

# ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

## FORINTBAN NYILVÁNTARTOTT PÉNZFORGALMI SZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ

- a Bank általi egyoldalú módosítással egységes szerkezetben -

**Hatályba lépés időpontja: 2018.01.13.**

**Alkalmazandó:**

**A Pannon Takarékek Bank Zrt.-nél vagy valamely jogelődjénél megkötött vállalkozói fizetési számlákra vonatkozó szerződések és számla mellett lekötött betétek esetében**

A módosítás indoka: A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 2018. január 13. napjától hatályba lépő módosított rendelkezéseinek, valamint a pénzforgalom lebonyolításáról szóló új 35/2017. (XII.14.) MNB rendelet 2018. január 13. napjától hatályos rendelkezéseinek történő megfelelés.

Pannon Takarékek Bank Zrt.

A **Pannon Takarékszövetkezet Zrt.** (2900 Komárom, Igmándi út 45., Cg. 11-10-001669, tevékenységi engedély száma: EN-I-1525/2010. (2010. december 10.), valamint H-EN-I-817/2013. (2013. augusztus 5.)) - a továbbiakban: Bank - a jelen szerződési feltételek szerint a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló **35/2017. (XII.14.)** MNB rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével forint fizetési, illetve pénzforgalmi számlát nyit és vezet, valamint a fizetési számla mellett lekötött betétszámlát kezel.

## 1) Fogalom meghatározások

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

### **Pénzforgalmi számla**

az a fizetési számla, amelyet a számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott – ideértve a helyi önkormányzat, helyi kisebbségi önkormányzat költségvetési elszámolási és elszámolási alszámláit, valamint a külföldi vállalkozásnak az adóügyeivel összefüggésben nyitott belföldi pénzforgalmi számláját is -, továbbá az a fizetési számla, amely a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően, kifejezetten pénzforgalmi számlaként kerül megnyitásra.

### **Lekötött betétszámla:**

a Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközök elhelyezése érdekében a fizetési számla mellett nyitott korlátozott funkcionalitású fizetési számla.

### **Fizetési számla szerződés:**

Fizetési számla szerződéssel a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a vele szerződő fél (Számlatulajdonos) rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, azok terhére a szabályszerű kifizetési és átutalási megbízásokat teljesít, a Számlatulajdonost a számla javára és terhére írt összegekről, valamint a számla egyenlegéről értesíti. A Fizetési számla szerződés elválaszthatatlan részét képezi a jelen Általános Szerződési Feltételek, a kapcsolódó hatályos Hirdetmények, Kondíciós listák, illetve a Fizetési számla szerződést kiegészítő szolgáltatási és egyéb szerződések, megállapodások, melyeket együttesen a Bank a jogszabályi előírásoknak megfelelően keretszerződésnek tekint.

### **Számlatulajdonos:**

A számlavezetővel Fizetési számla szerződést kötő fél.

### **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, a közhasznú társaság, 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 vonatkozó jogszabály e jogi személyekre eltérő rendelkezést tartalmaz.

### **Bankszámla kivonat:**

A Bank által az Ügyfél számára rendelkezésre bocsátott, az Ügyfél fizetési számlája terhére és javára lebonyolított fizetési művelettel kapcsolatos utólagos tájékoztatás.

### **Pénzforgalmi szolgáltatás:**

- a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység
- a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység
- a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
- a c.) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretből történik
- a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz - kibocsátása,
- az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást.

### **Érzékeny fizetési adatok:**

Olyan adatok, amelyek csalás elkövetésére alkalmazhatók, ideértve a személyes hitelesítési adatokat is azzal, hogy a fizetés-kezdeményszerzési szolgáltatás vagy számlainformációs szolgáltatás tekintetében nem érzékeny fizetési adat a Számlatulajdonos neve és a fizetési számlájának száma.

**Fizetési megbízás:** A fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját bank szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.

### **Papír alapú fizetési megbízás:**

Olyan írásban adott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikus úton írtak alá.

### **Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás:**

Az ügyfél által elektronikus úton, elektronikus aláírással – a vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján igénybe vett Electra (Home Banking / Internet Banking) ügyfélprogramon keresztül - benyújtott fizetési megbízás.

### **Fizetési forgalom:**

Az Ügyfél által forint, vagy deviza pénznemben, belföldi, vagy külföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett fizetési megbízásának teljesítése.

**Belföldi forint fizetési forgalom:** A belföldi forint fizetési forgalom szolgáltatást a Bank az InterGiro1 (BKR IG1), InterGiro2 (IG2) és VIBER fizetési és elszámolási rendszerek igénybevételével biztosítja.

### **Belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom:**

A belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom szolgáltatást a Bank a SWIFT fizetési rendszer igénybevételével biztosítja.

**Fizetés-kezdeméyzési szolgáltatás:**

Olyan szolgáltatás, amely a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő kérésére másik pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla vonatkozásában fizetési megbízás indítására szolgál.

**Fizetési művelet:**

A fizető fél, a Kedvezményezett, 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.

**Fizető fél:** Az a jogalany,

- a) aki a fizetési számla tulajdonosaként a fizetési számla terhére fizetési megbízást hagy jóvá, vagy
- b) aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy
- c) akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.

**Hitelesítés:**

Olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a pénzforgalmi szolgáltató azonosítsa az ügyfél kilétét.

**InterGiro1 fizetési forgalom:**

Az InterGiro1 (BKR IG1) fizetési rendszer keretében a tárgynapra átvett fizetési megbízások feldolgozása tárgynapon megtörténik, az éjszakai elszámoláshoz kapcsolódó tevékenységek eredményeként a megbízás teljesítésére az azt követő munkanapon – elszámolási napon – kerül sor.

A Bank az InterGiro1 fizetési rendszer igénybevételel teljesíti

az Ügyfél által forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint a 6. ab) pontban meghatározott beszédési megbízások benyújtását és teljesítését.

**Hitelesítés:**

Olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a pénzforgalmi szolgáltató azonosítsa az ügyfél kilétét.

**InterGiro2 fizetési forgalom:**

Az InterGiro2 (IG2) fizetési rendszer keretében a tárgynapra átvett fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás - 10 elszámolási ciklus keretében – történik meg.

A Bank az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételel teljesíti a forint pénznemben belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, papír alapon vagy elektronikus úton benyújtott egyszeri átutalási megbízásokat, csoportos átutalási megbízásokat, valamint a rendszeres átutalási megbízásokat, ide értve a nem forint pénznemben vezetett fizetési számlákról kezdeményezett, így konverziót igénylő forint átutalási megbízásokat is.

Az Ügyfél által elektronikus úton tárgynapi teljesítésre benyújtott átutalási (egyszerű, rendszeres, csoportos) megbízásokat a Bank

tárgynapon feldolgozza és a 4 (négy) órás jóváírási szabály betartásának biztosítása mellett a napközbeni többszöri (10) elszámolási ciklus keretében továbbítja az InterGiro2 rendszeren keresztül.

Az Ügyfél által papír alapon – személyesen vagy postai úton – tárgynapi teljesítésre benyújtott átutalási megbízásokat a Bank tárgynapon belül, legkésőbb az utolsó InterGiro2 elszámolási időpontig továbbítja InterGiro2 rendszeren keresztül a címzett fizetési számlákat vezető pénzforgalmi szolgáltatók felé.

**VIBER átutalás:**

A Bank a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott átutalási megbízások alapján.

**Átutalás:** A fizető fél rendelkezése alapján végzett olyan banki szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számláját a kedvezményezett javára megterhelik, valamint a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás.

**Érték nap:** Az a nap, amelyet a bank a fizetési számla javára vagy a fizetési számla terhére elszámolt pénzüsszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

**Kedvezményezett:**

Az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja.

**Munkanap:** Az a nap, amelyen a bBank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.

**Munkanap záró időpontja:** a Bank által meghatározott azon időpont, ameddig adott napon a fizetési megbízást, valamint a beérkező fizetési műveletet átveszi.

**Online módon hozzáférhető fizetési számla:**

Olyan fizetési számla, amely vonatkozásában lehetőség van számítástechnikai eszközök közvetlen kapcsolata útján fizetési megbízást adni, valamint adatokhoz, információkhoz hozzáférni.

**Számlainformációs szolgáltatás:**

Olyan online szolgáltatás, amely összesített információk nyújtására szolgál egy vagy több olyan fizetési számláról, amelyet a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő egy másik pénzforgalmi szolgáltatónál vagy több pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott.

**Személyes hitelesítési adatok:**

A Bank által hitelesítés céljából az ügyfél rendelkezésére bocsátott személyes elemek.

**Terhelési nap:** Az a nap, amikor a Bank az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.

**Lekötött betétszámla:** a Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek

elhelyezése érdekében a fizetési számla mellett nyitott korlátozott funkcionalitású számla.

## 2) A Pénzforgalmi Keretszerződés megkötése és a pénzforgalmi számla megnyitása

A Bank pénzforgalmi számlát nyit és vezet azoknak az ügyfeleknek, akik annak nyitására a jogszabály erejénél fogva kötelezettek, illetve azoknak az egyéb ügyfeleknek, akik szabad akaratukból pénzforgalmi számla nyitására rendelkeznek.

A Számlatulajdonos külön kérésére a Bank a pénzforgalmi számla mellett - meghatározott célra szolgáló - elkülönített számlákat is nyithat. Az elkülönített számlák a pénzforgalmi számlával együttesen, egységes fizetési számlának tekintendők.

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg.

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.

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

A Számlatulajdonos jogosult a fizetési számlájáról betétet lekötni. Az egyes betétösszegek elhelyezése – külön szerződés nélkül, a választott konstrukció általános elhelyezési feltételei szerint – betétlekötési megbízások alapján történik. A lekötött betétszámlán elhelyezett összeget a Bank lekötött betétként kezeli. A betétlekötés és a betéti műveletek kezdeményezésének, végrehajtásának részletszabályait a Bank *Általános Szerződési Feltételek Vállalkozói Napra lekötött betéti termékekre* elnevezésű mindenkor hatályos szerződési feltételei tartalmazzák.

A Bank a forintban vezetett pénzforgalmi számla megnyitását a jogszabályokkal összhangban meghatározott igazoló okmányok benyújtásához köti, **illetve kötheti.**

A hatályos pénzforgalmi jogszabályok alapján a forintban vezetett pénzforgalmi számla nyitásához szükséges okiratok, dokumentumok:

a) **jogi személy, egyéni cég** létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) már bejegyzett jogi **személy / egyéni cég** esetében

- a nyilvántartást vezető szervezettől származó, a nyilvántartásba vételt igazoló, 30 napnál nem régebbi okirat (cégkivonat), **vagy onnan lekért adat;**
- közokiratba foglalt, vagy ügyvéd / **kamarai jogtanácsos** által ellenjegyzett, a vállalkozás vagy szervezet jellege szerinti alapító dokumentum (pl. társasági szerződés, alapító okirat, alapszabályzat) olyan eredeti példánya, melyen a cégbíróság vagy - ha a társaság létrejöttéhez más hatóság által történő nyilvántartásba vétel szükséges - más hatóság (pl. Törvényszék) igazolása szerepel a társaság bejegyzés (illetve módosítás) iránti kérelmének átvételéről (cégbírósi, hatósági érkeztetés). A számlanyitáshoz az alapító dokumentum cégnyilvántartás szerinti hatályos példányát kell benyújtani. (A hatályos példányról a cégbíróság elektronikus tanúsítványt bocsát ki, illetve a tanúsítvány alapján – az ügyfél külön kérésére - ügyvédi / **kamarai jogtanácsosi** ellenjegyzéssel hitelesített papír alapú másolat készül.)
- közjegyző által hitelesített eredeti aláírási címpéldány,
- adószámot és statisztikai számjelet igazoló okirat (amennyiben azt a cégkivonat nem tartalmazza).

