



**FORINTBAN NYILVÁNTARTOTT  
FIZETÉSI SZÁMLA**

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI**

**NEM FORGALMAZOTT**

## Tartalomjegyzék

|       |  |    |
|-------|--|----|
| 1.    | Bevezető rendelkezések .....   | 3  |
| 2.    | Fogalom meghatározások.....  | 4  |
| 3.    | Keretszerződés .....   | 7  |
| 3.1.  | Keretszerződés megkötése,.....   | 7  |
| 3.2.  | A keretszerződés módosítása.....   | 10 |
| 3.3.  | A keretszerződés megszüntetése .....   | 11 |
| 4.    | A fizetési számla feletti rendelkezés.....   | 11 |
| 4.1.  | Számlatulajdonos, Társtulajdonos .....   | 11 |
| 4.2.  | Meghatalmazás.....   | 12 |
| 4.3.  | Haláleseti kedvezményezett jelölése.....   | 14 |
| 4.4.  | Örökös .....   | 14 |
| 4.5.  | Rendelkezési jog gyakorlása.....   | 14 |
| 5.    | Fizetési megbízások.....   | 15 |
| 5.1.  | Előzetes tájékoztatás.....   | 15 |
| 5.2.  | A fizetési megbízás benyújtása, átvétele, azonosítása.....                                     | 15 |
| 6.    | Fizetési módok.....  | 16 |
| 6.1.  | Átutalás .....   | 16 |
| 6.2.  | Csoportos átutalás .....   | 17 |
| 6.3.  | Rendszeres átutalás (tartós megbízás) .....  | 17 |
| 6.4.  | Hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés.....   | 17 |
| 6.5.  | Beszedés .....   | 18 |
| 6.6.  | Csoportos beszédési megbízás.....  | 19 |
| 6.7.  | Bankkártya .....   | 19 |
| 6.8.  | Kézpénzfizetés .....   | 19 |
| 7.    | Fizetési műveletek jóváhagyása .....   | 20 |
| 8.    | A megbízások teljesítése .....   | 21 |
| 9.    | A fizetési megbízások sorbaállítás.....  | 25 |
| 10.   | Fizetési műveletek helyesbítése, visszatérítési jog felelősségi és kárviselési szabályok ..... | 27 |
| 11.   | A bankszámlákon bonyolított devizaforgalom szabályai .....                                     | 32 |
| 11.1. | Bejövő devizaösszegek jóváírása forintban nyilvántartott fizetési számlán.....                 | 32 |
| 11.2. | Kimenő deviza átutalások terhelése forintban nyilvántartott fizetési számlán.....              | 32 |
| 12.   | Kamatok, jutalékok, költségek .....  | 33 |
| 13.   | Speciális konstrukciókra vonatkozó rendelkezések.....  | 34 |
| 13.1. | Start számla.....  | 34 |
| 13.2. | Kiskorúak részére nyitott fizetési számla.....   | 34 |
| 13.3. | Gyámhatósági számla.....   | 35 |
| 13.4. | Számlacsomagok .....   | 35 |
| 14.   | A Bank titoktartási kötelezettsége .....   | 35 |
| 15.   | A Számlatulajdonos tájékoztatása .....   | 35 |
| 16.   | Betétbiztosítás .....  | 36 |
| 17.   | Vegyes rendelkezések.....  | 39 |

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

## **A Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt. Általános Szerződési Feltételei A forintban nyilvántartott fizetési számla szolgáltatásokra lakossági ügyfelek részére**

### **1. Bevezető rendelkezések**

- 1.1. Jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁSZF) a Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt. (székhely: 7700 Mohács, Dózsa György u. 31.; cégjegyzékszám: 02-10-060340; tevékenységi engedély száma: E-I/875/2008.; dátuma: 2008.09.09.; levelezési cím: 7701 Mohács, Pf.: 52.; e-mail cím: [kozpont@mohacsitakarerek.hu](mailto:kozpont@mohacsitakarerek.hu);) (a továbbiakban: Bank) a fogyasztók (továbbiakban: lakossági ügyfelek) részére forintban vezetett fizetési számla (továbbiakban: fizetési számla) szolgáltatást igénybe vevő személy (továbbiakban: Számlatulajdonos) általános szerződési feltételeit tartalmazza.
- 1.2. Jelen Általános Szerződési Feltételek hatálya alá tartozó, lakosság részére forintban vezetett új fizetési számla - az alapszámlához való hozzáférésről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról szóló 262/2016. (VIII.31.) Korm. rendelet előírásai alapján biztosított Takarékszövetkezet Alapszámla kivételével - 2018. szeptember 3-tól nem nyitható, új pénzforgalmi keretszerződés nem köthető. A már megkötött szerződéseket a termék forgalmazásának megszüntetése nem érinti, a szerződési feltételek változatlanok.
- 1.3. A Bank és a Számlatulajdonos közötti keretszerződés feltételrendszerét a fizetési számlaszerződésben, a jelen ÁSZF-ben, az Általános Üzletszabályzatban, a „Lakosság részére vezetett fizetési számlával valamint a számláról lekötött betétekkel kapcsolatban térített és felszámított kamatokról és díjakról” szóló Hirdetményben, az Egységes Fizetési Számlatermékek Hirdetményében, a Takarékszövetkezet Alapszámla Hirdetményben, valamint a „Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztatóban meghatározott feltételek alkotják. A fizetési számláról lekötött betétekre a „Betét Üzletszabályzat”-ban, a „Fizetési számláról és pénzforgalmi számláról lekötött betét Általános Szerződési Feltételei”-ben, valamint a „Lakosság részére vezetett fizetési számlával valamint a számláról lekötött betétekkel kapcsolatban térített és felszámított kamatokról és díjakról” szóló Hirdetményben, a 2019. január 31. napját követően elhelyezett (lekötött) új betétekre a „Takarék Csoport Lakossági Betéti Termékek hirdetménye”, a „Takarék Csoport Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsolódó betétek általános szerződési feltételei”, továbbá a „Takarék Csoport Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzat” című dokumentumokban foglaltak az irányadóak.
- 1.4. Az ÁSZF rendelkezései mind az Ügyfélre, mind a Bankra nézve kötelezőek, de attól – a jogszabályi kereteken belül – kölcsönös egyetértéssel el lehet térni.
- 1.5. Amennyiben a lakosság részére vezetett fizetési számlákkal, valamint az azokkal kapcsolatban nyújtott pénzforgalmi és egyéb szolgáltatásokkal valamely kérdést az adott szerződés, ÁSZF vagy Hirdetmény nem szabályoz, a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata, valamint Magyarország jogszabályainak – a Polgári Törvénykönyv, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, a pénzforgalomról szóló jogszabályok, a Büntető Törvénykönyv – vonatkozó rendelkezései irányadóak.
- 1.6. Az elektronikus szolgáltatásokkal kapcsolatos speciális és eltérő szabályokat az Electra, Electra Internet Banking, Netbank, SMS, IVR szolgáltatásokra vonatkozó szolgáltatási szerződések és Általános Szerződési Feltételek, valamint a Lakossági

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

betéti kártyákhoz kapcsolódó Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

## 2. Fogalom meghatározások

Jelen ÁSZF tekintetében:

- 2.1. Keretszerződés: a Bank és az Ügyfél között létrejött olyan pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, mely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is. A Bank és a Számlatulajdonos között létrejött Keretszerződés magába foglalja: a fizetési számla szerződést, jelen Általános Szerződési Feltételeket, a Hirdetményt, az aláírás nyilvántartó katonokat, a Bank által alkalmazott formanyomtatványokat, a később igénybe veendő szolgáltatásokra vonatkozó szerződéseket és ÁSZF-eket, valamint a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztatót.
- 2.2. Fizetési számla: fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla.
- 2.3. Lakosság részére vezetett fizetési számla: Fizetési számlaszerződés alapján megnyitott látra szóló számla, amelyben a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a vele szerződő fél (Számlatulajdonos) rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, azok terhére vagy javára – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható. A Bank Számlatulajdonost a számla javára és terhére írt összegekről, valamint a számla egyenlegéről értesíti.
- 2.4. Lekötött betétszámla: amelyet a számlatulajdonos a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyithat. A lekötött betétszámla megnyitásának nem minden esetben feltétele, hogy az ügyfél fizetési számlával rendelkezzen a Banknál. A fizetési számláról lekötött betétekre vonatkozó feltételeket a „Betét Üzletszabályzat”, a „Fizetési számláról és pénzforgalmi számláról lekötött betét Általános Szerződési Feltételei”, valamint a „Lakosság részére vezetett fizetési számlával valamint a számláról lekötött betétekkel kapcsolatban térített és felszámított kamatokról és díjakról” szóló Hirdetmény, a 2019. január 31. napját követően elhelyezett új betétekre vonatkozó feltételeket a „Takarék Csoport Lakossági Betéti Termékek hirdetménye”, a „Takarék Csoport Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsolódó betétek általános szerződési feltételei”, továbbá a „Takarék Csoport Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzat” című dokumentumok tartalmazzák.
- 2.5. Számlatulajdonos: a Bankkal számlaszerződést kötő fél
- 2.6. Ügyfél: a Banknál pénzforgalmi, fizetési, számlavezetési, betétkezelési szolgáltatást igénybe vevő személy, ide értve a Számlatulajdonoson kívül a meghatalmazottat, a rendelkezőt, a kedvezményezettet is. A lakosság részére nyitott fizetési számla vonatkozásában az ügyfél a Hpt. szerinti fogyasztó, azaz: az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.
- 2.7. Ptk.: a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény
- 2.7. Hpt.: a hitelintézetekről és pénzügyi vállalatokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény
- 2.8. Pft. A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

- 2.9. Rendelet: a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009 (VIII.6.) MNB rendelet
- 2.10. Takarékbank: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.; a Mohácsi Takarékbank Zrt. közvetítő pénzforgalmi szolgáltatója
- 2.11. KHR: Központi Hitelinformációs Rendszer
- 2.12. Értéknapi nap: az a nap, amelyet a Bank a fizetési számla javára vagy a fizetési számla terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.
- 2.13. Terhelési nap: az a nap, amikor a Bank az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.
- 2.14. Fizetési megbízás: az Ügyfélnek a Bank részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.
- 2.15. Fizetési művelet: az Ügyfél (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.
- 2.16. Munkanap: az a nap, amelyen a Bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.
- 2.17. Sorbaállítás: a Bank által vezetett fizetési számlára érkező fizetési megbízás fedezethiány miatt történő nem teljesítése (függőben tartása) és várakozási sorba helyezése a jövőbeni teljesítés céljából, ide nem értve azt az esetet, amikor az Ügyfél az ütemezett fizetések céljából, a beérkezett fizetési műveletek tervszerű teljesítése érdekében sorba helyezésről állapodik meg a Bankkal.
- 2.18. Fizetési forgalom: Az Ügyfél által forint, vagy deviza pénznemben, belföldi vagy külföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett fizetési megbízásának teljesítése.
- 2.19. EGT-n belüli fizetési művelet: az a fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását és a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás euróban vagy az euróövezeten kívüli EGT-állam pénznemében történik.
- 2.20. Belföldi fizetési forgalom: azon fizetési műveletek összessége, amelyek keretében mind a fizető pénzforgalmi szolgáltatója, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója Magyarország határain belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását. A belföldi forint fizetési forgalom szolgáltatást a Bank az InterGiro1 (BKR IG1), InterGiro2 (IG2) és a VIBER fizetési és elszámolási rendszerek igénybevételével biztosítja. A belföldi (és a külföldi) deviza fizetési forgalom szolgáltatást a Bank a SWIFT fizetési rendszer igénybevételével biztosítja.
- 2.21. InterGiro1 fizetési forgalom: Az InterGiro1 (BKR IG1) fizetési rendszer keretében „A fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztatóban meghatározott időpontig 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, a hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint a beszédési megbízások benyújtását és teljesítését (amennyiben nem okirat alapján kerültek benyújtásra).

