

**KÜLFÖLDI, KONVERTIBILIS PÉNZNEMBEN
NYILVÁNTARTOTT PÉNZFORGALMI
SZÁMLÁK
ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI**

1. Bevezető rendelkezések

- 1.1. Jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁSZF) a Pannon Takarékszövetkezet Bank Zrt. (székhely: 2900 Komárom, Igmándi u. 45.; cégjegyzékszám: 1102-000922, e-mail cím: kozpont@pannon.takarek.hu) (továbbiakban: Bank) és a külföldi konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számla (továbbiakban: pénzforgalmi számla) szolgáltatást igénybe vevő személy (továbbiakban: Számlatulajdonos) általános szerződési feltételeit tartalmazza.
- 1.2. A Bank és a Számlatulajdonos közötti keretszerződés feltételrendszerét, a külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla szerződésben (továbbiakban: pénzforgalmi számla szerződés), a jelen ÁSZF-ben, a Hirdetményben, valamint „A forint és deviza fizetési számlákhoz kapcsolódó deviza-és külföldet érintő pénzforgalom rendjéről” szóló hirdetményben meghatározott feltételek alkotják. A pénzforgalmi számláról lekötött betétekre a „Vállalkozói devizabetét Általános Szerződési Feltételei”-ben 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 pénzforgalmi számlával, valamint az azokkal kapcsolatban nyújtott pénzforgalmi és egyéb szolgáltatásokkal kapcsolatban valamely kérdést az adott szerződés, ÁSZF vagy Hirdetmény nem szabályoz, a Bank mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzata, valamint a Magyar Köztársaság jogszabályainak – elsősorban a Polgári Törvénykönyv, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, a pénzforgalomról szóló jogszabályok, a Büntető törvénykönyv vonatkozó rendelkezései irányadóak.
- 1.5. Az elektronikus szolgáltatásokkal kapcsolatos speciális és eltérő szabályokat az Electra szolgáltatásra 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 pénzforgalmi számla megnyitását is. A Bank és a Számlatulajdonos között létrejött Keretszerződés magába foglalja: a külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlaszerződést, jelen Általános Szerződési Feltételeket, a Hirdetményt, az aláírás nyilvántartó katonokat, 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. Pénzforgalmi számla: az a látra szóló, külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla, amelyet a Számlatulajdonos a saját nevében és kockázatára üzletszerűen végzett rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben vagy kormányrendeletben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott – ideértve a helyi, helyi kisebbségi önkormányzat költségvetési elszámolási és elszámolási alszámláit, valamint a külföldi vállalkozásoknak az adóügyeivel összefüggésben nyitott belföldi pénzforgalmi számláját is-, továbbá az a fizetési számla, amely a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően, kifejezetten pénzforgalmi számlaként kerül megnyitásra.
- 2.3. Gazdálkodó szervezet: Az állami vállalat, az egyéb állami gazdálkodó szerv, a szövetkezet, a lakásszövetkezet, az európai szövetkezet, a gazdasági társaság, az európai részvénytársaság, az egyesülés, az európai gazdasági egyesülés, az európai

területi együttműködési csoportosulás, az egyes jogi személyek vállalata, a leányvállalat, a vízgazdálkodási társulat, az erdőbirtokossági társulat, a végrehajtói iroda, továbbá az egyéni vállalkozó. Az állam, a helyi önkormányzat, a költségvetési szerv, az egyesület, a köztestület, valamint az alapítvány gazdálkodó tevékenységével összefüggő polgári jogi kapcsolataira is a gazdálkodó szervezetre vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni, kivéve, ha a törvény e jogi személyekre eltérő rendelkezést tartalmaz.

- 2.4. Mikrovállalkozás: az a vállalkozás, amelynek – a keretszerződés vagy az egyszeri fizetési megbízási szerződés megkötésének időpontjában – az összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és a szerződés megkötését megelőző üzleti évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg.
- 2.5. Egyéb szervezet: jogi személyiséggel nem rendelkező társaság, szakcsoport, polgári jogi társaság, társasház, társasüdülő, társasgarázs, építőközösség és minden más, jogi személyiséggel nem rendelkező személyi egyesülés.
- 2.6. Számlatulajdonos: a Bankkal számlaszerződést kötő fél.
- 2.7. Lekötött betétszámla: a számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából külföldi konvertibilis pénznemben rendelkezésre álló szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott számla. A lekötött deviza betétszámla megnyitásának nem minden esetben feltétele, hogy az ügyfél külföldi konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számlával rendelkezzen a Banknál. A külföldi konvertibilis pénznemben lekötött betétekre vonatkozó feltételeket az „Általános Üzletszabályzat”, valamint a „Vállalkozói Általános Szerződési Feltételei” tartalmazza. devizabetét
- 2.8. Ügyfél: a Banknál pénzforgalmi, számla vezetési, betétkezelési szolgáltatást igénybe vevő személy (a Számlatulajdonoson kívül a meghatalmazott, a rendelkező, a kedvezményezett is).
- 2.9. Hpt.: a hitelintézetekről és pénzügyi vállalatokról szóló 1996. évi CXII. törvény
- 2.10. Takarékbank: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
- 2.11. KHR: Központi Hitelinformációs Rendszer
- 2.12. Értéknapi: az a nap, amelyet a Bank a pénzforgalmi számla javára vagy a pénzforgalmi számla terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.
- 2.13. Terhelési nap: az a nap, amikor a Bank az általa a fizető fél részére vezetett pénzforgalmi számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízási szerinti összeggel csökkenti.
- 2.14. Fizetési megbízási: az Ügyfélnek a Bank részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízási és az átutalási végzés.
- 2.15. Fizetési művelet: az Ügyfél, a hatósági átutalási megbízási adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízási – valamely fizetési mód szerinti – lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól.
- 2.16. Munkanap: az a nap, amelyen a Bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.
- 2.17. Sorbaállítási: a Bank által vezetett pénzforgalmi számlára érkező fizetési megbízási 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 fizetése céljából, a beérkezett fizetési műveletek tervszerű teljesítése érdekében sorba helyezésről állapodik meg a Bankkal.