### b) **nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy** esetében

- közokiratba foglalt, vagy ügyvéd / **kamarai jogtanácsos** által ellenjegyzett, a vállalkozás vagy szervezet jellege szerinti alapító dokumentum (pl. társasági szerződés, alapító okirat, alapszabályzat) olyan eredeti példánya, melyen a cégbíróság vagy - ha a társaság létrejöttéhez más hatóság által történő nyilvántartásba vétel szükséges - más hatóság (pl. Törvényszék) igazolása szerepel a társaság bejegyzés iránti kérelmének átvételéről (cégbírósi, hatósági érkeztetés). (A bejegyzés iránti kérelem befogadásáról a cégbíróság elektronikus tanúsítványt bocsát ki.),
- közjegyző/ügyvéd/**kamarai jogtanácsos** által hitelesített eredeti aláírási címpéldány. Az ügyvéd / **kamarai jogtanácsos** az aláírás mintát kizárólag cégbejegyzési (változás bejegyzési) eljárás során jegyezheti ellen, abban az esetben, amennyiben a cég létesítő okiratát vagy a létesítő okirata módosítását is ő készíti (szerkeszti) és jegyzi ellen és az aláírás minta a cégbejegyzési (változásbejegyzési) kérelem mellékletét képezi.
- ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának, akkor a cégbejegyzési kérelem benyújtásakor a cégbíróságon kapott tanúsítvány másolata, amely tartalmazza az adószámot is. Ennek hiányában a NAV által visszaigazolt adóbejelentkezési lapot kell benyújtani az ügyfélnek, miután azt a NAV rendelkezésére bocsátotta.

### c) **általános forgalmi adó fizetésére kötelezett magánszemély** esetében a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya.

### d) **a pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett szervezet** esetén - a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányok, iratok.

### e) **belföldi egyéni vállalkozó** esetében

- vállalkozói igazolvány vagy

- a vállalkozó azonosító adatait (adószámát, KSH számát stb.) tartalmazó hatósági igazolás:
  - i. Jegyző által kiállított igazolás (korábban tevékenységet kezdő vállalkozó esetében) vagy
  - ii. Nyilvántartást vezető szerv által kiállított igazolás (Okmányiroda),

vagy elfogadható, ha a Bank az egyéni vállalkozó nyilvántartását vezető szervezet nyilvántartásában meggyőződik arról, hogy az egyéni vállalkozó a nyilvántartásban szerepel.

- f) **hatósági engedélyhez kötött tevékenység esetén** a hatósági engedély,
- g) **mezőgazdasági őstermelő esetén** eredeti őstermelői igazolvány, (adatnyilvántartó lap és értékesítési betétlappal együtt)
- h) **A külföldön bejegyzett devizakülföldi (nem rezidens) Ügyfél részére történő bankszámlanyitáshoz** is előfeltétele, hogy az ügyfél jogállását, cégét vagy szervezetének létét (külföldi cégkivonat, illetve annak igazolása, hogy a céget/szervezetet a hazai jog szerint nyilvántartásba vették) 30 napnál nem régebben kelt dokumentummal, továbbá devizakülföldi cégjegyzésre, illetve számla feletti rendelkezésre jogosult képviselőjének személyét és annak adatait arra alkalmas okmányokkal (útiokmány), kétséget kizáróan a Bank részére igazolja az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI) által hitelesített magyar nyelvű fordítással.

A Bank az Ügyfél ezirányú kérése alapján, ha jogszabály lehetővé teszi, a szükséges hozzáférési jogosultság(ok) rendelkezésre állása esetén közvetlenül a nyilvántartást vezető szervezet nyilvántartásából történő adatlekérés útján is meggyőződhet az Ügyfél nyilvántartásba vett adatairól. Ebben az esetben az Ügyfél köteles a Bank által kezdeményezett adatlekérés során felmerült, az aktuális Hirdetményben rögzített díjat a Bank részére megfizetni.

A pénzforgalmi számlát a Bank azonnali hatállyal megszünteti, ha a nyilvántartásba még be nem jegyzett Számlatulajdonos a pénzforgalmi számla megnyitását követő 90 (kilencven) napon belül a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 (harminc) napnál nem régebbi okirattal (cégekivonat) nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

A fentiekén kívül a Bank felszólítja a Számlatulajdonos nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(ek)et a pénzmosásról és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvény szerinti ügyfél átvilágítás végrehajtása céljából szükséges dokumentumok bemutatására, adatok közlésére, valamint a Tényleges tulajdonosi nyilatkozat kitöltésére.

Továbbá a Számlatulajdonos, illetve a nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(ek) kötelesek a Bank részére megadni a mikrovállalkozási minősítés elbírálásához szükséges foglalkoztatotti létszámra, árbevételre és mérlegösszegre vonatkozó adatokat.

### 3) A pénzforgalmi számla feletti rendelkezés

A pénzforgalmi számla felett a Számlatulajdonos(ok), illetve a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkezhet(nek) teljeskörűen.

A Számlatulajdonosnak, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy(ek)nek (cégképviselő) van lehetősége arra, hogy meghatározza a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosult személyeket (aki adott esetben önmaga is lehet).

A Számlatulajdonos, illetve a képviselőjére jogosult személy(ek) bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságukat abban az esetben gyakorolhatják, ha a megválasztásukat (kinevezésüket), valamint aláírásukat - a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével - hitelt érdemlő módon (pl. az illetékes cégbíróság által kiállított ügyvéd **vagy kamarai jogtanácsos** által elektronikus formában érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal) igazolják. A gazdálkodó szervezet **képviselőjének** megválasztása tekintetében a Bank a **szervezetet képviselő** megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírósági átvételének igazolását, illetőleg - egyéni vállalkozó esetén - a nyilvántartásba vételről szóló igazolást vagy érvényes vállalkozói igazolvány bemutatását, a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy (vezető) aláírása tekintetében pedig a közjegyző/ügyvéd / **kamarai jogtanácsos**<sup>1</sup> által hitelesített aláírási címpéldány bemutatását fogadja el.

Ha vitatott a bejelentő jogosultsága a gazdálkodó szervezet képviselőjére, a Bank a bejelentés szempontjából a gazdálkodó szervezet képviselőjére jogosultnak tekinti mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó okiratok és jogszabályok szerint a szervezet képviselőjére jogosult.

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 Bank által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírásbejelentő kartonon) kötelesek bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

A Számlatulajdonos képviselőjére 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/ügyvéd / **kamarai jogtanácsos**<sup>2</sup> által hitelesített aláírási címpéldány

– <sup>1</sup> Az ügyvéd / **kamarai jogtanácsos** az aláírás mintát kizárólag cégbejegyzési (változás bejegyzési) eljárás során jegyezheti ellen, abban az esetben, amennyiben a cég létesítő okiratát vagy a létesítő okirata módosítását is ő készíti (szerkeszti) és jegyzi ellen és az aláírás minta a cégbejegyzési (változásbejegyzési) kérelem mellékletét képezi.

– <sup>2</sup> Az ügyvéd/ **kamarai jogtanácsos** az aláírás mintát kizárólag cégbejegyzési (változás bejegyzési) eljárás során jegyezheti ellen, abban az esetben, amennyiben a cég létesítő okiratát vagy a létesítő okirata módosítását is ő készíti (szerkeszti) és jegyzi ellen és az aláírás minta a

szerinti aláírását kell feltüntetni. Amennyiben a Számlatulajdonos bélyegző használatot kíván bejelenteni, akkor azt az aláírás bejelentő karton erre a célra rendszeresített helyén külön is fel kell tüntetni (be kell mutatni).

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

A pénzforgalmi számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy a megfelelően kitöltött aláírás bejelentő kartont a Bankhoz benyújtotta és azt a Bank érvénybe helyezte.

Az Electra Banking (EB) szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával egyidejűleg az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon, a Bank, illetve az EB ügyfélszolgálatán minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott adatok mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevéről és aláírás pontszámáról. Az aláírás bejelentő kartont a Bank ebben az esetben is bekéri a Számlatulajdonostól.

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 az egyértelműen tartalmazza a meghatalmazott személyazonosságának a megállapításához szükséges adatokat és a rendelkezési jog tartalmát.

A Bank a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok alapján elvégzi és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Bank a rendelkezésre jogosult személytől csak azután fogad el rendelkezést, ha azonosítása/átvilágítása már megtörtént.

A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlán történő forgalmazást a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre jogosult személyek – számlanyitással egyidejű - bejelentését, a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy(ek) azonosítását/átvilágítását, valamint a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírását követően kezdheti meg.

A Számlatulajdonos egyéb kikötése hiányában az első pénzforgalmi számla (illetve pénzforgalmi devizaszámla), feletti rendelkezésre bejelentett személyek rendelkezhetnek a további megnyitott, összes pénzforgalmi számla felett.

Amennyiben a Számlatulajdonos az első pénzforgalmi számlájára (illetve pénzforgalmi devizaszámlájára), vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni a következő pénzforgalmi számlájára vonatkozóan, akkor külön aláírás bejelentő kartont kell benyújtania szintén 2 (kettő) vagy 3 (három) példányban, melyen fel kell tüntetni az új pénzforgalmi számla számát.

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja köteles az általa a Bank rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változástól 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Bankot. A tájékoztatói kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát a Számlatulajdonos viseli.

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 lévőnek tekinti, amíg az aláírás jogban beállt változást (módosítást, törlést) a Számlatulajdonos a Számlavezető hellyel írásban nem közli.

A Számlatulajdonos képviselőjének módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlő módon igazolni kell (cégbírói érkeztetéssel ellátott, a cégbírósághoz benyújtott, eredeti változás bejegyzési kérelemmel - vagy az eredeti bemutatásával - és a közgyűlési határozattal, vagy a közgyűlési határozat helyett egységes szerkezetbe foglalt, ügyvéd vagy jogtanácsos által ellenjegyzett, az új képviselő nevét tartalmazó társasági szerződéssel, alapszabállyal, alapító okirattal, stb.).

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.

#### **4) A fizetési megbízások benyújtása**

A Számlatulajdonosnak a fizetési megbízásokat papíralapon, az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon vagy a vonatkozó szolgáltatási szerződés alapján elektronikus úton az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. **A fizetési megbízás kezdeményezéséhez szükséges adatok megegyeznek a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatokkal. Az elvárt adatokat a Bank által – a pénzforgalmi jogszabályok alapján – rendszeresített nyomtatványok, illetve a fizetési megbízás megadására szolgáló Electra szolgáltatás felülete tartalmazza.**

A Bank szóban, telefaxon, vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el. A Bank befogadja a személyesen benyújtott, a postai úton feladott, illetve a – külön szerződés alapján, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően – elektronikus úton érkezett megbízásokat. Az elektronikus úton továbbított fizetési megbízás szabályaira a Pénzforgalmi Keretszerződésben, illetve a külön szerződésben (Szolgáltatási szerződésben) foglalt rendelkezések az irányadók.

---

cégbejegyzési (változásbejegyzési) kérelem mellékletét képezi.

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 lekönnyveli, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre.

A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződés alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul - üzemidőben „A Számlatulajdonos fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló hirdetményben foglaltak szerint - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott megbízások alapján.

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

A Bank nem vállal felelősséget a készpénzfelvételi utalványok valódiságáért, valamint a Számlatulajdonos által elindított, de a Bankhoz meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli.