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

- 2.22. InterGiro2 fizetési forgalom: Az InterGiro2 fizetési rendszer keretében „A fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztatóban meghatározott időpontig átvett fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás – tíz elszámolási ciklus keretében – történik meg. A Bank az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az Ügyfél által forint pénznemben, papír alapon és elektronikus úton benyújtott egyszerű átutalásokat, csoportos átutalásokat, a benyújtás módjától függetlenül a rendszeres átutalásokat, továbbá a papír alapú (okirat alapján teljesített) beszedési megbízásokat, hatósági átutalásokat, átutalási végzéseket. .
- 2.23. 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 utalásokat a részére személyesen átadott vagy telefaxon a címére megküldött átutalási megbízások alapján.
- 2.24. Munkanap záró időpontja: a pénzforgalom lebonyolításától szóló 35/2017. (XII.14.) MNB rendeletben előírt szerinti záróidőpont, ennek hiányában a Bank által meghatározott azon időpont, ameddig a fizetési megbízást átveszi vagy jóváírást teljesít..
- 2.25. Papír alapú fizetési megbízás: olyan írásban adott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikus úton írtak alá, s melyet az ügyfél postai úton, vagy személyesen nyújtott be.
- 2.26. Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás: az Ügyfél által elektronikus úton, elektronikus aláírással – a vonatkozó szolgáltatási szerződés alapján igénybe vett Electra, Electra Internet Banking rendszeren keresztül – benyújtott fizetési megbízás.
- 2.27. Pénzforgalmi jelzőszám: olyan egyedi azonosító, amely a fizetési számla egyértelmű azonosítására szolgál (számlaszám).
- 2.28. Rendelkezésre jogosult: a számlatulajdonos, a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy.
- 2.29. Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését, azaz a Bank által az Ügyfélnek papíron átadott és a [www.mohacsitakarek.hu](http://www.mohacsitakarek.hu) honlapon megjelenített tájékoztatást.
- 2.30. Közvetítő pénzforgalmi szolgáltató: egy másik pénzforgalmi szolgáltató részére, annak ügyfelei fizetési műveleteinek teljesítése érdekében számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató.
- 2.31. Fizetési számla váltása: fogyasztó kérésére valamely fizetési számlán végrehajtott, rendszeres átutalásra, rendszeresen ismétlődő beszedésre és várhatóan rendszeresen beérkező átutalásokra vonatkozó fizetési megbízások mindegyikére vagy meghatározott megbízásokra vonatkozó információnak az egyik pénzforgalmi szolgáltatótól egy másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz történő átadása, vagy az egyik fizetési számla pozitív számlaegyenlegének a másikkra történő transzfere, vagy mindkettő, akár a korábbi fizetési számla lezárásával, akár anélkül.
- 2.32. Online módon hozzáférhető fizetési számla: olyan fizetési számla, amely vonatkozásában lehetőség van számítástechnikai eszközök közvetlen kapcsolata útján fizetési megbízást adni, valamint adatokhoz, információkhoz hozzáférni.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

- 2.33. Érzékeny fizetési adatok: olyan adatok, amelyek csalás elkövetésére alkalmazhatók, ideértve a személyes hitelesítési adatokat is azzal, hogy a fizetés-kezdeménnyezési szolgáltatás vagy számlainformációs szolgáltatás tekintetében nem érzékeny fizetési adat a számlatulajdonos neve és a fizetési számlájának száma.
- 2.34. Hitelesítés: olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a pénzforgalmi szolgáltató azonosítsa az ügyfél kilétét vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, ezen belül az ügyfél személyes hitelesítési adatai használatának érvényességét,
- 2.35. 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.
- 2.36. Személyes hitelesítési adatok: a pénzforgalmi szolgáltató által hitelesítés céljából az ügyfél rendelkezésére bocsátott személyes elemek.
- 2.37. Fizetés-kezdeménnyezési szolgáltatás: olyan szolgáltatás, amely a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő kérésére másik pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla vonatkozásában fizetési megbízás indítására szolgál;

### 3. Keretszerződés

#### 3.1. Keretszerződés megkötése - 2018.09.03-tól új keretszerződés nem köthető (kivételek Takarékszövetkezetek Alapszámla)

- 3.1.1. A Bank a Keretszerződés megkötését megelőzően a Keretszerződés egy példányának papíron történő átadásával, illetve a [www.mohacsitakarek.hu](http://www.mohacsitakarek.hu) honlapon történő elhelyezésével tájékoztatást nyújt az Ügyfélnek a Bankra, a nyújtandó szolgáltatásra, az ellenszolgáltatásra, a kapcsolattartásra, a biztonsági intézkedésre és a felelősségre, a keretszerződés módosítására és megszüntetésére, valamint a jogorvoslatra vonatkozóan.
- 3.1.2. A Bank a tájékoztatási és kapcsolattartási kötelezettségének – a szerződéskötéskor és a szerződés fennállása alatt - magyar nyelven tesz eleget.
- 3.1.3. A Bank devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek (a továbbiakban: Számlatulajdonos) részére keretszerződés alapján fizetési számlát nyit és vezet. A keretszerződéssel a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, azok terhére a szabályszerű fizetési megbízásokat a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó hatályos jogszabályi előírások szerint teljesíti, a Számlatulajdonost a számla javára és terhére írt összegekről, valamint a számla egyenlegéről értesíti.
- 3.1.4. Fizetési számla két névre is nyitható.
- 3.1.5. A speciális konstrukciókkal kapcsolatos rendelkezéseket az ÁSZF 13. fejezete tartalmazza.
- 3.1.6. A fizetési számla nyitásának feltétele, hogy az Ügyfél a személyazonosítására szolgáló okiratot bemutassa, a fizetési számla feletti rendelkezéshez szükséges aláírás mintáját megadja.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

3.1.7. A fizetési számla megnyitásakor az Ügyfél átvilágítására, azonosítására a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok, valamint a Bank belső szabályzatai az irányadók.

Külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az üzleti megbízás teljesítésére kizárólag a Bank szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Bankot értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát az Ügyfél viseli.

A Bank a keretszerződés megkötésekor és minden további előírt nyilatkozattétel esetében a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályokban előírt írásbeli nyilatkozatot is bekéri.

3.1.8. A Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA (**F**oreign **A**ccount **T**ax **C**ompliance **A**ct, azaz „Külföldi Számlák Adómegfeleléséről Szóló Törvény”) végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény rendelkezései alapján üzleti kapcsolat létesítésekor valamennyi Ügyfél köteles nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy adózási szempontból az Egyesült Államokban belföldi illetőségűnek minősül-e (illetőségvizsgálat). Amennyiben az Ügyfél az Egyesült Államokban adózási szempontból belföldi illetőségű, státuszára vonatkozóan további nyilatkozato(ka)t tehet. Ha nem tesz további nyilatkozatot vagy a FATCA nyilatkozat/adónyilatkozat kitöltése hiányos, akkor a Bank a jogszabályban meghatározott adatait továbbítani fogja – közvetetten - az amerikai adóhivatal (IRS) felé.

Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (Aktv) alapján új számla nyitáskor valamennyi Ügyfél köteles nyilatkozni az adóügyi illetőségéről (CRS nyilatkozat). A 2015. évi CX. törvény „a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről” 1. számú mellékletében közzétett államban adóügyi illetőséggel rendelkező ügyfelek számlái vonatkozásában a Banknak a Nemzeti Adó- és Vámhivatal felé adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn. Érvényes nyilatkozat hiányában a Bank új számlát nem nyithat.

2016. január 4-től az Aktv. és a FATCA törvénynek megfelelő adóügyi nyilatkozatot együttesen kell megtenni új pénzügyi számla nyitása esetén.

Az Ügyfél a FATCA-CRS közös nyilatkozatban közölt adatok változása esetén a tudomásszerzést követő 30 munkanapon belül köteles a Bankot tájékoztatni a változásokról.

3.1.9. A Bank a számlanyitáshoz az alábbi okmányok bemutatását követeli meg:

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
- külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,
- a diákok részére kínált fizetési számla konstrukciók esetén a Bank a diákigazolvány bemutatását is megköveteli.

3.1.10. A Bank a bemutatott személyi azonosságot igazoló okiratok érvényességét köteles ellenőrizni.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó



3.1.11.A Bank a Számlatulajdonos, annak meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja alábbi személyi adatai köteles nyilvántartani:

- Családi és utónév (születési név)
- Lakcím
- Állampolgárság,
- Azonosító okmány típusa és száma,
- Külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helye

A nyújtott szolgáltatástól függően – a Bank belső szabályzatában meghatározott esetekben – az alábbi adatokat nyilvántarthatja:

- Születési hely, idő
- Anyja neve

3.1.12. A Keretszerződés a szerződés Bank és Ügyfél általi aláírásával jön létre. A szerződés aláírásával az annak elválaszthatatlan mellékletét képező Általános Üzletszabályzat, ÁSZF, a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztató, a Bank által alkalmazott formanyomtatványok, aláírás nyilvántartó kartonok, a későbbiekben igénybe veendő szolgáltatásokra vonatkozó szerződések, és ÁSZF-ek, valamint a Hirdetmény vonatkozó részei, minden további nyilatkozat vagy feltétel nélkül automatikusan a keretszerződés részévé válnak.

3.1.13. A Banknál megnyitásra kerülő minden fizetési számla a Számlatulajdonos/Számlatulajdonosok nevét és a pénzforgalmi szabályok szerint kialakított pénzforgalmi jelzőszámot (fizetési számla számot) viseli. A fizetési számlákat - a belföldi pénzforgalomban - 2×8 pozíciós, a Bank által adott számlaszám azonosítja.

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

3.1.15. A Számlatulajdonos kérésére a Bank a fizetési számla mellett – meghatározott célra szolgáló – elkülönített számlát is nyithat. A 2019. január 31. napját követően nyitott elkülönített számlákra a „Takarék Csoport Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsolódó betétek általános szerződési feltételei”, továbbá a „Takarék Csoport Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzat” című dokumentumokban foglaltak az irányadóak. Az elkülönített számlák a fizetési számlával együttesen, egységes fizetési számlának tekintendők.

3.1.16. A Számlatulajdonos jogosult a számlájához hitelkeretet igényelni. A hitelkeret nagyságát, igénybevételének feltételeit a Bank a hitelszerződésben rögzíti.

3.1.17. A Számlatulajdonos jogosult továbbá a számlájához kapcsolódóan bankkártya szerződést kötni. A bankkártya szolgáltatás feltételeit a Lakossági betéti kártyákhoz kapcsolódó Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek, valamint a bankkártya szerződés tartalmazza.

3.1.18. Az Ügyfél jogosult a fizetési számláról – az egyes konstrukciókra vonatkozó mindenkori betételhelyezési feltételek szerint – betétet lekötni. Az egyes betétösszegek elhelyezése – külön szerződés nélkül, a választott konstrukció általános elhelyezési feltételei szerint – betétlekötési megbízások alapján történik. A Fizetési számláról lekötött betétekre a „Betét Üzletszabályzatban”, valamint a „Fizetési számláról és pénzforgalmi számláról lekötött betét Általános Szerződési Feltételei”-ben, a 2019. január 31. napját követően elhelyezett új betétekre a „Takarék Csoport Lakossági Betéti Termékek hirdetménye”, a „Takarék Csoport Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsolódó betétek

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

általános szerződési feltételei”, továbbá a „Takarék Csoport Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzat” című dokumentumokban foglaltak vonatkoznak. A betétbiztosításra vonatkozó információkat a 16. fejezet, a betétbiztosításra vonatkozó - szerződés megkötése előtti - tájékoztatót az ÁSZF 1. sz. melléklete tartalmazza.

- 3.1.19. A Számlatulajdonos a fizetési számlájához kapcsolódóan Electra Internet Banking, SMS szolgáltatásokat igényelhet. A szolgáltatások nyújtásának feltételeit az Electra, Electra Internet Banking, SMS szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

## **3.2. A keretszerződés módosítása**

- 3.2.1. A Bank jogosult a keretszerződésben (az annak részét képező 2.1. pont szerinti dokumentumokban) foglalt feltételeket, valamint kamatokat, díjakat, költségeket, illetve árfolyamot – a vonatkozó jogszabályok figyelembe vételével egyoldalúan módosítani.
- 3.2.2. A Bank a Keretszerződés egyoldalú módosításának jogát az Általános Üzletszabályzat „Az Üzletszabályzat módosítása” fejezetében felsorolt feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja.
- 3.2.3. A Bank az Ügyfelet a keretszerződésben foglalt feltételek, valamint a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak, költségek vagy referencia árfolyamok – Ügyfél számára kedvezőtlen - módosításáról a módosítás hatályba lépését megelőzően legalább két hónappal a [www.mohacsitakarek.hu](http://www.mohacsitakarek.hu) honlapon tájékoztatja, valamint a Számlatulajdonos külön ezirányú kérelme alapján a módosításra vonatkozó dokumentumokat postai vagy elektronikus úton, vagy a Bankkal egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.
- 3.2.4. Amennyiben az Ügyfél legkésőbb a hatálybalépése előtti napig a Bankot írásban nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el, úgy a Bank a módosítást az Ügyfél részéről elfogadottnak tekinti.
- 3.2.5. A módosítás hatályba lépése előtti napig az Ügyfél jogosult a keretszerződés azonnali és díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására. Ha a Pénzforgalmi 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.
- 3.2.6. A referencia- kamatlábon, illetve referencia-árfolyamon alapuló konstrukciók esetében a referencia-kamat, illetve a referencia-árfolyam változásakor a Bank jogosult az Ügyfél értesítése nélkül is a kamatláb vagy az átváltási árfolyam módosítására. A Bank a Számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában a [www.mohacsitakarek.hu](http://www.mohacsitakarek.hu) honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.
- 3.2.7. A kamat vagy árfolyam Ügyfél számára nem kedvezőtlen változása esetén a Bankot tájékoztatási kötelezettség nem terheli.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

### **3.3. A keretszerződés megszüntetése**

- 3.3.1. A keretszerződés határozatlan időre szól.
- 3.3.2. Az Ügyfél a keretszerződést egy hónapos felmondási idővel – írásban - felmondhatja.
- 3.3.3. A keretszerződést (ide nem értve a hat hónapnál rövidebb ideje fennálló keretszerződést) a Számlatulajdonos díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen felmondhatja.
- 3.3.4. A hat hónapnál rövidebb ideje fennálló keretszerződés Ügyfél általi felmondása esetén a Bank a Hirdetmény szerinti díjat számítja fel.
- 3.3.5. A keretszerződésnek az Ügyfél által történő megszüntetésére abban az esetben kerülhet sor, ha a Számlatulajdonos a Bankkal szemben fennálló minden tartozását visszafizette, vagy visszafizetésére a Bank által elfogadott megfelelő biztosítékok nyújtásával kötelezettséget vállalt. A Számlatulajdonos ezzel egyidejűleg köteles rendelkezni a számlaegyenlegre vonatkozóan.
- 3.3.6. A Bank két hónapos felmondási idő mellett kezdeményezheti a Keretszerződés felmondását. A Bank a felmondást papír alapon, illetve tartós adathordozón keresztül kezdeményezi.
- 3.3.7. Amennyiben a bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záraskor a fizetési számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Bank felszólításának kézhez vételétől számított 15 napon belül nem rendezi, úgy az súlyos szerződésszegésnek minősül, és a Bank jogosult a Számlatulajdonos fizetési számláját és a hozzá kapcsolódó számlákat 15 napos türelmi idő lejáratát követően azonnali hatályú felmondással megszüntetni.
- 3.3.8. A pénzforgalmi jogszabályokban foglalt előnyösen rangsorolt fizetési megbízások sorba állításának időtartama alatt kezdeményezett, a fizetési számla megszüntetésre irányuló kérelem, illetve a számlatulajdonos súlyos szerződésszegése miatti, a szerződés Bank részéről történő azonnali hatályú felmondása esetén a számla legkorábban a sorba állítás időtartamának leteltét követő napon szüntethető meg.
- 3.3.9. A fizetési számlakövetelés kimerülése a keretszerződést nem szünteti meg.
- 3.3.10. Amennyiben a fizetési számla tulajdonos(ok) elhunyt(ak), és a fizetési számlán lévő követelés kimerült, a Bank jogosult – az örökösök személyének ismerete és rendelkezése hiányában is – a fizetési számlát megszüntetni.
- 3.3.11. A keretszerződés megszűnése esetén a felek kötelesek egymással elszámolni.
- 3.3.12. A Bank csatlakozott a Magyar Bankszövetség Elnökségének – lakossági bankszámlák közötti bankváltás megkönnyítéséről szóló – 6/2009. számú ajánlásához. A Bank a bankváltásra irányuló kérelmek során a pénzforgalmi szolgáltatókkal kölcsönösen együttműködik és a fogyasztók érdekeit szem előtt tartva jár el. A bankváltással kapcsolatban a Bank díjat, költséget nem számít fel.