- 2.18. 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.
- 2.19. 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.
- 2.20. Munkanap záró időpontja: a Bank által meghatározott azon időpont, ameddig az adott fizetési megbízást átveszi.
- 2.21. Papír alapú fizetési megbízás: olyan írásban adott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikus úton írtak alá.
- 2.22. Pénzforgalmi jelzőszám: olyan egyedi azonosító, amely a pénzforgalmi számla egyértelmű azonosítására szolgál (számlaszám).
- 2.23. IBAN (International Bank Account Number): a pénzforgalmi számlák jelölésére szolgáló nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám, amely a számla nemzetközi azonosítására szolgál
- 2.24. Rendelkezésre jogosult: a számlatulajdonos, a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy.
- 2.25. 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..
- 2.26. 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 külföldi, konvertibilis pénznemben pénzforgalmi számlát nyit és vezet azoknak az Ügyfeleknek, akik annak nyitására a jogszabály erejénél fogva kötelezettek, illetve azoknak az ügyfeleknek, akik szabad akaratukból pénzforgalmi számla nyitásáról rendelkeznek.
- 3.1.4. A Bank Hirdetményben teszi közzé, hogy mely külföldi konvertibilis pénznemben nyit pénzforgalmi számlát.
- 3.1.5. Egy Számlatulajdonosnak több azonos, illetve különböző pénznemben megnyitott pénzforgalmi számlája lehet.
- 3.1.6. A pénzforgalmi számla megnyitásakor az Ügyfél átvilágítására, azonosítására a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok 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 keretszerződés megkötésekor és minden további előírt nyilatkozattétel esetében a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályokban előírt írásbeli nyilatkozatot is bekéri.

- 3.1.7. A Bank a Számlatulajdonos képviselőjének azt a személyt tekinti és pénzforgalmi keretszerződést, illetve betéti keretszerződést azzal a személlyel köt, aki a Számlatulajdonos jogi formáját szabályozó jogszabály alapján a Számlatulajdonos első számú vezetőjeként a Számlatulajdonos képviselőjére jogszabály erejénél fogva egyedül, vagy más cégjegyzésre jogosult személlyel együttesen jogosult, és ezen jogosultságát hitelt érdemlően igazolja. A Bank a gazdálkodó szervezet vezetőjének megválasztása tekintetében a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírósági átvételének igazolását, illetőleg – egyéni vállalkozó esetén – az érvényes vállalkozói igazolványának/ az egyéni vállalkozók nyilvántartását végző szerv igazolásának bemutatását, valamint a Számlatulajdonos vezetőjének aláírása tekintetében a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányt, illetve a cégbejegyzésre kötelezett számlatulajdonos társasági szerződését készítő és ellenjegyző ügyvéd által hitelesített aláírásmintát fogadja el.
- 3.1.8. A keretszerződés a pénzforgalmi számla szerződés Bank és Ügyfél általi aláírásával jön létre. A pénzforgalmi számla 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.
- 3.1.9. A szerződéskötéshez a Bank bekéri a jogszabályok által meghatározott, a szerződés megkötéséhez szükséges dokumentumokat.
- 3.1.10 A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg. A hatályos pénzforgalmi jogszabályok alapján pénzforgalmi számla nyitására kötelezett személy részére pénzforgalmi számlát a Bank csak akkor nyithat, ha:
- Jogi személy és a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett vállalkozás a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte,
 - a nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság létesítő okiratát (társasági szerződését) egy másolati példányban átadta, valamint – ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának – csatolta a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbíróságtól kapott elektronikus tanúsítványt, vagy annak hiteles papír alapú másolatát,
 - az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozó az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példányát átadta, egyéni vállalkozó az egyéni vállalkozói, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolatát csatolta,
 - A pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett szervezet – a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányokat, iratokat bemutatta.
- 3.1.11. A Bank a számlanyitáshoz előírja a cégbejegyzésre kötelezett ügyfél közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányának, vagy a társasági szerződést készítő és ellenjegyző ügyvéd által hitelesített (ellenjegyzett) aláírásmintájának Bank részére történő rendelkezésre bocsátását is.