Ezen kívül a Bank nem teljesíti a technikai okok miatt olvashatatlant megbízásokat, illetve készpénzfelvételi utalványokat, azonban vállalja, hogy a hibás fogadásról telefonon megkísérli értesíteni a Számlatulajdonost, továbbá ezen fizetési megbízások (átutalási megbízások és/vagy névre szóló készpénzfelvételi utalványok) nem teljesítéséről a beérkezés napján Értesítőlevél formájában, illetve a készpénzfelvételi utalványok esetében személyesen is tájékoztatja a Számlatulajdonost.

Amennyiben a Bank valamely megbízás vonatkozásában csalás vagy biztonsági fenyegetés gyanúját észleli, a Számlatulajdonost elsődlegesen az általa (a szervezet képviselője által) a Keretszerződéshez kapcsolódóan megadott telefonszámon SMS vagy hívás útján értesíti; telefonhívás esetén a Bank jogosult a Számlatulajdonos szervezet képviselője természetes személyazonosító adatainak megadását kérni. Amennyiben a Számlatulajdonos telefonos elérhetőséget nem adott meg, a Bank a Számlatulajdonost postai úton értesíti, vagy Electra szolgáltatás igénybe vétele esetén – amennyiben a gyanú nem az Electra rendszer illetéktelen használatával kapcsolatos – az Electra rendszerben megküldött üzenet útján értesíti.

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

A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a Bank közvetítői szerepet végez, tehát a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja a Számlatulajdonos részére. A befizető a pénzforgalmi számlán jóvá nem írt postai befizetésekre vonatkozó érdeklődéssel a postahelyen és a Posta Elszámoló Központon kívül a Bankhoz is fordulhat. Szintén a Bankhoz kell fordulni a pénzforgalmi számlán jóváírt befizetésekre vonatkozóan is.

A Számlatulajdonos jogosult fizetés-kezdemenyvezési és számlainformációs szolgáltatást igénybe venni fizetési megbízások benyújtására, amennyiben a fizetési számlája online módon hozzáférhető.

## 5) Fizetési megbízások jóváhagyása

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

Csoportos beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása - ezen fizetési megbízás teljesítésének feltételül szolgáló – Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése formanyomtatvány vagy a Szolgáltató/Partner által készített Felhatalmazás Számlatulajdonos általi - a Banknál bejelentett módon történő - aláírásával és a Bankhoz elfogadás, nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A Bank az átvett Felhatalmazást (Csoportos beszedési megbízás teljesítésére) tartalmilag ellenőrzi, szóban és írásban tájékoztatást ad a tartalmi elemeinek jelentőségéről, különös tekintettel a felső értékhatár megjelölésére. A Bank a beérkezett Felhatalmazás tartalmi ellenőrzése során csak azt fogadja el és veszi nyilvántartásba, amely esetében a teljesítés felső értékhatáraként rögzített összeg – amennyiben azt az ügyfél megjelölte - az adott helyzetben elvárható. Ellenkező esetben a Bank a Számlatulajdonos részére visszaadja a Felhatalmazást. A Felhatalmazásban rögzített értékhatár összeg megfelelésének bizonyítása a Bank felé a Számlatulajdonos kötelezettsége. A felső értékhatár megjelölés hiányában a Felhatalmazást a kirendeltség záradékkal látja el.

Amennyiben a Felhatalmazást közvetlenül a Kedvezményezett vagy a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója juttatja el (papíron vagy elektronikus üzenet formájában) a Bankhoz és a átvett Felhatalmazás a teljesítés felső értékhatárára vonatkozó adatot nem tartalmazza, úgy a Bank haladéktalanul felveszi a kapcsolatot a Számlatulajdonossal és tájékoztatja, ennek kockázatairól, a tájékoztató elérhetőségéről (kirendeltségen, internetes

honlapunkon.) és arról, hogy ezen felhatalmazást záradékkal ellátva fogadja be.

**Felhatalmazó levélen alapuló beszédési 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 Felhatalmazó levelet a kirendeltség tartalmilag ellenőrzi, szóban és írásban tájékoztatást ad a Felhatalmazó levél tartalmi elemeinek jelentőségéről, különös tekintettel a benyújtás gyakoriságára, felső értékhatár megjelölésére, visszavonás módjára tekintettel. A Bank a beérkezett Felhatalmazás tartalmi ellenőrzése során csak azt fogadja el és veszi nyilvántartásba, amely esetében a teljesítés felső értékhatáraként rögzített összeg – amennyiben azt az ügyfél megjelölte - az adott helyzetben elvárható. Ellenkező esetben a Bank a Számlatulajdonos részére visszaadja a Felhatalmazást. A Felhatalmazásban rögzített értékhatár összeg megfelelőségének bizonyítása a Bank felé a Számlatulajdonos kötelezettsége. A felső értékhatár megjelölés hiányában a Felhatalmazó leveleket a kirendeltség záradékkal látja el, és fogadja be.

A 2009. november 1. után kötött pénzforgalmi keretszerződések elválaszthatatlan részét képezi az írásos tájékoztató. (Keretszerződés 1. sz. melléklete) A Tájékoztató folyamatosan elérhető a kirendeltségeken kifüggesztve, illetve internetes honlapunkon ([www.pannontakarek.hu](http://www.pannontakarek.hu)) Közzétételek/Tájékoztató beszédekről címmel.

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Bank téves bejegyzésének a pénzforgalmi számlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a Pénzforgalmi Keretszerződésben, valamint az aktuális Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj pénzforgalmi számlán történő elszámolását.

A fizetési megbízás teljesítését a Bank által történt átvételét követően a Számlatulajdonos nem vonhatja vissza. A Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére fogadott csoportos beszédési 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.

A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Bank által történt átvételét követően nem vonhatja vissza. Kivételt képez az InterGiro2 fizetési rendszerben teljesített fizetési megbízás, amely visszahívásának szabályait a 10. fejezet rögzíti.

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

Ha a fizetési megbízást fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató kezdeményezte vagy a Kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízásnak vagy a Fizetési művelet teljesítése jóváhagyásának a Kedvezményezett részére való átadását vagy a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató felé történő jóváhagyását követően az Ügyfél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza.

A pénzforgalmi számlával rendelkező ügyfelek fizetési megbízásait a Bank a mindenkor hatályos „**A Számlatulajdonos fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről**” szülő hirdetményben foglaltak szerint teljesíti.

A Bank a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, egyes egyéb számlavezetési feltételeket aktuális Hirdetményeiben teszi közzé. Elérhetősége: [www.pannontakarek.hu](http://www.pannontakarek.hu) honlapon, valamint a Bank fiókjaiban kifüggesztve.

## **6) Fizetési módok**

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

### **1. fizetési számlák közötti fizetési módok különösen:**

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

- ab) beszédés
  - 1. a felhatalmazó levélen alapuló beszédés,
  - 2. váltóbeszédés,
  - 3. csekkbeszédés,
  - 4. csoportos beszédés,
  - 5. határidős beszédés
  - 6. okmányos beszédés
  - 7. 2009. november 1. előtti jogerőre emelkedett végrehajtható okiraton alapuló beszédés

- ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés
  - 1. fizetés bankkártyával

- ad) okmányos meghitelezés (akkreditív)

### **2. fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok különösen:**

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

### **3. fizetési számla nélküli fizetési mód különösen:**

- ca) készpénzáttutalás.

Ha a Számlatulajdonosok egymás között más fizetési módban nem állapodnak meg, a pénzforgalmi fizetési



számláról történő kifizetést egyszeri átutalással kell teljesíteni.

## 7) A fizetési megbízások teljesítésének szabályai

### a) Általános szabályok:

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

A fizetési megbízás átvételének 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 részteljesítése esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete - rendelkezésre áll;
- **beszedés esetén**
  - a) a kedvezményezett ügyfél számlavezetője szempontjából az az időpont, amikor a Bank a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is -, okirat birtokában átvette,
  - b) a fizető fél számlavezetőjének szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette;
- **késpénzfizetés esetén**
  - a) pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a kiszolgáló pénztár a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a Befizetőtől a késpénzt átvette,
  - b) kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a kifizető hely a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

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

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

A pénzforgalmi fizetési számlára történő késpénzbefizetés vagy a pénzforgalmi fizetési számláról történő késpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a késpénzt a kifizető hely (Bank) pénztáránál vagy a Postán be- vagy kifizetik, illetve a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a Posta biztosítja. A késpénzáttutalás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a késpénz a késpénzáttutalásban megjelölt helyen rendelkezésre áll.

A késpénzfizetés belföldi postautalvánnyal akkor teljesül, amikor a belföldi postautalványon feladott összeget a Posta a jogosult átvevő részére kifizeti vagy az átvétel lehetőségét biztosítja.

Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Bank ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Bank a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a visszautasítás okát közli és az okmányokkal vagy ellenjegyzéssel ellátott papír alapú megbízások esetén a fizetési megbízást és az okmányokat visszaküldi, egyéb papír alapú és elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról szóló értesítést küld.

A Bank az Ügyfél által benyújtott fizetési megbízásokat – a törvény vagy a számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére a Bank nyilvántartása az irányadó.

A fizetési megbízások átvételének, teljesítésének pontos rendjéről, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjáról „**A Számlatulajdonos fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről**” szóló hirdetmény ad útmutatást.

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet biztosítása. Amennyiben az egyszerű – ide értve a rendszeres (tartós) megbízás alapján teljesített átutalási megbízást is -, a Számlatulajdonos által benyújtott csoportos átutalási megbízás vagy a pénzforgalmi számlával szemben benyújtott csoportos beszedési megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett pénzforgalmi számláján, akkor a Bank részteljesítést nem végez.

Csoportos beszedési megbízás kizárólag elektronikusan nyújtható be, melyet a Bank külön szerződés alapján fogad be és dolgoz fel. A Számlatulajdonos a csoportos beszedési állományok benyújtására vonatkozó külön szerződésben vállalja, hogy a csoportos beszedési megbízásokat a beszedési megbízáson megjelölt terhelési napot legalább öt munkanappal megelőzően nyújtja be a Bankhoz.

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

A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződés alapján biztosítja, hogy az InterGiro2 átutalási megbízások összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláján legkésőbb a fizetési megbízás Bank általi átvételét követő **4 (négy) óra**n belül jóváírásra kerüljön. A Bank a fizetési megbízást akkor tekinti átvettnek, ha a megbízást teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet rendelkezésre áll, a megbízás könyvelése megtörtént.

Bank a Pénzforgalmi Keretszerződés alapján biztosítja, hogy az InterGiro1 fizetési megbízások összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláján legkésőbb a fizetési megbízás Bank általi átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön.

A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződés alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával az Ügyfél vonatkozó rendelkezése alapján a papír alapú forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott átutalási megbízások alapján.

A Bank nem vállal felelősséget a készpénzfelvételi utalványok valóságáért, valamint az Ügyfél által elindított, de a Bankhoz meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli.

A Bank a fizetési megbízásokat a pénzforgalmi számla tényleges fedezete (azaz az előző napi záró egyenleg és a tárgynapi jóváírásoknak a teljesítésnél a feldolgozás során még figyelembe vehető része, valamint hatósági átutalás és átutalási végzés esetén külön megállapodás nélkül, míg egyéb esetben a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás alapján a Számlatulajdonos szabad hitelkerete) erejéig teljesíti.

A Bank – a tárgynapi teljesítésre átvett - a fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy bankműveleti munkanap – az a nap, amelyen a Bank bankműveletet végez - belül végzi el.

