

## ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

### Forintban nyilvántartott Lakossági fizetési számlák vezetéséhez

- a Bank általi egyoldalú módosítással egységes szerkezetben -

**Hatályba lépés időpontja: 2019.05.01.**

#### **Alkalmazandó:**

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

A módosítás indoka: A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (a továbbiakban: MTB Zrt.) közgyűlése által elfogadott új, 2019-2023 közötti időszakra szóló üzleti stratégia értelmében egy új, univerzális kereskedelmi bank jön létre, amelynek részeként a Pannon Takarékek Bank Zrt. az egyesülés tervezett időpontja szerint 2019. április 30-án beolvad a Mohácsi Takarékek Bank Zrt-be. Az egyesülés keretében a Pannon Takarékek Bank Zrt. összes betét-, és számlaszerződése a létrejövő új, Takarékekbank Zártkörűen Működő Részvénytársasághoz kerül. Az egyesüléssel összefüggésben változó működési körülmények miatt, a szövetkezeti hitelintézetek integrációját szabályozó 2013. évi CXXXV. törvény 17/U. §-a szerinti egységes informatikai rendszer alkalmazására tekintettel szükséges a változtatásokkal egységes szerkezetbe foglalt általános szerződési feltételek pirossal kiemelt módosítása.

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 a fogyasztók részére (lakossági) forint fizetési számlát nyit és vezet, valamint a fizetési számla mellett lekötött betétszámlát kezel.

## 1) Fogalom meghatározások

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

**Fizetési számla:** fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a bank egy- vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ide értve a bankszámlát is.

**Fogyasztó:** az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy

**Keretszerződés:** a bank (Számlavezető) és az ügyfél között létrejött olyan a bank szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ide értve a fizetési számla megnyitását is.

**Bankszámla kivonat:** A Bank által az Ügyfél számára rendelkezésre bocsátott, az Ügyfél bankszámlája terhére és javára lebonyolított fizetési művelettel kapcsolatos utólagos tájékoztatás.

### **Pénzforgalmi szolgáltatás:**

- a.) a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység
- b.) a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység
- c.) a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
- d.) a c.) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretből történik
- e.) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz - kibocsátása,
- f.) 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-kezdemenyezési 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-kezdemenyezési 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 igénybevételével 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..

#### **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 igénybevételével 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.

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

#### **Kedvezményezett:**

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

**Munkanap:** Az a nap, amelyen a Bank 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 pénzeszközök elhelyezése érdekében a fizetési számla mellett nyitott korlátozott funkcionalitású számla.

## **2) A Keretszerződés megkötése és a fizetési számla megnyitása**

A Bank fizetési számlát nyit és vezet azoknak a fogyasztóknak, (természetes személyeknek), akik szabad akaratukból fizetési számla nyitásáról rendelkeznek.

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

A 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 Lakossági Napra lekötött betét termékekre* elnevezésű mindenkor hatályos szerződési feltételei tartalmazzák.

A Bank a forintban vezetett fizetési számla megnyitását a jogszabályokkal összhangban meghatározott igazolók ökmányok benyújtásához köti.

Lakossági fizetési számla devizakülföldi és devizabelföldi természetes személy részére az alábbi okmányok alapján nyitható:

1. **belföldi természetes személy** személyazonosság megállapítására szolgáló fényképes dokumentuma (pl.: személyazonosító igazolvány, kártya formátumú vezetői engedély vagy útlevél és lakcímet igazoló hatósági igazolványa.)
2. **külföldi természetes személy** útlevele, személyi azonosító igazolványa - feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít-, vagy érvényes tartózkodási engedélye.

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 fentiekén kívül a Bank felszólítja a Számlatulajdonos nevében eljáró, rendelkező személyeket 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.

### 3) A fizetési számla feletti rendelkezés

A fizetési számla felett a Számlatulajdonos(ok), illetve a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkezhet(nek) teljes körűen.

A Számlatulajdonos, illetve a képviselőre jogosult személy(ek) a fizetési számla feletti 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: aláírás bejelentő kartonon) kötelesek bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

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

Az Electra szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával egyidejűleg az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott adatok mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevével és aláírás pontszámáról. Az aláírás bejelentő kartont a Bank ebben az esetben is bekéri a Számlatulajdonostól.

A bankszámla 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 fizetési 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 már megtörtént.

A Számlatulajdonos a fizetési számlán történő forgalmazást a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult személyek bejelentését, a fizetési számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy(ek) azonosítását, valamint a Keretszerződés aláírását követően kezdheti meg.

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

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

A fizetési számla feletti rendelkezési joggal meghatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Bank mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítást, törlést) a Számlatulajdonos a Számlavezető hellyel írásban nem közli.

A Számlatulajdonos jogosult - a Bank vonatkozó szabályzataiban foglalt követelmények megléte esetén - a fizetési számlához kapcsolódóan fizetési számlahitel és bankkártya szolgáltatás igénybevételére, külön szerződések megkötésével. Ezen külön szerződések a lakossági fizetési számla szerződés felmondásával egyidejűleg felmondottnak tekintendők.

Az állandó meghatalmazottak fizetési számla feletti rendelkezési jogosultsága az alábbi műveletek kivételével megegyezik a Számlatulajdonos jogosultságával:

- a számlamegszüntetés;
- a számla feletti rendelkezők körének megváltoztatása (újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve a meglévő meghatalmazottak törlése);
- a banktitoknak minősülő adatok közlésére felhatalmazás megadása;
- fizetési számla hitelkeret, illetve hitel igénylése;
- bankkártya szerződés megkötése.

Közös bankszámla:

- Külön-külön rendelkezési jogosultsággal rendelkező számlatulajdonos/társtulajdonos(ok) esetében jogaik és kötelezettségeik megegyeznek.
- A rendelkezési jogosultság módján változtatni azonban (egyik tulajdonos a másikat a rendelkezésből kizárja) vagy a Keretszerződést felmondani csak együttesen lehet.
- „Közös bankszámla” csak a tulajdonosok közös megegyezése alapján alakítható át egy személy rendelkezéséhez kötött lakossági bankszámlává.

- Külön-külön rendelkezési jogú számla esetében tehát egyik tulajdonos a másikat annak írásbeli lemondó nyilatkozata nélkül nem zárhatja ki.”
- A Számlatulajdonos (közös számla esetén bármelyik Számlatulajdonos) elhalálása esetén a meghatalmazottak rendelkezési jogosultsága azonnal megszűnik.

Két néven vezetett közös számla esetén a túlélő Számlatulajdonos köteles a másik Számlatulajdonos elhalálásának tényét a Banknál haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő károkért a felelősség a Számlatulajdonost terheli. A bejelentő Számlatulajdonos a fizetési számla – haláleset napján – fennálló egyenlegével önállóan rendelkezhet.

A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Bank egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Hirdetményben rögzített jutallékkal és díjjal terhelheti meg a fizetési számlát. A Bank a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

A nagykorú Számlatulajdonos elhalálása esetére kedvezményezett(ek)et jelölhet meg. Az elhalálási rendelkezés a fizetési számlára és/vagy a fizetési számla mellett lekötött betétekre adható. Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési számláról lekötésre került betétekre külön elhalálásra szóló rendelkezést nem tesz, akkor a fizetési számlára adott elhalálásra szóló rendelkezésnél a lekötésre került összegek is beletartoznak a bankszámla követelésbe, melyet a Bank a kedvezményezett(ek) részére fizet ki. Az elhalálás esetére szóló rendelkezés a Számlatulajdonost, illetve a meghatalmazottakat a Számlatulajdonos életében nem korlátozza a fizetési számla feletti rendelkezésben. Ha a fizetési számlára és/vagy a lekötött betétre érvényes haláleseti rendelkezés van, a Számlatulajdonos halála esetén a fizetési számlán lévő követelés, illetve ha a Számlatulajdonos eltérően nem rendelkezik, a hozzá kapcsolódó lekötött betét nem tartozik a Számlatulajdonos hagyatékához, azzal a kedvezményezett(ek) a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet(nek). A kedvezményezett(ek) rendelkezése csak a számla megszüntetésére és számlán lévő összeg kifizetésére, vagy átutalására vonatkozhat. Az elhalálásra szóló rendelkezés bármikor megváltoztatható, visszavonható. A Bank jogosult az elhalálási rendelkezés vagy módosítása nyilvántartásba vételéért a Hirdetményben meghatározott díjat felszámítani.

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

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

A Számlatulajdonosnak a fizetési megbízásokat papír alapon, 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 Keretszerződésben, illetve a külön szerződésben (Szolgáltatási szerződésben) foglalt rendelkezések az irányadók.

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 jogszabályok vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére vonatkozóan a Bank nyilvántartása az irányadó. A készpénzfizetési megbízásokat – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által kötelezően sorba állított fizetési megbízások kivételével – a Bank azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre.

A Bank a Keretszerződés alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul – üzemidőben a **"Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről"** elnevezésű 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 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 olvashatatlan megbízásokat, azonban vállalja, hogy a hibás fogadásról telefonon megkísérli értesíteni a Számlatulajdonost, továbbá ezen fizetési megbízások (átutalási megbízások) 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 Keretszerződéshez kapcsolódóan megadott telefonszámon SMS vagy hívás útján értesíti; telefonhívás esetén a Bank jogosult a Számlatulajdonos 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 bankszámlán 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 fizetési 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 megbízás jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján történik. A Fizetési művelet teljesítésére vonatkozó jóváhagyást az Ügyfél a Kedvezményezetten vagy a fizetéskezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül is megadhatja. 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 megfelelőségének 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 befogadott 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 beszedési megbízás** teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által - a Banknál bejelentett módon történő - aláírásával és a Bankhoz nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg.

A 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 beszédésekről

A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Bank téves bejegyzésének a fizetési számlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, Keretszerződésben, valamint az aktuális Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj fizetési 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 fizetési számlája terhére fogadott csoportos beszedési 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 bank 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 bankszámlával rendelkező ügyfelek fizetési megbízásait a bank a mindenkor hatályos **a "Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről"** elnevezésű 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 bankszámlájával kapcsolatban - ha a fizetési módot jogszabály kötelezően nem írja elő - a következő fizetési módok alkalmazhatók:

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

aa) átutalás,

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

ab) beszedés

1. a felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
2. váltóbeszedés,
3. csekkbeszedés,
4. csoportos beszedés,
5. határidős beszedés
6. okmányos beszedés.
7. 2009. november 1. előtti jogerőre emelkedett végrehajtható okiraton alapuló beszedés.

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

1. fizetés bankkártyával

ad) okmányos meghitelezés (akkreditív)

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

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

### c) **fizetési számla nélküli fizetési mód:**

ca) belföldi postautalvány.

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

## 7) A fizetési megbízások teljesítésének szabályai

### 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;
- **készpénzfizetés esetén**
  - a) pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a kiszolgáló pénztár a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a Befizetőtől a készpénzt átvette,
  - b) kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a kifizető hely a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

A 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 pénzüsszeget az átutalás, illetve a beszédes megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják.

A fizetési számlára történő készpénzbefizetés vagy a fizetési számláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető hely (Bank) pénztáránál vagy a Postán be- vagy kifizetik, illetve a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a Posta biztosítja. A készpénzátutalás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzátutalásban megjelölt helyen rendelkezésre áll.

A készpénzfizetés 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 **"Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről"** elnevezésű hirdetményben ad útmutatást.

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele a Számlatulajdonos fizetési 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 fizetési számlával szemben benyújtott csoportos beszédes megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett fizetési számláján, akkor a Bank részletteljesítést nem végez.

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) órán 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 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 valódiságáért, 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 fizetési számla tényleges fedezete (azaz az előző napi záróegyenleg 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 **"Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről"** elnevezésű hirdetményben rögzített időpontig (cut-off time) átvett IG2 rendszeren keresztül teljesített fizetési megbízásokat a Bank a 4 (négy) órás jóváírási szabály betartásának biztosítása mellett teljesíti. A Bank InterGiro2 átutalási megbízásnak tekinti és kezeli a Számlatulajdonos által benyújtott egyszeri, illetve 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 **"Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről"** elnevezésű 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 fizetési 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 - helyesbítenni. 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 az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfélnyilatkozat alapján még a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt teljesíti.

A Számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Számlatulajdonos Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Bank beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett fizetési számláját és betétszámláját 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 végzés követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.

A fizetési 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 lekönnyveli, 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 megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos bank 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 (bankszámla, a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű elkülönített számlái, valamint lekötött betét számlái) pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számlát kell a Banknak elsődlegesen figyelembe vennie, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre - jogszabály által kijelölt - fizetési számlával/számlákkal.

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 fizetési számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő bankszámlán 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 fizetési 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 fizetési számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Bank a Számlatulajdonos fizetési számláján a Számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő **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 fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Bank a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra sorba állítja a Számlatulajdonos fizetési számláján. 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) A Bank a **Számlatulajdonos** fizetési számlája terhére befogadott, fedezethiány miatt nem teljesíthető, a Számlatulajdonos által kezdeményezett átutalási megbízásokat visszautasítja vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (sorbaállítási szerződés) alapján sorba állítja. Ha a rendszeres átutalás aktuális teljesítésére a megjelölt Fizetési számlán a tárgynapon/esedékesség napján nem áll rendelkezésre kellő fedezet, akkor a Bank az aktuális átutalást legfeljebb 35 napig sorba állítja. A sorba állítás ideje alatt részfizetést nem teljesít.
- 7) A Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorba állítási szerződés) alapján a Bank a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére átvett, Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. Sorba állítási megállapodás alapján a Számlatulajdonos valamennyi a Banknál vezetett számlája tekintetében együtt 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 a Bank 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.
- 8) Fedezethiány esetén a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás 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 fizetési számla terhére hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalást a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

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

### **Készpénz felvétel**

A készpénz felvétel a Bank által alkalmazott pénztárbizonylat aláírásával történik.

Adott összeghatár feletti készpénz felvételi tranzakció szándékát a Számlatulajdonosnak a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően a mindenkor hatályos **"Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről"** elnevezésű 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 **"Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről"** elnevezésű hirdetményben foglaltak szerint be kell jelentenie a Banknak.

### **Valutapénztári műveletek**

A Számlatulajdonos a valuta pénztári műveleteit a valuta pénztárral rendelkező bankfiókokban 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 **"Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről"** elnevezésű 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 fizetési számláról valutában történő pénztári kifizetéseknél a Bank a **"Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről"** elnevezésű hirdetményben írt árfolyam alkalmazásával 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 fizetési számláján. Amennyiben a befizetett készpénz pénzneme eltér a fizetési számla devizanemétől, a Bank a befizetett valutát mindenkor az aktuális "Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről" elnevezésű Hirdetményben rögzített 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 fiókaiban 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 fizetési számlán

A Bank a fizetési számlán bármelyik jogcímen korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.

A Bank a fizetési számlák javára érkező devizaösszegeket mindenkor az aktuális "Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről" elnevezésű Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.

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

A Számlatulajdonos fizetési 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 fizetési számláján.

#### b.) Devizaterhelések a forintban nyilvántartott fizetési számlán

A Bank azon pénz nemekben teljesít átutalást, amelyekben valamely külföldi pénzforgalmi szolgáltatónál a Takarékbank, mint levelező bank nostro számlát vezet.

A Bank aznapi feldolgozásra mindenkor az aktuális "Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről" elnevezésű 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 "Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről" elnevezésű hirdetmény tartalmaz - a Számlatulajdonos fizetési számláján biztosított legyen.

Külön megállapodás hiányában az olyan átutalási megbízásokat, amelyek összege meghaladja a terhelendő fizetési 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 "Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről" elnevezésű 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 "Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről" elnevezésű 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 rendezi 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 13. (tizenharmadik) hónapnak a fizetési számla megterhelésének napjával megegyező napjáig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás utólagos helyesbítését. Ha a lejárat hónapjában nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejárta a hónap utolsó napja.

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 csalásra 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 értéknapja 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-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatónak – kell a kárfelelősség alóli mentesülése érdekében bizonyítania, hogy a Számlatulajdonos család 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 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. E körben 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 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 visszatérítési felszólamlása során nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek b) pontjára, ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő fizetési számla pénzneme különbözött, ezért a Bank a megbízás teljesítése napján aktuális **"Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről"** elnevezésű Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

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 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 fizetési 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 nyomon követése érdekében a Bank az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről, a visszaszerzéshez szükséges –ideértve az esetleges jogi lépések megtételéhez szükséges 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 jogszálló tiltja.

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

A Bank a 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. **Fizetési számla pozitív egyenlege után számított látra szóló betéti kamatok jóváírására havonta, a hónap utolsó napján kerül sor.**

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

fizetési számla napi záró egyenleg×kamat mérték (%)  
36.500

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

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

tartozik forgalom×jutalék (‰)  
1.000

A Bank a fizetési számlák és leköthető 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 Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank a jutalékok és a díjak összegével fizetési számláját, külön rendelkezése nélkül megterhelje.

Amennyiben - fedezetihiány miatt - a Bank a fizetési számlát, illetve a betétszámlát 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 fizetési számlán elhelyezett összeg után járó kamatot, továbbá a jutalék és díj mértékét egyoldalúan, betét esetén a leköthető időn belül is módosítani.

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

A számlán/betétszámlán elhelyezett összeg mentes mindennemű adó alól. A Bank a kamatot, hozamot a hatályos jogszabályok rendelkezései szerint levont terhekkal (pl. kamatadó) csökkentett összegben írja jóvá. A Bank az adott jogszabály(ok) alapján történő terhelés mértékéről a hatályos Hirdetményben ad tájékoztatást, melyet a kirendeltségeken illetve internetes honlapján tesz közzé.

## **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 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.pannontakarek.hu](http://www.pannontakarek.hu)) teszi közzé.

A Bank a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos fizetési 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 devizanemben 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 fentiekben túl az InterGiro2 átutalási megbízás esetében a megbízásban feltüntetett kiegészítő információkról, a fizetési 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 fizetési számláján sorban álló fizetési megbízásokról, illetve a fizetési 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 (eltérő megállapodás hiányában havonta egyszer – a hó végi zárást követően -) az általa megadott címre postai úton továbbított fizetési 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 Bank Zrt. nem vállal felelősséget az üzenet elküldését követően, annak tartalmában bármilyen okból bekövetkezett változásra vagy sérülésre, valamint a harmadik személy általi hozzáférés lehetőségére.

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

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

#### **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 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 és pénzforgalmi intézmény, az MNB, a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató, a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, 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 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 értékkövetéssel 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 végrehajtandó informatikai környezetváltozás és ezzel összefüggésben a banküzemi feltételek megváltozása teszi ezt szükségessé.

A pénzügyi-, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás egyoldalú módosításának lehetősége az 1-4) 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 1.a) és 1.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 az Ügyfelek számára kedvezőbb mértékben, illetőleg a változások bekövetkezésének időpontjától az 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 közléssel, valamint az Ügyfelek számára kedvezőtlen módosítások esetén:

- értesítő levél postai küldeményként - akár a bankszámlakivonattal együttesen vagy annak részeként - történő küldése útján
- kizárólag elektronikus csatornán keresztüli 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.

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 **termék Hirdetmény, illetve a "Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről"** elnevezésű 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 Keretszerződésben, az Általános Szerződési Feltételekben valamint a Hirdetményben meghatározott kamatot, díjat vagy költséget, illetve

árfolyamot - a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével - egyoldalúan módosítani.

A Bank az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy **(fogyasztó) részére nyújtott kölcsönszerződés vagy pénzügyi lízingszerződés kivételével valamennyi szerződésben** az abban 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 országgokozási 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 Bank 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 banki minősítésének változása;
- az ügylet Bank által számított kockázatának változása;
- Ügyfél késedelmes teljesítése.

A Keretszerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat vagy költséget, illetve egyéb szerződési feltételt érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – a referencia kamatlábhoz kötött kamat változása kivételével - a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően a Bank Hirdetményben teszi közzé. Elektronikus szolgáltatás nyújtása esetén a módosításokat tartalmazó tájékoztatást a Bank az Ügyfél számára elektronikus úton is elérhetővé teszi.

Az ügyleti-, késedelmi kamat, díj, vagy költség illetve egyéb szerződési feltétel egyoldalú módosítása esetén – a

módosítás hatálya lépésétől - a Bank jogosult a módosított szerződési feltételt alkalmazni.

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

A Bank a Keretszerződés, az Általános Szerződési Feltételekben (továbbiakban ÁSZF) foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, 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 Bank 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 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 Keretszerződés Számlatulajdonos általi azonnali hatályú felmondásának tekintik.

A Számlatulajdonos a módosítást a javasolt hatálya 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 Keretszerződést nem mondja fel, illetve a módosítás elutasításáról a Bankot írásban nem értesíti, úgy a Bank a módosítást általa elfogadottnak tekinti.

A Fizetési számla 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 **termék Hirdetmény, illetve a "Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről"** elnevezésű Hirdetmény formájában tájékoztatja.

### **3. A Keretszerződés módosítására a jogelőd Környe-Bokod Takarékszövetkezetnél, a Nyúl és Vidéke**

**Takarékszövetkezetnél, a Bakonyvidéke Takarékszövetkezetnél vagy a Lébény-Kunsziget Takarékszövetkezetnél 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 **"Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről"** elnevezésű Hirdetményben 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 pénzüpiaci feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- f. a Bank forrásköltségeinek változása;
- g. a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- h. a pénzüpiaci forrásszerzési lehetőségek változása;
- i. a tőke- és pénzüpiaci 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 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 Keretszerződés felmondása**

A Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók.

A Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja. Több néven vezetett fizetési számla esetén a felmondás csak valamennyi Számlatulajdonos által együttesen gyakorolható. A Keretszerződés felmondása maga után vonja a fizetési számláról lekötött betétek felmondását is, ezen betétszámlák a számlával együtt megszűnnek.

A Számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a Keretszerződés azonnali felmondását. A Bank a Keretszerződésnek a Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a Számlavezető hellyel szemben fennálló minden tartozását visszafizetni.

A Számlatulajdonos a Keretszerződést – ide nem értve a 6 (hat) hónapnál rövidebb ideje fennálló Keretszerződést – a megszüntetésre vonatkozó díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség-mentesen mondhatja fel. A 6 (hat) hónapnál rövidebb ideje fennálló Keretszerződés Számlatulajdonos általi felmondása esetén, ha a Keretszerződés eltérően nem rendelkezik, a Bank az aktuális Hirdetményben szereplő díj felszámítására jogosult.

A Bank a Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó fizetési 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 bankszámlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendezi.

A Bank két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten 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 fizetési számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Bank felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Bank a Keretszerződést felmondja és a Számlatulajdonos fizetési 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 tekintti.

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

## **17) 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 bankműveletet olyan napon végzi, amely ténylegesen pihenőnap vagy munkaszüneti nap, akkor a megbízás teljesítése azon a munkanapon kezdődik, amelyen az Elszámolóház szolgáltatást végez.

A Bank a Pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. tv. (továbbiakban: Pft.) erős ügyfél-hitelesítésre vonatkozó rendelkezéseit 2019. szeptember 14. napjától alkalmazza.

A felelősség további szabályait a Pft. rendelkezései tartalmazzák, azzal, hogy fizetéskezdeményezési és számlainformációs szolgáltatás igénybevételekor 2019. szeptember 13. napjáig a Számlatulajdonos és a Bank között a Pft. 2018. január 12-én hatályos rendelkezései az irányadóak. A Bank a Pft. szerinti, a fizetéskezdeményezési szolgáltatás, illetve számlainformációs szolgáltatás kapcsán előírt biztonsági intézkedéseket 2019. szeptember 14. napjától alkalmazza.

A pénzügyi intézmény 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 Bank mindenkor hatályos

Üzletszabályzata, a Polgári Törvénykönyv és a takarékbetétekről szóló 1989. évi 2. számú tvr. az irányadó.

**Pannon Takarékbank Zrt.**