- 3.1.12. A számlanyitáshoz a Bank a jogszabályok által meghatározott, a számlanyitás feltételeinek vizsgálatához szükséges okiratok eredeti példányát betekintésre bekéri; az egyidejűleg benyújtott – az eredeti példány alapján hitelesített – másolatot a pénzforgalmi számla iratainál, az előírásoknak megfelelően megőrzi. Az Ügyfél a számlanyitás alapjául szolgáló okiratok (társasági szerződés, alapító okirat, alapszabály, stb.) módosításait az előzőek szerint ugyancsak köteles bemutatni, illetőleg benyújtani.
- 3.1.13. A Számlatulajdonos, illetve a nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(ek) kötelesek a Banknak írásban nyilatkozni a mikrovállalkozási minősítés elbírálásához szükséges foglalkoztatotti létszámról, valamint az árbevételre illetve a mérlegfőösszegre vonatkozó adatokról.
- 3.1.14. Devizakülföldi vállalkozások és szervezetek esetén a számlanyitáshoz a Bank az alábbi dokumentumokat kéri:
- A társaság alapító dokumentumát az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI) által hitelesített magyar nyelvű fordítással. Már bejegyzett társaság esetén a bejegyzést igazoló harminc napnál nem régebbi cégkivonatot is hiteles fordítással.
 - A társaságot képviselni jogosult személyek közjegyzővel hitelesített aláírási címpéldányát, és annak idegen nyelvű okirat készítésére jogosult közjegyző vagy OFFI által hitelesített magyar fordítását.
- 3.1.15. A számlanyitáshoz előírt dokumentációk bemutatásának teljesítéséig a Bank jogszerűen megtagadhatja a szerződés megkötését. A szerződés megkötésének ilyen okból történő elhúzódása vagy elmaradása miatt az Ügyfél vagy bármely harmadik személy által elszenvedett károk tekintetében a Bank semmiféle felelősséget nem vállal.
- 3.1.16. A pénzbetét (törzstőke) elhelyezésére kötelezett gazdasági társaságok, szövetkezetek, egyéb jogi személyek részére – a pénzbetét (törzsbetét) elhelyezése céljából – a Bank számlát nyit, illetve a betét elhelyezéséről igazolást állít ki. Gazdasági társaság és szövetkezet esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük iránti kérelmük benyújtásának igazolásáig, egyéb – nyilvántartásba vétellel létrejövő – jogi személyek esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük igazolásáig a fenti célra megnyitott számla pénzforgalom lebonyolítására (terhelések kezdeményezésére, illetve jóváírások fogadására) nem alkalmazható.
- 3.1.17. A Banknál megnyitásra kerülő minden számla a Számlatulajdonos nevét és a pénzforgalmi szabályok szerint kialakított számlaszámot visel.
- 3.1.18. A Banknál a jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon, a külföldi konvertibilis pénznemben nyitott pénzforgalmi számlán nyilvántartja a Számlatulajdonos külföldi konvertibilis pénznemben rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező fizetési megbízásokat, továbbá jóváírja a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket.
- 3.1.18. Az Ügyfél jogosult a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlájáról betétet lekötni. Az egyes betétösszegek elhelyezése – külön szerződés nélkül, a választott konstrukció általános elhelyezési feltételei szerint – betétlekötési megbízások alapján történik. A pénzforgalmi számláról lekötött betétekre az „Üzletszabályzatban”, valamint a „Vállalkozói deviza betét Általános Szerződési Feltételei”-ben foglaltak vonatkoznak.
- 3.1.19. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlájához kapcsolódóan Electra szolgáltatást igényelhet. A szolgáltatás nyújtásának feltételeit az Electra szolgáltatásokra vonatkozó szolgáltatási szerződés és Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

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 ÁSZFben 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 felmondására, az időarányos díjak és kamatok egyidejű elszámolása mellett.
- 3.2.6. A keretszerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.
- 3.2.7. 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 hatályára vonatkozóan a szerződésben foglaltak az irányadóak.
- 3.3.2. A keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja.
- 3.3.3. A Számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a Keretszerződés azonnali felmondását.
- 3.3.4. A keretszerződést a Számlatulajdonos az időarányos díjak-, költségek és egyéb fizetési kötelezettségek teljesítése esetén mondhatja fel.
- 3.3.5. A 3.3.4. ponton kívül az Ügyfél felmondása esetén a Bank a Hirdetmény szerinti díjat számítja fel.
- 3.3.6. 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.