A napközben folyamatosan beérkezett „**A Számlatulajdonos fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről**” szóló hirdetményben rögzített időpontig (cut-off time) átvett IG2 rendszeren keresztül teljesített fizetési megbízásokat a Bank a **4 (négy) óras** jóváírási szabály betartásának biztosítása mellett teljesíti. A Bank InterGiro2 átutalási megbízásnak tekinti és kezeli a Számlatulajdonos által elektronikus úton benyújtott csoportos, valamint az egyszeri és rendszeres (tartós) megbízás alapján forint pénznemben belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számla javára kezdeményezett átutalásokat függetlenül attól, hogy a Számlatulajdonos a megbízást papír alapon vagy elektronikus úton nyújtotta be a Bankhoz.

A hivatkozott **Hirdetményben** rögzített átvételi időpontot követően a Bankhoz beérkező InterGiro2 átutalási megbízásokat a Bank átveszi, feldolgozásra előkészíti – alakilag, tartalmilag megvizsgálja -, de a tényleges feldolgozásra (fedezetvizsgálat, a megbízás összegének a fizető fél pénzforgalmi számláján történő elszámolására) és teljesítésére csak a következő banki munkanap kerül sor.

Ha az Ügyfél az átutalási megbízást terhelési nap feltüntetésével nyújtja be, úgy a Bank vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett terhelési napon teljesíti a fizetési megbízást.

A Bank a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves számlavezetői bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a fizetési számla egyenlegében nem eredményezhet a Számlatulajdonos vagyonában beálló változást. Ennek megfelelően a 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 helyesbítésről a Bank az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a Számlatulajdonost.

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.

A Számlatulajdonos és a Bank között létrejött pénzügyi szolgáltatásra, egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy 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.

A Számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Számlatulajdonosa Pénzforgalmi 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.

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

#### **b) Fizetési megbízások sorba állítása**

- 1) A Bank téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzően – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján sorba állításra kerül. A Bank a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.
- 2) A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (pénzforgalmi számla, a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű elkülönített számlái, valamint lekötött betét számlái) pénzmentől függetlenül egy fizetési számlának minősül. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeg pénzmemével azonos pénzmemben vezetett fizetési számlát kell a Banknak elsődlegesen

figyelembe venni, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre - jogszabály által kijelölt - fizetési számlával/számlákkal.

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 a forintban, majd az egyéb pénznemben vezetett fizetési számlát kell figyelembe venni. Pénznemek közötti átváltás esetén a Bank az általa jegyzett - a fizetési számla megterhelésének napján érvényes - devizavételi árfolyamot alkalmazza. Amennyiben a Bank által nem jegyzett pénznemre szóló hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést fogad be 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 el.

Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezet összevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint úgynevezett 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 naptári napon 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.

- 3) A Számlatulajdonos és a Bank között létrejött pénzügyi szolgáltatásra, 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 állásáig vagy az elévülési időpontig a Bank sorba állítja. A Bank beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig - a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.
- 4) A Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetén visszautasítja vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezése esetén, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Bank a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a Számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik. A Bank a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre

álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít, kivéve, ha erről a számlatulajdonos ellentétesen írásban nem nyilatkozik a felhatalmazó levél megadásakor. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

- 5) A Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájára érkező fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást visszautasítja, vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezése esetén a Bank a számlatulajdonossal történő megállapodás alapján a terhelési naptól számított legfeljebb négy munkanap időtartamra állíthatja sorba a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján. A sorba állítási időszak a csoportos beszedési megbízás kezdeményezésben rögzített terhelési naptól követő banki munkanapon kezdődik. A sorba állítási idő alatt a Bank részfizetést nem teljesít, a fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a csoportos beszedési megbízás teljesítését a Bank visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 6) Csoportos átutalási megbízást, valamint fizetési számláról kezdeményezett készpénzfizetést a Bank nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.
- 7) A Bank - a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként nem állapodik meg - a pénzforgalmi számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja. A rendszeres (tartós) átutalási megbízások esetében fedezet hiány miatt nem teljesült megbízást a Bank automatikusan 35 napig sorban állítja. A sorba állítás ideje alatt részfizetést nem teljesít.
- 8) A Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorba állítási szerződés) alapján a Bank a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére átvett, Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. Sorba állítási megállapodás alapján a Számlatulajdonos valamennyi a Banknál vezetett számlája tekintetében egyúttal kérheti fedezet hiány esetén a csoportos beszedési megbízás 4 napig és az átutalási megbízás 35 napig történő sorba állítását. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik. A sorba állítás ideje alatt részfizetést nem teljesít. A szükséges fedezet rendelkezésre állása esetén a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorba állítási szerződés) alapján a fedezetbiztosítás pillanatáig - az egyéb, előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat követően - sorban álló átutalási megbízások teljesítése megelőzi az adott banki munkanapon a Számlatulajdonos által kezdeményezett, tárgynapi teljesítésre benyújtott átutalási megbízások teljesítését
- 9) Fedezethiány esetén a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás - Folyószámla hitel szerződés - alapján a Bank a fizetési számla terhére átvett fizetési megbízásokat, a Bank téves bejegyzése miatt

keletkezett helyesbítő tételeket, valamint egyéb szerződéses viszonyból származó számlavezetői követeléseket a kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti. A Bank – a Számlatulajdonos ezzel ellentétes, a Folyószámlahitel szerződésben is rögzített rendelkezése hiányában - a szabad hitelkeret rendelkezésre állása esetén a pénzforgalmi számla terhére hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalást a pénzforgalmi számlához kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

## **8) Készpénzfizetési (pénztári) műveletek**

### **Készpénz felvétel**

A készpénz felvétel a Bank által alkalmazott pénztárbizonylat aláírásával történik.

A Bank lehetőséget biztosít a Számlatulajdonosoknak készpénzfelvételi utalvány-füzet igénylésére, amely forint készpénzfelvételre használható fel. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlája terhére kiállított készpénzfelvételi utalvánnyal, a Számlavezető helyel kötött Pénzforgalmi Keretszerződés alapján készpénzt vehet fel a Bank bármely fiókjában. Ha a készpénz felvétel nem a számlavezető fiókban történik, úgy a Bank megküldi a Számlatulajdonos érvénybe helyezett aláírás-bejelentő kartonját a kiválasztott fióknak.

A Bank a készpénzfelvételi utalványt – átvételi elismervény ellenében – a nála bejelentett módon aláírt meghatalmazásban szereplő személynek adja ki. A készpénzfelvételi utalványt jól olvashatóan, tintával, golyóstollal vagy írógéppel kell kitölteni. A felvenni kívánt összeget számmal és betűvel azonosan kell megjelölni, a kiállítás hónapját betűvel kell feltüntetni, s ezt követően a készpénzfelvételi utalványt a Banknál bejelentett módon alá kell írni. Az utalványlapot (az utalványt és a terhelési értesítést) a rovatoknak, illetve az előnyomott szövegnek megfelelően olvashatóan kell kiállítani úgy, hogy utólagos betoldás vagy egyéb módosítás, illetve hamisítás lehetősége kizárt legyen. Az utalványlapon a keltezés rovatba a kiállítás helyét és idejét (év, hó, nap) kell bejegyezni, a hónapot mindig betűkkel megjelölve (megjelölhető rövidítve is).

A Számlatulajdonosnak a készpénzfelvételi utalványt lehetőleg 1.000,- Ft-ra kerekítve kell kiállítania. Ettől eltérni csak indokolt esetben (pl. a számlamegszűntetése esetén) lehet, a Bank üzletszabályzatába foglalt módon.

A készpénzfelvételi utalvány előlapján a kibocsátó Számlatulajdonos megnevezheti a készpénzfelvétellel megbízott természetes személyt. Ilyenkor a kiszolgáló pénztár az utalvány összegét csak a megnevezett személynek fizeti ki.

Ha a készpénzfelvételi utalvány előlapján a kibocsátó Számlatulajdonos nem nevez meg készpénzfelvétellel megbízott személyt, úgy a kiszolgáló pénztár az utalvány összegét a bemutató személynek fizeti ki. A személyazonosságát minden esetben igazolni kell.

A kiszolgáló pénztár a készpénzfelvételi utalvány igazolt, illetve az azt bemutató benyújtójával az utalvány hátlapját - az összeg átvételének elismeréseként - aláírhatja, és feltünteti az igazolásnál, illetve a pénzfelvétel során felhasznált személyi okmány adatait. A beváltott készpénzfelvételi

utalvány alapján a Bank a kifizetett összeggel a kibocsátó Számlatulajdonos - készpénzfelvételi utalványon megjelölt – pénzforgalmi számláját megterheli.

Ha a kellő időben bemutatott készpénzfelvételi utalvány összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nem áll rendelkezésre, a Bank az utalványt a benyújtó részére - a hátlapon szereplő pénzvételi igazolást törölve - teljesítetlenül visszaadja. Készpénzfelvétel esetében a Bank nem alkalmaz részteljesítést.

A készpénzfelvételi utalvány-füzetet a Bank a nála bejelentett aláírás-bejelentő kartonon meghatározott módon aláírt igénylésen megjelölt személynek szolgáltatja ki. Külön kérésre az utalványfüzetet tértivevényes ajánlott levélben küldi meg a Számlatulajdonos részére.

A Bank által kibocsátott - szigorú számadási kötelezettség alá vont - készpénzfelvételi utalvány három részből áll:

- a) a tőszelvényből (amely a füzetben visszamarad),
- b) az utalványból és
- c) a terhelési értesítés szelvényből.

Nem teljesít a kifizető hely kifizetést a keltezés nélküli vagy előre keltezett és az olyan utalványra sem, amelyet hibásan vagy érthetetlenül állítottak ki, javították vagy sérült, illetve rontott. Érvénytelen az az utalvány is, amelyen a pénzforgalmi számla számát nem megfelelően tüntették fel, előnyomott szövegében betoldást alkalmaztak, vagy amelyen az összeget eltérően tüntették fel betűkkel és számokkal (illetve az összeg az utalványon és a terhelési értesítésen eltérően szerepel).

Ezeket az utalványokat a Számlatulajdonosnak meg kell őriznie, és a legközelebbi készpénzfelvételi utalvány-füzet igénylésekor – áthúzással és lyukasztással érvénytelenítve – a Bankhoz be kell küldenie.

A készpénzfelvételi utalványt 8, azaz nyolc naptári napon belül (bemutatósi határidő) kell bemutatni a kifizető hely pénztáránál készpénz kifizetés végett. Az ezt követően benyújtott készpénzfelvételi utalványra a kifizető hely kifizetést nem teljesít.

Az említett határidőt attól a naptól kell számítani, amely az utalványon, mint a kiállítás napja szerepel, de a határidőbe a kiállítás napját nem kell beleszámítani. Ha a határidő utolsó napja a kifizető helynél munkaszüneti nap, a határidő a következő első munkanapon jár le.

A kitöltetlen készpénzfelvételi utalványok elvesztése, illetéktelen kézbe kerülése (ellopása) vagy megsemmisülése esetén a Számlatulajdonosnak ezt a körülményt haladéktalanul, írásban be kell jelentenie a Banknak. Az elvesztett vagy illetéktelen kézbe jutott készpénzfelvételi utalvány benyújtását ebben az esetben a Bank figyelemmel kíséri, de az esetleges beváltásáért felelősséget nem vállal. Az elvesztett (eltulajdonított stb.) készpénzfelvételi utalvány megkerüléséről a Bankot haladéktalanul, írásban ugyancsak értesíteni kell. A Bank a bejelentést 5 (öt) évig, azon belül a pénzforgalmi számla megszűnéséig tartja nyilván.

A letiltást írásban kell megadni a Kirendeltségnél bejelentett aláírásnak megfelelően aláírva. A letiltást 6 (hat)

napon belül - a közjegyzői eljárás megindításáról szóló végzés bemutatásával - meg kell erősíteni.

