket, valamint a forint és deviza fizetési számlákhoz kapcsolódó deviza-és külföldet érintő pénzforgalom rendjéről” szóló hirdetményt.
- 2.2. **Fizetési számla:** fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla. A pénzforgalmi keretszerződés alapján külföldi, konvertibilis pénznemben megnyitott látra szóló számla, amely – elnevezésétől függetlenül – a számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére szolgál, és amelynek terhére vagy javára – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható. A Bank által a lakosság részére külföldi konvertibilis pénznemben vezetett fizetési számla elnevezése: devizaszámla.
- 2.3. **Lekötött betétszámla (deviza betét):** amelyet a számlatulajdonos a magasabb hozam elérése céljából a külföldi konvertibilis pénznemben rendelkezésre álló szabad pénzeszközök elhelyezése érdekében nyithat. A lekötött deviza betétszámla megnyitásának nem feltétele, hogy az ügyfél devizaszámlával rendelkezzen a Banknál A deviza lekötött betétekre vonatkozó feltételeket a „Lakossági devizabetét Általános Szerződési Feltételei” tartalmazza.
- 2.4. **Számlatulajdonos:** a Banknál számlaszerződést kötő fél.
- 2.5. **Ügyfél:** a Banknál pénzforgalmi, bankszámla, devizaszámla vezetési, betétkezelési szolgáltatást igénybe vevő személy, ide értve a Számlatulajdonoson kívül a meghatalmazottat, a rendelkezőt, a kedvezményezettet is. A lakosság részére nyitott devizaszámla vonatkozásában az ügyfél a Hpt. szerinti fogyasztó, azaz: az önálló

foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

- 2.6. Hpt.: a hitelintézetekről és pénzügyi vállalatokról szóló 1996. évi CXII. törvény
- 2.7. Pft. A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény
- 2.8. Rendelet: a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009 (VIII.6.) MNB rendelet
- 2.9. Takarékbank: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.; A Pannon Bank levelező bankja
- 2.10. KHR: Központi Hitelinformációs Rendszer
- 2.11. Értéknapi: az a nap, amelyet a Bank a devizaszámla javára vagy a devizaszámla terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.
- 2.12. Terhelési nap: az a nap, amikor a Bank az általa a fizető fél részére vezetett devizaszámlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.
- 2.13. Fizetési megbízás: az Ügyfélnek a Bank részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.
- 2.14. Fizetési művelet: az Ügyfél, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás – valamely fizetési mód szerinti – lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól.
- 2.15. Munkanap: az a nap, amelyen a Bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.
- 2.16. Sorbaállítás: a Bank által vezetett devizaszámlára érkező fizetési megbízás fedezethiány miatt történő nem teljesítése (függőben tartása) és várakozási sorba helyezése a jövőbeni teljesítés céljából, ide nem értve azt az esetet, amikor az Ügyfél az ütemezett fizetési céljából, a beérkezett fizetési műveletek tervszerű teljesítése érdekében sorba helyezésről állapodik meg a Bankkal.
- 2.17. Belföldi fizetési forgalom: azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében mind a fizető pénzforgalmi szolgáltatója, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a Magyar Köztársaság határain belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását.
- 2.18. EGT-n belüli fizetési művelet: az a fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását és a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás euróban vagy az euróövezeten kívüli EGT-állam pénznemében történik.
- 2.19. Munkanap záró időpontja: a Bank által meghatározott azon időpont, ameddig az adott fizetési megbízást átveszi.
- 2.20. Papír alapú fizetési megbízás: olyan írásban adott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikus úton írtak alá.
- 2.21. Pénzforgalmi jelzőszám: olyan egyedi azonosító, amely a fizetési számla egyértelmű azonosítására szolgál (deviza számlaszám).
- 2.22. IBAN (International Bank Account Number): a devizaszámlák jelölésére szolgáló nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám, amely a számla nemzetközi azonosítására szolgál
- 2.23. Rendelkezésre jogosult: a számlatulajdonos, a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy.
- 2.24. Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését, azaz a Bank által az Ügyfélnek papíron átadott és a www.pannontakarek.hu honlapon megjelenített tájékoztatást.
- 2.25. Referencia-kamatláb: bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb.

3. Keretszerződés

3.1. Keretszerződés megkötése

- 3.1.1. A Bank a Keretszerződés megkötését megelőzően a Keretszerződés egy példányának papíron történő átadásával, illetve a www.pannontakarek.hu honlapon történő elhelyezésével tájékoztatást nyújt az Ügyfélnek a Bankra, a nyújtandó szolgáltatásra, az ellenszolgáltatásra, a kapcsolattartásra, a biztonsági intézkedésre és a felelősségre, a keretszerződés módosítására és megszüntetésére, valamint a jogorvoslatra vonatkozóan.
- 3.1.2. A Bank a tájékoztatási kötelezettségének magyar nyelven tesz eleget.

- 3.1.3. A Bank devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek (a továbbiakban: Számlatulajdonos) részére devizaszámla szerződés alapján devizaszámlát nyit és vezet. A devizaszámla szerződéssel a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonos külföldi konvertibilis pénznemben rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, azok terhére a szabályszerű kifizetési és átutalási megbízásokat teljesíti, a Számlatulajdonost a számla javára és terhére írt összegekről, valamint a számla egyenlegéről értesíti.
- 3.1.4. Devizaszámlát a Bank a 14. évét betöltött természetes személyek részére nyit. A korlátozottan cselekvőképes kiskorú (14-18 éves) esetén a Betéti Keretszerződés megkötésére a kiskorú a törvényes képviselőjével együtt jogosult.
- 3.1.5. A devizaszámla két névre is nyitható.
- 3.1.6. A Bank a Hirdetményében teszi közzé, hogy mely külföldi konvertibilis pénznemekben nyit devizaszámlát, illetve lekötött deviza betétszámlát.
- 3.1.7. Egy Számlatulajdonosnak több azonos, illetve különböző pénznemben megnyitott devizaszámlája lehet.
- 3.1.8. A devizaszámla nyitásának feltétele, hogy az Ügyfél a személyazonosítására szolgáló okiratot bemutassa, a devizaszámla feletti rendelkezéshez szükséges aláírás mintáját megadja.
- 3.1.9. A devizaszámla megnyitásakor az Ügyfél átvilágítására, azonosítására a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok, valamint a Bank belső szabályzatai az irányadók.
Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Bankot értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát az Ügyfél viseli. A Bank a devizaszámla szerződés megkötésekor és minden további előírt nyilatkozattétel esetében a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályokban előírt írásbeli nyilatkozatot is bekéri.
- 3.1.10. A Bank a számlanyitáshoz az alábbi okmányok bemutatását követeli meg:
- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
 - külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,
- 3.1.11 A Bank a bemutatott személyi azonosságot igazoló okiratok érvényességét köteles ellenőrizni.
- 3.1.12. A Bank a Számlatulajdonos, annak meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja alábbi személyi adatait köteles nyilvántartani:
- Családi és utónév (születési név)
 - Lakcím
 - Állampolgárság,
 - Azonosító okmány típusa és száma,
 - Külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helye
- A nyújtott szolgáltatástól függően – a Bank belső szabályzatában meghatározott esetekben – az alábbi adatokat nyilvántarthatja:
- Születési hely, idő
 - Anyja neve
- 2.3. 3.1.13. A keretszerződés a devizaszámla szerződés Bank és Ügyfél általi aláírásával jön létre. A szerződés aláírásával az annak elválaszthatatlan mellékletét képező Általános Üzletszabályzat, ÁSZF, A forint és deviza fizetési számlákhoz kapcsolódó deviza-és külföldet érintő pénzforgalom rendjéről” szóló hirdetmény. a Bank által alkalmazott formanyomtatványok, aláírás nyilvántartó kartonok, a későbbiekben igénybe veendő szolgáltatásokra vonatkozó szerződések, és ÁSZF-ek, valamint a Hirdetmény vonatkozó részei minden további nyilatkozat vagy feltétel nélkül automatikusan a keretszerződés részévé válnak.