## **4. A fizetési számla feletti rendelkezés**

### **4.1. Számlatulajdonos, Társtulajdonos**

- 4.1.1. A Számlatulajdonos a fizetési számla felett a jelen ÁSZF-ben, illetve az Electra, Electra Internet Banking, Netbank, SMS, IVR szolgáltatásokra vonatkozó Általános

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

11

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

Szerződési Feltételekben meghatározott módon, önállóan vagy más személlyel együttesen vagy külön-külön rendelkezhet.

- 4.1.2. A számla felett rendelkezni jogosult(ak) nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés más módjára vonatkozó egyéb kikötéseket a Számlatulajdonos a Bank által e célra rendszeresített aláírás nyilvántartó kartonon, illetve az elektronikus szolgáltatási szerződések mellékletét képező adatlapon jelenti be.
- 4.1.3. A fizetési számla felett a Számlatulajdonos a jogszabályi keretek között önállóan és szabadon, más meghatalmazott személyek a Számlatulajdonos által meghatározott módon rendelkezhetnek.
- 4.1.4. Két személy önálló rendelkezési jogosultságához kötött számla esetén a Számlatulajdonosok elismerik, hogy a két néven vezetett közös számlára érkező összegekre történő külön-külön rendelkezést úgy foganatosíthatják, mintha a rendelkezést együtt tették volna meg. A Számlatulajdonosok tudomásul veszik, hogy a külön-külön rendelkezésű számlán a rendelkezési jogosultság módján változtatni (pl. egyik Számlatulajdonos a másikat a rendelkezésből kizárja) csak együttesen lehet.
- 4.1.5. A két néven vezetett közös számla tulajdonosai tudomásul veszik, hogy a Bankkal szemben a fizetési számla szerződésből eredő kötelezettségeik egyetemlegesek.
- 4.1.6. A Számlatulajdonos köteles a másik Számlatulajdonos halálának tényét a Banknál bejelenteni. Ezen kötelezettség elmulasztásából eredő károkért a Bank nem felel.
- 4.1.7. Közös számla egyik Számlatulajdonosának halála esetén – az elhalálozási rendelkezésben megjelölt kedvezményezett, illetve a hagyatéki végzésben megnevezett örökös részére történt kifizetést követően – a Bank a számlát a másik Számlatulajdonos nevére vezeti tovább.
- 4.1.8. Két néven vezetett közös számla esetén a felmondási jogot a Számlatulajdonosok csak együttesen gyakorolhatják.

## 4.2. Meghatalmazás

- 4.2.1. A Számlatulajdonos a számla feletti rendelkezésre állandó vagy eseti meghatalmazást adhat. Közös számla esetén meghatalmazottat a Számlatulajdonosok együttesen állíthatnak. A meghatalmazott bejelentése történhet banki nyomtatványon, teljes bizonyító erejű magánokiratban vagy közokiratban. Amennyiben a devizakülföldi számlatulajdonos számlája feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazást – nyilatkozatot – külföldön állították ki, azt teljes bizonyító erejű magánokiratként a Bank csak akkor köteles elfogadni, ha azt a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság hitelesítette.
- 4.2.2. Amennyiben a meghatalmazás alaki vagy tartalmi szempontból nem egyértelmű, a Bank jogosult a meghatalmazás alapján történő rendelkezést megtagadni.
- 4.2.3. Az állandó meghatalmazottakat a Számlatulajdonos a Bank által erre a célra rendszeresített aláírás bejelentő kartonon jelenti be. Új fizetési számla, elkülönített számla, vagy devizaszámla nyitása esetén (akkor is, ha a számla felett rendelkező személyek ugyanazok, mint a korábban nyitott fizetési számlánál/devizaszámlánál), új aláírás bejelentő kartont kell benyújtani, melyen az összes fizetési számlát, devizaszámlát, elkülönített számlát fel kell tüntetni.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

- 4.2.4. Amennyiben a Számlatulajdonos eltérően nem rendelkezik, a lakossági fizetési számlára állandó meghatalmazottként bejelentett személy a fizetési számlához kapcsolódó lekötött betétszámlák felett is rendelkezési jogosultsággal bír. Netbank szolgáltatás igénybevétele esetén eltérő rendelkezés nem adható.
- 4.2.5. Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési számlájára vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni a második fizetési számlájára / elkülönített számlájára / devizaszámlájára vonatkozóan, akkor a rendelkező személyeket az arra rendszeresített aláírás bejelentő kartonon külön be kell jelentenie, amelyen fel kell tüntetni a számla számát.
- 4.2.6. Amennyiben a Számlatulajdonosnak több fizetési számlája (és/vagy elkülönített számlája, betétszámlája, devizaszámlája) van a Banknál, és az aláírásra jogosult személyek az egyes számlák esetében eltérnek, úgy a Számlatulajdonos köteles megjelölni azt az aláírásbejelentő kartont, amelyen azok a természetes személyek szerepelnek, akik az új megnyitásra kerülő számla felett is rendelkezhetnek.
- 4.2.7. A rendelkezésre bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a Számlatulajdonos kizárólag új aláírásbejelentő karton kitöltésével kezdeményezheti.
- 4.2.8. A számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos az aláírásbejelentő kartont a Banknál benyújtotta, és a Bank azt érvénybe helyezte.
- 4.2.9. A számla feletti rendelkezési joggal meghatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Bank mindaddig érvényben levőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítás, törlés) a Számlatulajdonos a Bankkal írásban nem közli.
- 4.2.10. Az állandó meghatalmazottak fizetési számla feletti rendelkezési jogosultsága megegyezik a Számlatulajdonos jogosultságával, kivéve:
- a fizetési számla megszüntetés,
  - újabb meghatalmazottak bejelentése,
  - meglévő meghatalmazottak törlése,
  - banktitoknak minősülő adatok közlésére felhatalmazás megadása,
  - fizetési számla hitelkeret, illetve hiteligénylés
  - számlacsomag, bankkártya és elektronikus szolgáltatásokra vonatkozó szerződéskötés
- eseteit.
- 4.2.11. Az állandó meghatalmazott, csak külön – a Számlatulajdonos - erre irányuló eseti felhatalmazása alapján kérhet a számla történetére vonatkozóan információkat.
- 4.2.12. Az állandó meghatalmazás visszavonásig érvényes.
- 4.2.13. Az eseti meghatalmazás a meghatalmazásban meghatározott megbízás (művelet) egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazásnak tartalmaznia kell a Számlatulajdonos, valamint a meghatalmazott személyi adatait, a számlaszámot, a megbízás tartalmát, valamint összegét.
- 4.2.14. A Számlatulajdonos haláláról történt banki tudomásszerzést követően a Számlatulajdonos által adott minden meghatalmazás megszűnik. Közös számla esetén, a meghatalmazások továbbra is érvényben maradnak.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

- 4.2.15. A Bank nem felelős azokért a károkért, melyek abból keletkeztek, hogy a Bank Számlatulajdonos haláláról nem szerzett (vagy nem időben szerzett) tudomást.
- 4.2.16. A Bank a számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok alapján elvégzi, és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Bank a rendelkezésre jogosult személyektől csak azután fogad el rendelkezést, ha az azonosítása már megtörtént.

### **4.3. Haláleseti kedvezményezett jelölése**

- 4.3.1. A nagykorú Számlatulajdonos elhalálása esetére kedvezményezettek jelölhet meg. Az elhalálási rendelkezés a fizetési számlára és/vagy a fizetési számláról lekötött betétekre adható. Ebben az esetben az elhalálási rendelkezéssel érintett fizetési számla és/vagy betétszámlák nem tartoznak a Számlatulajdonos hagyatékához, a kedvezményezett a fizetési számlán - halál napján - lévő összeg és a fizetési számláról lekötött betét felett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet.
- 4.3.2. Közös számla esetén haláleseti rendelkezést a Számlatulajdonosok együttesen tehetnek.
- 4.3.3. A Számlatulajdonos elhunytja esetén – a Számlatulajdonos eredeti halotti anyakönyvi kivonatának bemutatása után – a számlán lévő egyenleggel a kedvezményezett rendelkezhet. A kedvezményezett rendelkezése csak a számlán lévő összeg kifizetésére vonatkozhat. A kedvezményezett megjelölésére vonatkozó rendelkezés csak abban az esetben teljesíthető, ha a számla egyenlege a halál időpontjában pozitív és az egyenleg ezen időponttól a kedvezményezett rendelkezéséig teljesített megbízások végrehajtása következtében sem válik negatívvá.

### **4.4. Örökös**

- 4.4.1. Öröklés esetén az örökös a számla egyenlege felett csak eredeti és jogerős hagyatékátadó végzés illetve öröklési bizonyítvány birtokában, annak bemutatásával rendelkezhet.
- 4.4.2. Több örökös esetén az örökösök – a közös tulajdon szabályai szerint – a számla (és a lekötött betét) felett ellenkező megállapodásig közösen, egybehangzó nyilatkozattal rendelkezhetnek.
- 4.4.3. Az örökös rendelkezése csak a számla megszüntetésére és a számlán lévő egyenleg kifizetésére vagy átutalására vonatkozhat.

### **4.5. Rendelkezési jog gyakorlása**

- 4.5.1. A Bank a tőle elvárható gondossággal köteles biztosítani, hogy a rendelkezési jogosultságot csak a Számlatulajdonos és az általa feljogosított személy gyakorolhassa.
- 4.5.2. A rendelkezési jog gyakorlása során a Bank a tőle elvárható gondossággal köteles ellenőrizni, hogy a megbízáson feltüntetett aláírás [ideértve személyazonosító kódot (PIN kód) vagy egyéb kódot] megegyezik-e a rendelkezésre jogosult Banknál bejelentett aláírásával [személyazonosító kódjával (PIN kód) vagy egyéb kódjával].

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

- 4.5.3. A meghatározott célból elkülönített, a számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök az elkülönítés tartama alatt csak meghatározott célra használhatók fel.
- 4.5.4. A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Bank egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Hirdetményben rögzített jutalékkal és díjjal terhelheti meg a fizetési számlát. A Bank a jogszabályi felhatalmazás alapján történt terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

## **5. Fizetési megbízások**

### **5.1. Előzetes tájékoztatás**

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

### **5.2. A fizetési megbízás benyújtása, átvétele, azonosítása**

- 5.2.1. A Bank a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztatóban határozza meg azt a kezdő és záró időpontot, amelyek között a fizetési megbízásokat átveszi, ezen belül meghatározza azt a végső benyújtási határidőt, ameddig, az átvett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat - ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg, vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik –tárgynapon teljesíti.
- 5.2.2. A végső benyújtási határidő és a záró időpont között átvett megbízások, valamint a nem munkanapon beérkezett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat – ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg, vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik – a Bank legkésőbb a következő munkanapon teljesíti.
- 5.2.3. A Bank a fizetési megbízás beérkezésekor a megbízás adatai mellett a megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) is rögzíti és tárolja.
- 5.2.4. A Bank a fizetési megbízást a beérkezés sorrendjében veszi át.
- 5.2.5. A fizetési megbízás kötegenként is benyújtható, ha az egyes fizetési megbízások összetartozása egyértelműen megállapítható.
- 5.2.6. A Bank a fizetési számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat – törvény vagy a számlatulajdonos eltérő rendelkezése hiányában – az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére a Bank nyilvántartása az irányadó.

- 5.2.7. Az Ügyfélnek a megbízást papíralapon, az erre rendszeresített

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

formanyomtatványon, 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 nyomtatványokat a Bank bocsátja az Ügyfél rendelkezésére, és e nyomtatványokon adott megbízást fogad el teljesítésre.