- 3.3.7. A Bank két hónapos felmondási idő mellett kezdeményezheti a Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a Bank a Számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti. Továbbá a Felek kötelesek egymással a felmondási idő utolsó napjáig elszámolni.
- 3.3.8. Amennyiben a bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záraskor a pénzforgalmi számlán nincs fedezet, és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Bank felszólításának kézhez vételétől számított 15 napon belül nem rendezzi, úgy az súlyos szerződésszegésnek minősül, és a Bank jogosult a Számlatulajdonos bankszámláját és a hozzá kapcsolódó számlákat 15 napos türelmi idő lejáratát követően azonnali hatályú felmondással megszüntetni.
- 3.3.9. A szerződés bármely okból történő megszűnése nem érinti a Bank Ügyféllel szemben fennálló követeléseit érvényesítésére vonatkozó jogát.
- 3.3.10. A számlaszerződés külön rendelkezés nélkül, automatikusan megszűnik a gazdasági társaság (egyéb szervezet) jogutód nélküli megszűnése, vagy az egyéni vállalkozó halála esetén, amennyiben özvegye, örököse, törvényes képviselője a vállalkozást nem kívánja folytatni – annak bekövetkezése időpontjában.
- 3.3.11. A pénzforgalmi számlát a Bank azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő 90 napon belül a pénzforgalmi számla nyitására kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.
- 3.3.12. A Bank a számlaszerződés azonnali hatályú felmondására jogosult, ha:
- a gazdasági társaság (egyéb szervezet) a mindenkor hatályos jogszabályok szerint nem jön létre;
 - a Számlatulajdonos a Bank felszólítására, határidőben nem egyenlíti ki a Bankkal szemben fennálló tartozását;
 - az Ügyfél a Bank érdekeit olyan súlyosan veszélyeztető magatartást tanúsított, vagy a szerződést olyan súlyosan megszegte, hogy a Banktól a szerződés további fenntartása nem várható el.
- 3.3.13. A pénzforgalmi jogszabályokban foglalt előnyösen rangsorolt fizetési megbízások sorba állításának időtartama alatt kezdeményezett, a pénzforgalmi számla megszüntetésre irányuló kérelem, illetve a számlatulajdonos súlyos szerződésszegése miatti, a szerződés Bank részéről történő azonnali hatályú felmondása esetén a számla legkorábban a sorba állítás időtartamának leteltét követő napon szüntethető meg.

4. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezés

- 4.1. A Számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezet képviselőjére jogosult személy, írásban jelenti be a Banknak, hogy a pénzforgalmi számla felett ki jogosult, illetve kik jogosultak rendelkezni. A Számlatulajdonos, illetőleg a számlatulajdonos szervezetnek képviselőre jogosult vezetője (vezetői) a Bank által e célra rendszeresített nyomtatványon (továbbiakban: aláírásbejelentő katon) jelenti(k) be a számla felett rendelkezni jogosult(ak) nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés más módjára vonatkozó egyéb kikötéseket.
- 4.2. A vezető bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha megválasztását (kinevezését), valamint aláírását - a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembe vételével - hitelt érdemlő módon (pl. illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal, illetve a cégbejegyzésre kötelezett számlatulajdonos társasági szerződését készítő és ellenjegyző ügyvéd által hitelesített aláírásmintájával) igazolja. A Bank nem felel a változásbejegyzési kérelem utóbb történő elutasítása esetén a Számlatulajdonosnál bekövetkező károkért. Ha a

vezető megbízatása megszűnik, az általa bejelentett aláírók rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg az új vagy más vezető másként nem rendelkezik.

- 4.3. Ha a Számlatulajdonos jogi formáját szabályozó jogszabályból az következik, hogy a szervezetnek több önálló képviseleti joggal rendelkező vezetője van, a Bank bármelyik vezető bejelentését érvényesnek fogadja el. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Bank a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek. A Számlatulajdonos képviselőjének módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlően igazolni kell.
- 4.4. Ha vitatott a bejelentő jogosultsága szervezet képviseletére, a Bank a bejelentés szempontjából a szervezet képviseletére jogosultnak tekinti a bejelentőt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviseletére jogosult.
- 4.5. Az aláírás bejelentését két példányban kell megtenni. A Számlatulajdonos képviseletére jogosult személynek a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosultak bejelentésekor a cégszerű aláírását kell használnia. Ez azt jelenti, hogy az aláírásbejelentő kartonnak a Számlatulajdonos neve és aláírása rovatában a Számlatulajdonos cégszerű aláírását, azaz a cég előnyomott neve (ami lehet bélyegző is) mellett a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány/ügyvéd által ellenjegyzett aláírás minta szerinti aláírását kell feltüntetni. Amennyiben a Számlatulajdonos bélyegző használatot kíván bejelenteni, akkor azt az aláírásbejelentő karton erre a célra rendszeresített helyén külön is fel kell tüntetni (be kell mutatni).
- 4.6. A pénzforgalmi számla felett a Számlatulajdonos az aláírás bejelentő kartonon rendelkezésre jogosult személynek az aláírás bejelentő kartonon meghatározottakkal megegyező, az aláírási módnak is megfelelő aláírásával és az aláírás bejelentő kartonon meghatározott bélyegzőnyomat alkalmazásával rendelkezhet.
- 4.7. A számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos képviseletére jogosult személy a megfelelően kitöltött aláírásbejelentő kartont a Bankhoz benyújtotta, és azt a Bank érvénybe helyezte.
- 4.8. Amennyiben a devizakülföldi Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazást – nyilatkozatot – külföldön állították ki, azt teljes bizonyító erejű magánokiratként a Bank csak akkor köteles elfogadni, ha azt a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság hitelesítette.
- 4.9. Az Electronic Banking szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonos a szolgáltatási szerződés aláírásával egyidejűleg az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott adatok mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevével és aláírási pontszámáról.
- 4.10. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazás lehet eseti (egy alkalomra szóló is), mely a meghatalmazó okiratban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazást a Számlatulajdonos közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban köteles megadni oly módon, hogy egyértelműen tartalmazza a meghatalmazott személyazonosságának a megállapításához szükséges adatokat és a rendelkezési jog tartalmát.
- 4.11. A Bank nem ellenőrzi azt, hogy a Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos szervezet vezetője által a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e.
- 4.12. A Bank a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok (a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény) alapján köteles elvégezni és a jogszabályok által előírt adatokat köteles rögzíteni. A Bank a rendelkezésre jogosult személytől csak azután fogad el rendelkezést, ha azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése megtörtént.
- 4.13. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlán történő forgalmazást a pénzforgalmi számla

felett rendelkezésre jogosult személyek bejelentését, a pénzforgalmi számla felett rendelkezésre meghatalmazott személy(ek) azonosítását, valamint a Keretszerződés aláírását követően kezdheti meg.