3.2. A keretszerződés módosítása

- 3.2.1. A Bank jogosult a keretszerződésben (az annak részét képező 2.1. pont szerinti dokumentumokban) foglalt feltételeket, valamint kamatokat, díjakat, költségeket, illetve árfolyamot – a vonatkozó jogszabályok figyelembe vételével egyoldalúan módosítani.
- 3.2.2. A Számlavezető hely a Keretszerződés, valamint az ÁSZF-ben foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok egyoldalú módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:
- a jogi, szabályozói környezet változása;
 - a Számlavezető hely tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Számlavezető helyre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
 - a Számlavezető hely közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
 - a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
 - a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
 - a Számlavezető hely forrásköltségeinek változása;
 - a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
 - a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása;
 - a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása;
 - a Számlavezető hely működési feltételeinek megváltozása.
- 3.2.3. A Bank az Ügyfelet a keretszerződésben foglalt feltételek, valamint a Hirdetményben meghatározott díjak, költségek vagy referencia árfolyamok – Ügyfél számára kedvezőtlen - módosításáról a módosítás hatályba lépését megelőzően legalább két hónappal a www.pannontakarek.hu honlapon tájékoztatja, valamint a Számlatulajdonos külön ezirányú kérelme alapján a módosításra vonatkozó dokumentumokat postai vagy elektronikus úton, vagy a Bankkal egyeztetve CD-n a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.
- 3.2.4. Amennyiben az Ügyfél legkésőbb a hatálybalépése előtti napig a Bankot írásban nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el, úgy a Bank a módosítást az Ügyfél részéről elfogadottnak tekinti.
- 3.2.5. A módosítás hatályba lépése előtti napig az Ügyfél jogosult a keretszerződés azonnali és díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására.
- 3.2.6. A Bank jogosult a kamatlábak és átváltási árfolyamok azonnali módosítására a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül is. A Bank a Számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában a www.pannontakarek.hu honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

3.3. A keretszerződés megszüntetése

- 3.3.1. A keretszerződés határozatlan időre szól.
- 3.3.2. Az Ügyfél írásban kezdeményezheti a keretszerződés azonnali felmondását.
- 3.3.3. A 3.3.3. ponton kívül az Ügyfél felmondása esetén a Bank a Hirdetmény szerinti díjat számítja fel.
- 3.3.4. A keretszerződésnek az Ügyfél által történő megszüntetésére abban az esetben kerülhet sor, ha a Számlatulajdonos a Bankkal szemben fennálló minden tartozását visszafizette, vagy visszafizetésére a Bank által elfogadott megfelelő biztosítékok nyújtásával kötelezettséget vállalt. A Számlatulajdonos ezzel egyidejűleg köteles rendelkezni a számlaegyenlegre vonatkozóan.
- 3.3.5. A Bank a Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó devizaszámla/ 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.
- 3.3.6. A Bank két hónapos felmondási idő mellett kezdeményezheti a Keretszerződés felmondását. A Bank a felmondást papír alapon, illetve tartós adathordozón keresztül kezdeményezi.

- 3.3.7. Amennyiben a bankköltségek fedezetére a devizaszámlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költségátalékot a Bank felszólításának kézhez vételétől számított 15 napon belül nem rendezi, úgy az súlyos szerződésszegésnek minősül, és a Bank jogosult a Számlatulajdonos devizaszámláját 15 napos türelmi idő lejáratát követően azonnali hatályú felmondással megszüntetni.
- 3.3.8. A devizaszámla-követelés kimerülése a keretszerződést nem szünteti meg.
- 3.3.9. Amennyiben a devizaszámla tulajdonos(ok) elhunyt(ak), és a bankszámlán lévő követelés kimerült, a Bank jogosult – az örökösök személyének ismerete és rendelkezése hiányában is – a devizaszámlát megszüntetni.