A javított, sérült, rontott utalvány érvénytelen, azt beváltani nem lehet. Ezeket az utalványokat a számlatulajdonosnak meg kell őriznie és a legközelebbi utalványfüzet igénylésekor - áthúzással és lyukasztással érvénytelenítve - a Kirendeltséghez el kell juttatnia.

Újabb készpénzfelvételi utalványt a Számlatulajdonos a számlavezető fiókban igényelhet. Az igénylőlapot kitöltve és a bejelentett módon aláírva – személyesen vagy postai úton – kell a számlavezető Banki fiókhoz eljuttatnia (az igényléshez a rontott utalványt mellékelni kell).

A Számlatulajdonosnak – pénzforgalmi számlája megszűnése esetén – a birtokában lévő felhasználatlanul maradt készpénzfelvételi utalvány-füzet(ke)t (utalványlapokat) a Bankhoz vissza kell juttatnia.

Adott összeghatár feletti készpénz kifizetési tranzakció szándékát a Számlatulajdonosnak a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően a mindenkor hatályos „A Számlatulajdonos fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló hirdetményben foglaltak szerint be kell jelentenie a Banknak.

#### **Készpénz befizetés**

A készpénz befizetése a Bank bármely fiókjában történhet a Banknál alkalmazott pénztárbizonylat aláírásával.

Adott összeghatár feletti készpénz befizetési tranzakció szándékát a Számlatulajdonosnak a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően a mindenkor hatályos „A Számlatulajdonos fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló hirdetményben foglaltak szerint be kell jelentenie a Banknak.

#### **Valutapénztári műveletek**

A Számlatulajdonos a valuta pénztári műveleteit a valuta pénztárral rendelkező Banki fiókokban bonyolíthatja le. Ezen fiókokról tájékoztatást nyújtunk honlapunkon a [www.pannontakarek.hu](http://www.pannontakarek.hu) címen, illetve bármely bankfiókunkban.

#### *Valuta kifizetések:*

A valutapénztár ellenőrzi a Számlatulajdonos érvénybe helyezett aláírás-bejelentő kartonját.

A Számlatulajdonosnak előzetesen „A Számlatulajdonos fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló hirdetményben foglaltak szerint) tájékoztatnia kell a kifizető helyet a valuta-felvételi szándékáról annak érdekében, hogy a szükséges valuta a megfelelő valutanemben és értékben rendelkezésre álljon.

A forint pénzforgalmi számláról valutában történő pénztári kifizetéseknél a Bank az általa jegyzett, mindenkor az aktuális Hirdetményben rögzített, a kifizető hely

ügyszerében is kifüggesztett valuta-eladási árfolyamon váltja át a Számlatulajdonos devizáját.

#### *Valuta befizetések:*

A Számlatulajdonos a Bank valutapénztárral rendelkező fiókjában kezdeményezheti a valuta befizetést.

A Bank a pénztári valuta befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján. Mivel a befizetett készpénz pénzneme eltér a pénzforgalmi számla devizanemétől, a Bank a befizetett valutát mindenkor az aktuális Hirdetményben rögzített, az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető valutavételi árfolyamon konvertálja.

#### **Integrációs kölcsönös készpénzkiszolgálás**

A Számlatulajdonos a Banknál jelen Keretszerződés alapján vezetett fizetési számlája javára vagy terhére a szövetkezeti hitelintézeti integrációhoz tartozó hitelintézetek által nyújtott „Integrációs kölcsönös készpénzkiszolgálás” szolgáltatás keretében – külön megállapodás nélkül - jogosult másik szövetkezeti hitelintézetek vonatkozó Hirdetményében megjelölt fiókjában készpénzfelvételi és készpénzbefizetési megbízásokat benyújtani, mely megbízások teljesítését a bonyolító hitelintézet a vonatkozó Hirdetményében meghatározott feltételek szerint végzi. A kölcsönös készpénz kiszolgálás a bonyolító hitelintézet és/vagy a Bank Hirdetményében meghatározott díjak felszámítása mellett történik.

#### **9) A deviza és valuta megbízások teljesítése forintszámlán**

##### **a.) Deviza jóváírások a forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlán**

A Bank pénzforgalmi számlán bármelyik jogcímen korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.

A Bank a pénzforgalmi számlák javára érkező devizaösszegeket mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.

Mivel az átutalt összeg pénzneme eltér a fizetési megbízásban megjelölt pénzforgalmi számlának a devizanemétől, így a Bank automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt pénzforgalmi számlán.

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

Az átutalással a fizetési számlára érkező összegeket forintban írja jóvá a Bank a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt pénzforgalmi számláján.

##### **b.) Devizaterhelések a forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlán**

A Bank azon pénz nemekben teljesít átutalást, amelyekben valamely külföldi pénzforgalmi szolgáltatónál a Takarékbank, mint levelező bank nostro számlát vezet. A Bank az napi feldolgozásra mindenkor az aktuális Hirdetményében közzétett időpontig beadott átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott átutalási megbízásokat a Bank a következő banki munkanapon beérkezettnek tekinti és a teljesítési határidőket attól a naptól számítja. Amennyiben a következő banki munkanap munkaszüneti nap, akkor a feldolgozás az azt követő első bankműveleti munkanapon történik meg.

A Bank ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet a megbízásra és felmerülő költségeire – melyet a mindenkor hatályos „A Számlatulajdonos fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló hirdetmény tartalmaz - a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján biztosított legyen.

Az olyan átutalási megbízásokat, amelyek összege meghaladja a terhelendő pénzforgalmi számla egyenlegét, a Bank a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett visszaküldi. A Bank fedezetlen átutalási megbízás esetén részteljesítést nem végez.

A Bank a Számlatulajdonos átutalási megbízásait mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyam alkalmazásával és értéknappal teljesíti.

#### **10) Fizetési megbízások utólagos helyesbítése**

A Számlatulajdonos az előzetesen általa jóváhagyott InterGiro2 átutalási megbízás teljesítése során, vagy teljesítését követően kezdeményezheti a megbízás visszavonását legkésőbb az eredeti InterGiro2 átutalási megbízás teljesítésre történő átvételét követő 30. (harmincadik) munkanapon, „A Számlatulajdonos fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló hirdetményben meghatározott átvételi határidő szerint benyújtott, a Banknál bejelentett módon aláírt, erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (RECALL megbízás).

A RECALL megbízás alapján a Bank, az eredeti InterGiro2 megbízás teljesítésétől függően, haladéktalanul intézkedik a megbízás törlése, vagy visszahívása érdekében.

A Bank, a RECALL megbízás alapján ellenőrzi az eredeti megbízás teljesítését, majd az alábbiak szerint jár el:

- Amennyiben a RECALL megbízásban megjelölt eredeti fizetési megbízást a Bank átvette, Bank megtesz minden tőle elvárható az eredeti megbízás törlése érdekében.
- Amennyiben a RECALL megbízásban megjelölt eredeti fizetési megbízás átvétele megtörtént - vagyis a Bank a teljesítés érdekében szükséges feladatokat elvégezte -, a Bank RECALL üzenetet indít a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé az eredeti megbízás visszahívása érdekében.

A belföldi elszámolóház (GIRO Zrt.) felé továbbított a RECALL üzenet alapján a belföldi elszámolóház a feldolgozásból kizárja az eredeti megbízást, amennyiben az még nem került továbbításra a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé és az elszámolóház nem

kezdte meg az eredeti megbízás elszámolását. A Bank ez esetben a belföldi elszámolóház kizárásra vonatkozó értesítése alapján rendezzi a megbízás összegét a Számlatulajdonos fizetési számláján.

Amennyiben a belföldi elszámolóház (GIRO Zrt.) felé továbbított a RECALL üzenetben megjelölt eredeti fizetési megbízást a belföldi elszámolóház továbbította a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé, vagy a belföldi elszámolóház már megkezdte az eredeti fizetési megbízás feldolgozását a RECALL üzenet fogadásakor, a belföldi elszámolóház továbbítja a RECALL üzenetet a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé.

Az InterGiro2 rendszerben indított RECALL üzenet alapján, az eredeti InterGiro2 átutalási megbízásnak a kedvezményezett számláján történő jóváírását követően a kedvezményezett hozzájárulása alapján történik meg a visszavont InterGiro2 átutalási megbízás összegének visszautalása (pozitív válasz) vagy a kedvezményezett rendelkezése alapján a visszahívás elutasítása (negatív válasz). Az InterGiro2 átutalás visszavonására vonatkozó üzenet címzett pénzforgalmi szolgáltató általi fogadását követően a kedvezményezettnek 30 (harminc) munkanap áll rendelkezésére a visszavonás kezdeményezés megválaszolására, tehát az eredeti InterGiro2 átutalás összegének jóváírását követően a kedvezményezettnek legfeljebb 60 (hatvan) munkanap áll rendelkezésére a visszahívás kezdeményezés megválaszolására.

Az InterGiro2 RECALL megbízások esetében a Bank felelőssége kizárólag a RECALL megbízás teljesítéséig, a RECALL üzenetek továbbításáig terjed.

A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) napig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített InterGiro1 minősülő fizetési megbízás utólagos helyesbítését.

A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti, **a fizető fél Számlatulajdonos általi** 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 **a Bank által nyújtott szolgáltatás** műszaki hibája vagy üzemzavara nem akadályozta.

**A jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén – függetlenül attól, hogy azt fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kezdeményezték vagy sem – a Bank (kivéve, ha az adott helyzetben ésszerű okból a Számlatulajdonos csalására gyanakszik, és ezen okról írásban tájékoztatja a Felügyeletet) köteles:**

- a) azután, hogy tudomást szerzett vagy tájékoztatták a műveletről haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig megtéríteni a Számlatulajdonos részére a jóvá nem hagyott fizetési művelet összegét, és
- b) a fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot helyreállítani azzal, hogy a jóváírás értéknappja nem lehet későbbi, mint az a nap, amikor a jóvá nem hagyott Fizetési művelet teljesítése megtörtént.

A jóvá nem hagyott fizetési művelet helyesbítése iránti kérelem esetén a Banknak, illetve – adott esetben a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatóknak – kell a kárfelelősség alóli mentesülése érdekében bizonyítania, hogy a Számlatulajdonos csalárd módon járt el, vagy a fizetési műveletet jóváhagyta, vagy azt, hogy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatára és annak, valamint az ahhoz kapcsolódó hitelesítési adatok biztonságban tartására, illetve a bankkártya ellopásának, birtokából való kikerülésének, vagy jogosulatlan illetve jóvá nem hagyott használatának bejelentésére vonatkozó kötelezettséget szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte, azzal, hogy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata ehhez önmagában nem nyújt bizonyítékot.

Az olyan kártyaalapú fizetési műveletnél, amelyet a Kedvezményezett kezdeményezett, vagy rajta keresztül kezdeményeztek és a fizetési megbízás pontos összege a fizető fél Számlatulajdonos általi jóváhagyás időpontjában még nem ismert, a Bank, mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója csak abban az esetben zárol pénzüsszeget a Számlatulajdonos fizetési számláján, ha a Számlatulajdonos jóváhagyta a zárolás pontos összegét. A Bank haladéktalanul feloldja ezen zárolást, amint tájékoztatást kapott a fizetési művelet pontos összegéről, de legkésőbb haladéktalanul azután, hogy átvette a fizetési megbízást.

A Bank visszatéríti az EGT-állam területén székhellyel rendelkező 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.

SEPA beszedés visszatérítési kérelem esetében ezen a) és b) bekezdésben meghatározott feltételek fennállásától függetlenül a Bank a fogyasztónak vagy mikroállalkozásnak minősülő Ügyfél esetén a fizető fél 56 napon belül benyújtott visszatérítésre vonatkozó igényét nem utasíthatja vissza.