- 4.14. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezést a Számlatulajdonos bármikor módosíthatja.
- 4.15. A Számlatulajdonos egyéb kikötése hiányában az első pénzforgalmi számla felett bejelentett személyek rendelkezhetnek a további megnyitott pénzforgalmi számla, elkülönített számla és lekötött betétszámla felett is.
- 4.16. Amennyiben a Számlatulajdonos az első pénzforgalmi számlájára vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni a következő pénzforgalmi számla, elkülönített számla vagy betétszámla vonatkozásában, akkor külön aláírás bejelentő kartont kell benyújtania szintén két példányban, melyen fel kell tüntetni az érintett pénzforgalmi számla, elkülönített számla vagy betétszámla számát.
- 4.17. Amennyiben a Számlatulajdonosnak több pénzforgalmi számlája, lekötött betétszámlája van a Banknál, és az aláírásbejelentő kartonon bejelentett, rendelkezésre 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 számla felett is rendelkezhetnek.
- 4.18. A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja köteles az általa a Bank rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Bankot. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát a Számlatulajdonos viseli.
- 4.19. A rendelkezésre bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a Számlatulajdonos kizárólag új aláírás bejelentő karton kitöltésével kezdeményezheti. A pénzforgalmi 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 Banktól írásban nem közli.
- 4.20. A Számlatulajdonos illetve a képviselőre jogosult személy módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlő módon igazolni kell a Banknál (a cégbírósághoz elektronikusan benyújtott dokumentum, úgymint változás bejegyzési kérelem és a közgyűlési határozat, vagy a közgyűlési határozat helyett egységes szerkezetbe foglalt – az eredeti példányban ügyvéd vagy jogtanácsos által ellenjegyzett - az új képviselő nevét tartalmazó társasági szerződés, alapszabály, alapító okirat, stb. egy – az elektronikusan benyújtott dokumentummal megegyező – példányával és/vagy a cégbíróság által a módosítás elfogadásáról megküldött részletes elektronikus tanúsítványnak a Számlatulajdonos nevében eljáró ügyvéd által hitelesített példányával.)
- 4.21. A rendelkezési jog gyakorlása során a Bank a tőle elvárható gondossággal köteles ellenőrizni, hogy a megbízáson feltüntetett aláírás megegyezik-e a rendelkezésre jogosult Banknál bejelentett aláírásával. Ha az Ügyfél bélyegzőnyomatot az aláírás bejelentő kartonon nem alkalmaz, akkor a Bank a Számlatulajdonos cégjegyzékbe vagy más nyilvántartásba bejegyzett teljes vagy rövidített nevének betű szerinti jegyzését megfelelőnek tekinti a megbízáson.
- 4.22. 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 pénzforgalmi számlát. A Bank a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

5. Fizetési megbízások átvétele, befogadása

5.1. Előzetes tájékoztatás

- 5.1.1. A Bank az Ügyfelet – 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 műveletek 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 pénzforgalmi számla 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 Bank szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított fizetési megbízást nem fogad el. A Bank befogadja a személyesen benyújtott, a postai úton feladott megbízásokat.
- 5.3.3. 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.
- 5.3.4. 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.
- 5.3.5. A fizetési megbízás befogadásának időpontja beszedés esetén:
- A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a beszedési 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 beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette.
- 5.3.6. 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.

5.3.7. A hiányosan, hibásan, ellentmondásosan, olvashatatlanul megadott megbízást, továbbá azt, amelyen javítás van, vagy amelyen a pénzüsszeget számokkal és betűkkel megnevezve eltérően határozták meg, a Bank nem fogadja el teljesítésre. Ebben az esetben új megbízást kell kitölteni. A pontatlanul adott megbízásokért a Bank felelősséget nem vállal és az ezzel kapcsolatban felmerülő költségekkel a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját megterheli.

5.3.8. A Bank a pénzforgalmi számla száma (pénzforgalmi jelzőszám / IBAN szám) alapján teljesíti a megbízásokat. Ha a megbízáson nem szerepel pénzforgalmi jelzőszám, 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 pénzforgalmi számlájával 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) (jelenleg nem vehető igénybe)

b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetés

ba) készpénzbefizetés fizetési számlára

bb) készpénzkifizetés fizetési számláról

7. Fizetési műveletek jóváhagyása

7.1. Fizetési műveletet – a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Bank akkor teljesíti, ha azt a Számlatulajdonos, mint 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.

7.5. 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.