4. A devizaszámla feletti rendelkezés

4.1. Számlatulajdonos, Társatulajdonos

- 4.1.1. A Számlatulajdonos a devizaszámla felett a jelen ÁSZF-ben meghatározott módon, önállóan vagy más személlyel együttesen vagy külön-külön rendelkezhet.
- 4.1.2. A számla felett rendelkezni jogosult(ak) nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés más módjára vonatkozó egyéb kikötéseket a Számlatulajdonos a Bank által e célra rendszeresített nyomtatványon jelenti be.
- 4.1.3. A devizaszámla felett a Számlatulajdonos a jogszabályi keretek között önállóan és szabadon, más meghatalmazott személyek a Számlatulajdonos által meghatározott módon rendelkezhetnek.
- 4.1.4. Két személy önálló rendelkezési jogosultságához kötött számla esetén a Számlatulajdonosok elismerik, hogy a két néven vezetett közös számlára érkező összegekre történő külön-külön rendelkezést úgy fogadosíthatják, mintha a rendelkezést együtt tették volna meg. A Számlatulajdonosok tudomásul veszik, hogy a külön-külön rendelkezésű számlán a rendelkezési jogosultság módján változtatni (pl. egyik Számlatulajdonos a másikat a rendelkezésből kizárja) csak együttesen lehet.
- 4.1.5. A két néven vezetett közös számla tulajdonosai tudomásul veszik, hogy a Bankkal szemben a devizaszámla szerződésből eredő kötelezettségeik egyetemlegesek.
- 4.1.6. A Számlatulajdonos köteles a másik Számlatulajdonos halálának tényét a Banknál bejelenteni. Ezen kötelezettség elmulasztásából eredő károkért a Bank nem felel.
- 4.1.7. Közös számla egyik Számlatulajdonosának halála esetén – az elhalálozási rendelkezésben megjelölt kedvezményezett, illetve a hagyatéki végzésben megnevezett örökös részére történt kifizetést követően – a Bank a számlát a másik Számlatulajdonos nevében vezeti tovább.
- 4.1.8. Két néven vezetett közös számla esetén a felmondási jogot a Számlatulajdonosok csak együttesen gyakorolhatják.
- 4.1.9. A korlátozottan cselekvőképes kiskorú (14-18 éves) betétszámla feletti önálló rendelkezési jogához a törvényes képviselő nyilatkozata szükséges.
- 4.1.10 A gyámhatóságokról, valamint a gyermekvédelmi és gyámügyi eljárásról szóló 149/1997.(IX.10.) Kormányrendelet előírása szerint a szülő jognyilatkozatának érvényességéhez a gyámhivatal jóváhagyása szükséges, ha a jognyilatkozat a gyermek személyes tulajdonát képező százezer forint értéket meghaladó mértékű ingó és készpénzvagyonát érintő jogügyletre vonatkozik. A gyámhivatal az így bejelentett betétet pedig gyámhatósági betétnek nyilvánítja. A Bank nem vizsgálja, hogy a kiskorú ügyfél részére kezel-e olyan pénzeszközt, amely a gyámhivatal részére beszolgáltatási kötelezettség alá esik. Kizárólag az Ügyfelet, illetve törvényes képviselőjét terheli a felelősség a gyámhivatal részére történő beszolgáltatási kötelezettség elmaradása miatt. A Bank nem vizsgálja az általa kezelt pénzeszközök jogcímét vagy eredetét, illetve azt sem, hogy a pénzeszközöket a mindennapi élet szokásos szükségleteinek fedezésére vagy egyéb okból szükséges-e készen tartani.

4.2. Meghatalmazás

- 4.2.1. A Számlatulajdonos, illetve a képviselőjére jogosult személy(ek) a pénzforgalmi számla felett rendelkezésre jogosultak nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket az erre a célra szolgáló és a Számlavezető hely

által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (aláírásbejelentő kartonon) kötelesek bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

- 4.2.2. Amennyiben a meghatalmazás alaki vagy tartalmi szempontból nem egyértelmű, a Bank jogosult a meghatalmazás alapján történő rendelkezést megtagadni.
- 4.2.3. A Számlatulajdonos egyéb kikötése hiányában, az elsőként megnyitott devizaszámla (vagy lekötött deviza betétszámla) felett bejelentett személyek rendelkezhetnek a további megnyitásra kerülő összes devizaszámla (illetve deviza betétszámla) felett.
- 4.2.4. Amennyiben a Számlatulajdonos az első devizaszámlájára (vagy lekötött deviza betétszámlájára) vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni a következő devizaszámlájára vonatkozóan, akkor a rendelkező személyeket az arra rendszeresített nyomtatványon külön be kell jelentenie, amelyen fel kell tüntetni az új devizaszámla számát.
- 4.2.5. Amennyiben a Számlatulajdonosnak több devizaszámlája (és/vagy lekötött deviza betétszámlája) van a Banknál, és az aláírásra jogosult személyek az egyes számlák esetében eltérnek, úgy a Számlatulajdonos köteles megjelölni azt az aláírásbejelentő kartont, amelyen azok a természetes személyek szerepelnek, akik az új megnyitásra kerülő devizaszámla felett is rendelkezhetnek.
- 4.2.6. A rendelkezésre bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a Számlatulajdonos kizárólag új aláírásbejelentő karton kitöltésével kezdeményezheti.
- 4.2.7. A számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos az aláírásbejelentő kartont a Banknál benyújtotta, és a Bank azt érvénybe helyezte.
- 4.2.8. A számla feletti rendelkezési joggal meghatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Bank mindaddig érvényben levőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítás, törlés) a Számlatulajdonos a Bankkal írásban nem közli.
- 4.2.9. Amennyiben a devizakülföldi Számlatulajdonos számlája feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazást – nyilatkozatot – külföldön állították ki, azt teljes bizonyító erejű okiratként a Bank csak akkor köteles elfogadni, ha azt a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság hitelesítette.
- 4.2.10. A Számlatulajdonos haláláról történt banki tudomásszerzést követően a Számlatulajdonos által adott minden meghatalmazás megszűnik. Közös számla esetén, a meghatalmazások továbbra is érvényben maradnak.
- 4.2.11. A Bank nem felelős azokért a károkért, melyek abból keletkeztek, hogy a Bank Számlatulajdonos haláláról nem szerzett (vagy nem időben szerzett) tudomást.
- 4.2.12. Az állandó meghatalmazottak devizaszámla feletti rendelkezési jogosultsága megegyezik a Számlatulajdonos jogosultságával, kivéve:
- a devizaszámla megszüntetés,
 - újabb meghatalmazottak bejelentése,
 - meglévő meghatalmazottak törlése,
 - banktitoknak minősülő adatok közlésére felhatalmazás megadása,
- eseteit.
- 4.2.13. Az eseti meghatalmazás a meghatalmazásban meghatározott megbízás (művelet) egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazásnak tartalmaznia kell a Számlatulajdonos, valamint a Meghatalmazott személyi adatait, a számlaszámot, a megbízás tartalmát, valamint összegét.
- 4.2.14. A Bank a számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok alapján elvégzi, és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Bank a rendelkezésre jogosult személyektől csak azután fogad el rendelkezést, ha az azonosítása már megtörtént.

4.3. Haláleseti kedvezményezett jelölése

- 4.3.1. A nagykorú Számlatulajdonos elhalálozása esetére kedvezményezetteket jelölhet meg. Az elhalálozási rendelkezés a devizaszámlára és/vagy a devizabetétekre adható. Ebben az esetben az elhalálozási rendelkezéssel érintett devizaszámla és/vagy deviza betétszámlák nem tartoznak a Számlatulajdonos hagyatékához, a kedvezményezett a devizaszámlán - halál napján - lévő összeg és a devizabetét felett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet.