5.2.8. A Bank nem tagad(hat)ja meg a papír alapú fizetési megbízás átvételét, amennyiben azt a pénzforgalom lebonyolításáról szóló mindenkor hatályos MNB rendelet mellékletében feltüntetett nyomtatványokon nyújtják be.

5.2.9. A Bank szóban vagy telefonon keresztül közölt megbízást nem fogad el.

5.2.10. A hiányosan, hibásan, ellentmondásosan, olvashatatlanul megadott megbízást, továbbá azt, amelyen javítás van, vagy amelyen a pénzüsszeget számokkal és betűkkel megnevezve eltérően határozták meg, a Bank nem fogadja el teljesítésre. Ebben az esetben új megbízást kell kitölteni.

5.2.11. A Bank a fizetési számlaszám (pénzforgalmi jelzőszám) alapján teljesíti a megbízásokat. Ha a megbízáson nem szerepel fizetési számla száma, vagy szerepel, de az nem azonosítható, a Bank a Számlatulajdonos neve alapján is jogosult, de nem köteles elvégezni a jóváírást vagy terhelést. Ha a Bank ilyen esetben jóváírást vagy terhelést a Számlatulajdonos neve alapján nem végez, a megbízást visszautasítja.

5.2.12. Az Ügyfél jogosult fizetés-kezdemenyyezési és számlainformációs szolgáltatást igénybe venni fizetési megbízások benyújtására, amennyiben a fizetési számlája online módon hozzáférhető.

## 6. Fizetési módok

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

a) fizetési számlák közötti fizetés különösen:

aa) átutalás különösen:

1. egyszerű átutalás
2. csoportos átutalás
3. rendszeres átutalás
4. hatósági átutalás és hatósági végzés

ab) beszedés különösen:

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

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

1. fizetés bankkártyával

ad) okmányos meghitelezés (akkreditív) (jelenleg nem vehető igénybe)

b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetés

ba) készpénzfizetésre szóló csekk kibocsátása és beváltása (jelenleg nem igénybe vehető)

bb) készpénzbefizetés fizetési számlára

bc) készpénzkifizetés fizetési számláról

c) fizetési számla nélküli fizetés (készpénzáttalalás)

### 6.1. Áttalalás

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó



- 6.1.1. Az átutalásra szóló fizetési megbízással (átutalási megbízás) az Ügyfél megbízza a Bankot, hogy a fizetési számlája terhére meghatározott összeget utaljon át (számoljon el) a kedvezményezett fizetési számlája javára.
- 6.1.2. Az egyszerű átutalás terhelési nap feltüntetésével is benyújtható.
- 6.1.3. A fizetési megbízás továbbítását – az ügyfél megbízásából – a Bank a valós idejű bruttó elszámolási rendszeren (VIBER) keresztül is vállalja, a Hirdetményben foglalt feltételek és kondíciók szerint. A VIBER megjelölést az átutalási megbízás „Fizetési rendszer” rovatában jeleznie kell az Ügyfélnek.
- 6.1.4. A Bank átutalást, illetve saját számlák közötti átvezetést csak teljes fedezettség mellett vállal.

## **6.2. Csoportos átutalás**

- 6.2.1. Csoportos átutalás esetén az Ügyfél a Bankkal történt megállapodás alapján a keretszerződésben foglalt helyen és meghatározott módon az azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló átutalási megbízásokat kötegelve, csoportos formában is benyújthatja.
- 6.2.2. Amennyiben a csoportos átutalás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett számláján, akkor a Bank részteljesítést nem végez.

## **6.3. Rendszeres átutalás (tartós megbízás)**

- 6.3.1. Rendszeres átutalás megbízással a fizető fél meghatározott összegnek meghatározott időpontokban (terhelési napokon) ismétlődően történő átutalására ad megbízást a Banknak. Az azonos összegű, állandó célszámla felé meghatározott időpontban és gyakorisággal teljesítendő összegekre vonatkozó megbízást a Bank az erre a célra rendszeresített „Tartós megbízás” nyomtatványon fogad el.
- 6.3.2. Az Ügyfél által megadott tartós megbízás megszűnik az érvényesség végével, illetve az Ügyfél által benyújtott visszavonással.
- 6.3.3. A tartós megbízást a Bank megszünteti, ha a kötelezett számla megszűnik.
- 6.3.4. Ha az Ügyfél a jóváírandó számla megszűnését követően a tartós megbízás visszavonásáról nem gondoskodik, és a megbízás működésképtelen, a Bank jogosult a tartós megbízást törölni.
- 6.3.5. Amennyiben a rendszeres átutalás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett számláján, a Bank részteljesítést nem végez.

## **6.4. Hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés**

- 6.4.1. A bírósági végrehajtási eljárásban, valamint a közigazgatási végrehajtási és adóvégrehajtási eljárásban a pénzkövetelést, a hatósági átutalási megbízás adására vagy átutalási végzés meghozatalára jogosult erre irányuló kezdeményezésére hatósági átutalással vagy a hatósági végzésben foglaltak szerint kell teljesíteni.
- 6.4.2. A hatósági átutalás esetén a Bank az Ügyfél számlája terhére meghatározott

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

összeget utal át a hatósági átutalási megbízás adója által meghatározott fizetési számlára.

- 6.4.3. A hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás esetén a fizető fél nem gyakorolhatja a helyesbítéshez való jogot.
- 6.4.4. A Bank a hatósági átutalási megbízásról és az átutalási végzésről annak teljesítése, részteljesítése, vagy törvényben meghatározottak szerinti sorbaállítása előtt nem értesítheti a Számlatulajdonost.
- 6.4.5. Bank a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés teljesítéséről, részteljesítéséről, valamint sorba állításáról a teljesítéssel, vagy a sorba állítással egyidejűleg a fizetési megbízás adattartamának közlésével írásban értesíti a Számlatulajdonost. Ha a hatósági átutalás és az átutalási végzés sorba állításának kezdete nem munkanapra esik, a Bank az értesítési kötelezettségének a következő munkanapon tesz eleget.

## 6.5. Beszedés

- 6.5.1. A beszedési megbízással a kedvezményezett megbízza a Bankot, hogy fizetési számlája javára, a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be.
- 6.5.2. Felhatalmazó levélen alapuló beszedés esetén a felhatalmazásban (felhatalmazó levélben) a Számlatulajdonos a Banknál bejelentett módon engedélyezi a kedvezményezett számára beszedési megbízás benyújtását.
- 6.5.3. Amennyiben a beszedésre irányuló felhatalmazásban teljesítési felső értékhatár (limit) szerepel, a Bank a beszedési megbízást csak a limit összegéig teljesíti.
- 6.5.4. A felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást a Bank – a felhatalmazó levél eltérő rendelkezése hiányában – addig veszi át, illetve teljesíti, ameddig az erre vonatkozó felhatalmazást a Számlatulajdonos írásban vissza nem vonja.
- 6.5.5. Ha a beszedési megbízás váltón alapuló követelés beszedésére irányul, a váltó egyenes adósának a felhatalmazását a váltó testesíti meg. A határozott napra, valamint a kelet vagy megtekintés után bizonyos időre szóló váltó birtokosa köteles a váltójogi szabályok közzétételéről szóló 1/1965.(I.24.) IM rendeletben foglaltaknak megfelelően a váltót a fizetési napon vagy az azt követő két munkanap valamelyikén fizetés végett bemutatni. A fizetési napon bemutatott, de fedezet hiánya miatt nem, vagy csak részben teljesíthető váltóbeszedést a Bank a fizetési napot követő két munkanapig sorba állítja.
- 6.5.6. Ha a beszedési megbízás csekk összegének beszedésére irányul, a csekk kibocsátójának felhatalmazását a csekk testesíti meg.
- 6.5.7. Ha a bírósági végrehajtás általános feltételei 2009. november elsejét megelőzően már fennálltak, a pénzkövetelés pénzforgalmi úton történő behajtására jogosult a kötelezett fizetési számlája, bankszámlája terhére beszedési megbízást nyújthat be a kötelezett (fizető fél) erre vonatkozó felhatalmazásának hiányában is, ha:
- a jogosult – a lakás-előtakarékossági számla kivételével – fizetési számlával, bankszámlával, a kötelezett pedig pénzforgalmi számlával rendelkezik,
  - a követelés teljesítését bírósági, közjegyzői határozat írja elő, vagy az a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény 21.§-ának megfelelő közjegyzői okiratban foglalt kötelezettségvállaláson alapul, és
  - a jogosult a behajtást végző pénzügyi szolgáltatónak nyilatkozik arról, hogy nincs folyamatban a követelése behajtására irányuló bírósági

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

végrehajtási eljárás, illetőleg nem terjesztett elő végrehajtás elrendelése iránti kérelmet, vagy ilyen kérelme alapján a követelése nem nyert kielégítést.

## 6.6. Csoportos beszedési megbízás

- 6.6.1. Csoportos beszedési megbízás teljesítésének akkor van helye, ha a fizető fél arra a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót felhatalmazza.
- 6.6.2. A felhatalmazásban a teljesítés felső értékhatára is megjelölhető.
- 6.6.3. Amennyiben a beszedni kívánt összeg a felhatalmazásban megjelölt értékhatárt meghaladja, Bank a beszedni kívánt összeg teljesítését megtagadja.
- 6.6.4. A teljesítés felső értékhatárának összegéről kizárólag a Számlatulajdonos hozzájárulása esetén értesíti a Bank a kedvezményezettet.
- 6.6.5. A felhatalmazás érvényességének kezdő és végső időpontja meghatározható. A felhatalmazás érvényessége és a teljesíthető összeg felső határa módosítható.
- 6.6.6. A kötelezett fizetési számláját a Bank a csoportos beszedési megbízás összegével csak a felhatalmazásban szereplő feltételek megfelelése (pl. fogyasztó azonosító kód egyezősége, teljesítési értékhatár alatti összeg, stb.) esetén terheli meg. Amennyiben a csoportos beszedési megbízás fedezete teljes egészében nem áll rendelkezésre a kötelezett fizetési számláján, a Bank részfizetést nem végez.
- 6.6.7. A fizető fél a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztatóban foglaltak szerint – terhelési napot megelőző munkanap végéig - a csoportos beszedési megbízás teljesítését letilthatja. A beszedési megbízást részösszegre nem lehet letiltani. Letiltás esetén a Bank a letiltásban foglaltak szerint jár el, a letiltás indokoltságát és jogosságát nem vizsgálja. A letiltás a felhatalmazás feltételeit nem érinti. A csoportos beszedési megbízás teljesítéséről, valamint a nemteljesítésről és annak okáról a Bank a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót értesíti.
- 6.6.8. A Bank a fizető fél fizetési számláját érintő, csoportos beszedési megbízásra vonatkozó érvényes felhatalmazásról – a Számlatulajdonos kérésére - igazolást ad ki. Az igazolás kérése a fizető fél erre vonatkozó rendelkezése nélkül nem jelenti az adott felhatalmazás törlését.

## 6.7. Bankkártya

- 6.7.1. A bankkártya használatával kapcsolatos szabályokat a „Bankkártya Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek Lakossági betéti bankkártyához” című dokumentum tartalmazza.
- 6.7.2. A 7-14 év közötti természetes személyek részére a Bank az ATM-ből készpénzfelvételre és egyenleglekérdezésre jogosító belföldi betéti bankkártya szolgáltatás (Kölyökkártya) igénybevételét teszi lehetővé. Kölyökkártya Szerződést kizárólag a kiskorú kártyabirtokos természetes személy törvényes képviselője köthet. A törvényes képviselő a bankkártya igénylés és a szerződéskötés tekintetében a kiskorú kártyabirtokos nevében jár el.

## 6.8. Készpénzfizetés

- 6.8.1. A fizetési számla javára készpénzbefizetés történhet:
  - a Bank bármely fiókjánál az üzlethelyiségben kifüggesztett pénztári órák alatt

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

- a takarékszövetkezeti integráción belül a befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatáknál, és bankpénztári POS terminálokon.

6.8.2. A fizetési számla terhére készpénz kifizetés történhet:

- a Bank bármely fiókjánál a pénztári órák alatt
- bankkártyával bankjegykiadó automatánál.

6.8.3. A Bank a készpénz ki- és befizetések után a Hirdetmény szerinti díjat számítja fel.

6.8.4. A Banknál a lakosság részére vezetett fizetési számla javára a pénztárbizonylat aláírásával fizethető be készpénz. A befizetést a Bank tárgynapon jóváírja a Számlatulajdonos számláján.

6.8.5. A Banknál lakosság részére vezetett fizetési számláról pénztárbizonylat aláírásával vehető fel készpénz. A fiókok engedélyezett pénztárkészletétől függően bizonyos összeghatár feletti készpénzfelvételi igényt az Ügyfélnek – a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztatóban foglaltak megfelelően - előző nap jeleznie kell.

## **7. Fizetési műveletek jóváhagyása**

7.1. Fizetési művelet teljesítését – a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Bank akkor teljesíti, ha azt a fizető fél előzetesen jóváhagyta.

7.2. A fizetési megbízás jóváhagyása, vagy több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján történik. A fizetési művelet teljesítésére vonatkozó jóváhagyást az Ügyfél a Kedvezményezetten vagy a fizetés-kezdemenyvezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül is megadhatja.

7.3. A Bank a fizetési megbízás Számlatulajdonos általi jóváhagyásának a megbízás Banknál bejelentett módon történő aláírásának és a Bankhoz történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.