- 7.6. A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja a Bank téves bejegyzésének a pénzforgalmi számlán történő helyesbítését.
- 7.7. A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja a számlavezetéshez kapcsolódó a Szerződésben, valamint az annak részét képező aktuális Hirdetményen foglalt jutalék, költség és díj pénzforgalmi számlán történő elszámolását.
- 7.8. A fizetési megbízást 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.
- 7.9. 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 „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 hirdetményeiben teszi közzé.
- 8.1.3. A Bank a fizetési megbízás teljesítési határidejét – a Számlatulajdonos /Kedvezményezett által megjelölt későbbi időpont (teljesítési dátum), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a fizetési megbízás 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 megbízás teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzüsszeget az átutalás, illetve a beszedési megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják.
- 8.1.6. A pénzforgalmi számláról szóló készpénzfizetés 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 megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Bank észleli, a megbízás teljesítését megtagadja.
- 8.1.8. Ha a Bank a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a fizetési megbízás 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 pénzforgalmi számlán a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásainak megfelelően, korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.
- 8.2.2. A Bank a pénzforgalmi számla javára érkező deviza- illetve forintösszeget az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.
- 8.2.3. A Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a munkanap, amikor a szóban forgó fizetési művelet összege a Bank nostro számláján jóváírásra került.
- 8.2.4. A Bank átutalással a pénzforgalmi számlára érkező összegeket a megadott pénznemben írja jóvá a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt pénzforgalmi számláján.
- 8.2.5. Amennyiben az átutalt összeg pénzneme eltér a fizetési megbízásban megjelölt pénzforgalmi számla pénznemétől, de az engedélyezett pénznemek egyike – és az átutalás külön rendelkezést nem tartalmaz – a Bank automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt pénzforgalmi számlán.
- 8.2.6. A Bank a pénzforgalmi számlára történő valuta és forint befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos számláján.
- 8.2.7. Ha a befizetett összeg pénzneme eltér a pénzforgalmi számla pénznemétől, a Bank a befizetett forintot, valutát, az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető devizaeladási, illetve valutavételi/devizaeladási árfolyamon konvertálja.
- 8.2.8. Valuta befizetés bármilyen típusú pénzforgalmi számlára nem honos (nem a számlát vezető bankfiók), de devizaszámlavezető fiókban is végezhető.
- 8.2.9. A pénzforgalmi számla megnyitása előtt történő átutalás, valamint pontatlan, vagy hiányos megbízás esetén a Bank a beérkezett összeget a számlanyitásig, illetve a fizetési megbízás pontosításáig függő számlán tartja.
- 8.2.10.a függő számlán az összeg nem kamatozik. Az ebből eredő díjak és esetleges veszteségek a Számlatulajdonost terhelik.
- 8.2.11.A Bank azon pénznemekben teljesít átutalást, amelyekben a levelező bankja (a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.) valamely külföldi pénzforgalmi szolgáltatónál (banknál) nostro számlát vezet.
- 8.2.12.A Bank tárgynapi feldolgozásra forint és deviza fizetési számlákhoz kapcsolódó deviza- és külföldet érintő pénzforgalom rendjéről szóló hirdetmény rendjéről szóló tájékoztatóban közzétett időpontig beadott átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott aktuális megbízásokat a Bank a következő banki munkanapon érkezettnek tekinti és a teljesítési határidőket attól a naptól számítja. Amennyiben a következő munkanap munkaszüneti nap, akkor a feldolgozás az azt követő első banki munkanapon történik meg.
- 8.2.13.Amennyiben az Ügyfél az átutalási megbízást teljesítési nappal tölti ki, úgy a Bank az átutalási megbízáson feltüntetett banki munkanapon dolgozza fel a megbízást.
- 8.2.14.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.

- 8.2.15.A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele, hogy a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a fedezet teljes egészében rendelkezésre álljon. Részteljesítést a Bank nem végez.
- 8.2.16.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.
- 8.2.17. Ilyen esetben a Bank akkor is kéri az Ügyfél ismételt rendelkezését, ha az eredeti fizetési megbízás más devizaszámláról (fizetési számláról) történő konverzióval egyébként teljesíthető lenne.
- 8.2.18.A Bank az Ügyfél átutalási megbízásait az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyam 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 pénzforgalmi számla 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 által 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 teljesítse szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (pénzforgalmi számla, a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű elkülönített számlái, valamint lekötött betét számlái) pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül.
- 8.2.23.A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számlát 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 fizető fél nem rendelkezik ilyen pénznemben vezetett fizetési számlával vagy az azonos pénznemben vezetett fizetési számlán nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor forintban, majd az egyéb pénznemben vezetett számlát kell figyelembe venni.
- 8.2.25.Pénznemek közötti átváltás esetén a Bank által jegyzett – a fizetési számla megterhelésének napján érvényes – deviza 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 terhelés napján érvényes 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 ügyfényilatkozat 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 pénzforgalmi számláját 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 Bankot ez a jog a csőd bejelentésétől, illetve a felszámolási eljárás elrendeléséről történő tudomásszerzésig illeti meg.
- 8.2.29.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 külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla (ide értve a lekötött devizabetétet is) megterhelésével érvényesíteni. A külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla megterhelésére abban az esetben kerül sor, amennyiben a Számlatulajdonos tartozásának pénzneme és a külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla pénzneme megegyezik, vagy a Számlatulajdonosnak a tartozás pénznemében nyilvántartott pénzforgalmi számlája és lekötött betéte, ezt követően a forintban vezetett pénzforgalmi számlája 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.
- 8.2.30.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 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 állásig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján sorba állításra kerül. A Bank a sorbaállítási 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 (harmincöt) napig – a Számlatulajdonosnak a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett pénzforgalmi számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő pénzforgalmi számlán sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A Bank a sorba állítási időtartama alatt a hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A sorba állítási 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 pénzforgalmi számláján nyilvántartott, a Bank, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásig 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 pénzforgalmi számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetén, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Bank Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján 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 sorbaállítási megállapodás alapján a Bank a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére befogadott, a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízásokat 35 (harmincöt) napig sorba állítja. 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 pénzforgalmi számla 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 el, 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.