- 4.3.2. Közös számla esetén haláleseti rendelkezést a Számlatulajdonosok együttesen tehetnek.
- 4.3.3. A Számlatulajdonos elhunyt esetén – a Számlatulajdonos eredeti halotti anyakönyvi kivonatának bemutatása után – a számlán lévő egyenleggel a kedvezményezett rendelkezhet. A kedvezményezett rendelkezése csak a számlán lévő összeg kifizetésére vonatkozhat. A kedvezményezett megjelölésére vonatkozó rendelkezés csak abban az esetben teljesíthető, ha a számla egyenlege a halál időpontjában pozitív és az egyenleg ezen időponttól a kedvezményezett rendelkezéséig teljesített megbízások végrehajtása következtében sem válik negatívvá.

4.4. Örökös

- 4.4.1. Öröklés esetén az örökös a számla egyenlege felett csak eredeti és jogerős hagyatékátadó végzés illetve öröklési bizonyítvány birtokában, annak bemutatásával rendelkezhet.
- 4.4.2. Az örökös rendelkezése csak a számla megszüntetésére és a számlán lévő egyenleg kifizetésére vagy átutalására vonatkozhat.

4.5. Rendelkezési jog gyakorlása

- 4.5.1. A Bank a tőle elvárható gondossággal köteles biztosítani, hogy a rendelkezési jogosultságot csak a Számlatulajdonos és az általa feljogosított személy gyakorolhassa.
- 4.5.2. A rendelkezési jog gyakorlása során a Bank a tőle elvárható gondossággal köteles ellenőrizni, hogy a megbízáson feltüntetett aláírás (ideértve személyazonosító vagy egyéb kódot) megegyezik-e a rendelkezésre jogosult Banknál bejelentett aláírásával [személyazonosító vagy egyéb kódjával].
- 4.5.3. A meghatározott célból elkülönített, a számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök az elkülönítés tartama alatt csak meghatározott célra használhatók fel.
- 4.5.4. A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Bank egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Hirdetményben rögzített jutalékkal és díjjal terhelheti meg a devizaszámlát. A Bank a jogszabályi felhatalmazás alapján történt terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

5. Fizetési megbízások

5.1. Előzetes tájékoztatás

- 5.1.1. A Bank – az Ügyfél kérésére – a fizetési megbízásra irányuló jognyilatkozatát megelőzően tájékoztatja:
- a szolgáltatás teljesítésének időtartamáról, és
 - tételesen a Bank részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy fizetési kötelezettségről.
- 5.1.2. A Bank nem köteles a tájékoztatást megadni, ha
- a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található, vagy a fizetési művelet teljesítése nem EGT-állam pénznemében történik, és
 - az adatok nem állnak a Bank rendelkezésére.

5.2. A fizetési megbízás átvétele, azonosítása

- 5.2.1. A Bank a „Forint és deviza fizetési számlákhoz kapcsolódó deviza-és külföldet érintő pénzforgalom rendjéről szóló hirdetményben határozza meg azt a kezdő és záró időpontot, amelyek között a fizetési megbízásokat átveszi.
- 5.2.2. A Bank a fizetési megbízás beérkezésekor a megbízás adatai mellett a megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) is rögzíti és tárolja.
- 5.2.3. A fizetési megbízás átvétele a beérkezés sorrendjében történik.
- 5.2.4. A fizetési megbízás kötegenként is benyújtható, ha az egyes fizetési megbízások összetartozása egyértelműen megállapítható.

5.2.5. A Bank a devizaszámla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat – törvény vagy a számlatulajdonos eltérő rendelkezése hiányában – az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére a Bank nyilvántartása az irányadó.

5.3. A fizetési megbízás befogadása

5.3.1. Az Ügyfélnek a megbízást az erre rendszeresített formanyomtatványon, az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. A nyomtatványokat a Bank bocsátja az Ügyfél rendelkezésére, és e nyomtatványokon adott megbízást fogad el teljesítésre.

5.3.2. 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.

5.3.3. Ha a fizetési megbízás a jogszabályokban előírt követelményeknek nem felel meg, a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja. A hiányosan vagy pontatlanul adott megbízásokért a Bank felelősséget nem vállal és az ezzel kapcsolatosan felmerülő költségekkel a Számlatulajdonos devizaszámláját megterheli.

5.3.4. A Bank szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított fizetési megbízást nem fogad el. A Bank befogadja a személyesen benyújtott, postai úton feladott, illetve – vonatkozó szerződés megkötése esetében, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően – elektronikusan érkezett megbízásokat.

5.3.5. A fizetési megbízásokat a Bank azok beérkezésének sorrendjében átvettnek tekinti, a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a fizetési megbízáson / megbízásban rögzíti és tárolja. A fizetési megbízásokat a Bank – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában – az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére vonatkozóan a Bank nyilvántartása az irányadó. A készpénzfizetési megbízásokat – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által kötelezően sorba állított fizetési megbízások kivételével – a Bank azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb beérkezett, rögzített tételekre.

5.3.6. A Bank a fizetési megbízás teljesítési határidejét – a Számlatulajdonos / Kedvezményezett által megjelölt későbbi időpont (teljesítési dátum), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a fizetési megbízás benyújtásának időpontjától számítja.

5.3.7. A fizetési megbízás befogadásának időpontja átutalás esetén az az időpont, amikor a Bank 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 részteljesítés esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete – rendelkezésre áll.

5.3.8. A fizetési megbízás befogadásának időpontja beszedés esetén:

- A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a beszédési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is-, okirat birtokában átvette,
- A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a beszédési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette.

5.3.9. A fizetési megbízás befogadásának időpontja készpénzfizetés esetén

- Pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a Bank a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a fizető féltől a készpénzt átvette.
- Kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a Bank a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

5.3.10. A Bank a devizaszámlaszám (pénzforgalmi jelzőszám / IBAN szám) alapján teljesíti a megbízásokat. Ha a megbízáson nem szerepel számlaszám, vagy szerepel, de az nem azonosítható, a Bank a Számlatulajdonos neve alapján is jogosult, de nem köteles elvégezni a jóváírást vagy terhelést. Ha a Bank ilyen esetben jóváírást vagy terhelést a Számlatulajdonos neve alapján nem végez, a megbízást visszautasítja.