Az itt jelölt a) és b) pontban 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 mikroállalkozásnak nem minősülő fizető fél visszatérítési igényének elbírálása során a Számlatulajdonos által benyújtott, a vitatott fizetési megbízás kedvezményezettje által kiállított nyilatkozat alapján jár el, melynek tartalma részletesen kiterjed:

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

A mikroállalkozásnak minősülő Számlatulajdonos visszatérítési igényének elbírálása során a Bank figyelembe veszi egyebek mellett a Számlatulajdonos által esetlegesen a Bank rendelkezésére bocsátott, a vitatott fizetési megbízás kedvezményezettje által kiállított, a hibás beszedés elismeréséről szóló nyilatkozatot.

A mikro vállalkozásnak nem minősülő fizető fél (Számlatulajdonos) visszatérítési igénye során nem hivatkozhat az a) bekezdésre abban az esetben, ha a fizetési megbízás teljesítésének alapfeltételét képező, egyben a kapcsolódó fizetési megbízások előzetes jóváhagyását szolgáló Felhatalmazó levélben a vitatott fizetési megbízás teljesítését megelőzően a Számlatulajdonos a teljesítés felső értékhatárát rögzítette. Ezen kívül nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek b) pontjára, ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő pénzforgalmi számla pénzneme különbözött, ezért a Bank a megbízás teljesítése napján aktuális Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

A visszatérítendő összeg megegyezik a teljesített fizetési művelet teljes összegével. A Számlatulajdonos fizető fél fizetési számláján a jóváírás értéknapja az a nap, amikor a hibásan teljesített fizetési megbízás összegével a fizetési számlát a Bank megterhelte.

A fizető fél Számlatulajdonos továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Banknak adta meg, és a jövőbeni Fizetési művelet teljesítésére vonatkozó tájékoztatást a Bank a Keretszerződésben, illetve a vonatkozó aktuális Hirdetményben megadott módon vagy a Kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal a Fizető fél rendelkezésére bocsátotta vagy számára elérhetővé tette.

A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Számlatulajdonos a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Bank a mikroállalkozásnak nem minősülő fizető fél visszatérítési igényének 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 átvette. A Bank a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének elbírálását lehetővé tevő valamennyi dokumentum átvételétől számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti, vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Bank egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

A Bank a visszatérítési igénynek nem köteles eleget tenni, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a székhelye nem EGT-állam területén található.

**Amennyiben** a Számlatulajdonos 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 a Számlatulajdonos helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése

érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

A Számlatulajdonos által **közvetlenül** 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. **A Kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.**

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. **Ekkor a Számlatulajdonos fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az összeggel való megterhelés dátuma.**

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 nyomán követése érdekében a Bank az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomán követésének eredményéről, **a visszaszerzéshez szükséges – ideértve az esetleges jogi lépések megtételéhez szükségeset is - együttműködés keretében a Számlatulajdonost minden lényeges körülményről tájékoztatja, amelyért díjat nem számít fel.**

**Ha a Fizetési műveletet a Számlatulajdonos fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kezdeményezte, a Bank haladéktalanul, de legkésőbb a következő munkanap végéig visszatéríti a Számlatulajdonos részére a nem teljesített vagy a hibásan teljesített Fizetési művelet összegét, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített Fizetési műveletre nem került volna sor.**

A Bank a fizetési számlához a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató, illetve a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató általi jóvá nem hagyott vagy csalárd módon történő hozzáféréssel összefüggő objektíven indokolható és kellően bizonyított okok alapján – ideértve a jóvá nem hagyott Fizetési művelet kezdeményezését, vagy a Fizetési művelet csalárd módon történő kezdeményezését is – megtagadhatja a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatótól, illetve a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatótól a fizetési számlához való hozzáférést. Ebben az esetben a Bank lehetőség szerint a hozzáférés megtagadását megelőzően, de legkésőbb a hozzáférés megtagadását követően haladéktalanul a Keretszerződésben az Ügyfél nyilatkozata alapján rögzített kivonatküldési gyakorlattal azonos módon tájékoztatja az ügyfelet a hozzáférés megtagadásáról és annak okairól, kivéve ha a

**tájékoztatás objektíven indokolt biztonsági okokból nem helyénvaló, vagy ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését jogszabály tiltja.**

## **11) Kamatok, jutalékok, díjak és egyéb terhelések**

A Bank a pénzforgalmi fizetési számlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a Számlatulajdonosnak mindenkor a vonatkozó aktuális Hirdetményben közzétett módon és mértékben kamatot fizet, melyet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül havonta ír jóvá.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{pénzforgalmi számla napi záró egyenleg} \times \text{kamat mérték (\%)}}{36.500}$$

A Bank számlavezetési tevékenységéért havonta forgalmi jutalékok és díjat számít fel, és más szervek által a Banknak felszámított tényleges költségeket (pl. postai készpénzforgalom költségeit) a Számlatulajdonosra áthárítja.

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

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

A Bank a pénzforgalmi és lekötött számlákkal kapcsolatos kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról és a díjakról az általa közzétett aktuális Hirdetményben ad tájékoztatást.

A minimális és maximális forgalmi jutalék mértékét - amennyiben ilyen létezik - a Bank Hirdetményben teszi közzé.

A Bank a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, valamint a [www.pannontakarek.hu](http://www.pannontakarek.hu) honlapon közzéteszi.

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank a jutalékok és a díjak összegével pénzforgalmi számláját külön rendelkezése nélkül megterhelje.

Amennyiben - fedezethiány miatt - a Bank a pénzforgalmi számlát nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a Számlatulajdonos a mindenkori jegybanki alapkamat + évi 6% mértékű késedelmi kamatot fizet, ha a Hirdetmény eltérően nem rendelkezik.

A Bank jogosult a nála pénzforgalmi számlán elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá a jutalék és díj mértékét egyoldalúan módosítani.

Egyedi kamattal rendelkező, látra szóló betétek esetében a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés mellé egyedi kamatról szóló kondíciós igazolást kap elválaszthatatlan mellékletként, amely tartalmazza az EBKM (Egységesített Betéti Kamatláb Mutató) mértékét.



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**

A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonos gazdasági helyzetéről, üzleti kapcsolatairól és terveiről tudomására jutott adatokat banktitokként kezeli, azokról harmadik személy részére - jogszabályokban meghatározott esetek kivételével - csak a Számlatulajdonos meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

## **13) A Számlatulajdonosok tájékoztatása**

A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződés módosulásáról, úgymint a megbízási díjak, jutalékok mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változásáról a módosítás hatályba lépését megelőzően, Hirdetmény útján értesíti a Számlatulajdonost. A Bank a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a honlapján ([www.pannontakarerek.hu](http://www.pannontakarerek.hu)) teszi közzé.

A Bank a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájának

a) *terhére elszámolt* fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapjáról, a fizetési műveletnek a fizetési megbízásban meghatározott devizanemben számított, vagy a Számlatulajdonos fizetési számláján történt terhelés devizanemében meghatározott összegéről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról, és a megadott fizetési megbízás átváltást követő összegéről,

b) *javára elszámolt* fizetési megbízás és a fizető fél Kedvezményezett általi beazonosíthatóságát lehetővé tevő hivatkozásról, valamint a fizetési művelettel továbbított egyéb információkról, a fizetési műveletnek a Kedvezményezett fizetési számláján jóváírt devizanomban meghatározott összegéről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról és a megadott fizetési megbízás átváltást megelőző összegéről, a jóváírás értéknapjáról.

A Bank tájékoztatást nyújt továbbá a fentiekén túl az InterGiro2 átutalási megbízás esetében a megbízásban feltüntetett kiegészítő információkról a pénzforgalmi számla egyenlegének a tranzakció teljesítésével összefüggő változásairól, valamint tételesen a Számlatulajdonos által a Bank részére fizetendő díjról, költségről, a tárgynapon teljesített fizetési megbízások után a Bankot terhelő tranzakciós illeték összegéről, valamint a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján sorban álló fizetési megbízásokról, illetve a pénzforgalmi számlán már elszámolt InterGiro2 átutalási megbízás(ok)ra vonatkozó, fizető fél által kezdeményezett visszavonás(ok) ról (RECALL megbízás).

A Bank a Számlatulajdonost a keretszerződésben vagy egyéb nyilatkozatban rögzített kérésére utólag, magyar nyelven az általa megadott címre postai úton továbbított pénzforgalmi számla kivonattal **díjmentesen** tájékoztatja

vagy az elkészített kivonatot a Számlatulajdonos külön nyilatkozatára emailben továbbítja. Az Electra szolgáltatással rendelkező Számlatulajdonos a papír alapú értesítés mellőzéséről írásban nyilatkozhat, kérve egyúttal a számlakivonat Electra rendszeren keresztül történő - **havi egyszeri díjmentes** - rendelkezésére bocsátását.

A Bank a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat a Számlatulajdonos által e célra megadott címre postai úton küldi meg.

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

A Bank a Számlatulajdonos kérésére és költségére másolatot ad az általa küldött értesítésről.

Tájékoztatjuk, 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 (és nem elektronikus szolgáltatások (Electra csatorna) útján), a Pannon Takarékszövetkezet (Electra csatorna) útján, a Pannon Takarékszövetkezet 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 **értesíti a Bank** a Számlatulajdonost. A Pannon Takarékszövetkezet 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.

## **14) Betétbiztosítás**

A jelen Keretszerződés tárgyát képező fizetési számlán elhelyezett összegek az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: OBA) által a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban Hpt.) alapján biztosítva vannak.

A Hpt. 213. § (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, a helyi önkormányzat, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a befektetési alapkezelő, a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, a befektetési vállalkozás, a tőzsde, az árutőzsdei szolgáltató, a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

A biztosított betétesek esetében az OBA a betétes részére először a befagyott betét tőke, majd a kamat összegét személyenként és pénzforgalmi szolgáltatóként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az OBA tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.

Ha a Banknak a betétes Ügyféllel szemben a kártalanítás kezdő időpontját megelőzően lejárt követelése van, azt a Bank az OBA által fizetendő kártalanítás megállapítása során az Ügyfél követelésébe beszámítja, mely esetben az OBA a Hpt. szerint járó kártalanítási összegből a Bankot megillető összeg levonása után fennmaradó összeget fizeti ki az Ügyfél részére.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a Hpt. 209-220. §-aiba foglaltak tartalmazzák.

### **15) A Pénzforgalmi Keretszerződés módosítása**

**1. A Keretszerződés módosítására a Banknál vagy valamely jogelődjénél 2016. július 28. után megkötött Keretszerződések esetén, továbbá ha a jelen alpontban szereplő szerződési feltételek alkalmazására a Számlatulajdonos és a Bank között kétoldalú megállapodás jött létre, az alábbi feltételek irányadók:**

A Bank a szerződés alapján felszámított díjakat, költségeket és jutalékokat – beleértve a százalékos mértékben meghatározottak minimum és maximum értékét is – jogosult minden évben legfeljebb a KSH által közzétett előző éves fogyasztói árindex változásának mértékével módosítani.

Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a Bank új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket az Ügyfél számára elérhetővé tesz, és amelyeket az Ügyfél kifejezetten elfogad vagy igénybe vesz vagy arra szerződést köt.

Nem minősül továbbá egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a felszámított kamat, díj, költség vagy jutalék – beleértve a százalékos mértékben meghatározottak minimum és maximum értékét is – ún. automatikus értékkel módosulnak.