7.4. Csoportos beszedési megbízás teljesítésének előzetes jóváhagyása – ezen fizetési megbízás teljesítésének feltételéül szolgáló – Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése formanyomtatvány vagy a Szolgáltató által alkalmazott Felhatalmazó levél Számlatulajdonos általi – a Banknál bejelentett módon történő aláírásával és a Bankhoz elfogadás, nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg.

7.5. Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által – a Banknál bejelentett módon történő – aláírásával és a Bankhoz nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a Bank a felhatalmazó levél alapján benyújtott beszedési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásnak tekinti.

7.6. A Számlatulajdonos a keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja a Bank téves bejegyzésének fizetési számlán történő helyesbítését. A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja a számlavezetéshez kapcsolódó a Szerződésben, valamint az annak részét képező aktuális Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj fizetési számlán történő elszámolását.\*

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

A Bank a fizetési számlán történt téves jóváírás helyesbítése és a számlavezetés körében a számlatulajdonossal szemben keletkezett esedékes követelése érvényesítése céljából a Ptk. 6:396.§(2) bekezdése alapján jogosult a fizetési számlát megterhelni.\*\*

- 7.7. A fizetési megbízás teljesítését a Bank által történt átvételét követően a Számlatulajdonos nem vonhatja vissza. Kivételt képeznek a Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, 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, az Electra Internet Banking rendszeren keresztül a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja. A Bank a visszavonásért a Hirdetmény szerinti díjat számítja fel. Beszedés esetében a fizető fél a fizetési megbízást – a visszatérítéshez való jog sérelme nélkül – a terhelést megelőző munkanapig vonhatja vissza. Az InterGiro2 fizetési rendszerben teljesített fizetési megbízások (egyszerű átutalások – ide értve a nem forint pénznemben vezetett fizetési számlákról kezdeményezett konverziót igénylő forint átutalást is – csoportos átutalások és a rendszeres átutalások) visszahívásának szabályait a 10. fejezete rögzíti
- 7.8. A fizetési megbízás kedvezményezettje által közvetlenül vagy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül benyújtott fizetési megbízás visszavonását a teljesítés napján kizárólag a Kedvezményezett, az általa kiállított írásbeli hozzájáruló nyilatkozat Bankhoz történő benyújtásával kezdeményezheti.
- 7.9. 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.

## **8. A megbízások teljesítése**

- 8.1. A Bank a fizetési megbízásokat a Keretszerződés részét képező „Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti.
- 8.2. A Bank a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket az aktuális hirdetményeiben teszi közzé.
- 8.3. A Bank a fizetési megbízás teljesítési határidejét – a Számlatulajdonos/Kedvezményezett által megjelölt későbbi időpont (teljesítési dátum), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a fizetési megbízás átvételének időpontjától számítja.
- 8.4. A teljesítési határidők számítása szempontjából a fizetési megbízások átvételének időpontja az az időpont, amikor a fizető fél által közvetlenül, vagy a kedvezményezett által, vagy rajta keresztül közvetve benyújtott fizetési megbízás a

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

Bankhoz beérkezett. A Bankhoz nem munkanapon beérkezett fizetési megbízást a következő munkanapon átvettnek kell tekinteni.

- 8.5. Ha a Bank törvény vagy a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a fizetési megbízást sorbaállítja, akkor a teljesítési határidők számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a fizető fél fizetési számláján rendelkezésre áll.
- 8.6. A teljesítési határidő számítása szempontjából az átutalási végzés átvételének időpontja az az időpont, amikor az átutalási végzés alapján a Bank átutalási kötelezettsége - ide értve az átutalási végzésen alapuló kifizetést és az átutalási végzésben megjelölt pénzüsszeg visszatartást is - beáll.
- 8.7. A Bank a fizetési megbízások teljesítése során - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve - kizárólag a fizetési műveletet kezdeményező Számlatulajdonos által a fizetési megbízásba foglalt rendelkezései szerint jár el.
- 8.8. A hatályos pénzforgalmi jogszabályok, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzüsszeget az átutalás, illetve a beszedési megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják.
- 8.9. A fizetési számláról szóló készpénzfizetés és a készpénzátutalás akkor teljesül, amikor a készpénzt a kedvezményezett részére kifizetik, vagy a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a kifizetést teljesítő pénzforgalmi szolgáltatója biztosítja.
- 8.10. Ha a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Bank észleli, a megbízás teljesítését megtagadja.
- 8.11. Ha a Bank a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja - törvény eltérő rendelkezése hiányában - értesíti az ügyfelet a visszautasítás tényéről és okáról. Az okmányokkal vagy ellenjegyzéssel ellátott papír alapú megbízások esetén a fizetési megbízást és az okmányokat visszaküldi, egyéb papír alapú és elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról szóló értesítést küld.
- 8.12. A fizetési megbízások teljesítésének előfeltétele, hogy a Számlatulajdonos számláján legyen elegendő fedezet.
- 8.13. Amennyiben az egyszerű, a csoportos és a rendszeres átutalási megbízás illetve a csoportos beszedési megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett számláján, akkor a Bank részteljesítést nem végez. Egyszerű átutalás esetén a Bank a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás alapján - a Hirdetményben foglalt díjtétel ellenében - részteljesítést végez.
- 8.14. A Bank a fizetési megbízásokat a fizetési számla tényleges fedezete (azaz az előző napi záróegyenleg és a tárgynapi jóváírásoknak a teljesítésénél a feldolgozás során még figyelembe vehető része, valamint a számlatulajdonos szabad hitelkerete) erejéig teljesíti.
- 8.15. A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződés alapján biztosítja, hogy „A fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztatóban meghatározott időpontig - elektronikus úton - beérkezett egyszerű átutalási megbízások összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás Bank általi átvételét, míg a papír alapon benyújtott átutalási megbízások esetén a fizető fél számláján történő terhelést követő, 4 (négy) órán belül jóváírásra kerüljön, amennyiben a teljesítéshez szükséges fedezet a fizető fél fizetési számláján rendelkezésre áll.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

- 8.16. A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződés alapján biztosítja, hogy „A fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztatóban meghatározott időpontig beérkezett IG1 fizetési megbízások összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás Bank általi átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön, amennyiben a teljesítéshez szükséges fedezet a fizető fél számláján rendelkezésre áll.
- 8.17. A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződés alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer (VIBER) alkalmazásával az Ügyfél vonatkozó rendelkezése alapján a papír alapú forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul – rövid határidő mellett – teljesíti a bankközi utalásokat a részére személyesen átadott átutalási megbízások alapján.
- 8.18. Amennyiben az Ügyfél forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett egyszeri – de nem hatósági átutaláson vagy átutalási végzésen alapuló -, illetve csoportos átutalási megbízásait elektronikus úton kezdeményezi, akkor a Bank ezen átutalási megbízásokat InterGiro2 átutalási megbízásnak tekinti és a napközben folyamatosan beérkezett, a „Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztatóban rögzített időpontig átvett megbízásokat a 4 (négy) órás jóváírási szabály betartásának biztosítása mellett teljesíti.
- 8.19. A Bank InterGiro2 átutalási megbízásnak tekinti és kezeli a Számlatulajdonos által adott rendszeres (tartós) megbízás alapján forint pénznemben belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számla javára kezdeményezett átutalásokat is függetlenül attól, hogy a Számlatulajdonos a tartós megbízást papír alapon vagy elektronikus úton nyújtotta be a Bankhoz.
- 8.20. A „Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztatóban rögzített időpontot követően a Bankhoz beérkező InterGiro2 átutalási megbízásokat a Bank feldolgozásra előkészíti – alakilag, tartalmilag megvizsgálja -, de a tényleges feldolgozásra (fedezetvizsgálat, a megbízás összegének a fizető fél bankszámláján történő elszámolásra) és teljesítésre csak a következő banki munkanapon kerül sor.
- 8.21. Az Ügyfél által papír alapon – személyesen vagy postai úton – benyújtott egyszerű átutalási megbízásokat a Bank – az InterGiro2 rendszerben továbbítja és a „Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztatóban rögzítettek szerint teljesíti.
- 8.22. Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást – függetlenül attól, hogy azt a Bank InterGiro1 vagy InterGiro2 fizetési megbízásnak tekinti - teljesítési nap feltüntetésével nyújtja be, úgy a Bank vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett teljesítési napon a teljesítésből a Bankra háruló feladatokat elvégzi.
- 8.23. A Bank a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves banki 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 számláját érintő fizetési megbízást - az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást megelőzően- helyesbíten. A helyesbítésből a Bank az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a Számlatulajdonost.\*

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

- A Bank a Ptk. 6:396.§ (2) bekezdése alapján jogosult a fizetési számlán történt téves jóváírás helyesbítése céljából a fizetési számlát megterhelni. A Bank a saját tévedésén alapuló jóváírás 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- jogosult helyesbíteni. A helyesbítésből a Bank az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a Számlatulajdonost.\*\*
- 8.24. A fizetési megbízások közül a Bank először – a Számlatulajdonos rendelkezése és az általa meghatározott sorrendre tekintet nélkül – a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti, az ott meghatározott módon.
- 8.25. A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül.
- 8.26. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számlát kell a Banknak elsődlegesen figyelembe vennie, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre – jogszabály által - kijelölt fizetési számlával/számlákkal.
- 8.27. Ha a Számlatulajdonos nem rendelkezik ilyen pénznemben vezetett fizetési számlával vagy az azonos pénznemben vezetett fizetési számlán nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor forintban, majd az egyéb pénznemben vezetett fizetési számlát kell figyelembe venni.
- 8.28. Pénznemek közötti átváltás esetén a Bank által 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 el a Bank teljesítésre, úgy ez esetben a fizetési megbízást forintban teljesíti. A forintra történő átváltást a Bank a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi.
- 8.29. A Számlatulajdonos és a Bank között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra és kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján keletkező banki követeléseket a Bank beszámítási jogával élve – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfényilatkozat alapján – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt teljesíti.\*  
A Bank a Ptk.6:396.§(2) bekezdése alapján a számlavezetés körében a Számlatulajdonossal szemben keletkezett esedékes követelése érvényesítése céljából jogosult a fizetési számlát megterhelni. A Bankot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseinek biztosítékául zálogjog illeti meg a számlatulajdonos számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseinek összegével csökkenteni a fizetési számla egyenlegét. A zálogjog a fizetési számla-szerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.\*\*
- 8.30. 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 (ideértve a lekötött betétet is) 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

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó



végzést követően, de még a számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.\*

A Számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett fizetési számláját (ideértve a lekötött betétet is) a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. A Bank a Számlatulajdonossal szemben – a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését – a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.\*\*

- 8.31. A Bank – a beszámítási jogával élve - jogosult a Számlatulajdonossal szemben fennálló és esedékessé vált bármely jogviszonyból származó valamennyi költség (pl. jutalék, díj, kezelési költség), majd összes kamat (késedelmi kamat, ügyleti kamat) és végül a tőke követelését a fizetési számla (ide értve a lekötött betétet, devizaszámlát és devizabetétet is) megterhelésével érvényesíteni. A devizaszámla megterhelésére abban az esetben kerül sor, amennyiben a Számlatulajdonos tartozásának pénzneme és a nyilvántartott devizaszámla pénzneme megegyezik, vagy a Számlatulajdonosnak a tartozás pénznemében nyilvántartott fizetési számlája és lekötött betéte, ezt követően a forintban vezetett fizetési számlája és ahhoz kapcsolódó forintban lekötött betétei megterhelésével a követelés nem térült meg. A Bank a számla megterhelése során befolyt összeget elsősorban a Számlatulajdonos fennálló és esedékessé vált valamennyi költség (pl. jutalék, díj, kezelési költség) tartozása, majd összes kamattartozás (késedelmi kamat, ügyleti kamat) és végül a tőketartozások kiegyenlítésére fordítja/számolja el.
- 8.32. A fizetési számlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, a csoportos beszedési megbízások teljesítését, valamint a számlatulajdonosnak – a felhatalmazó levélben rögzített ezirányú rendelkezésének megfelelően- a felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszedési megbízás teljesítéseket a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítését követően a szükséges fedezet megléte esetén a Bank azonnal lekötövel, tekintet nélkül a bank nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

## 9. A fizetési megbízások sorbaállítása

- 9.1. A Bank téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos fizetési számláján sorba állításra kerül. A Bank a sorbaállítási időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.
- 9.2. Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezetösszevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint ún. előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a Bank az azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig – de legfeljebb azonban 35 (harmincöt) napig – a Számlatulajdonosnak a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő fizetési számlán sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő 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

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

időtartamának elteltét követően a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

- 9.3. A Számlatulajdonos és a Bank között létrejött pénzügyi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzügyi 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 rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt – részfizetést teljesít.
- 9.4. A Számlatulajdonos fizetési számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetén visszautasítja, vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezése esetén, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Bank a Számlatulajdonos fizetési számláján a Számlatulajdonos által a felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő napon kezdődik. A sorba állítás időtartama alatt a Bank a számla tényleges egyenlegéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából. Amennyiben a váltón alapuló beszedés teljes összege fedezethiány miatt nem teljesíthető, a Bank a számla fedezetének erejéig részteljesítést végez. A fedezethiány miatt nem, vagy csak részben teljesíthető váltó esetén a Bank a váltójogi szabályoknak megfelelően óvást nyilatkozatot vesz fel, kivéve, ha a kibocsátó a váltó szövegében közhitelű óvást írt elő, vagy felmentette a váltóbirtokost az óvás felvételének kötelezettsége alól.
- 9.5. A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Bank a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítja sorba 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.
- 9.6. A fedezethiány miatt nem teljesíthető rendszeres átutalási megbízást a Bank 30 nap időtartamra sorba állítja. A sorba állítási időszak alatt – a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás hiányában - részfizetést nem teljesít.
- 9.7. Csoportos átutalási megbízást, valamint fizetési számláról kezdeményezett készpénzfizetést a Bank nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.
- 9.8. A Számlatulajdonos a benyújtott fizetési megbízások fedezetét az esedékesség napján, legkésőbb a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztatóban foglaltak szerint köteles biztosítani. A Bank a fedezet hiánya miatt nem teljesíthető megbízásokat – a sorba állított megbízások kivételével - ha a Számlatulajdonos számláján a „Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének” rendjéről szóló tájékoztatóban az adott fizetési módra / típusra meghatározott időpontig nem biztosít fedezetet, a könyvelési nap végén fedezethiány miatt törli.
- 9.9. A Számlatulajdonossal kötött sorbaállítási megállapodás alapján a Bank a Számlatulajdonostól (a fizetési számla terhére) átvett, a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízásokat 30 (harminc) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti- a sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő napon kezdődik.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

A szükséges fedezet rendelkezésre állása esetén a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a fedezetbiztosítás pillanatáig – az egyéb, előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat követően – sorban álló átutalási megbízások teljesítése megelőzi az adott banki munkanapon az Ügyfél által kezdeményezett, tárgynapi teljesítésre benyújtott átutalási megbízások teljesítését.