6. Fizetési módok

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

a) fizetési számlák közötti fizetés:

aa) átutalás:

1. egyszerű átutalás
2. csoportos átutalás (jelenleg nem vehető igénybe)
3. rendszeres átutalás (jelenleg nem vehető igénybe)
4. hatósági átutalás és hatósági végzés

ab) beszedés:

1. felhatalmazó levélen alapuló beszedés
2. váltóbeszedés
3. csekkbeszedés (jelenleg nem vehető igénybe)
4. csoportos beszedés (jelenleg nem vehető igénybe)
5. határidős beszedés (jelenleg nem vehető igénybe)
6. okmányos beszedés (jelenleg nem vehető igénybe)

ac) okmányos meghitelezés (akkreditív)

b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetés

bb) készpénzbefizetés fizetési számlára

bc) készpénzkifizetés fizetési számláról

7. Fizetési műveletek jóváhagyása

- 7.1. Fizetési művelet teljesítését – a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Bank akkor teljesíti, ha azt a fizető fél előzetesen jóváhagyta.
- 7.2. A fizetési megbízás jóváhagyása, vagy több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján történik.
- 7.3. A Bank a fizetési megbízás Számlatulajdonos általi jóváhagyásának a megbízás Banknál bejelentett módon történő aláírásának és a Bankhoz történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.
- 7.4. Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által – a Banknál bejelentett módon történő – aláírásával és a Bankhoz nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a Bank a felhatalmazó levél alapján benyújtott beszedési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásnak tekinti.
- 7.5. A Számlatulajdonos a keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja a Bank téves bejegyzésének a devizaszámlán történő helyesbítését.
- 7.6. A Számlatulajdonos a keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja a számlavezetéshez kapcsolódó a szerződésben, valamint az annak részét képező aktuális Hirdetményen foglalt jutalék, költség és díj devizaszámlán történő elszámolását.
- 7.7. A fizetési megbízás teljesítését a Bank 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 Bankhoz eljuttatott, a Banknál bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában, a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja.
- 7.8. A fizetési megbízás kedvezményezettje által közvetlenül vagy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül benyújtott fizetési megbízás visszavonását a teljesítés napján kizárólag a Kedvezményezett, az általa kiállított írásbeli hozzájáruló nyilatkozat Bankhoz történő benyújtásával kezdeményezheti.

8. A megbízások teljesítése

8.1. A megbízások teljesítésének általános szabályai

- 8.1.1. A Bank a fizetési megbízásokat a keretszerződés részét képező „A forint és deviza fizetési számlákhoz kapcsolódó deviza-és külföldet érintő pénzforgalom rendjéről” szóló hirdetményben meghatározottak szerint teljesíti.

- 8.1.2. A Bank a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket az aktuális hirdeteményeiben teszi közzé.
- 8.1.3. A Bank a fizetési megbízási teljesítési határidejét – a Számlatulajdonos/Kedvezményezett által megjelölt későbbi időpont (teljesítési dátum), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a fizetési megbízási befogadásának időpontjától számítja.
- 8.1.4. A Bank a fizetési megbízások teljesítése során - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve – kizárólag a fizetési műveletet kezdeményező Számlatulajdonos által a fizetési megbízásba foglalt rendelkezései szerint jár el.
- 8.1.5. A hatályos pénzforgalmi jogszabályok, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízási teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzüsszeget az átutalás, illetve a beszedési megbízási kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják.
- 8.1.6. A fizetési számláról szóló készpénzfizetés és a készpénzátutalás akkor teljesül, amikor a készpénzt a kedvezményezett részére kifizetik, vagy a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a kifizetést teljesítő pénzforgalmi szolgáltatója biztosítja.
- 8.1.7. Ha a fizetési megbízási a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Bank észleli, a megbízási teljesítését megtagadja.
- 8.1.8. Ha a Bank a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a fizetési megbízási teljesítését visszautasítja – törvény eltérő rendelkezése hiányában – értesíti az ügyfelet a visszautasítás tényéről és okáról. Az okmányokkal vagy ellenjegyzéssel ellátott papír alapú megbízások esetén a fizetési megbízást és az okmányokat visszaküldi, egyéb papír alapú és elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról szóló értesítést küld.

8.2. A megbízások teljesítésének részletes szabályai

- 8.2.1. A Bank a devizaszámlán a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásainak megfelelően korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.
- 8.2.2. A Bank a devizaszámlák javára érkező deviza-, illetve forintösszegeket az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.
- 8.2.3. A Számlatulajdonos devizaszámláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a munkanap, amikor a szóban forgó fizetési műveletek összege a Bank nostro számláján jóváírásra került.
- 8.2.4. A Bank az átutalással devizaszámlára érkező összegeket a megadott pénznemben írja jóvá a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt devizaszámláján.
- 8.2.5. Amennyiben az átutalt összeg pénzneme eltér a megbízásban megjelölt devizaszámla pénznemétől, de az engedélyezett pénznemek egyike – és az átutalás külön rendelkezést nem tartalmaz – a Bank automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt devizaszámlán.
- 8.2.6. A Bank a devizaszámlára történő valuta és forint befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos számláján. Ha a befizetett összeg pénzneme eltér a fizetési számla pénznemtől, a Bank a befizetett forintot, valutát az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben kifüggesztett devizaeladási, illetve valutavételi / devizaeladási árfolyamon konvertálja.
- 8.2.7. A Banknál a devizaszámlákhoz kapcsolódó tranzakciók a nem honos deviza számlát vezető fiókban is végezhetőek.
- 8.2.8. A devizaszámla megnyitása előtt történő átutalás, valamint a pontatlan, vagy hiányos megbízási esetén a Bank a beérkezett összeget a számlanyitásig, illetve a fizetési megbízási pontosításáig függő számlán tartja.
- 8.2.9. A függő számlán az összeg nem kamatozik. Az ebből eredő költségek és esetleges veszteségek a Számlatulajdonost terhelik.
- 8.2.10. A Bank azon pénznemben teljesít átutalást, amelyekben a levelező bankja (a Magyar Banki Bank Zrt.) valamely külföldi pénzforgalmi szolgáltatónál (banknál) nostro számlát vezet.
- 8.2.11. A Bank tárgynapi feldolgozásra a forint és deviza fizetési számlákhoz kapcsolódó deviza- és külföldet érintő pénzforgalom rendjéről szóló hirdetményben közzétett időpontig beadott megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott átutalási

megbízásokat Bank a következő banki munkanapon érkezettnek tekinti és a teljesítési határidőket attól a naptól számítja. Amennyiben a következő nap munkaszüneti nap, akkor a feldolgozás az azt követő első banki munkanapon történik meg.