A Bank jogosult a kamat, díj, költség, vagy jutalék, valamint egyéb szerződéses feltétel egyoldalú, a Számlatulajdonos számára kedvezőtlen módosítására, ha az alábbi feltételek vagy körülmények bekövetkeznek (oklista).

- 1) A jogi, szabályozói környezet megváltozása
  - a) a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó, a jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés, vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
  - b) a Bank tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-, illeték-) változása; a kötelező tartalékolási szabályok változása;
  - c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása, kötelező intézményvédelem díjának változása;

- 2) A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása
  - a) a Bank forrásköltségeinek változása/pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így:
    - Magyarország hitelbesorolásának, illetve az országgokozati felár változása (credit default swap), a Bank forrásai kockázati kamatfelárának változása;
    - jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
    - a bankközi pénzügyi kamatlábak/hitelkamatok változása;
    - a Magyar Állam vagy a Bank által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása;
    - a magyarországi hitelintézetek által kínált hasonló feltételű és kondíciójú termékek átlagos kondícióinak változása, mely alapján a Bank évente egy alkalommal, legfeljebb a KSH által közzétett előző éves fogyasztói árindex mértékét 10 százalékponttal meghaladó mértékben jogosult módosítani;
    - a Bank lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása.
- 3) Az adott szolgáltatás, illetve az Ügyfél kockázati megítélésének megváltozása:
  - a) az adott szolgáltatás kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása portfólió szinten;
  - b) az Ügyfél pénzügyi helyzetében, fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásra figyelemmel az Ügyfél kockázati megítélésének változása, új kockázati kategóriába történő átsorolása;  
A Bank vállalja, hogy az Ügyfél kockázati megítélésének változása alapján nem érvényesít egyoldalú szerződésmódosítást azon Ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a szerződés fennállása alatt nem estek fizetési késedelembe.
  - c) az adott szolgáltatás fedezetül szolgáló dolog értékében bekövetkezett, legalább 10 %-os változás.
- 4) A Bank működési feltételeiben, a szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban bekövetkezett változás, így:
  - a) a Bank üzleti- és/vagy termékpolitikájának megváltozása, új pénzügyi termék vagy szolgáltatás bevezetése, meglévő termékekkel kapcsolatos szolgáltatások módosítása, bővítése, fejlesztése, illetve valamely termék vagy szolgáltatás kivezetése, megszüntetése;
  - b) az adott termékhez közvetlenül kapcsolódó, harmadik fél által biztosított szolgáltatások díjaiban / költségeiben bekövetkezett változás;
  - c) a Bank által igénybevett technikai eszközök, ingatlanok használatáért, ill. bérletéért fizetett bankköltségek hátrányos változása;
  - d) dologi, informatikai, illetőleg biztonságtechnikai feltételeinek biztosításáért fizetett bankköltségek hátrányos változása;
  - e) számítástechnikai, illetve adatvédelmi alkalmazások követelményeinek változásából eredő bankköltségek hátrányos változása, továbbá az informatikai környezet továbbfejlesztése esetén;
  - f) banki szolgáltatásokra vonatkozó külső és belső folyamatokban, eljárásokban, banki szolgáltatások igénybevételében, valamint informatikai és biztonságtechnikai feltételekben történő változás;

- g) a Bank által az Ügyfelek érdekében megkötött járulékos szolgáltatások (pl. biztosítás) fenntartási költségeinek, díjainak változása;
- h) postai-, távközlési-, internet- szolgáltatás feltételeiben, illetve szolgáltatási díjaiban történő hátrányos változás;
- i) külső szolgáltató által biztosított szolgáltatások elvégzéséért felszámított, a bankközi elszámolásokhoz kapcsolódó díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása;
- j) környezetvédelmi szempontok érvényesítéséből eredő költségek érvényesítése;
- k) üzletpolitikai vagy más okból az adott szolgáltatás költségei alatti áron nyújtott szolgáltatások díjainak, költségeinek érvényesítése;
- l) a Bank átalakulásban (egyesülésben vagy szétválásban) vesz részt és az egységes ügyfélkiszolgálás érdekében végrehajtható informatikai környezetváltozás és ezzel összefüggésben a banküzemi feltételek megváltozása teszi ezt szükségessé.

A pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás egyoldalú módosításának lehetősége az I-4) pontokban meghatározott esetekben is megilleti a Bankot, függetlenül attól, hogy a KSH fogyasztói árindex mértékkel történő módosítás lehetőségével élt-e. A szolgáltatás módosításánál az oklista I.a) és I.b) pontjában meghatározott okok a pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintően kell, hogy fennálljanak.

A fentiekben meghatározott feltételek illetőleg körülmények egyidejűleg egymással ellentétes irányban vagy arányaiban eltérő mértékben változhatnak, melyek együttes hatásait figyelembe véve alakítja ki a Bank a szerződésmódosítási döntéseit.

A Bank egyoldalú szerződésmódosítási jogát megalapozó, fent felsorolt egy vagy több feltételt vagy körülményt érintő változás bekövetkezése önmagában nem jelenti azt, hogy a Bank ténylegesen gyakorolni is fogja egyoldalú szerződésmódosítási jogosultságát. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a bekövetkezett kedvezőtlen változások mértékénél Ügyfelek számára kedvezőbb mértékben illetőleg a változások bekövetkezésének időpontjától Ügyfél számára kedvezőbb időpontban, továbbá az egyes ügyfélkörre vagy termékkörre eltérő mértékben érvényesítse a változások hatásait.

Amennyiben az egyoldalú szerződésmódosítási okok kedvező változása a kamat-, díj-, jutalék vagy költségelem csökkentését teszi indokolttá, úgy (valamint bármely egyéb okból) a Bankot megilleti a szerződés Ügyfél javára történő egyoldalú módosításának joga.

Az Ügyfél számára nem kedvezőtlen változás érvényesítése során a Bank annak az egy vagy több feltételnek, vagy körülménynek a változását veszi figyelembe, amelyre alapítottan a Bank egyoldalúan, az Ügyfél hátrányára korábban már módosította a kamatot, vagy díjat. A módosítás mértékének meghatározása körében a Bank figyelembe veszi egyrészt az egyidejűleg esetlegesen bekövetkező kedvezőtlen változások, valamint a korábbi kedvezőtlen változások Ügyfélre át nem hárított mértékének hatásait is.

A Keretszerződést érintő kamat, díj, költség, jutalék vagy egyéb szerződési feltétel módosításáról a Bank az Ügyfeleit a bankfiókban / kirendeltségen kifüggesztett Hirdetményben, a Bank honlapján való egyidejű közzététel,

valamint az Ügyfelek számára kedvezőtlen módosítások esetén:

- értesítő levél postai küldeményként - akár a bankszámlakivonattal együttesen vagy annak részeként - történő küldése útján
- kizárólag elektronikus csatornán keresztül számlakivonat kérés esetén az elektronikus csatornán (tartós adathordozón) elektronikus üzenetben értesíti az alábbi határidők mellett:

Az Ügyfelek számára kedvezőtlen egyoldalú módosításokról legkésőbb a módosítás hatálybalépése előtt 2 hónappal, míg az Ügyfelek számára kedvezőtlen változást nem jelentő módosításokról legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző napon.

A Bank a betéti kamatok kedvezőtlen változásáról a hatályba lépést megelőzően 15 nappal Hirdetményben ad tájékoztatást.

Amennyiben az Ügyfél a Bank által közölt egyoldalú módosítást nem fogadja el, jogosult a módosítással érintett valamennyi szerződés díj-, költség-, vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására. Ha az Ügyfél él a felmondási jogával, a felmondással érintett szerződésből eredő valamennyi tartozása egy összegben esedékessé válik, melyet – annak valamennyi járulékaival egyetemben – legkésőbb a felmondás alapjául szolgáló módosítás hatálybalépését megelőző napig teljes összegben köteles a Bank részére visszafizetni.

**A Számlatulajdonos a módosítást a javasolt hatályba lépés előtt is elfogadhatja vagy elutasíthatja a Bank részére küldött írásbeli értesítéssel. Elfogadás esetén a módosítás a Bank által javasolt időpontban lép hatályba.**

**A módosítás elutasítása a Keretszerződés azonnali hatályú felmondásának minősül.**

**Ha a Keretszerződés módosítása a Bank által biztosított valamely szolgáltatás megszüntetésére irányul, a Feleknek egymással el kell számolniuk, így különösen a Számlatulajdonos által előre fizetett díjakkal. Ez esetben a Bank a ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult azzal, hogy a Bank az elszámolással összefüggésben díjat, költséget vagy más fizetési kötelezettséget nem számíthat fel.**

Közbeszerzési eljárás során kötött Önkormányzati bankszámlaszerződések esetén egyoldalú szerződésmódosításra kizárólag a vonatkozó jogszabályok által megengedett keretek között van mód.

A kamat, díj, költség vagy jutalék, illetve egyéb szerződési feltétel egyoldalú módosítása esetén – a módosítás hatályba lépésétől - a Bank jogosult a módosított szerződési feltételt alkalmazni.

Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a szerződést nem mondja fel, **illetve a módosítás elutasításáról a Bankot írásban nem értesíti**, úgy a Bank a módosítást általa elfogadottnak tekinti.

A szerződés megszűnése esetén a felek kötelesek egymással elszámolni.

A Bank jogosult a referencia kamatlábak és referencia átváltási árfolyamok változása miatti 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](http://www.pannontakarek.hu) honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

## **2. A Keretszerződés módosítására a Banknál 2016. július 28. napjáig megkötött Keretszerződések esetén, amennyiben a felek között eltérő megállapodás nem jött létre, az alábbi feltételek irányadók:**

A Bank jogosult a Pénzforgalmi Keretszerződésben, az Általános Szerződési Feltételekben (ÁSZF), valamint a Hirdetményben meghatározott kamatot, díjat vagy költséget, illetve árfolyamot - a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével - egyoldalúan módosítani.

A Bank a meghatározott kamat, díj, költség, vagy egyéb szerződési feltétel Ügyfélre nézve kedvezőtlen módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

- a) jogi, szabályozói környezet változása:
  - a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
  - a Bank közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
  - a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
  - kötelező betétbiztosítás összegének vagy díjának változása;
- b) a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása, így különösen, de nem kizárólagosan:
  - a Bank forrásköltségeinek változása;
  - a Bank működési költségeinek változása;
  - Magyarország hitelbesorolásának változása,
  - az országhoz tartozó felár változása (credit default swap);
  - a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
  - a bankközi kamatlábak / hitelkamatok változása;
  - a Bank kockázati kamatfelárának változása;
  - a Magyar Állam, vagy a pénzügyintézet által kibocsátott értékpapír és SWAP hozamgörbék egymáshoz történő elmozdulása;
  - a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása, vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása;
  - a Bank lekötött ügyfélbetétei kamatának változása;
  - az éven túli állampapírok hozamának változása;
- c) A banki működési feltételek megváltozása
  - működési költségek változása;
- d) az ügyfél vagy az ügylet kockázatának megváltozása
  - az Ügyfél pénzügyintézeti minőségének változása;
  - az ügylet Bank által számított kockázatának változása;
  - Ügyfél késedelmes teljesítése.

Bank az Ügyfél számára kedvezően bármikor egyoldalúan módosíthatja a szerződés feltételeit.

A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint a jelen Általános Szerződési Feltételekben (továbbiakban ÁSZF) foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költségek, valamint árfolyamok Ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését legalább két hónappal megelőzően Hirdetmény formájában a [www.pannontakarek.hu](http://www.pannontakarek.hu) honlapon közzéteszi, valamint a Számlavezető hely a Számlatulajdonos külön ez irányú kérelme alapján a módosítás(ok)ra vonatkozó Hirdetményt postai vagy elektronikus úton, vagy a Számlavezető hellyel egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

Amennyiben a Pénzforgalmi Keretszerződés, az ÁSZF-ben foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költségek, valamint árfolyamok módosítását a Számlatulajdonos nem fogadja el, azt a Felek a Pénzforgalmi Keretszerződés a Számlatulajdonos általi, **azonnali hatályú** felmondásnak tekintik.