9.10. Fedezethiány esetén a Bank által a fizetési számla terhére átvett fizetési megbízásokat, a Bank téves bejegyzése miatt keletkezett helyesbítő tételeket, a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalást, valamint egyéb szerződéses viszonyból származó számlavezetői követeleséseket a kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

9.11. Amennyiben a Számlatulajdonos számlaegyenlege (hatályos fizetési számla hitelszerződés esetén a számlaegyenlegnek a fel nem használt hitelkerettel növelt összege) nem nyújt fedezetet a bankkártyával kezdeményezett tranzakcióhoz kapcsolódó terhelő tételekre, úgy a Bank a Számlatulajdonos utólagos értesítése mellett a fedezetlen tétel kiegyenlítése céljából kényszerhitelt (overdraft hitelt) folyósít, valamint a kényszerhitel összege után az aktuális Hirdetmény szerinti kényszerhitel (overdraft hitel) kamatot számítja fel.

## **10. Fizetési műveletek helyesbítése, visszatérítési jog felelősségi és kárviselési szabályok**

10.1. A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 2 hónapig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás utólagos helyesbítését. A Bank a helyesbítésre vonatkozó kérelem megvizsgálását követően haladéktalanul eleget tesz a helyesbítés iránti kérelemnek.

10.2. A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti kérelem esetén a Bank köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési műveletet a Számlatulajdonos, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési művelet a Számlatulajdonos által benyújtott megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést a Bank által nyújtott szolgáltatás műszaki hiba, vagy üzemzavar nem akadályozta.

10.3. 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 az Ügyfél csalására gyanakszik, és ezen okról írásban tájékoztatja a Felügyeletet) köteles:

a) azután, hogy tudomást szerzett vagy tájékoztatták a műveletről haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig megtéríti az Ügyfél részére a jóvá nem hagyott Fizetési művelet összegét, és

b) a Fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot helyreállítja azzal, hogy a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amikor a jóvá nem hagyott Fizetési művelet teljesítése megtörtént.

10.4. A Bank mentesül a fentiek szerinti kárviselési felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési művelettel összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél csalárd módon eljárva okozta.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

10.5. A Bank visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési művelet összegét, ha:

- a) a jóváhagyás időpontjában a Számlatulajdonos a fizetési művelet összegét nem ismerte, és
- b) a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél Számlatulajdonos részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt. feltéve, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye EGT-állam területén található.

10.6. A fentiekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség kizárólag a fizető fél Számlatulajdonost terheli. A fizető fél Számlatulajdonos részéről a fizetési művelet adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Bank a Számlatulajdonos ugyanazon kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési műveleteit, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe. A visszatérítési igény elbírálása során a Bank az eset összes körülményét vizsgálja. Ehhez a Számlatulajdonosnak az alábbi dokumentumokat kell a Bankhoz benyújtania:

- a) visszatérítési igény iránti kérelmet,
- b) a kedvezményezett és az ügyfél között fennálló – a megjelölt beszedés alapjául szolgáló – szerződést,
- c) a visszatérítési igényben megjelölt beszedés benyújtását megelőző évben kiállított számlákat és az ezek teljesítését igazoló okmányokat (amennyiben ezen időszak alatt a megbízások teljesítése nem a Banknál vezetett fizetési számláról történt),
- d) csoportos beszedés esetében a Számlatulajdonos által a beszedőhöz intézett – a visszatérítési igényben megjelölt beszedéssel kapcsolatos reklamációját, valamint az ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy felhatalmazza a Bankot arra, hogy a visszatérítési igény jogosságának tisztázása érdekében a beszedőt megkeresse, továbbá a beszedőt felhatalmazza arra, hogy ezen adatokat és információkat a beszedő a Bank rendelkezésére bocsássa.
- e) egyéb a Bank megítélése szerint a visszatérítéshez való jogosultság bizonyításához szükséges okiratot.

A Banknak az eset körülményeitől függően jogában áll a fent felsorolt okiratokon kívül további, a visszatérített összeg kedvezményezettel szembeni érvényesítéséhez szükséges dokumentumokat, egyéb bizonyítékokat is bekérni. Továbbá a Bank a bizonyítási eljárást kizárólag abban az esetben folytatja le, ha a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a székhelye EGT-állam területén található. Ellenkező esetben a Bank a visszatérítési igény elbírálásánál a fizetési megbízások teljesítésének 8. fejezetben rögzített általános feltételeit veszi figyelembe.

10.7. A fizető fél a Számlatulajdonos visszatérítési igénye során nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek 10.5.b) pontjára, ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő fizetési számla pénzneme különbözött, ezért a Bank a megbízás teljesítése napján aktuális Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

10.8. A fizetési megbízás összege ismertnek minősül, ha a Számlatulajdonos a teljesítést megelőző öt munkanapon belül a internetbank rendszerbe belépett, vagy - a csoportos beszedésre vonatkozóan is – SMS szolgáltatással rendelkezik, és nem tiltotta le a csoportos beszedési megbízás teljesítését. A fizetési megbízás összegét a Bank ismertnek tekinti abban az esetben is, ha rendszeresen azonos (pl. havonta állandó) összegű beszedési megbízás szokásos teljesítése történt.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

- 10.9. Az ellenkező bizonyításáig nem tekinthető a Számlatulajdonos részéről nem ismertnek vagy az adott helyzetben ésszerűen elvárható összeget meghaladónak az olyan beszédés teljesítése, amely esetében a beszédett összeg a kedvezményezett és a Számlatulajdonos közötti hitel-, vagy kölcsönügyletből, támogatási szerződésből-, lízingszerződésből, vagy más hasonló jogviszonyból eredő tartozás megfizetésére szolgál. Az esetleges visszatérítési igényről a Bank – benyújtott dokumentáció alapján – az eset összes körülményének mérlegelésével dönt.
- 10.10. A Fizető fél 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 vonatkozó aktuális Hirdetményben, illetve a Tájékoztatóban rögzítettek szerint megadta vagy a Fizető fél és a Kedvezményezett közötti megállapodásban meghatározott módon a Kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal a Fizető fél rendelkezésére bocsátotta vagy számára elérhetővé tette
- 10.11. A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Számlatulajdonos a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Bank a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Bank a Számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a 10.6. pontban felsorolt dokumentumokat átvette. A Bank a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti, vagy az igényt indoklással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Bank egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.
- 10.12. Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Bankot nem terheli felelősség. A Bank azonban vállalja, hogy az Ügyfél helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében, folyamatosan együttműködik a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójával. A Bank köteles a Fizetési művelet összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani. Ha a fizetési megbízás összegének visszaszerzéséhez szükséges feltételek nem állnak a Bank rendelkezésére, úgy vállalja, hogy az Ügyfél írásbeli kérése alapján részére megad minden olyan rendelkezésére álló lényeges információt, amely elengedhetetlen ahhoz, hogy az Ügyfél az általa adott fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében a megfelelő jogi lépéseket megtehesse.
- 10.13. Az Ügyfél által előzetesen jóváhagyott InterGiro2 átutalási megbízás teljesítése során, vagy a teljesítését követően derül ki, hogy a megbízás hibás volt, az Ügyfél külön ez irányú írásbeli kérésére a Bank kezdeményezi a megbízás visszavonását. A visszavonásra az eredeti InterGiro2 átutalási megbízás teljesítésre történő átvételt követő 30 (harminc) munkanapon belül RECALL megbízás formájában van lehetőség.
- A Bank az Ügyfél visszavonásra irányuló kérése alapján ellenőrzi az eredeti InterGiro2 megbízás teljesítését és haladéktalanul intézkedik a megbízás törlése, vagy visszahívása érdekében.
- amennyiben az eredeti InterGiro2 fizetési megbízást a Bank átvette, de még nem fogadta be, a Bank megtesz minden tőle elvárható az eredeti megbízás törlése érdekében.
  - amennyiben az eredeti InterGiro2 fizetési megbízás átvétele valamint az InterGiro2 rendszeren keresztül történő továbbítása megtörtént, a Bank RECALL üzenetet indít a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé az eredeti megbízás visszahívása érdekében.
- A belföldi elszámolóház (GIRO Zrt.) felé továbbított RECALL üzenet alapján a belföldi elszámolóház a feldolgozásból kizárja az eredeti megbízást, amennyiben

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

A kedvezményezett számláján történt jóváírást követően a kedvezményezett hozzájárulása alapján történik meg az InterGiro2 átutalási megbízás összegének visszautalása (RECALL üzenetre adott pozitív válasz) vagy a kedvezményezett rendelkezése alapján a visszahívás elutasítása (RECALL üzenetre adott negatív válasz). Az InterGiro2 átutalás visszavonására vonatkozó üzenet címzett pénzforgalmi szolgáltató általi fogadását követően 30 munkanap<sup>4</sup> áll rendelkezésre a RECALL üzenet megválaszolására.

Az InterGiro2 rendszeren keresztül küldött megbízások visszahívása esetén a Bank felelőssége kizárólag a RECALL üzenet továbbításáig terjed.

10.14. Amennyiben az InterGiro2 rendszerben más pénzforgalmi szolgáltató ügyfele által indított és a Banknál fizetési számlával rendelkező Ügyfél fizetési számláján már jóváírt InterGiro2 tételre érkezik RECALL üzenet, a Bank haladéktalanul felveszi a kapcsolatot a Számlatulajdonossal. A Számlatulajdonos hozzájárulása alapján kerül sor a másik bank (vagy ügyfele) által visszavont InterGiro2 átutalási megbízás visszautalására (pozitív RECALL válasz indítása), vagy a visszahívás elutasítására (negatív RECALL válasz indítása).

10.15. A Számlatulajdonos által kezdeményezett, de a Bank által hibásan teljesített fizetési megbízásért a Bank felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben ugyanis a fizetési művelet hibás teljesítésének rendezéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési megbízás összegét.

10.16. A Bank a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét haladéktalanul visszatéríti a Számlatulajdonos részére, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor. A Bank nem köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríteni, ha bizonyítja, hogy a Fizetési művelet összege a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, még abban az esetben sem, ha a Fizetési művelet teljesítésére késedelmesen került sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére – a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja. A Bank ezen tevékenységeiért nem számít fel díjat.

10.17. A Számlatulajdonos, mint kedvezményezett által, vagy rajta keresztül kezdeményezett megbízás fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához való továbbításért a Bank felel. Felelősségének fennállása esetén a Bank haladéktalanul köteles a fizetési megbízást megküldeni a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója felé. A fizetési

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

műveletnek a jogszabály szerinti teljesítéséért a kedvezményezett felé a Bank felel. A Bank haladéktalanul biztosítja, hogy a kedvezményezett számláján jóváírt fizetési művelet összege a kedvezményezett rendelkezésére álljon. Fentiek kivételével a fizetési művelet nem teljesítéséért, vagy hibás teljesítéséért a fizető fél felé a saját pénzforgalmi szolgáltatója felel. Ha a fizetési műveletet a Számlatulajdonos, mint kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a Bank a – fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdéséről függetlenül – köteles a fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani, valamint a nyomon követés eredményéről a kedvezményezettet tájékoztatni.