- 8.2.12. Amennyiben az Ügyfél az átutalási megbízást terhelési nappal tölti ki, úgy a Bank az átutalási megbízásban feltüntetett banki munkanapon dolgozza fel a megbízást.
- 8.2.13. A Bank a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén – ragaszkodik ahhoz, hogy mind a megbízásra, mind a kapcsolódó jutaléokra, díjra a fedezet biztosított legyen.
- 8.2.14. A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele, hogy a Számlatulajdonos devizaszámláján a fedezet teljes egészében rendelkezésre álljon. Részteljesítést a Bank nem végez.
- 8.2.15. Az olyan átutalási megbízásokat, amelyek összege meghaladja a terhelendő számla egyenlegét (kivéve a hatósági átutalást és átutalási végzést) a Bank a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett visszaküldi.
- 8.2.16. Ilyen esetben a Bank akkor is kéri az Ügyfél ismételt rendelkezését, ha az eredeti fizetési megbízás más devizaszámláról történő konverzióval egyébként teljesíthető lenne.
- 8.2.17. A Bank a Számlatulajdonossal kötött megállapodás alapján a fedezetlen fizetési megbízást sorba állítja.
- 8.2.18. A Bank az Ügyfél átutalási megbízásait az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és teljesítési nappal teljesíti.
- 8.2.19. A Bank az Ügyfél valuta kifizetési megbízását az egyes bankfiókoknál eltérően meghatározott valutaértékig a megbízás napján teljesíti. Ezen értékhatárt meghaladó megbízások pénztári kifizetését a Bank két munkanappal előbb történő bejelentés mellett tudja vállalni.
- 8.2.20. A Bank a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves banki bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a devizaszámla egyenlegében nem eredményezhet a Számlatulajdonos vagyonában beálló változást. Ennek megfelelően a Bank joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést – elévülési időn belül – a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül minden egyéb, a Számlatulajdonos számláját érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást megelőzően – helyesbíteni. A helyesbítésből a Bank az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a Számlatulajdonost.
- 8.2.21. A fizetési megbízások közül a Bank 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.
- 8.2.22. A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (fizetési számla, valamint lekötött betétszámla) pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül.
- 8.2.23. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett devizaszámlát kell a Banknak elsődlegesen figyelembe vennie, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre – jogszabály által - kijelölt fizetési számlával/számlákkal.
- 8.2.24. Ha a Számlatulajdonos nem rendelkezik ilyen pénznemben vezetett devizaszámlával vagy az azonos pénznemben vezetett devizaszámlán nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor forintban vezetett bankszámlát, majd az egyéb pénznemben vezetett devizaszámlát kell figyelembe venni.
- 8.2.25. Pénznemek közötti átváltás esetén a Bank által jegyzett – a devizaszámla megterhelésének napján érvényes – devizavételi árfolyamot alkalmazza. Amennyiben a Bank által nem jegyzett pénznemre szóló hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést fogad el a Bank teljesítésre, úgy ez esetben a fizetési megbízást forintban teljesíti. A forintra történő átváltást a Bank a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi.
- 8.2.26. A Számlatulajdonos és a Bank között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra és kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján keletkező banki követeléseket a Bank beszámítási jogával élve – a vonatkozó szerződésben rögzített

hozzájáruló ügyfélnyilatkozat alapján – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt teljesíti.

- 8.2.27. A Számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Számlatulajdonos Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Bank beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett bankszámláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. A Bank 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.
- 8.2.28. A Bank jogosult a fennálló és esedékessé vált bármely jogviszonyból származó valamennyi költség (pl. jutalék, díj, kezelési költség), majd összes kamat (késedelmi kamat, ügyleti kamat) és végül a tőke követelését a devizaszámla (ide értve a lekötött deviza devizabetétet is) megterhelésével érvényesíteni. A devizaszámla megterhelésére abban az esetben kerül sor, amennyiben a Számlatulajdonos tartozásának pénzneme és a nyilvántartott devizaszámla pénzneme megegyezik, vagy a Számlatulajdonosnak a tartozás pénznemében nyilvántartott devizaszámlája és lekötött betéte, ezt követően a forintban vezetett bankszámlája és ahhoz kapcsolódó forintban lekötött betétei megterhelésével a követelés nem térült meg. A Bank a számla megterhelése során befolyt összeget elsősorban a Számlatulajdonos fennálló és esedékessé vált valamennyi költség (pl. jutalék, díj, kezelési költség) tartozása, majd összes kamattartozás (késedelmi kamat, ügyleti kamat) és végül a tőketartozások kiegyenlítésére fordítja/számolja el.
- 8.2.29. A devizaszámlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, valamint a számlatulajdonosnak – a felhatalmazó levélben rögzített ezirányú rendelkezésének megfelelően – a felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszedési megbízás teljesítéseket a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítését követően a szükséges fedezet megléte esetén a Bank azonnal lekönyveli, tekintet nélkül a Bank nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

9. A fizetési megbízások sorbaállítása

- 9.1. A Bank téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos devizaszámláján sorba állításra kerül. A Bank a sorbaállítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.
- 9.2. Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezetösszevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint ún. előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a Bank az azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig – de legfeljebb azonban 35 (harcincöt) napig – a Számlatulajdonosnak a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett devizaszámláján, 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 Bank 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 Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 9.3. A Számlatulajdonos és a Bank között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos devizaszámláján nyilvántartott, a Bank, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Bank sorba állítja. A Bank beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt – részfizetést teljesít.
- 9.4. A Számlatulajdonos devizaszámlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetén, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Bank Számlatulajdonos devizaszámláján a Számlatulajdonos által a felhatalmazó levélben

rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

- 9.5. A Számlatulajdonos a benyújtott fizetési megbízások fedezetét az esedékesség napján, legkésőbb a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztatóban foglaltak szerint köteles biztosítani. A Bank a fedezet hiánya miatt nem teljesíthető megbízásokat – a sorba állított megbízások kivételével – ha a Számlatulajdonos számláján az esedékességi nap végéig nem biztosít fedezetet, a könyvelési nap végén fedezethiány miatt törli.
- 9.6. A Számlatulajdonossal kötött sobaállítási megállapodás alapján a Bank a Számlatulajdonos devizaszámlája terhére befogadott, a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízásokat 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti- a sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.