10.9. 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 nem lakossági vagy nem mikrovállalkozó ügyfél nem élhet a visszatérítés jogával.

10.11. 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.

10.12. Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot / IBAN számot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Bankot nem terheli felelősség. A Bank azonban köteles a Számlatulajdonos helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

10.13. A Számlatulajdonos 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.

10.14. 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 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 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.

- 10.15. 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.
- 10.16. A Bank nem vállal felelősséget a postai úton befogadott fizetési megbízások (átutalási megbízások), illetve a készpénzfelvételi utalványok valódiságáért, valamint a Számlatulajdonos által elindított, de a Bankhoz meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár, kizárólag a Számlatulajdonost terheli.
- 10.17. 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. Ha a Számlatulajdonos a pénzforgalmi számláján lévő összeg lekötéséről és a betétszámlára történő helyezéséről nem rendelkezik, azt a Bank látraszóló ügyfélkövetelésként kezeli.
- 11.2. A Bank a fennálló számlakövetelés pénznemében kamatot fizet. A megnyitott pénzforgalmi számlák közül csak azok a pénzforgalmi számlák kamatoznak, amelyek pénznemére vonatkozóan a Bank kamat mértéket állapít meg.
- 11.3. Az aktuális kamatmértéket és az Egységesített Betéti Kamatláb Mutatót (a továbbiakban: EBKM) a Bank Hirdetményében elektronikus úton (a Bank honlapján) és 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.
- 11.5. A látra szóló betét kamata az év utolsó napján, illetve a számla megszüntetésekor kerül jóváírásra.
- 11.6. A külföldi konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számlák esetében a kamatszámításnál használt viszonyszám értéke általában 360 nap. Ez alól kivételt képeznek a GBP pénznemben vezetett pénzforgalmi számlák, ahol a kamatszámítás alapja 365 nap.
- 11.7. A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{Pénzforgalmi számla napi záróegyenleg} \times \text{kamatmérték (\%)}}{360 \text{ (365)} \times 100}$$

- 11.8. A Számlatulajdonos a magasabb hozam elérése céljából a külföldi konvertibilis pénznemben rendelkezésre álló szabad pénzeszközeit - a külföldi, konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számla, illetve a vállalkozói deviza betéti keretszerződés alapján lekötetheti. A devizában lekötött betétre vonatkozó feltételeket a „Vállalkozói devizabetét Általános Szerződési Feltételei” tartalmazza.
- 11.9. A Bank a pénzforgalmi számla kezelésével kapcsolatos szolgáltatások után jutalékot, a Számlatulajdonos kérésére teljesített egyéb szolgáltatásokért díjat számít fel.
- 11.10. A Bank a pénzforgalmi számlával kapcsolatos kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról, díjakról és költségekről az általa közzétett Hirdetményben ad

tájékoztatást. A Bank a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, 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 fizetési 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 Számlatulajdonos a keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank a jutalékok és a díjak összegével külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számláját, illetve - amennyiben az nem nyújt kellő fedezetet - a forintban vezetett pénzforgalmi számláját, majd a betétszámláit külön rendelkezése nélkül megterhelje.
- 11.13. Amennyiben – fedezethiány miatt – a Bank a pénzforgalmi számlá(ka)t, illetve a betétszámlá(ka)t nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a Számlatulajdonos a Ptk. rendelkezései szerinti késedelmi kamatot köteles megfizetni.
- 11.14. A Bank jogosult a nála pénzforgalmi számlán elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá jutalék díj és költség mértékét – a 3.2. pontban foglaltak szerint - egyoldalúan módosítani.
- 11.15. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank a hatályos adójogszabályok rendelkezései szerinti terheket (pl. kamatadó) az adójogszabályokban meghatározottak szerint levonja. A Bank az adott jogszabály(ok) alapján történő terhelésről a jelen ponton kívül más formában előzetesen nem értesíti a Számlatulajdonost.

12. A Bank titoktartási kötelezettsége

- 12.1. A Bank köteles a Számlatulajdonos gazdasági helyzetéről, üzleti kapcsolatairól és terveiről tudomására jutott adatokat banktitokként kezelni, azokról harmadik személy részére – jogszabályokban meghatározott eseteket kivéve – csak a Számlatulajdonos meghatalmazása, illetve rendelkezésében 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 értéküldeményként 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 pénzforgalmi számlájának javára/terhére elszámolt fizetési művelet azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknepjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról), a pénzforgalmi számla egyenlegének ezzel

összefüggő változásairól, valamint tételesen a Bank részére fizetendő díjról, költségről utólag, magyar nyelven tájékoztatja.