**A Számlatulajdonos a módosítást a javasolt hatályba lépés előtt is elfogadhatja vagy elutasíthatja a Bank részére küldött írásbeli értesítéssel. Elfogadás esetén a módosítás a Bank által javasolt időpontban lép hatályba. A módosítás elutasítása a Keretszerződés azonnali hatályú felmondásának minősül.**

**Ha a Keretszerződés módosítása a Bank által biztosított valamely szolgáltatás megszüntetésére irányul, a Feleknek egymással el kell számolniuk, így különösen a Számlatulajdonos által előre fizetett díjakkal. Ez esetben a Bank a ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult azzal, hogy a Bank az elszámolással összefüggésben díjat, költséget vagy más fizetési kötelezettséget nem számíthat fel.**

Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a Pénzforgalmi Keretszerződést nem mondja fel, **illetve a módosítás elutasításáról a Bankot írásban nem értesíti**, úgy a Számlavezető hely a módosítást általa elfogadottnak tekinti.

A Pénzforgalmi keretszerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

A Bank jogosult a referencia kamatlábak és referencia átváltási árfolyamok változása miatti 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](http://www.pannontakarek.hu) honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

## **3. A Keretszerződés módosítására a jogelőd Környező Takarékszövetkezetenél, a Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezetenél, a Bakonyvidéke Takarékszövetkezetenél vagy a Lébény-Kunsziget Takarékszövetkezetenél 2016. július 28. napjáig megkötött Keretszerződések esetén, amennyiben a felek**

## **között eltérő megállapodás nem jött létre, az alábbi feltételek irányadók:**

A Bank jogosult a Keretszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételekben és a „Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szülő Tájékoztatóban foglalt feltételeket, valamint a Hirdetményben meghatározott kamatot, díjat vagy költséget, illetve árfolyamot - a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével - egyoldalúan módosítani.

A Bank a Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok egyoldalú módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

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

A Bank a Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott referencia-kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok Ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal megelőzően Hirdetmény formájában a [www.pannontakarek.hu](http://www.pannontakarek.hu) honlapon közzéteszi, valamint a Bank a Számlatulajdonos külön ez irányú kérelme alapján a módosítás(ok)ra vonatkozó Hirdetményt postai vagy elektronikus úton, vagy a Bankkal egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

A Bank a Számlatulajdonos számára nem kedvezőtlenül, egyoldalúan módosíthatja a Számlatulajdonossal kötött Fizetési számla Keretszerződést, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételeket és a Hirdetményt.

Amennyiben a Fizetési számla Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költségek, valamint referencia-árfolyamok módosítását a Számlatulajdonos nem fogadja el, azt a Felek a Fizetési számla Keretszerződés a Számlatulajdonos általi, **azonnali hatályú** felmondásának tekintik.

A Számlatulajdonos a módosítást a javasolt hatályba lépés előtt is elfogadhatja vagy elutasíthatja. Elfogadás esetén a módosítás a Bank által javasolt időpontban lép hatályba. A módosítás elutasítása a Keretszerződés azonnali hatályú felmondásának minősül.

Ha a Keretszerződés módosítása a Bank által biztosított valamely szolgáltatás megszüntetésére irányul, a Feleknek egymással el kell számolniuk, így különösen a Számlatulajdonos által előre fizetett díjakkal. Ez esetben a Bank a ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult azzal, hogy a Bank az elszámolással összefüggésben díjat, költséget vagy más fizetési kötelezettséget nem számíthat fel.

A keretszerződés módosítását az ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt a Bankot nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el. A keretszerződés módosítás hatálybalépése előtti napig az ügyfél jogosult a keretszerződés azonnali **hatályú** és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására.

A Fizetési számla szerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

## **16) A Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása**

A Pénzforgalmi Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók.

A Pénzforgalmi Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja. A Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása maga után vonja a fizetési számláról leköttött betétek felmondását is, ezen betétszámlák a számlával együtt megszűnnek.

A Számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a Pénzforgalmi Keretszerződés azonnali felmondását. A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződésnek a Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a Számlavezető hellyel szemben fennálló minden tartozását visszafizetni. **Fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő Számlatulajdonos a 6 (hat) hónapnál nem rövidebb ideje fennálló Keretszerződést díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség-mentesen jogosult felmondani.**

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

A Bank két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételtelen megszegte, mely esetben a Számlavezető jogosult a keretszerződést azonnali hatállyal felmondani. A Számlavezető szintén jogosult az azonnali hatályú felmondásra, ha a Számlatulajdonos a Számlavezetőt valótlan tények közlésével, adatok eltitkolásával vagy más módon megtévesztette. Felmondás esetén a Felek kötelesek egymással szemben a szerződés megszűnéséig elszámolni.

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záraskor a pénzforgalmi számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Bank felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Bank a Pénzforgalmi Keretszerződést felmondja és a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját és a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat a 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszüntetni. A Bank az általa megküldésre kerülő felszólító levelet a hónap utolsó napját követő hónap 10. napján kézhez vettnek tekinti.

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

### **17) Egyéb rendelkezések**

A számlatulajdonosnak (cég vezetője) a csődeljárás iránti kérelem benyújtásával egyidejűleg értesítenie kell a pénzforgalmi szolgáltató számlavezetőket a csődeljárás iránti kérelem benyújtásáról úgy, hogy a számlavezetők erről az ideiglenes fizetési haladékközvetítélt megelőző munkanapon 15 óráig hitelt érdemlő módon tudomást szerezzenek.

A csődeljárás kezdő időpontja a csődeljárás elrendeléséről szóló bírósági végzés közzétételének napja. Az adós ettől az időponttól a cégnevét a csődeljárás alatt („cs. a.”) toldattal használhatja.

A csődeljárás elrendeléséről szóló végzés közzétételétől az adóst fizetési haladékközvetítélt (moratórium) illeti meg a vele szemben a fizetési haladékközvetítélt kezdő időpontját megelőzően, illetve azt követően esedékessé váló pénzkövetelések vonatkozásában, amely a közzétételétől számított 90 nap elteltét követő első munkanapon 0 órakor jár le, A bíróság hivatalból, a csődeljárás elrendeléséről szóló végzésben a felszámoló névjegyzékéből **vagyonfelügyelőt rendel ki.**

A vagyonfelügyelőnek haladéktalanul be kell jelentenie az adós számláit vezető pénzforgalmi szolgáltatóknak jogosítványait (mihez van joga) és hitelt érdemlő módon igazolt aláírását.

A csődeljárásban a fizetési haladék alatt az ügyfél/ adós nevén lévő (vagyona) számla terhére kifizetések csak a vagyonfelügyelő ellenjegyzésével teljesíthetők, *ideértve az adós gazdasági tevékenységének folytatásához szükséges kötelezettségek teljesítését is.*<sup>3</sup>

Az adóssal (számlatulajdonossal) szemben a **fizetési haladék időtartama alatt** beszámításnak (saját követeléseink érvényesítése érdekében) helye nincs.

Az adós számláinak terhére fizetési megbízás nem teljesíthető, az adóssal szemben nem lehet fizetési megbízást benyújtani,

kivétel a mindenkor hatályos csőd-és felszámolási eljárásról szóló törvény alapján:

a) a csődeljárás kezdő időpontjában fennálló és kezdő időpontja után keletkezett munkabérkövetelések és a bérjellegű egyéb juttatásokra vonatkozó követelések, az ezeket terhelő személyi jövedelemadó-előleg, egészségbiztosítási és nyugdíjjárulék (ideértve a magánnyugdíjpénztári tagdíjat is), társadalombiztosítási járulék, baleseti járulék, a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló törvény alapján fizetendő járulék, végkielégítés, tartásdíj, életjáradék, kártérítési járadék és bányászati keresetkiegészítés, szakképzési hozzájárulási kötelezettség, szakképzésben részt vevő tanulóknak járó juttatások és kedvezmények, továbbá a villamosenergia- és földgázellátásért fizetendő díjak (beleértve a rendszerhasználati díjakat is), valamint minden egyéb, szolgáltatási kötelezettség alapján járó vagy külön jogszabályban meghatározott közműdíj, a pénzforgalmi szolgáltató által felszámított számlavezetési díj, a vagyonfelügyelőnek a jogszabály alapján felszámított, de a nyilvántartási díjból meg nem térülő díja és költségei, valamint

b) a csődeljárás kezdő időpontja után az adóssal szemben áthárított vagy az adós ügyletei során keletkezett általános forgalmi adó, jövedékadó- és termékdíj-fizetési kötelezettség, továbbá

c) az adós számlájára történt téves átutalás visszatérítésének

d) a gazdasági tevékenység folytatásához a vagyonfelügyelő ellenjegyzésével vállalt fizetési kötelezettségek kifizetése alól nem mentesít.

**A csődeljárás közzétételének napjától a fizetési haladék lejártáig a Banknak a csődeljárás alatt álló számlatulajdonos pénzforgalmi számlájáról fizetési számlák közötti elszámolást csak átutalással teljesíthet.**

A csődeljárás hatálya alatt álló számlatulajdonos adós és a vagyonfelügyelő kötelesek a Számlavezetőnek haladéktalanul bemutatni a fizetési haladék meghosszabbításáról rendelkező, illetve a csődeljárást befejezetté nyilvánító, vagy megszüntető jogerős bírósági végzést.

Ideiglenes vagyonfelügyelő kirendelése esetén, „Az adós és az ideiglenes vagyonfelügyelő haladéktalanul köteles bejelenteni az adós számláit vezető valamennyi pénzforgalmi szolgáltatóknak az ideiglenes vagyonfelügyelő kirendelését tartalmazó végzést és hitelt érdemlő aláírását, és azt, hogy mely összegű fizetési megbízásokhoz szükséges a vagyonfelügyelő ellenjegyzése”<sup>4</sup>

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

<sup>3</sup> A dőlt betűvel szedett rész 2012.03.01-től hatályos.

<sup>4</sup> A dőlt betűvel szedett rész 2012.03.01-től hatályos.

Számlatulajdonos nevét „felszámolás alatt”, illetve a pénzforgalmi számla elnevezését "f.a." toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a felszámoló, illetőleg az - igazolt felszámoló által bejelentett - aláírók a Számlatulajdonos "felszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.

A felszámolónak haladéktalanul be kell jelentenie az adós számláit vezető pénzforgalmi szolgáltatóknak a kijelölést tartalmazó jogerős végzést, és hitelt érdemlő módon igazolt aláírását.

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.

### **18) Vegyes rendelkezések**

A fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges időtartam szempontjából banki munkanapnak az a nap tekintendő, amelyen a Bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva van. Ha a Bank a pénzforgalmi műveletet olyan napon végzi, amely ténylegesen pihenőnap vagy munkaszüneti nap, akkor a megbízás teljesítése azon a munkanapon kezdődik, amelyen az Elszámolóház szolgáltatást végez.

A pénzügyi intézet a fogyasztói jogviták peren kívüli rendezésére részleges alávetési jognyilatkozatot tett a Pénzügyi Békéltető Testület (1013 Bp., Krisztina krt. 39.) eljárásának. Az alávetési nyilatkozat a <http://www.mnb.hu/bekeltetes> weboldalon tekinthető meg.

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

**Pannon Takarékszövetkezet Zrt.**