10. Fizetési műveletek helyesbítése, felelősségi és kárviselési szabályok

- 10.1. A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 2 hónapig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás utólagos helyesbítését.
- 10.2. A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti kérelem esetén a Bank köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési megbízást a Számlatulajdonos, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési megbízás a Számlatulajdonos által benyújtott megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést műszaki hiba, vagy üzemzavar nem akadályozta.
- 10.3. A Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén a Bank haladéktalanul megtéríti a fizető fél Számlatulajdonos részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a devizaszámla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a Számlatulajdonos jogosnak minősített kártérítési követelését.
- 10.4. A Bank mentesül a fentiek szerinti kárviselési felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízással összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél Számlatulajdonos csalárd módon eljárva okozta.
- 10.5. A Bank 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.
- 10.6. 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 Bank a Számlatulajdonos ugyanazon kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési megbízásait, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe. A Bank a visszatérítési igény elbírálása során a Számlatulajdonos által benyújtott, a vitatott fizetési megbízás kedvezményezettje által kiállított nyilatkozat alapján jár le, melynek tartalma kiterjed:
- a.) A fizető fél Számlatulajdonos és a Szolgáltató/partner közötti megállapodásban rögzített fizetési gyakoriságra;
 - b.) A Számlatulajdonos fizetési szokásaira,
 - c.) A vitatott fizetési kötelezettség kiszámítása során a kedvezményezett által alkalmazott számítási módra/követelés elemekre (pl. fizetési hátralék, késedelmi kamat, stb.)
- 10.7. A fizető fél Számlatulajdonos visszatérítési felszólamlása során nem hivatkozhat az 10.5.a) pontjára 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 10.5.b) pontjára, ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési

megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő fizetési számla pénzneme különbözött, ezért a Bank a megbízás teljesítése napján aktuális Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

- 10.8. Nem tekinthető a Számlatulajdonos részéről nem ismertnek vagy az adott helyzetben ésszerűen elvárható összeget meghaladónak az olyan beszedés teljesítése, amely esetében a beszédett összeg a kedvezményezett és a Számlatulajdonos közötti hitel-, vagy kölcsönügyletből, támogatási szerződésből-, lízingszerződésből, vagy más hasonló jogviszonyból eredő tartozás megfizetésére szolgál.
- 10.9. A fizető fél Számlatulajdonos továbbá nem jogosult a visszatérítésre ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Banknak adta meg, és a fizetési megbízás benyújtására vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Bank vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette.
- 10.10. A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Számlatulajdonos a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Bank a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Bank a Számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a Szolgáltató/Partner által kiállított, a Bank által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot befogadta. A Bank a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti, vagy az igényt indoklással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Bank egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.
- 10.11. Amennyiben az Ügyfél a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Bankot nem terheli felelősség. A Bank azonban köteles az Ügyfél helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.
- 10.12. Az Ügyfél által kezdeményezett, de a Bank által hibásan teljesített fizetési megbízásért a Bank felel, kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben ugyanis a fizetési művelet hibás teljesítésének rendezéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési megbízás összegét.
- 10.13. A Bank 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 devizaszámlát 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 kérdésétől függetlenül – a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja.
- 10.14. A Bank a Számlatulajdonos megbízásainak teljesítése érdekében jogosult más személy (teljesítési segéd) közreműködését igénybe venni. Az igénybe vett személyekért úgy felel, mintha a rábízott ügyet maga látta volna el. Ha azonban a közreműködő felelősségét jogszabály, vagy üzletszabályzat korlátozza, a Bank felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.
- 10.15. A Bank nem fogad el telefaxon beküldött megbízásokat.
- 10.16. A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következett be.

11. Kamatok, jutalékok, költségek

- 11.1. A Bank a fennálló számlakövetelés pénznemében kamatot fizet. A megnyitott számlák közül csak azok a devizaszámlák kamatoznak, amelyek pénznemére vonatkozóan a Bank kamatot jegyez.

- 11.2. Ha a Számlatulajdonos a devizaszámlán lévő összeg lekötéséről és a betéti számlára történő helyezésétől nem rendelkezik, azt a Bank látraszóló ügyfélkövetelésként kezeli.
- 11.3. A hatályos kamatmértékeket az Egységesített Betéti kamatláb Mutatót (a továbbiakban: EBKM) a Bank Hirdetményében, elektronikus úton (a Bank honlapján) az üzleti célra nyitva álló helyiségében teszi közzé.
- 11.4. A kamatozás kezdő napja a jóváírás napja, a kamatozás utolsó napja a terhelést megelőző munkanap. A látra szóló betét kamata évente, illetve a számla megszüntetésekor kerül jóváírásra.
- 11.5. A devizaszámlák esetében a kamatszámításnál a viszonyszám értéke általában 360 nap. Ez alól kivételt képeznek a GBP pénznemben vezetett devizaszámlák, ahol a kamatszámítás alapja 365 nap.
- 11.6. A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{Devizaszámla napi záróegyenlege} \times \text{kamatmérték (\%)}}{360 \text{ (365)} \times 100}$$

- 11.7. A Számlatulajdonos a magasabb hozam elérése céljából a külföldi konvertibilis pénznemben rendelkezésre álló szabad pénzeszközait - a devizaszámla, illetve deviza betéti keretszerződés alapján lekötetheti. A devizában lekötött betétre vonatkozó feltételeket a „Lakossági devizabetét Általános Szerződési Feltételei” tartalmazza.
- 11.8. A Bank a személyi jövedelemadóról szóló törvény rendelkezései szerint a magánszemély ügyfelei által kamat címén megszerzett jövedelemből az ügyfél adóügyi illetőségének függvényében kamatadó von le. A két néven vezetett számlák esetén (amennyiben a számlának Számlatulajdonosa és Társatulajdonosa is van), a kamatadó levonása szempontjából a Számlatulajdonosként feltüntetett személy adóügyi illetékessége az irányadó, a Társatulajdonos adóügyi illetékességének vizsgálata nélkül.
- 11.9. A Bank számlavezetési tevékenységéért forgalmi jutalékot, díjat és költséget számít fel.
- 11.10. A Bank a devizaszámlával kapcsolatos kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról, díjakról és költségekről az általa közzétett Hirdetményben ad tájékoztatást. A Bank a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségekben, pénztártermeiben kifüggeszti és honlapján (www.pannontakarek.hu) elektronikus úton is elérhetővé teszi.
- 11.11. A Bank a díjakat az aktuális Hirdetményben meghatározott gyakorisággal, a jutalékokat a megbízás teljesítésének napján, a költségeket pedig felmerülésükkor számítja fel a számla pénznemében. A Bank az aktuális Hirdetményben meghatározott esetekben a jutalékok minimális és /vagy maximális mértékét is meghatározza abszolút értékben.
- 11.12. A díj összege forintban is befizethető vagy átutalható. A Bank a devizaszámla pénznemének deviza eladási árfolyamán számítja ki a forintban befizetendő vagy átutalandó összeget.
- 11.13. A Számlatulajdonos a devizaszámla, illetve a betéti keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank a jutalékok és díjak összegével devizaszámláját, illetve – amennyiben a Számlatulajdonos nem rendelkezik devizaszámlával, akkor - először a forint bankszámláját, majd lekötött betétszámláit külön rendelkezése nélkül megterhelje.
- 11.14. A Bank jogosult a nála devizaszámlán, elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá jutalék díj és költség mértékét – a 3.2. pontban foglaltak szerint - egyoldalúan módosítani.