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 egyenlegértékesítő 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 Számlatulajdonost a pénzforgalmi számla egyenlegének ezzel összefüggő változásáról utólag – elektronikus szolgáltatás igénybevétele esetén elektronikus úton, egyéb esetben a számlavezető fiókban papír alapú ügyfélforgalmi értesítő átadásával tájékoztatja.
- 13.7. A 13.6. pontban foglaltaktól eltérő módon, gyakorisággal vagy részletezéssel igényelt ügyfél tájékoztatásért a Bank a Hirdetmény szerinti díjat számítja fel.
- 13.8. 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.
- 13.9. A Számlatulajdonos a Bankot írásban köteles tájékoztatni a levelezési címe megváltozásáról. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.

14. Betétbiztosítás

- 14.1. A Bank által kezelt valamennyi névre szóló betét 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 pénzmosásból 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. Fizetési forgalom csődeljárás, felszámolási eljárás és adósságrendezési eljárás alatt

- 15.1. Pénzforgalmi számla nyitására kötelezett a vele szemben folyó csődeljárás vagy felszámolási eljárás alatt csak egyetlen pénzforgalmi számlával rendelkezhet és fizetési forgalmát azon köteles lebonyolítani.
- 15.2. A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles legkésőbb a fizetési haladékok tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Banknak bejelenteni:
- azt az értékhatárt (keretösszeget), amelynek összegét meghaladó megbízások csak a csődeljárásban kirendelt vagyonfelügyelő ellenjegyzésével teljesíthetők
 - a vagyonfelügyelő hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását.
- 15.3. A „Csődtörvény”-ben meghatározott követelések érvényesítése érdekében a hatósági átutalás és az átutalási végzés megbízást a Bank a fizetési haladék tartama alatt is köteles befogadni és teljesíteni.
- 15.4. A Bank köteles a csődeljárás alatt álló Számlatulajdonossal szemben a fizetési haladék lejáratát követő naptól a csődeljárást megszüntető végzés közzétételéig, illetve a csődeljárást befejezetté nyilvánító végzés bemutatásáig terjedő időszakban benyújtott, értékhatárt meghaladó összegű beszedési megbízásokat – a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés kivételével – teljesítés előtt megküldeni a vagyonfelügyelőnek ellenjegyzés céljából.
- 15.5. A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos esetében a fizetési haladék tartama alatt a Bank – a Számlatulajdonos által legkésőbb a fizetési haladékok tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Bank részére bejelentett fizetési megbízási értékhatárt meghaladó összegű – fizetési megbízást kizárólag a csődeljárásban kirendelt vagyonfelügyelő jóváhagyásával teljesít.
- 15.6. A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles a Banknak haladéktalanul bemutatni a fizetési haladék meghosszabbításáról rendelkező, illetve a csődeljárás befejezetté nyilvánító, vagy megszüntető jogerős bírósági végzést.
- 15.7. Az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos a pénzügyi gondnok hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását legkésőbb az adósságrendezési eljárást megindító végzés közzétételét követő 8 (nyolc) napon belül köteles a saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető hitelintézetnek bejelenteni.
- 15.8. A Bank az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonossal, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szervvel (szervekkel) szemben az adósságrendezési eljárás tartama alatt benyújtott beszedési megbízásokat teljesítés előtt köteles ellenjegyzés céljából megküldeni a pénzügyi gondnoknak. A Bank a pénzforgalmi számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízást csak a pénzügyi gondnok ellenjegyzésével rendelkező megbízások alapján teljesít.
- 15.9. Az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató részére haladéktalanul bemutatni az adósságrendezési eljárás megszüntetéséről szóló bírósági végzést.

- 15.10. Ideiglenes vagyonfelügyelő kirendelése esetén, az ideiglenes vagyonfelügyelő vonatkozó jogszabály szerinti tevékenységének megkezdésével egyidejűleg a Számlatulajdonos köteles a Banknak bejelenteni az ideiglenes vagyonfelügyelő hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását, aki a vonatkozó jogszabályban meghatározott hozzájárulását a fizetési megbízásra rávezetett, a jelen bekezdés szerint bejelentett aláírásával („ellenjegyeztem” szöveg feltüntetése mellett) gyakorolhatja.
- 15.11. A Bank a felszámolás alatt álló Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól csak a felszámolótól fogad el. A Bank a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól a Számlatulajdonos nevét „felszámolás alatt”, illetve a pénzforgalmi számla elnevezését „f.a.” toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a felszámoló, illetőleg az – igazolt felszámolók által bejelentett – aláírók a Számlatulajdonos „felszámolás alatt” toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.
- 15.12. A Bank a végelszámolás alatt álló Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a végelszámolás közzétételéről szóló értesítés Bank általi kézhezvételét követően csak a végelszámolótól, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosulttól fogad el. A Bank a végelszámolás kezdő időpontjáról a jelen bekezdés szerinti értesülése időpontjában a pénzforgalmi számla elnevezését „v.a.” toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a végelszámoló illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosult a Számlatulajdonos „végelszámolás alatt” toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhet.

16. Vegyes rendelkezések

- 16.1. 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.
- 16.2. 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.
- 16.3. A Bank az írásbeli panasszal kapcsolatos, indoklással ellátott álláspontját a panasz közlését követő harminc napon belüli megküldi az Ügyfélnek.
- 16.4. 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.
- 16.5. 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.