- 10.18. A Bank felel az általa nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési műveletért felszámított díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség megtérítéséért, és a kamatbevétel elmaradásáért.
- 10.19. A Bank a Számlatulajdonos megbízásainak teljesítése érdekében jogosult más személy (teljesítési segéd) közreműködését igénybe venni. Az igénybe vett személyekért úgy felel, mintha a rábízott ügyet maga látta volna el. Ha azonban a közreműködő felelősségét jogszabály, vagy üzletszabályzat korlátozza, a Bank felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.
- 10.20. A Bank nem vállal felelősséget a telefaxon beküldött fizetési megbízások (átutalási megbízások) valódiságáért, valamint a Számlatulajdonos által elindított, de a Bankhoz meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli.
- 10.21. A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következett be.
- 10.22. Ha a Fizetési műveletet a Számlatulajdonos a 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.
- 10.23. 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 Pénzforgalmi Keretszerződésben az Ügyfél nyilatkozata alapján rögzített kivonatküldési gyakorlattal azonos módon tájékoztatja az ügyfelet a hozzáférés megtagadásáról és annak okairól, kivéve ha a tájékoztatás objektíven indokolt biztonsági okokból nem helyénvaló, vagy ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését jogszabály tiltja.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

## **11. A bankszámlákon bonyolított devizaforgalom szabályai**

### **11.1. Bejövő devizaösszegek jóváírása forintban nyilvántartott fizetési számlán**

- 11.1.1. A nemzetközi fizetési forgalomba a Bank a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatója - a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt - közvetítésével kapcsolódik.
- 11.1.2. A Bank a számlán a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásainak megfelelően, bármelyik jogcímen korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.
- 11.1.3. A Bank a fizetési számlák javára érkező devizaösszegeket mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.
- 11.1.4. Forint számlán történő jóváíráskor az átutalt összeg pénzneme eltér a fizetési megbízásban megjelölt fizetési számlának a pénznemétől, így a Bank automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt fizetési számlán.
- 11.1.5. A pontatlan vagy hiányos megbízás esetén a Bank a beérkezett összeget a megbízás pontosításáig függő számlán tartja. A függő számlán az összeg nem kamatozik. Az ebből eredő költségek és esetleges veszteségek a Számlatulajdonost terhelik.
- 11.1.6. A Számlatulajdonos fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a munkanap, amikor a szóban forgó fizetési művelet összege a Bank nostro számláján jóváírásra került.
- 11.1.7. Az átutalással fizetési számlára érkező összegek forintban kerülnek jóváírásra a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt fizetési számláján.

### **11.2. Kimenő deviza átutalások terhelése forintban nyilvántartott fizetési számlán**

- 11.2.1. A Számlatulajdonos a fizetési számlája terhére deviza átutalási megbízást a Bank által közzétett nyomtatványon nyújthat be.
- 11.2.2. A Bank azon pénznemekben teljesít átutalást, amelyekben a valamely külföldi banknál a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (közvetítő pénzforgalmi szolgáltató) nostro számlát vezet.
- 11.2.3. A Bank az Ügyfél devizautalási megbízásait a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti. Tárgynapi feldolgozásra a Tájékoztatóban közzétett időpontig beküldött átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott átutalási megbízásokat a Bank a következő napon érkezettnek tekinti.
- 11.2.4. A Bank a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén – ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet biztosított legyen. A Bank a fedezetlen átutalási megbízás esetén részteljesítést nem végez.
- 11.2.5. A Bank fedezetlen átutalás esetén részteljesítést nem végez. Ilyen esetben a Bank kéri az Ügyfél ismételt rendelkezését.
- 11.2.6. A Bank – a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. közvetítésével – a Számlatulajdonos megbízásait a hatályos hirdetményben meghatározott árfolyam

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.



alkalmazásával és értéknappal teljesíti. A Bank nem alkalmazhat korábbi terhelési értéknapot a fizető fél fizetési számláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegével a fizető fél számláját megterhelte.

- 11.2.7. Az Ügyfél által hiányosan vagy pontatlanul adott megbízásokért a Bank felelősséget nem vállal és az ezzel kapcsolatosan felmerülő költségekkel a Számlatulajdonos számláját megterheli.

## 12. Kamatok, jutalékok, költségek

- 12.1. A Bank a fizetési számlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után a megszűnést megelőző napig a Számlatulajdonosnak kamatot fizet, melyet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül havonta, minden hónap utolsó munkanapján ír jóvá.
- 12.2. A kamat mértéke a napi záróegyenleg függvényében kerül megállapításra, a Hirdetmény szerint.  
A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{Fizetési számla napi záróegyenlege} \times \text{kamatmérték (\%)}}{365 \times 100}$$

Egységesített betéti kamatláb mutató:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)_i}{(1 + r)^{t_i/365}}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

$t_i$ : a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

$(k + bv)_i$ : az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

- 12.3. A Bank a magánszemély ügyfelei által kamat címén megszerzett jövedelemből a személyi jövedelemadóról szóló törvény rendelkezései szerint az ügyfél adóügyi illetőségének függvényében kamatadó von le. A két néven vezetett számlák esetén (amennyiben a számlának Számlatulajdonosa és Társtulajdonosa is van), a kamatadó levonása szempontjából a Számlatulajdonosként feltüntetett személy adóügyi illetékessége az irányadó, a Társtulajdonos adóügyi illetőségének vizsgálata nélkül.
- 12.4. A Bank számlavezetési tevékenységéért forgalmi jutalékot, díjat és költséget számít fel, más szervek (pl. postai készpénzforgalom) által a Bank terhére felszámított tényleges költségeket a Számlatulajdonosra áthárítja.
- 12.5. A Számlatulajdonos fizetési számláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék számításának módja:

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

- 12.6. A Bank a fizetési számlával kapcsolatos kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról, díjakról és költségekről az általa közzétett Hirdetményben ad tájékoztatást. A Bank a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, pénztártermeiben kifüggeszti és honlapján ([www.mohacsitakarek.hu](http://www.mohacsitakarek.hu)) elektronikus úton is elérhetővé teszi.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

- 12.7. A Bank jogosult a nála fizetési számlán, elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá jutalék díj és költség mértékét – a 3.2. pontban foglaltak szerint - egyoldalúan módosítani.
- 12.8. A jutalék- és költségterhelésre a Számlatulajdonos bankszámláján havonta – minden hónap utolsó munkanapján – kerül sor.
- 12.9 Amennyiben – fedezethiány miatt – a Bank a fizetési számlát, illetve a fizetési számláról leköttöt betétszámlát nem tudja megterhelni, késedelem idejére a Számlatulajdonos – az aktuális hirdetményben meghatározott mértékű - késedelmi kamatot fizet.

## **13. Speciális konstrukciókra vonatkozó rendelkezések**

### **13.1. Start számla**

- 13.1.1. A Bank a fiatalok életkezdési támogatásáról szóló 2005. évi CLXXIV. törvény alapján a 2005. december 31. után született magyar állampolgárságú és magyarországi lakóhellyel rendelkező gyermekek részére Start számlát vezet, amennyiben a számlanyitásra 2012. október 1-jét megelőzően került sor. 2012. október 1-től a Bank Start számlát nem nyithat.
- 13.1.2. A szülő vagy a szülői egyetértő nyilatkozattal rendelkező és a 16. életévét betöltött gyermek bármikor jogosult (a gyermek 18. életévének betöltéséig bezárólag) a Start-számlán nyilvántartott követelésre vonatkozóan a számla állományát a Kincstárhoz áthelyezni.
- 13.1.3. A Bank a Start számlára befizetéseket, és számla egyenlegének kifizetésére vonatkozó megbízásokat csak a fiatalok életkezdési támogatásáról szóló 2005. évi CLXXIV. törvényben foglaltaknak megfelelően fogad el és teljesít.
- 13.1.4. Az állami támogatást – az ügyfél felhatalmazása alapján a Bank igényli a Magyar Államkincstártól. Az igényt az ügyfélnek írásban kell jeleznie minden naptári évet követő január 15-ig a törvényben leírtak szerint. A Start-számlával rendelkező gyermek magasabb összegű állami támogatásra való jogosultságáról szóló igazolást a naptári évet követő január 15-ig kell a Bankhoz benyújtani.
- 13.1.5. A Start számlához kapcsolódó kamatok és díjak mértékét a hatályos Hirdetmény tartalmazza.

### **13.2. Kiskorúak részére nyitott fizetési számla**

- 13.2.1. A Bank kiskorú fiataloknak meghatározott kedvezményeket nyújt a Hirdetményben közzétett feltételek és meghatározott korhatárok szerint.
- 13.2.2. A Bank a 14-18 év közötti természetes személyek részére törvényes képviselőjük írásbeli hozzájárulásával nyit és vezet fizetési számlát. A fizetési számlaszerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi a törvényes képviselő - a korlátozottan cselekvőképes kiskorú személy fizetési számla feletti önálló rendelkezéséhez – adott hozzájáruló nyilatkozata.
- 13.2.3. A szülő a kiskorú Számlatulajdonos részére vezetett fizetési számla és betétszámla pozitív egyenlege erejéig, maximum a gyámhatóságokról, valamint a gyermekvédelmi és gyámügyi eljárásról szóló 149/1997. (IX.10) Korm. rendelet 26/B.§ (3) bekezdésében meghatározott, az öregségi nyugdíj mindenkori legkisebb összegének hétszeresét meg nem haladó összeg erejéig rendelkezhet.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

Ezen összeghatár felett a szülői jognyilatkozat csak a gyámhatóság jóváhagyásával érvényes.

### **13.3. Gyámhatósági számla**

- 13.3.1. A kiskorúak és gondnokoltak gyámhatósági kezelés alatt álló pénze a Banknál gyámhatósági számlán helyezhető el.
- 13.3.2. A gyámhatósági számlát a Bank – a gyámhatóság határozata alapján - a kiskorú vagy gondnokolt személy nevére nyitja meg.
- 13.3.3. Gyámhatósági számláról kifizetést – ide értve a kamatok kifizetését is - a Bank csak akkor teljesít, ha a törvényes képviselő a gyámhatóság végrehajtható határozatával rendelkezik.

### **13.4. Számlacsomagok**

- 13.4.1. A Bank több szolgáltatás együttes igénybevétele esetén (számlacsomag) kedvezményeket nyújt. A számlacsomagokra vonatkozó feltételeket a Lakossági számla-csomag szerződés, valamint a Hirdetmény tartalmazza.

## **14. A Bank titoktartási kötelezettsége**

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

## **15. A Számlatulajdonos tájékoztatása**

- 15.1. A Bank a Keretszerződés megkötését megelőzően a Keretszerződés egy példányának papíron történő átadásával, illetve a [www.mohacsitakarek.hu](http://www.mohacsitakarek.hu) honlapon történő elhelyezésével tájékoztatást nyújt az Ügyfélnek a Bankra, a nyújtandó szolgáltatásra, az ellenszolgáltatásra, a kapcsolattartásra, a biztonsági intézkedésre és a felelősségre, a keretszerződés módosítására és megszüntetésére, valamint a jogorvoslatra vonatkozóan. A Bank a Keretszerződés módosulásáról, a megbízási díjak, jutalékok mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változásáról a módosítás hatályba lépését megelőzően, tájékoztatóban, az Általános Szerződési Feltételekben, illetve Hirdetmény útján értesíti a Számlatulajdonost, valamint a Számlatulajdonos külön ezirányú kérelme alapján a módosításra vonatkozó dokumentumokat postai vagy elektronikus úton, vagy a Bankkal egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja. A Bank a Keretszerződés részét képező Általános Szerződési Feltételeket, valamint a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a honlapján folyamatosan közzé teszi, illetve az ügyfél kérésére bármikor papír alapon is rendelkezésre bocsátja. Az internetes tájékoztatás igénybe vételéhez internet böngészésére alkalmas eszköz és PDF olvasó szükséges.
- 15.2. A Bank a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat a Számlatulajdonos által e célra megadott címre köteles elküldeni.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

- 15.3. A Bank – a jogszabályokban előírt kivételekkel – általában nem köteles a Számlatulajdonosnak szóló iratokat ajánlott tértivevényes, illetve értéküldeményként postára adni.
- 15.4. A Bank a Számlatulajdonos kérésére és költségére másolatot ad az általa küldött értesítésről.
- 15.5. A Bank a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos fizetési számlájának javára/terhére elszámolt fizetési művelet azonosítását lehetővé tevő hivatkozásokról, az esetleges kedvezményezett adatairól; a fizetési művelet fizetési megbízásban meghatározott devizanemben számított összegéről, tételesen a fizető fél által a Bank részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről, a Bank által a fizetési művelet teljesítése során alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltást megelőző összegéről, a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a terhelés / jóváírás értéknapjáról, InterGiro2 átutalási megbízás esetén a megbízásban feltüntetett kiegészítő információkról, a sorbanálló fizetési megbízásokról, a fizetési műveletek után a Bankot terhelő tranzakciós illeték összegéről értesíti a Számlatulajdonost. A fizetési számla egyenlegének változásáról a Bank a Számlatulajdonost havonta számlakivonattal tájékoztatja.
- 15.6. A számlakivonatot a Bank havonta egy alkalommal díj- illetve költségmentesen biztosítja. A Netbank illetve Electra szolgáltatást igénybe vevő számlatulajdonosokat a Bank elektronikus úton tájékoztatja. A Számlatulajdonossal történt megállapodástól függően a számlakivonat postai úton is továbbítható. A külföldi címre kért kivonatért a Bank a tényleges postaköltséget számítja fel.
- 15.7. A számlakivonat a Banknál történő tartása esetén a Bank minden kivonatot tudomásul vettnek tekint.
- 15.8. A Számlatulajdonos a Bankot írásban köteles tájékoztatni a levelezési címe megváltozásáról. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.
- 15.9. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a számlával kapcsolatos levelezést a számlaegyenleg kimerülését eredményező utolsó kifizetés dátumát követő 8 (nyolc) év eltelte után megsemmisítse.
- 15.10. A Bank a FATCA-törvény szerinti illetőségvizsgálat elvégzésével egyidejűleg írásban tájékoztatja az Ügyfelet
- a) az illetőségvizsgálat elvégzéséről,
  - b) az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (Aktv) 43/B-43/C. §-a alapján az adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségéről,
  - c) a FATCA-törvény szerinti jelentéstételi kötelezettségéről.
- Az Aktv. 43/B-43/C. és 43/H. §-a szerinti adatszolgáltatás esetén az adatszolgáltatás tényéről a Bank az Ügyfelet az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül írásban tájékoztatja.