12. A Bank titoktartási kötelezettsége

- 12.1. A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonosról, annak tevékenységéről, illetve a devizaszámlán lebonyolított pénzforgalmáról tudomására jutott, illetve nyilvántartott adatokat banktitokként kezeli, azokról harmadik személy részére – jogszabályokban meghatározott eseteket kivéve – csak a Számlatulajdonos meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

13. A Számlatulajdonos tájékoztatása

- 13.1. A Bank a Keretszerződés módosulásáról, a megbízási díjak, jutalékok mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek, egyes egyéb

számlavezetési feltételeknek a változásáról a módosítás hatályba lépését megelőzően, Hirdetmény útján értesíti a Számlatulajdonost. A Bank a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a honlapján teszi közzé.

- 13.2 A Bank a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat a Számlatulajdonos által e célra megadott címre köteles elküldeni.
- 13.3. A Bank – a jogszabályokban előírt kivételekkel – általában nem köteles a Számlatulajdonosnak szóló iratokat ajánlott tértivevényes, illetve értékükdeményként postára adni.
- 13.4. A Bank a Számlatulajdonos kérésére és költségére másolatot ad az általa küldött értesítésről.
- 13.5. A Bank a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos devizaszámlájának javára/terhére elszámolt fizetési művelet 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 devizaszámla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a Bank részére fizetendő díjról, költségről utólag, magyar nyelven a Számlatulajdonost bankszámlakivonattal havonta egyszer a – hó végi zárást követően - az általa megadott címre postai úton továbbított fizetési számla kivonattal tájékoztatja vagy az elkészített kivonatot a Számlatulajdonos külön nyilatkozatára e-mailben továbbítja.

A számlatulajdonos tájékoztatást kapott arról, hogy amennyiben az elektronikus számlakivonat „pdf” formátumban, egyszerű (fokozott vagy minősített elektronikus aláírás nélküli) elektronikus levél formájában, a Számlatulajdonos által megadott tetszőleges e-mail címre kerül továbbításra (elektronikus szolgáltatások nélküli / Electra/ csatornán keresztül), a Pannon Takarékszövetkezet Bank Zrt. nem vállal felelősséget az üzenet elküldését követően, annak tartalmában bármilyen okból bekövetkezett változásra vagy sérülésre, valamint a harmadik személy általi hozzáférés lehetőségére.

Elektronikus számlakivonat kérése esetén – a Számlatulajdonos erre irányuló kérelme visszavonásáig vagy módosításáig – az egyenlegértesítő minden esetben csak a Számlatulajdonos által megadott e-mail címre kerül elküldésre, arról egyéb (postai) úton nem értesítjük a Számlatulajdonost. A Pannon Takarékszövetkezet Bank Zrt. kizárja az abból származó felelősséget, hogy az elektronikus levél a Számlatulajdonos által megadott e-mail címre bármely okból nem kerül kézbesítésre.

Felelősségünk kizárása nem érinti a szándékos, vagy súlyos gondatlanságból eredő károkozásért való felelősséget.

- 13.6. A Számlatulajdonos a Bankot írásban köteles tájékoztatni a levelezési címe megváltozásáról. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.
- 13.7. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a számlával kapcsolatos levelezést a számlaegyenleg kimerülését eredményező utolsó kifizetés dátumát követő 10 (tíz) év eltelte után megsemmisítse.

14. Betétbiztosítás

- 14.1. A devizaszámlán elhelyezett összegek személyenként – a Számlatulajdonos egyéb, a Banknál elhelyezett névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított 1996. évi CXII. törvényben (Hpt.) előírt mértékben vannak az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva.
- 14.2. Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, az önkormányzat, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, 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, az előző pontban

említett személy minősített befolyásával működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

- 14.3. Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá 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 az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy abban elhelyezett összeg pénzmossásból származik, olyan betétre, amelyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközeiben helyeztek el.
- 14.4. A biztosított betétesek esetében az OBA a Betétes 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. A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a Hpt. 97.-107.§-iban foglaltak tartalmazzák.

15. Vegyes rendelkezések

- 15.1. Az Ügyfél a számlavezetéssel, a számlát érintő pénzforgalom lebonyolításával (a fizetési megbízások teljesítésével), valamint a betétek kezelésével kapcsolatos mindennemű reklamációját szóban (személyesen, vagy telefonon) illetve írásban (postán, telefaxon és elektronikus levelezőrendszeren) teheti meg. A szóban tett bejelentés esetén a Bank munkatársai az azonnal orvosolható panaszok ügyében haladéktalanul intézkednek. Amennyiben az Ügyfél a bejelentésre kapott szóbeli választ nem fogadja el, vagy kifejezetten kéri annak írásos rögzítését, akkor a Bank azt írásban bejelentett reklamációként kezeli.
- 15.2. A reklamáció bejelentésének határideje a kérdéses tranzakciót feltüntető számlaértesítő keltétől számított 30 (harminc) nap. A reklamációt a Bank a birtokában lévő dokumentumok, bizonylatok alapján bírálja el.
- 15.3. A Bank az írásbeli panasszal kapcsolatos, indoklással ellátott álláspontját a panasz közlését követő harminc napon belüli megküldi az Ügyfélnek.
- 15.4. A panasz elutasítása esetén a Bank válaszában tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy panaszával – annak jellege szerint – a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének vagy a békéltető testületnek az eljárását kezdeményezheti.
- 15.5. A jogviták peren kívüli elintézésére a Számlatulajdonos békéltető testülethez fordulhat. A békéltető testület a megyei (fővárosi) kereskedelmi és iparkamarák mellett működő független testület. A békéltető testületek adatai (területi illetékessége, címe, telefonszáma) a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara honlapján, valamint a fogyasztóvédelemért felelős miniszter által vezetett minisztérium honlapján a Számlatulajdonos részére elérhető

Komárom, 2011. szeptember 27.

Pannon Takarékszövetkezet Zrt.