## 16. Betétbiztosítás

- 16.1. A fizetési számlán elhelyezett összegek személyenként – a Számlatulajdonos egyéb, a Banknál elhelyezett névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.) előírt mértékben vannak az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva.

- 16.2. Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a költségvetési szerv, a helyi önkormányzat, a biztosító, viszontbiztosító, 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 a pénzforgalmi intézmény, az MNB, befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.  
Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betétjére, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót.
- 16.3. Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint a Bank szavatoló tőkéjére és a Bank által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra és saját váltóra.
- 16.4. Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére azon betétkövetelésből, amely olyan hitelintézettel szemben áll fenn, amelynek engedélyét a Felügyelet a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 33.§ (1) bekezdése vagy a 33.§(2) bekezdés c) pontja alapján vontatta vissza, vagy amelynek felszámolását a bíróság elrendelte, először a tőke, majd a kamat összegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb százezer euro összeghatárig forintban fizeti ki kártalanításként.
- 16.5. Közös betét esetén a kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult minden személy esetében külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg számítása szempontjából – eltérő szerződési kikötés hiányában – betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg.
- 16.6. A kártalanítás mértékének megállapítása során az egyéni vállalkozó által elhelyezett betét – elhelyezésének időpontjától függetlenül – az ugyanazon személy által magánszemélyként elhelyezett betéttől külön betétnek minősül.
- 16.7. A hitelintézetek egyesülése vagy fiókteleppé alakulása, valamint a betétállomány átruházása esetén az összeghatár szempontjából 3 hónapig külön betétnek minősülnek egyazon betétesnek az egyesülés, átruházás, illetve a fiókteleppé alakulás előtt az összeolvadó, beolvadó, átadó, átvevő vagy átalakuló hitelintézetenél elhelyezett betétei.
- 16.8. A betétes elhalálása esetén - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - az örökösök és az örökösök betétjét a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig - a kettő közül a későbbi időpontig - külön betétnek kell tekinteni és a kártalanítási összeghatár meghatározásánál nem kell összevonni az örökösök más betéteivel. Az örökösök betétje után a kártalanítás a törvényben meghatározott összeghatárig fizetendő ki, függetlenül az örökösök számától. Ez a

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

rendelkezés a közös betétekre is vonatkozik. Ha az örökgyót a további legfeljebb ötvenezer euró összeghatárig (Hpt. 214/A§) elhelyezett betétei után magasabb összegű kártalanítás illetve volna meg, akkor az örökösöket megilleti a magasabb összeg a hagyatékátadó végzés vagy bírói ítélet jogerőre emelkedésétől számított 3 hónapig, az itt írt összeghatárig.

16.9. A Hpt. 214. § (1) bekezdésében meghatározott – azaz legfeljebb százezer euró – értékhatárt meghaladóan az OBA a kártalanításra jogosult természetes személy Számlatulajdonos részére további legfeljebb ötvenezer euró összeghatárig fizet kártalanítást azon betétkövetelések esetén, amelyeket a kártalanítás kezdő napját megelőző három hónapban elkülönített számlán helyeztek el és a betétek eredete:

- lakóingatlan eladása, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladása,
- munkaviszony megszűnéséhez, vagy nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás,
- biztosítási összeg vagy
- bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés.

A kártalanításra jogosult Számlatulajdonos a betét forrását az elkülönített számlán történő elhelyezés napján a következő okiratok bemutatásával köteles igazolni a Bank felé:

- lakóingatlan eladása, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladása esetében: 30 napnál nem régebbi adásvételi szerződés vagy tulajdonjog, bérleti jog, használati jog átruházására irányuló egyéb okirat másolata
- munkaviszony megszűnéséhez, vagy nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás esetén: 30 napnál nem régebbi munkáltatói, kifizetői igazolás,
- biztosítási összeg esetén: a biztosító 30 napnál nem régebbi igazolása,
- bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés esetében: a bíróság 30 napnál nem régebbi határozata.

16.10. Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmosás alapos gyanúja miatt büntetőeljárás van folyamatban, a büntetőeljárásnak a bíróság jogerős ügydöntő határozatával vagy véglegessé vált nem ügydöntő végzésével történő befejezéséig, valamint az ügyészségnek vagy a nyomozó hatóságnak a feltételes ügyészi felfüggesztés vagy közvetítői eljárás céljából történő felfüggesztésről szóló, illetve további jogorvoslással nem támadható eljárást megszüntető határozata meghozataláig kártalanítás nem fizethető ki.

16.11. Az OBA által biztosított betétek esetében a Bank és a betétes között beszámításnak kizárólag akkor van helye, ha a betétesnek a Bankkal szemben a kártalanítás kezdő időpontját megelőzően hitellel vagy más ügylettel kapcsolatos lejárt tartozása van. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy ezekben az esetekben a Bank él a beszámítási jogával. A Bank a betétekre vonatkozó adatok átadásával egyidejűleg a beszámítási igényét az Országos Betétbiztosítási Alappal közli. Ha a beszámításra sor kerül, akkor az Országos Betétbiztosítási Alap a kártalanítási összegből a Bankot megillető és részére átutalt összeg levonása után fennmaradó összeget fizeti ki a betétes részére.

16.12. A kártalanítás mértékének megállapítása során az Ügyfélnek a Banknál fennálló valamennyi betétkövetelését össze kell számítani.

16.13. A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a Hpt. 212.-218.§-iban foglaltak tartalmazzák, valamint jelen ÁSZF 1. számú melléklete, a „Tájékoztatás a Betéteseknek” című dokumentum részletezi.

16.14. A Bank a betét elhelyezését is lehetővé tevő pénzforgalmi keretszerződés Számlatulajdonos általi aláírása előtt átadja a Számlatulajdonosnak az 1. sz. melléklet szerinti „Tájékoztató a Betéteseknek” című dokumentumot. A betétbiztosításra vonatkozó Tájékoztató átvételét és az abban foglaltak

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

tudomásulvételét a Számlatulajdonos köteles az 1. számú melléklet szerinti Tájékoztató aláírásával igazolni a Bank felé. Az 1. sz. melléklet szerinti tájékoztatást a Bank évente egyszer (elektronikus vagy postai úton) megküldi, vagy a bankfiókban személyesen átadja a Számlatulajdonos részére.

- 16.15. A Bank évente az OBA által meghatározott formában kimutatást készít a Számlatulajdonosnak a Banknál elhelyezett biztosított betétei összevont egyenlegéről és az annak alapján a betétes javára fennálló betétbiztosítás összegéről. A kimutatást is tartalmazó tájékoztató személyesen vehető át a bankfiókokban. Külön ezirányú kérésre az ügyfél-tájékoztatót a Bank postai vagy elektronikus úton is megküldi.

## 17. Vegyes rendelkezések

- 17.1. Az Ügyfél a számlavezetéssel, a számlát érintő fizetési forgalom lebonyolításával (a fizetési megbízások teljesítésével), valamint a betétek kezelésével kapcsolatos mindennemű reklamációját szóban (személyesen, vagy telefonon) illetve írásban (postán, telefaxon és elektronikus levelezőrendszeren) teheti meg. A szóban tett bejelentés esetén a Bank munkatársai az azonnal orvosolható panaszok ügyében haladéktalanul intézkednek. Amennyiben az Ügyfél a bejelentésre kapott szóbeli választ nem fogadja el, vagy kifejezetten kéri annak írásos rögzítését, akkor a Bank azt írásban bejelentett reklamációként kezeli.
- 17.2. A Bank az írásbeli panasszal kapcsolatos, indoklással ellátott álláspontját a panasz közlését követő harminc napon belüli megküldi az Ügyfélnek.
- 17.3. Az Ügyfél és a Bank közötti jogviszonyokra – ellentétes kikötés hiányában- a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni. A Bank bármely hatáskörrel rendelkező illetékes bíróság előtt pert indíthat az Ügyféllel szemben. A szerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére a Számlatulajdonos a Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulhat (cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.; levélcím: 1525 Budapest BKKP, Pf.: 172, telefon: +36-80-203-776; e-mail: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu)), amely eljárásának a Bank alávetette magát.

Mohács, 2018. december 28.

Mohácsi Takarékszövetkezet Zrt.  
Igazgatósága

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó

## Tájékoztató a betéteseknek

### Alapvető információk a betétbiztosításról

|   |   |
|---|---|
| A Mohácsi Takarékbank Zrt.-nél elhelyezett betéteket biztosító betétbiztosítási rendszer: | Országos Betétbiztosítási Alap <sup>1</sup>   |
| A betétbiztosítás összeghatára:   | 100 000 euró betétesenként és hitelintézetenként <sup>2</sup>   |
| Ha Ön ugyanannál a hitelintézetnél több betéttel is rendelkezik:                          | Az azonos hitelintézetnél elhelyezett betéteket összevonják, és az összevont összegre alkalmazzák a 100 000 euró összeghatárt |
| Ha Ön más betétessel közös betéttel rendelkezik:  | A 100 000 euró összeghatár külön-külön vonatkozik az egyes betétesekre <sup>3</sup>   |
| Kártalanítási határidő a hitelintézet fizetési képtelensége esetén:                       | 20 munkanap <sup>4</sup>  |
| A kártalanítás pénzneme:  | forint [illetve külföldi fióktelep esetén más pénznem]  |
| Kapcsolattartó:   | Országos Betétbiztosítási Alap (cím, telefonszám, e-mail cím)   |
| További információk:  | <a href="http://www.oba.hu">www.oba.hu</a>  |
| <b>Átvétel elismerése a betétes által:</b>  |   |
| Kelt, .....   | .....<br><b>aláírás</b>   |

#### További információk:

##### <sup>1</sup> Az Ön betétjét biztosító rendszer

Az Ön betétje kötelező betétbiztosítási rendszer védelme alatt áll. Ezenfelül az Ön hitelintézete olyan intézményvédelmi rendszernek is tagja, amelyben a részt vevő intézmények a fizetési képtelenség elkerülése céljából kölcsönösen segítséget nyújtanak egymásnak. Fizetési képtelenség esetén az Ön betétjeire 100 000 euró összeghatárig a betétbiztosítási rendszer kártalanítást fizet.

##### <sup>2</sup> A betétbiztosítás összeghatára

Ha egy betétet azért nem tudnak kifizetni, mert a hitelintézet nem képes eleget tenni pénzügyi kötelezettségeinek, a betéteseket a betétbiztosítási rendszerből kártalanítják. A kártalanítás összege hitelintézetenként legfeljebb 100 000 euró lehet. A kártalanítás forint összegét a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napon érvényes, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni. A kártalanítás összegének megállapításakor az adott hitelintézetnél tartott betéteket összevontan veszik figyelembe. Így például, ha a betétes megtakarítási számláján 90 000 EUR, fizetési számláján pedig 20 000 EUR található, akkor is csak 100 000 EUR összegű kártalanításra jogosult.

##### <sup>3</sup> A közös betétekre vonatkozó védelem felső értékhatára

Özön betét esetében a 100 000 euró összegű kártalanítás minden betétest külön-külön megillet.

A 100 000 euró összegű kártalanítási összeghatár kiszámításakor az olyan számlán elhelyezett betéteket, amely tekintetben jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, egyesület vagy hasonló természetű csoport tagjaként két vagy több személy jogosult, összevontan és úgy kezelik, mintha egyetlen betétes betétjéről lenne szó.

Egyes esetekben a betéteseket három hónapig 100 000 eurót meghaladó védelem is megillet. További tájékoztatásért látogasson el a következő weboldalra: [www.oba.hu](http://www.oba.hu).

##### <sup>4</sup> Kártalanítás

A betétbiztosítási rendszer az Országos Betétbiztosítási Alap [cím, telefonszám, e-mail cím és weboldal]. Ez a rendszer 2018. december 31-ig 20 munkanapon, 2019. január 1-től 2020. december 31-ig 15 munkanapon, 2021. január 1-től 2023. december 31-ig 10 munkanapon, 2024. január 1-től 7 munkanapon belül kártalanítást fizet az Ön betétjeire legfeljebb 100 000 euró összeghatárig.

Amennyiben ezeken a határidőkön belül nem kapja meg a kártalanítást, úgy vegye fel a kapcsolatot a betétbiztosítási rendszerrel.

#### Egyéb fontos információk

A betétbiztosítási rendszerek általában minden lakossági betétes és vállalkozás számára védelmet nyújtanak. A kivételek, amelyek meghatározott betétekre vonatkoznak, megtalálhatók a betétbiztosítási rendszer weboldalán. Kérésre a hitelintézet is tájékoztatja Önt arról, hogy a védelem kiterjed-e bizonyos termékekre vagy sem. A hitelintézet a számlakivonaton is feltünteti, hogy a betétek védelem alá esnek-e.

A Mohácsi Takarékbank Zrt. tájékoztatja a Betétest, hogy a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 215.§ (1) bekezdése alapján az OBA által biztosított betétek esetében beszámításnak van helye.

További tájékoztatásért látogasson el a következő weboldalra: [www.oba.hu](http://www.oba.hu)

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó