



# **A FORINTBAN VEZETETT PÉNZFORGALMI SZÁMLA ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI**

## Tartalomjegyzék

<b>1. Bevezető rendelkezések .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Fogalom meghatározások.....</b>	<b>3</b>
<b>3. Keretszerződés .....</b>	<b>7</b>
3.1. Keretszerződés megkötése .....	7
3.2. A keretszerződés módosítása .....	11
3.3. A keretszerződés megszüntetése.....	12
<b>4. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezés .....</b>	<b>13</b>
<b>5. Fizetési megbízások átvétele.....</b>	<b>16</b>
5.1. Előzetes tájékoztatás .....	16
5.2. A fizetési megbízás átvétele .....	16
<b>6. Fizetési módok .....</b>	<b>17</b>
6.1. Egyszerű átutalás.....	18
6.2. Csoportos átutalás.....	18
6.3. Rendszeres átutalás (tartós megbízás) .....	19
6.4. Hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés .....	19
6.5. Beszedés .....	19
6.6. Csoportos beszedési megbízás .....	20
6.7. Határidős beszedési megbízás.....	22
6.8. Okmányos beszedés.....	22
6.9. Bankkártya .....	22
6.10. Kézpénzfizetés.....	22
<b>7. Fizetési műveletek jóváhagyása .....</b>	<b>24</b>
<b>8. A megbízások teljesítése .....</b>	<b>25</b>
<b>9. A fizetési megbízások sorbaállítása .....</b>	<b>30</b>
<b>10. Fizetési műveletek helyesbítése, visszatérítési jog felelősségi és kárviselési szabályok.....</b>	<b>32</b>
<b>11. A forint pénzforgalmi számlákon bonyolított devizaforgalom szabályai.....</b>	<b>37</b>
11.1. Bejövő devizaösszegek jóváírása forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlán.....	37
11.2. Kimenő deviza átutalások terhelése forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlán.	37
<b>12. Kamatok, jutalékok, költségek .....</b>	<b>38</b>
<b>13. A Bank titoktartási kötelezettsége .....</b>	<b>39</b>
<b>14. A Számlatulajdonos tájékoztatása .....</b>	<b>39</b>
<b>15. Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) .....</b>	<b>41</b>
<b>16. Betétbiztosítás .....</b>	<b>42</b>
<b>17. Fizetési forgalom csődeljárás, felszámolási eljárás és adósságrendezési eljárás alatt .....</b>	<b>44</b>
<b>18. Vegyes rendelkezések.....</b>	<b>45</b>

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

## A Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt. Általános Szerződési Feltételei a forintban vezetett pénzforgalmi számla szolgáltatásra

### 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);) (továbbiakban: Bank) és a forintban vezetett pénzforgalmi számlaszolgáltatást igénybe vevő személy (továbbiakban: Számlatulajdonos) általános szerződési feltételeit tartalmazza.
- 1.2. A Bank és a Számlatulajdonos közötti keretszerződés feltételrendszerét, a pénzforgalmi számlaszolgáltatásban, a jelen ÁSZF-ben, az Általános Üzletszabályzatban, a „Vállalkozások, kisvállalkozók, egyéb szervezetek részére vezetett pénzforgalmi számlák és a számláról lekötött betétek kamat-, jutalék- és költségkondícióiról” szóló Hirdetményben, a Takarékszövetkezet Gazda Számlacsomag Hirdetményben, valamint a „Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztatóban meghatározott feltételek alkotják. A pénzforgalmi számláról lekötött betétekre a „Betét Üzletszabályzat”-ban, a „Fizetési számláról és pénzforgalmi számláról lekötött betét Általános Szerződési Feltételei”-ben, valamint a „Vállalkozások, kisvállalkozók, egyéb szervezetek részére vezetett pénzforgalmi számlák és a számláról lekötött betétek kamat-, jutalék- és költségkondícióiról” szóló Hirdetményben foglaltak az irányadóak.
- 1.3. Az ÁSZF rendelkezései mind az Ügyfélre, mind a Bankra nézve kötelezőek, de attól – a jogszabályi kereteken belül – kölcsönös egyetértéssel el lehet térni.
- 1.4. Amennyiben a pénzforgalmi számlával, valamint az azokkal kapcsolatban nyújtott pénzforgalmi és egyéb szolgáltatásokkal kapcsolatban valamely kérdést az adott szerződés, ÁSZF vagy Hirdetmény nem szabályoz, a Bank mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzata, valamint Magyarország jogszabályainak – elsősorban a Polgári Törvénykönyv, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, a pénzforgalomról szóló jogszabályok, a Büntető törvénykönyv vonatkozó rendelkezései irányadóak.
- 1.5. Az elektronikus szolgáltatásokkal kapcsolatos speciális és eltérő szabályokat az Electra, Netbank, SMS, IVR szolgáltatásokra vonatkozó szolgáltatási szerződések és Általános Szerződési Feltételek, valamint a Bankkártya Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek (vállalkozói bankkártyához) tartalmazzák.

### 2. Fogalom meghatározások

Jelen ÁSZF tekintetében:

- 2.1. Egyéb szervezet: egyéni cég, szakcsoport, polgári jogi társaság, társasház, társasüdülő, társasgarázs, építőközösség és minden más, jogi személyiséggel nem rendelkező személyi egyesülés
- 2.2. Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás: az Ügyfél által elektronikus úton, elektronikus aláírással – a vonatkozó szolgáltatási szerződés alapján igénybe vett Electra, Electra Internet Bankingrendszeren keresztül – benyújtott fizetési megbízás.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

- 2.3. Értéknapi: az a nap, amelyet a Bank a pénzforgalmi számla javára vagy a pénzforgalmi számla terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.
- 2.4. 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.
- 2.5. Fizetési forgalom: Az Ügyfél által forint, vagy deviza pénznemben, belföldi vagy külföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett fizetési megbízásának teljesítése.  
*Belföldi fizetési forgalom*: azon fizetési műveletek összessége, amelynek 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.
- 2.6. Fizetés-kezdeménnyezési szolgáltatás: olyan szolgáltatás, amely a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő kérésére másik pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla vonatkozásában fizetési megbízás indítására szolgál;
- 2.7. Fizetési megbízás: az Ügyfélnek (fizető félnek) a Bank részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.
- 2.8. Fizetési művelet: a fizető fél, a kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeménnyezett megbízás – valamely fizetési mód szerinti – lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól.  
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.
- 2.9. Fizetési számla: Fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató által ügyfele nevére nyitott számla.
- 2.10. Fizető fél: az a jogalany  
 a.) aki a fizetési számla tulajdonosaként a fizetési számla terhére fizetési megbízást hagy jóvá, vagy  
 b.) aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy  
 c.) akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.
- 2.11. 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,

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

- 2.12. 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 beszedési megbízások benyújtását és teljesítését (amennyiben nem okirat alapján kerültek benyújtásra).
- 2.13. 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.
- 2.14. Hpt.: a hitelintézetekről és pénzügyi vállalatokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény
- 2.15. Kedvezményezett: az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja
- 2.16. KHR: Központi Hitelinformációs Rendszer
- 2.17. Közvetítő pénzforgalmi szolgáltató: egy másik pénzforgalmi szolgáltató részére, annak ügyfelei fizetési műveleteinek teljesítése érdekében számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató. (A Mohácsi Takarékszövetkezeti Bank Zrt. közvetítő pénzforgalmi szolgáltatója a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., a továbbiakban: Takarékbank)
- 2.18. Lekötött betétszámla: a számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott számla. A lekötött betétszámla megnyitásának nem minden esetben feltétele, hogy az ügyfél pénzforgalmi számlával rendelkezzen a Banknál. A pénzforgalmi számláról lekötött betétekre vonatkozó feltételeket a „Betét Üzletszabályzat”, valamint a „Fizetési számláról és pénzforgalmi számláról lekötött betét Általános Szerződési Feltételei” tartalmazzák.
- 2.19. Mikrovállalkozás: az a vállalkozás, amelynek – a keretszerződés vagy az egyszeri fizetési megbízási szerződés megkötésének időpontjában – az összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és a szerződés megkötését megelőző üzleti évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg.
- 2.20. Munkanap: az a nap, amelyen a Bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.
- 2.21. 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.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

- 2.22. Online módon hozzáférhető fizetési számla: olyan fizetési számla, amely vonatkozásában lehetőség van számítástechnikai eszközök közvetlen kapcsolata útján fizetési megbízást adni, valamint adatokhoz, információkhoz hozzáférni.
- 2.23. Papír alapú fizetési megbízás: olyan írásban adott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikus úton írtak alá, s melyet az ügyfél postai úton, személyesen, vagy - külön megállapodás alapján - telefaxon keresztül nyújtott be.
- 2.24. Pénzforgalmi keretszerződés: a Bank és az Ügyfél között létrejött olyan pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, mely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a pénzforgalmi számla megnyitását is. A Bank és a Számlatulajdonos között létrejött Keretszerződés magába foglalja: a pénzforgalmi számlaszerződést, jelen Általános Szerződési Feltételeket, a Hirdetményt, az aláírás nyilvántartó kartonokat, a Bank által alkalmazott formanyomtatványokat, a később igénybe veendő szolgáltatásokra vonatkozó szerződéseket és ÁSZF-eket valamint a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztatót.
- 2.25. Pénzforgalmi számla: az a fizetési számla, amelyet a számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott
- 2.26. Pénzforgalmi jelzőszám: olyan - a pénzforgalom lebonyolításától szóló 35/2017. (XII.14.) MNB rendelet szerint képzett - egyedi azonosító, amely egy adott pénznemben vezetett fizetési számla egyértelmű azonosítására szolgál (számlaszám).
- 2.27. Ptk.: A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény
- 2.28. Pft.: A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény
- 2.29. Rendelkezésre jogosult: a számlatulajdonos, a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, valamint a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy.
- 2.30. Sorbaállítás: a Bank által vezetett pénzforgalmi 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 helyezéssel állapodik meg a Bankkal.
- 2.31. 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.
- 2.32. Számlatulajdonos: a Bankkal számlaszerződést kötő fél.
- 2.33. Személyes hitelesítési adatok: a pénzforgalmi szolgáltató által hitelesítés céljából az ügyfél rendelkezésére bocsátott személyes elemek.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

- 2.34. **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.
- 2.35. **Terhelési nap:** az a nap, amikor a Bank az általa a fizető fél részére vezetett pénzforgalmi számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.
- 2.36. **Ügyfél:** a fizető fél és a kedvezményezett, valamint a hitelesítés szempontjából ezek számlája felett rendelkezésre jogosult.
- 2.37. **Vállalkozás:** jogi formájától függetlenül, aki rendszeres gazdasági tevékenységet folytat
- 2.38. **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.

### 3. Keretszerződés

#### 3.1. Keretszerződés megkötése

- 3.1.1. A Bank a Keretszerződés megkötését megelőzően a Keretszerződés egy példányának papíron történő átadásával, illetve a [www.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 forint pénzforgalmi számlát nyit és vezet azoknak az Ügyfeleknek, akik annak nyitására a jogszabály erejénél fogva kötelezettek.
- 3.1.4. A pénzforgalmi számla megnyitásakor az Ügyfél átvilágítására, azonosítására a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok 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 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

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.

- 3.1.5. 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 CXCV. 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.

- 3.1.6. A Bank a Számlatulajdonos képviselőjének azt a személyt tekinti és pénzforgalmi keretszerződést azzal a személlyel köt, aki a Számlatulajdonos jogi formáját szabályozó jogszabály alapján a Számlatulajdonos első számú vezetőjeként a Számlatulajdonos képviselőjére jogszabály erejénél fogva egyedül, vagy más cégjegyzésre jogosult személlyel együttesen jogosult, és ezen jogosultságát hitelt érdemlően igazolja. A Bank a gazdálkodó szervezet vezetőjének megválasztása tekintetében a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírósági átvételének igazolását, illetőleg – egyéni vállalkozó esetén – az érvényes vállalkozói igazolványának/ az egyéni vállalkozók nyilvántartását végző szerv igazolásának bemutatását, valamint a Számlatulajdonos vezetőjének aláírása tekintetében a cégátlárási nyilatkozatot (közjegyzői aláírás-hitelesítéssel ellátott címpéldányt), illetve cégbírósághoz benyújtott - ügyvéd által ellenjegyezett - aláírás-mintát fogadja el.

- 3.1.7. A Keretszerződés a pénzforgalmi számla szerződés Bank és Ügyfél általi aláírásával jön létre. A pénzforgalmi számla szerződés aláírásával az annak elválaszthatatlan mellékletét képező Általános Üzletszabályzat, ÁSZF, a 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.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.



3.1.8. A szerződéskötéshez a Bank bekéri a jogszabályok által meghatározott, a szerződés megkötéséhez szükséges dokumentumokat.

3.1.9. A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg. A hatályos pénzforgalmi jogszabályok alapján pénzforgalmi számla nyitására kötelezett személy részére pénzforgalmi számlát a Bank csak akkor nyithat, ha:

- Jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett vállalkozás esetében a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirat vagy adatok alapján a Bank meggyőződött arról, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte. A Bank bekéri a 30 napnál nem régebbi okirat (cégkivonat) eredeti vagy ügyvéd által ellenjegyzett, illetve közjegyző által hitelesített másolati példányát, a közjegyző által hitelesített vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírási címpéldányt, valamint adószámát és statisztikai számjelét igazoló okirat (amennyiben azt a cégkivonat nem tartalmazza).
- Törzskönyvi jogi személy (kötségvetési szervek, helyi önkormányzatok, nemzetiségi önkormányzatok, társulások, térségi fejlesztési tanácsok, valamint jogszabály alapján a költségvetési szervek gazdálkodására vonatkozó szabályokat alkalmazó egyéb jogi személyek) esetében az Államkincstár törzskönyvi nyilvántartásából lekért törzskönyvvel rendelkezik,
- a nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy gazdasági társaság ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott létesítő okiratát (társasági szerződését) egy másolati példányban átadta, valamint – ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának – csatolta a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbíróságtól kapott elektronikus tanúsítványt, vagy annak ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott hiteles papír alapú másolatát,
- az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozó a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példányát átadta, egyéni vállalkozó, egyéni vállalkozó a nyilvántartásba vételéről szóló igazolás vagy az egyéni vállalkozói igazolvány, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolatát csatolta, vagy a Bank az egyéni vállalkozó nyilvántartását vezető szervezet nyilvántartásában meggyőződik arról, hogy az egyéni vállalkozó a nyilvántartásban szerepel.

A pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett szervezet – a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányokat, iratokat bemutatta.

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

3.1.10. A Bank a számlanyitáshoz előírja a cégbejegyzésre kötelezett ügyfél hiteles cég aláírási nyilatkozatának (közjegyzői aláírás-hitelesítéssel ellátott címpéldányának), vagy cégbírósághoz benyújtott - a társasági szerződést készítő - ügyvéd vagy a kamarai jogtanácsos által ellenjegyzett aláírás-mintájának Bank részére történő rendelkezésre bocsátását is.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

- 3.1.11. A számlanyitáshoz a Bank a jogszabályok által meghatározott, a számlanyitás feltételeinek vizsgálatához szükséges okiratok eredeti példányát betekintésre bekéri; az egyidejűleg benyújtott – az eredeti példány alapján hitelesített – másolatot a pénzforgalmi számla iratainál, az előírásoknak megfelelően megőrzi. Az Ügyfél a számlanyitás alapjául szolgáló okiratok (társasági szerződés, alapító okirat, alapszabály, stb.) módosításait az előzőek szerint ugyancsak köteles bemutatni, illetőleg benyújtani.
- 3.1.12. A Számlatulajdonos, illetve a nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(ek) kötelesek a Banknak írásban nyilatkozni a mikrovállalkozási minősítés elbírálásához szükséges foglalkoztatotti létszámról, valamint az árbevételre illetve a mérlegfőösszegre vonatkozó adatokról.
- 3.1.13. A számlanyitáshoz előírt dokumentációk bemutatásának teljesítéséig a Bank jogszerűen megtagadhatja a szerződés megkötését. A szerződés megkötésének ilyen okból történő elhúzódnása vagy elmaradása miatt az Ügyfél vagy bármely harmadik személy által elszenvedett károk tekintetében a Bank semmiféle felelősséget nem vállal.
- 3.1.14. A pénzbetét (törzstőke) elhelyezésére kötelezett gazdasági társaságok, szövetkezetek, egyéb jogi személyek részére – a pénzbetét (törzsbetét) elhelyezése céljából – a Bank számlát nyit, illetve a betét elhelyezéséről igazolást állít ki. Gazdasági társaság és szövetkezet esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük iránti kérelmük benyújtásának igazolásáig, egyéb – nyilvántartásba vétellel létrejövő – jogi személyek esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük igazolásáig a fenti célra megnyitott számla pénzforgalom lebonyolítására (terhelések kezdeményezésére, illetve jóváírások fogadására) nem alkalmazható.
- 3.1.15. A Banknál megnyitásra kerülő minden számla a Számlatulajdonos nevét és a pénzforgalmi szabályok szerint kialakított számlaszámot visel.
- 3.1.16. A Bank a jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon, a pénzforgalmi számlán nyilvántartja a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező fizetési megbízásokat, továbbá jóváírja a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket.
- 3.1.17. A Számlatulajdonos külön kérésére a Bank a pénzforgalmi számla mellett – meghatározott célra szolgáló – elkülönített számlákat is nyithat. Az elkülönített számlák a pénzforgalmi számlával együttesen, egységes fizetési számlának tekintendők.
- 3.1.18. A Számlatulajdonos jogosult továbbá a számlájához kapcsolódóan bankkártya szerződést kötni. A bankkártya szolgáltatás feltételeit a Vállalkozói bankkártyákhoz kapcsolódó Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek, valamint a bankkártya szerződés tartalmazza.
- 3.1.19. Az Ügyfél jogosult a pénzforgalmi számláról – az egyes konstrukciókra vonatkozó mindenkor betételhelyezési feltételek szerint – betétet lekötöni. Az egyes betétösszegek elhelyezése – külön szerződés nélkül, a választott konstrukció általános elhelyezési feltételei szerint – betétlekötési megbízások alapján történik. A pénzforgalmi számláról lekötött betétekre a „Betét Üzletszabályzatban”, valamint a „Fizetési számláról és pénzforgalmi számláról lekötött betét Általános Szerződési Feltételei”-ben foglaltak vonatkoznak. A betétbiztosításra vonatkozó információkat a 16. fejezet, a betétbiztosításra vonatkozó - szerződés megkötése előtti - tájékoztatót az ÁSZF 1. sz. melléklete tartalmazza.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

- 3.1.20. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlájához kapcsolódóan Electra, Electra Internet Banking és SMS szolgáltatásokat igényelhet. A szolgáltatások nyújtásának feltételeit az Electra, Electra Internet Banking, SMS szolgáltatásokra vonatkozó szolgáltatási szerződések és Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.
- 3.1.21. A Bank több szolgáltatás együttes igénybevétele esetén (számlacsomag) kedvezményeket nyújt. A számlacsomagokra vonatkozó feltételeket a Hirdetmény tartalmazza.

### 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" fejezetben 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 keretszerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.
- 3.2.7. 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.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

3.2.8. A kamat vagy árfolyam Ügyfél számára nem kedvezőtlen változása esetén a Bankot tájékoztatási kötelezettség nem terheli.

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

3.3.1. A keretszerződés hatályára vonatkozóan a szerződésben foglaltak az irányadóak.

3.3.2. A keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja.

3.3.3. A Számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a Keretszerződés azonnali felmondását. A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződést – ide nem értve a 6 (hat) hónapnál rövidebb ideje fennálló Pénzforgalmi Keretszerződést – a megszüntetésre vonatkozó díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen mondhatja fel. A 6 (hat) hónapnál rövidebb ideje fennálló Pénzforgalmi Keretszerződés Számlatulajdonos általi felmondása esetén a Bank az aktuális Hirdetményben szereplő díj elszámolására jogosult.

3.3.4. A keretszerződést a Számlatulajdonos az eső év elteltével díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen felmondhatja.

3.3.5. A 3.3.4. ponton kívül az Ügyfél felmondása esetén a Bank a Hirdetmény szerinti díjat számítja fel.

3.3.6. A keretszerződésnek az Ügyfél által történő megszüntetésére abban az esetben kerülhet sor, ha a Számlatulajdonos a Bankkal szemben fennálló minden tartozását visszafizette, vagy visszafizetésére a Bank által elfogadott megfelelő biztosítékok nyújtásával kötelezettséget vállalt. A Számlatulajdonos ezzel egyidejűleg köteles rendelkezni a számlaegyenlegre vonatkozóan.

3.3.7. A Bank két hónapos felmondási idő mellett kezdeményezheti a Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a Bank a Számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti. Továbbá a Felek kötelesek egymással a felmondási idő utolsó napjáig elszámolni.

3.3.8. Amennyiben a bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záraskor a pénzforgalmi számlán nincs fedezet, és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Bank felszólításának kézhez vételétől számított 15 napon belül nem rendezzi, úgy az súlyos szerződésszegésnek minősül, és a Bank jogosult a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját és a hozzá kapcsolódó számlákat 15 napos türelmi idő lejáratát követően azonnali hatályú felmondással megszüntetni.

3.3.9. A szerződés bármely okból történő megszűnése nem érinti a Bank Ügyféllel szemben fennálló követeléseire érvényesítésére vonatkozó jogát.

3.3.10. A számlaszerződés külön rendelkezés nélkül, automatikusan megszűnik a gazdasági társaság (egyéb szervezet) jogutód nélküli megszűnése, vagy az egyéni vállalkozó halála esetén, amennyiben özvegye, örököse, törvényes képviselője a vállalkozást nem kívánja folytatni –annak bekövetkezése időpontjában.

3.3.11. A pénzforgalmi számlát a Bank azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő 90 napon belül a pénzforgalmi számla nyitására kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

- 3.3.12. A Bank a számlaszerződés azonnali hatályú felmondására jogosult, ha:
- a gazdasági társaság (egyéb szervezet) a mindenkor hatályos jogszabályok szerint nem jön létre;
  - a Számlatulajdonos a Bank felszólítására, határidőben nem egyenlíti ki a Bankkal szemben fennálló tartozását;
  - az Ügyfél a Bank érdekeit olyan súlyosan veszélyeztető magatartást tanúsított, vagy a szerződést olyan súlyosan megszegte, hogy a Banktól a szerződés további fenntartása nem várható el.
- 3.3.13. A pénzforgalmi jogszabályokban foglalt előnyösen rangsorolt fizetési megbízások sorba állításának időtartama alatt kezdeményezett, a pénzforgalmi számla megszüntetésre irányuló kérelem, illetve a számlatulajdonos súlyos szerződésszegése miatti, a szerződés Bank részéről történő azonnali hatályú felmondása esetén a számla legkorábban a sorba állítás időtartamának leteltét követő napon szüntethető meg.

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

- 4.1. A Számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezet képviselőjére jogosult személy, írásban jelenti be a Banknak, hogy a pénzforgalmi számla felett ki jogosult, illetve kik jogosultak rendelkezni. A Számlatulajdonos, illetőleg a számlatulajdonos szervezetnek képviselőre jogosult vezetője (szervezetet képviselő) a Bank által e célra rendszeresített nyomtatványon, aláírás nyilvántartó katonon jelenti(k) be a számla felett rendelkezni jogosult(ak) nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés más módjára vonatkozó egyéb kikötéseket.
- 4.2. A szervezetet képviselő bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha megválasztását (kinevezését), valamint aláírását - a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembe vételével – hitelt érdemlő módon (pl. illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal, illetve a cégbejegyzésre kötelezett számlatulajdonos cégbírósághoz benyújtott - a társasági szerződést készítő - ügyvéd által ellenjegyzett aláírásmintájával) igazolja. A vállalkozás vezetőjének megválasztása tekintetében a Bank a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírósági átvételének igazolását, illetőleg – megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírósági átvételének igazolását, illetőleg egyéni vállalkozó esetén – az érvényes vállalkozói igazolvány bemutatását, a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy (vezető) aláírása tekintetében pedig a közjegyző által hitelesített vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírási címpéldány bemutatását fogadja el. Törzskönyvi jogi személy esetében a Bank a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személyek megválasztására, kinevezésére, megbízására vonatkozó határozatban, valamint a Számlatulajdonos Szervezeti és Működési Szabályzatában foglaltakat tekinti irányadónak. A Bank nem felel a változásbejegyzési kérelem utóbb történő elutasítása esetén a Számlatulajdonosnál bekövetkező károkért. Ha a szervezetet képviselő megbízatása megszűnik, az általa bejelentett aláírók rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg az új vagy más szervezetet képviselő másként nem rendelkezik.
- 4.3. Ha a Számlatulajdonos jogi formáját szabályozó jogszabályból az következik, hogy a szervezetnek több önálló képviselői joggal rendelkező szervezetet képviselője van, a Bank bármelyik szervezetet képviselő bejelentését érvényesnek fogadja el. Ha a számlatulajdonos szervezet létesítő okirata alapján a szervezetet képviselők közül egy vagy több személy kizárólagosan jogosult a bejelentésre, akkor az általuk tett bejelentés az érvényes. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Bank a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek. Együttes képviselői jog esetében a jogosultak a bejelentést csak együttesen tehetik meg.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

- 4.4. Ha vitatott a bejelentő jogosultsága a szervezet képviselőjére, a Bank a bejelentés szempontjából a szervezet képviselőjére jogosultnak tekinti a bejelentőt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviselőjére jogosult.
- 4.5. Az aláírás bejelentését két példányban kell megtenni. A Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személynek a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosultak bejelentésekor a cégszerű aláírását kell használnia. Ez azt jelenti, hogy az aláírásbejelentő kartonnak a Számlatulajdonos neve és aláírása rovatában a Számlatulajdonos cégszerű aláírását, azaz a cég előnyomott neve (ami lehet bélyegző is) mellett a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány/ügyvéd által ellenjegyzett aláírásminta szerinti aláírását kell feltüntetni. Amennyiben a Számlatulajdonos bélyegző használatot kíván bejelenteni, akkor azt az aláírásbejelentő karton erre a célra rendszeresített helyén külön is fel kell tüntetni (be kell mutatni).
- 4.6. A pénzforgalmi számla felett a Számlatulajdonos az aláírás bejelentő kartonon rendelkezésre jogosult személynek az aláírás bejelentő kartonon meghatározottakkal megegyező, az aláírási módnak is megfelelő aláírásával és az aláírás bejelentő kartonon meghatározott bélyegzőnyomat alkalmazásával rendelkezhet.
- 4.7. A számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy a megfelelően kitöltött aláírásbejelentő kartont a Bankhoz benyújtotta, és azt a Bank érvénybe helyezte.
- 4.8. Az Electra, illetve az Electra Internet Banking vevő Számlatulajdonos a szolgáltatási szerződés aláírásával egyidejűleg az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott adatok mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevééről és aláírási pontszámáról.
- 4.9. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazás lehet eseti (egy alkalomra szóló is), mely a meghatalmazó okiratban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazást a Számlatulajdonos közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban köteles megadni oly módon, hogy egyértelműen tartalmazza a meghatalmazott személyazonosságának a megállapításához szükséges adatokat és a rendelkezési jog tartalmát.
- 4.10. A Bank nem ellenőrzi azt, hogy a Számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezet képviselője által a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e.
- 4.11. A Bank a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok alapján köteles elvégezni és a jogszabályok által előírt adatokat köteles rögzíteni. A Bank a rendelkezésre jogosult személytől csak azután fogad el rendelkezést, ha azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése megtörtént.
- 4.12. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlán történő forgalmazást a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre jogosult személyek bejelentését, a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy(ek) azonosítását, valamint a Keretszerződés aláírását követően kezdheti meg.
- 4.13. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezést a Számlatulajdonos bármikor módosíthatja.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

- 4.14. Második pénzforgalmi számla, külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlanyitása esetén (akkor is, ha a számla felett rendelkező személyek ugyanazok, mint a korábban nyitott pénzforgalmi számlánál), új aláírás bejelentő kartont kell benyújtani két példányban, melyen az összes pénzforgalmi számlát fel kell tüntetni. A pénzforgalmi számláról történő betételekötések, továbbá elkülönített számla nyitása esetében (amennyiben az elkülönített illetve a betétszámla feletti rendelkezés a főszámláéval azonos) új aláírás bejelentő karton benyújtására nincs szükség.  
Amennyiben a Számlatulajdonos az első pénzforgalmi számlájára vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni a következő pénzforgalmi számla, elkülönített számla vagy betétszámla vonatkozásában, akkor külön aláírás bejelentő kartont kell benyújtania szintén két példányban, melyen fel kell tüntetni az érintett pénzforgalmi számla, elkülönített számla vagy betétszámla számát. Internetbank szolgáltatás igénybevétele esetén eltérő rendelkezés nem adható.
- 4.15. Amennyiben a Számlatulajdonosnak több pénzforgalmi számlája, lekötött betétszámlája van a Banknál, és az aláírásbejelentő kartonon bejelentett, rendelkezésre jogosult személyek az egyes számlák esetében eltérnek, úgy a Számlatulajdonos köteles megjelölni azt az aláírásbejelentő kartont, amelyen azok a természetes személyek szerepelnek, akik az új, megnyitásra kerülő számla felett is rendelkezhetnek.
- 4.16. A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja köteles az általa a Bank rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változástól 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Bankot. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát a Számlatulajdonos viseli.
- 4.17. A rendelkezésre bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a Számlatulajdonos kizárólag új aláírás bejelentő karton / elektronikus szolgáltatás igénybevétele esetén az arra rendszeresített nyomtatvány kitöltésével kezdeményezheti. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezési joggal meghatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Bank mindaddig érvényben levőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítás, törlés) a Számlatulajdonos a Bankkal írásban nem közli.
- 4.18. A Számlatulajdonos képviselőjének módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlő módon igazolni kell a Banknál (a cégbírósághoz elektronikusan benyújtott dokumentum, úgymint változás bejegyzési kérelem és a közgyűlési határozat, vagy a közgyűlési határozat helyett egységes szerkezetbe foglalt – az eredeti példányban ügyvéd vagy jogtanácsos által ellenjegyzett - az új képviselő nevét tartalmazó társasági szerződés, alapszabály, alapító okirat, stb. egy – az elektronikusan benyújtott dokumentummal megegyező – példányával és/vagy a cégbíróság által a módosítás elfogadásáról megküldött részletes elektronikus tanúsítványnak a Számlatulajdonos nevében eljáró ügyvéd által hitelesített példányával.)
- 4.19. Ha az Ügyfél bélyegzőnyomatot az aláírás bejelentő kartonon nem alkalmaz, akkor a Bank a Számlatulajdonos cégjegyzékbe vagy más nyilvántartásba bejegyzett teljes vagy rövidített nevének betű szerinti jegyzését megfelelőnek tekinti a megbízáson.
- 4.20. A meghatározott célra elkülönített és ily módon kezelt, a számlatulajdonos szabad rendelkezése alól már kikerült pénzeszközök (pl. óvadékként, illetve bankgaranciával, fedezetigazolással kapcsolatos elkülönítés), az elkülönítés tartalma alatt csak meghatározott célra használhatók fel.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

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

## **5. Fizetési megbízások átvétele**

### **5.1. Előzetes tájékoztatás**

5.1.1. A Bank az Ügyfelet – kérésére – a fizetési megbízásra irányuló jognyilatkozatát megelőzően tájékoztatja:

- a szolgáltatás teljesítésének maximális 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**

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

5.2.7. Az Ügyfélnek a fizetési megbízásokat papír alapon az erre rendszeresített formanyomtatványon, vagy a vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján elektronikus úton, az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.



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. A Bank átveszi a személyesen benyújtott, a postai úton feladott, illetve a – külön szerződés alapján, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően – telefaxon vagy elektronikus úton érkezett megbízásokat. A telefaxon és az elektronikus úton továbbított fizetési megbízások szabályaira a Szolgáltatási szerződésekben illetve a Electra, Electra Internet Banking, SMS szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételekben foglalt rendelkezések az irányadók.
- 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 pénzforgalmi számla száma (pénzforgalmi jelzőszám) alapján teljesíti a megbízásokat. Ha a megbízáson nem szerepel pénzforgalmi jelzőszám, vagy szerepel, de az nem azonosítható, a Bank a Számlatulajdonos neve alapján is jogosult, de nem köteles elvégezni a jóváírást vagy terhelést. Ha a Bank ilyen esetben jóváírást vagy terhelést a Számlatulajdonos neve alapján nem végez, a megbízást visszautasítja.
- 5.2.12. Az Ügyfél jogosult fizetés-kezdemenyvezési és számlainformációs szolgáltatást igénybe venni fizetési megbízások benyújtására, amennyiben a fizetési számlája online módon hozzáférhető.

## 6. Fizetési módok

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

- a) fizetési számlák közötti fizetési mód különösen:
- aa) átutalás különösen:
    1. egyszerű átutalás
    2. csoportos átutalás
    3. rendszeres átutalás
    4. hatósági átutalás és átutalási 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) pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetés

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

- ba) készpénzfizetésre szóló csekk kibocsátása és beváltása (jelenleg nem vehető igénybe)
- bb) készpénzbefizetés fizetési számlára
- bc) készpénzkifizetés fizetési számláról
- c) pénzforgalmi számla nélküli fizetés (készpénzáttutalás)

## 6.1. Egyszerű áttutalás

- 6.1.1. Az áttutalásra szóló fizetési megbízással (áttutalási megbízás) az Ügyfél megbízza a Bankot, hogy a pénzforgalmi számlája terhére meghatározott összeget utaljon át (számoljon el) a kedvezményezett fizetési számlája javára.
- 6.1.2. Az egyszerű áttutalás 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 áttutalási megbízás „Fizetési rendszer” rovatában jeleznie kell az Ügyfélnek.
- 6.1.4. A Bank áttutalást, illetve saját számlák közötti átvezetést csak teljes fedezettség mellett vállal. Részösszeg teljesítésére - a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás és a Hirdetményben foglalt díjtétel ellenében - van lehetőség. Az ilyen okból nem teljesített megbízás miatt keletkezett károkért (pl. késedelmi kamat stb.) a Bankot nem terheli felelősség.

## 6.2. Csoportos áttutalás

- 6.2.1. Csoportos áttutalás esetén az Ügyfél a Bankkal történt megállapodás alapján a keretszerződésben foglalt helyen és meghatározott módon az azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló áttutalási megbízásokat kötegelve, csoportos formában is benyújthatja.
- 6.2.2. Csoportos áttutalási megbízást a kötelezett a Bankkal megkötött szerződésben foglaltak szerint, a mindenkori magyar szabvány szerinti adatszerkezetben és tartalommal, értékhatárra tekintet nélkül nyújthatja be. A szabványnak nem megfelelő adatszerkezetben és / vagy tartalommal benyújtott csoportos áttutalási megbízásokat a Bank visszautasíthatja.
- 6.2.3. A Bank a benyújtott (szabványnak megfelelő szerkezetben összeállított) csoportos áttutalási megbízás fejrészében jelzett értéknapon (terhelési napon) kezdeményezi az áttutalásokat.
- 6.2.4. Az átvett megbízás alapján a Bank vállalja, hogy a Számlatulajdonos erre megjelölt pénzforgalmi számláját a megbízás összegével a megbízásban foglalt értéknapon (terhelési napon) megterheli és kezdeményezi a jogosulti fizetési számlákon történő jóváírást.
- 6.2.5. A fedezetet a Számlatulajdonos a terhelési napon köteles a számlán biztosítani. Fedezet hiányában a Bank a pénzügyi teljesítést elutasítja. A pénzügyi teljesítés elmaradásának következményeire a Bank a saját felelősségét kizárja. Az Ügyfél elismeri, hogy ilyen esetben a Bankot semminemű kártérítési kötelezettség nem terheli. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a csoportos áttutalások

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

részteljesítése – fedezet hiányában – nem lehetséges, a megbízások sorba állítására nem kerül sor.

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

- 6.3.1. Rendszeres átutalás megbízással a Számlatulajdonos 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 Számlatulajdonos felszámolás alá kerül és erről a Bank értesült, valamint ha a kötelezett számlája 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 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 sorbaállítására előtt nem értesítheti a Számlatulajdonost.
- 6.4.5. Bank a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés teljesítéséről, részteljesítéséről, valamint sorba állításáról a teljesítéssel, illetve a sorba állítással egyidejűleg a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés adattartamának közlésével írásban értesíti a Számlatulajdonost. Ha a hatósági átutalás és az átutalási végzés sorba állításának kezdete nem munkanapra esik, a pénzforgalmi szolgáltató az értesítési kötelezettségének a következő munkanapon tesz eleget.

### **6.5. Beszedés**

- 6.5.1. A beszedési megbízással a kedvezményezett megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy a fizetési számlája javára, a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

- 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 vonta.
- 6.5.5. Ha a beszedési megbízás váltón alapuló követelés beszedésére irányul, a váltó egyenes 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 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 pénzforgalmi számláját a Bank a csoportos beszedési megbízás összegével csak a felhatalmazásban szereplő feltételek megfelelősége (pl.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó  
Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

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 pénzforgalmi számláján, a Bank részfizetést nem teljesít.

- 6.6.7. A fizető fél a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztatóban foglaltak szerint 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 pénzforgalmi 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.
- 6.6.9. A csoportos beszedési megbízást a jogosult Számlatulajdonos a Bankkal megkötött szerződésben foglaltak szerint nyújtja be. A csoportos beszedési megbízás értékhatárra tekintet nélkül benyújtható.
- 6.6.10. Az adatállományt kísérőlevéllel mágneses adathordozón (floppy), vagy elektronikus úton kell benyújtani. Az Ügyfél köteles a megbízás beszedési tételeiben feltüntetni a terhelések végrehajtásának napját. A csoportos beszedési megbízást a terhelési napot legalább 5 munkanappal megelőzően, de 8 munkanapon belül kell benyújtani. Amennyiben a beszedési megbízás nem felel meg az időbeli korlát feltételeinek, akkor a Bank a megbízást nem teljesíti. Az ebből eredő kárért a Bankot kártérítési kötelezettség nem terheli.
- 6.6.11. A Bank a sikeres beszedéseket – ha a kötelezettek fizetési számláját a Bank vezeti – a fizetési számlák terhelésének napján, illetve, ha a kötelezettek fizetési számláját más bank vezeti, akkor a beszedések Bankhoz történő beérkezésének napján a jogosult pénzforgalmi számláján jóváírja.
- 6.6.12. A Bank a csoportos beszedési megbízás teljesítéséről vagy sikertelenségéről a szabványban meghatározott formátumú adatállományban értesíti a Számlatulajdonost.
- 6.6.13. A Bank a Számlatulajdonost a csoportos beszedési megbízás benyújtására való jogosultság megszerzése érdekében beszedő azonosítóval látja el, és bejegyezteti a GIRO Elszámolóház központi katalógusába.
- 6.6.14. Amennyiben a Számlatulajdonos a felhatalmazások elektronikus adatainak átadásában a Bankkal állapodik meg, úgy a Bank vállalja, hogy a Banknál fizetési számlával és pénzforgalmi számlával rendelkező, a Számlatulajdonost beszedésre felhatalmazó kötelezett(ek) által hozzá eljuttatott – a hatályos jogszabályi rendelkezésekben meghatározott – felhatalmazás(ok)ról, a felhatalmazások módosításáról, megszüntetéséről, valamint más pénzforgalmi szolgáltatók által – az MNB és a GIRO Elszámolóház előírásai szerint – hozzá eljuttatott felhatalmazásokról a Számlatulajdonost a szabvány szerinti formátumú elektronikus felhatalmazási adatállományban értesíti.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

## 6.7. Határidős beszedési megbízás

- 6.7.1. A határidős beszedési megbízással a kedvezményezett megbízza fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy pénzforgalmi számlája javára a Kincstárnál számlával rendelkező fizető fél terhére meghatározott összeget szedjen be megállapodás alapján történt fizetési kötelezettségvállalás érvényesítése céljából.
- 6.7.2. A kedvezményezettnek a fizető fél számára a fizetés teljesítése elleni kifogás megtételére kifogásolási határidőt kell feltüntetnie a határidős beszedési megbízáson. A kifogásolási határidő utolsó napjának legkorábbi időpontja a megbízás kedvezményezett által – a Bankhoz – történő benyújtását követő tizedik munkanap lehet.

## 6.8. Okmányos beszedés

- 6.8.1. Az okmányos beszedésre vonatkozó megbízással az alapügylet kedvezményezettje a követelés alapjául szolgáló okmányokat azzal a megbízással adja át a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak, hogy azokat csak fizetés, váltóelfogadás vagy más feltételek teljesítése esetén szolgáltatassa ki a fizető félnek (címezettnek).

## 6.9. Bankkártya

- 6.9.1. A bankkártya használatával kapcsolatos szabályokat a „Bankkártya Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek Vállalkozói bankkártyához” című dokumentum tartalmazza.

## 6.10. Készpénzfizetés

- 6.10.1. A pénzforgalmi számla javára készpénzbefizetés történhet:
- a Bank bármely fiókjánál az üzlethelyiségben kifüggesztett pénztári órák alatt
  - a takarékszövetkezeti integráción belül a befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatáknál, és bankpénztári POS terminálokon.
- 6.10.2. A pénzforgalmi számla terhére készpénz kifizetés történhet:
- a Bank bármely fiókjánál a pénztári órák alatt
  - bankkártyával bankjegykiadó automatánál.
- 6.10.3. A Bank a készpénz ki- és befizetések után a Hirdetmény szerinti díjat számítja fel.
- 6.10.4. A készpénz befizetése a Banknál alkalmazott befizetési lap, illetve befizetési pénztárbizonylat segítségével történik. A befizetett összeget a Bank tárgynapon jóváírja a Számlatulajdonos számláján.
- 6.10.5. Az Ügyfél a pénzforgalmi számlája terhére kiállított készpénzfelvételi utalvánnyal készpénzt vehet fel a Bank pénztáránál.
- 6.10.6. A Számlatulajdonos a készpénzfelvételi utalvány-füzetet a Banknál igényli.
- 6.10.7. A készpénzfelvételi utalványt jól olvashatóan, tintával vagy golyóstollal kell kitölteni, és a kiállítástól számított nyolc naptári napon belül be kell mutatni a Bank pénztáránál fizetés végett. A határidőbe a kiállítás napja nem számít bele. Ha a határidő utolsó napja nem munkanap, a határidő a következő munkanapon jár le.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó  
Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

- 6.10.8. A felvenni kívánt összeget számmal és betűvel azonosan kell megjelölni, a kiállítás hónapját betűvel kell feltüntetni, és ezt követően a készpénzfelvételi utalványt a Banknál bejelentett módon alá kell írni. Az utalványlapon (az utalványt és a terhelési értesítést) a rovatoknak, illetve az előnyomott szövegnek megfelelően olvashatóan kell kiállítani úgy, hogy utólagos betoldás vagy egyéb módosítás, illetve hamisítás lehetősége kizárt legyen. Az utalványlapon a keltezés rovatba a kiállítás helyét és idejét (év, hó, nap) kell bejegyezni, a hónapot mindig betűkkel megjelölve (megjelölhető rövidítve is). A Számlatulajdonosnak a készpénzfelvételi utalványt lehetőleg 1.000,-Ft-ra kerekítve kell kiállítania. Ettől eltekinteni csak indokolt esetben (pl. a számlamegszűntetése esetén) lehet.
- 6.10.9. A készpénzfelvételi utalvány előlapján a Számlatulajdonos megnevezheti a készpénzfelvétellel megbízott természetes személyt. Ilyenkor a Bank az utalvány összegét csak a megnevezett személynek fizeti ki.
- 6.10.10. Ha a készpénzfelvételi utalvány előlapján a Számlatulajdonos nem nevez meg készpénzfelvétellel megbízott személyt, a Bank az utalvány összegét a bemutató személynek fizeti ki. A személyazonosságot minden esetben igazolni kell.
- 6.10.11. A Bank a készpénzfelvételi utalvány igazolt, illetve az azt bemutató benyújtójával a készpénzfelvételi utalvány hátlapját az összeg átvételének elismeréseként aláírhatja, és feltünteti az igazolásnál, illetve a készpénzfelvétel során felhasznált személyi okmány adatait.
- 6.10.12. A beváltott készpénzfelvételi utalvány alapján a Bank a kifizetett összeggel a Számlatulajdonos – készpénzfelvételi utalványon megjelölt – pénzforgalmi számláját megterheli.
- 6.10.13. Nagy összegű készpénzfelvételi igényt a választott kifizető helyen (bankfiókban) legkésőbb az előző banki munkanapon az Ügyfélnek be kell jelentenie. A bankfiókokban a nagy összegű kifizetések értékhatára és a bejelentési határidő eltér, így a Számlatulajdonos a választott kifizető helyen tájékozódhat ezen feltételekről.
- 6.10.14. Ha a készpénzfelvételi utalvány összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nem áll rendelkezésre, a Bank az utalványt a benyújtó részére – a hátlapon szereplő pénzátvételi igazolást áthúzással érvénytelenítve – teljesítetlenül visszaadja. Készpénzfelvétel esetében a Bank nem alkalmaz et.
- 6.10.15. Nem teljesít a Bank kifizetést a keltezés nélküli vagy előre keltezett és az olyan utalványra sem, amelyet hibásan vagy érthetetlenül állítottak ki, javítottak, amelyen a pénzforgalmi számla számát nem megfelelően tüntették fel, amelynek előnyomott szövegében betoldást alkalmaztak, vagy amelyen az összeget eltérően tüntették fel betűkkel és számokkal, illetve ha az összeg a készpénzfelvételi utalványon és a terhelési értesítésen eltérően szerepel. Ezeket az utalványokat a Számlatulajdonosnak meg kell őriznie, és a legközelebbi készpénzfelvételi utalvány-füzet igénylésekor – áthúzással és lyukasztással érvénytelenítve – a Bankhoz be kell küldenie.
- 6.10.16. A készpénzfelvételi utalványt nyolc naptári napon belül kell bemutatni a Bank pénztáránál fizetés végett. Az ezt követően benyújtott készpénzfelvételi utalványra a Bank kifizetést nem teljesít. Az említett határidőt attól a naptól kell számítani, amely az utalványon, mint kiállítás napja szerepel, de a határidőbe a

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

kiállítási napot nem kell beleszámítani. Ha a határidő utolsó napja a Banknál munkaszüneti nap, a határidő a következő első munkanapon jár le.

- 6.10.17. A készpénzfelvételi utalványfüzetet az aláírás-bejelentő kartonon meghatározott módon aláírt kérelemmel lehet igényelni és azt a Bank az igénylésen megjelölt személynek szolgáltatja ki. Külön kérésre az utalványfüzetet tértivevényes ajánlott levélben is megküldi a Számlatulajdonos részére.  
A Bank által kibocsátott - szigorú számadási kötelezettség alá vonható - készpénzfelvételi utalvány két részből áll:  
a) a tőszelvényből (amely a füzetben marad)  
b) az utalványból
- 6.10.18. A készpénzfelvételi utalványok elvesztése, illetéktelen kézbe kerülése (ellopása) vagy megsemmisülése esetén a Számlatulajdonosnak ezt a körülményt haladéktalanul, írásban be kell jelentenie a Banknak. Az elvesztett vagy illetéktelen kézbe jutott készpénzfelvételi utalvány benyújtását ebben az esetben a Bank figyelemmel kíséri, de az esetleges beváltásáért felelősséget nem vállal. Az elvesztett (eltulajdonított, stb.) készpénzfelvételi utalvány megkerüléséről a Bankot haladéktalanul, írásban ugyancsak értesíteni kell.
- 6.10.19. A Számlatulajdonosnak – pénzforgalmi számlája megszűnése esetén – a birtokában lévő felhasználatlanul maradt készpénzfelvételi utalványfüzete(ke)t (utalványlapokat) a Bankhoz vissza kell juttatnia.
- 6.10.20. Kifizetési utalvány használata esetén a Számlatulajdonos kifizetési utalvány kiállításával megbízza a Bankot, hogy a pénzforgalmi számlája terhére meghatározott összeget postai úton fizessen ki a címzettnek.

## 7. Fizetési műveletek jóváhagyása

- 7.1. Fizetési műveletet – a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Bank akkor teljesíti, ha azt a Számlatulajdonos, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta.
- 7.2. A fizetési megbízás jóváhagyása, vagy több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján történik. A fizetési művelet teljesítésére vonatkozó jóváhagyást az Ügyfél a Kedvezményezettten vagy a fizetés-kezdemenyezési 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 feltételül 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

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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



vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a Bank a felhatalmazó levél alapján benyújtott beszédési 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 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 pénzforgalmi számlája terhére fogadott csoportos beszédési megbízások, ahol a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Bankhoz eljuttatott, a Banknál bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában, vagy 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.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó  
Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

- 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 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 akkor teljesül, amikor a készpénzt ki- vagy befizetik, 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.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

- 8.14. A Bank a fizetési megbízásokat a pénzforgalmi 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 befogadását, követő 4 (négy) órán belül jóváírásra kerüljön, amennyiben a teljesítéshez szükséges fedezet a fizető fél fizetési számláján rendelkezésre áll.
- 8.16. A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződés alapján biztosítja, hogy „A fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztatóban meghatározott időpontig beérkezett InterGiro1 fizetési megbízások összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláján legkésőbb a fizetési megbízás Bank általi átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön, 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 megbízásokat – az InterGiro2 rendszerben továbbítja és a „Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztatóban rögzítettek szerint teljesíti.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

- 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- helyesbíteni. A helyesbítésből a Bank az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a Számlatulajdonost.\*  
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 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 vagy terhelés esetén a téves bejegyzést – elévülési időn belül – a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül minden egyéb, a Számlatulajdonos számláját érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást megelőzően- 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 által 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 teljesítse szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (pénzforgalmi számla, a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű elkülönített számlái, valamint lekötött betét számlái) pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül.
- 8.26. 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 fizető fél nem rendelkezik ilyen pénznemben vezetett fizetési számlával vagy az azonos pénznemben vezetett fizetési számlán nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor forintban, majd az egyéb pénznemben vezetett számlát kell figyelembe venni.
- 8.28. 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.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

- 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 átutalás végzést követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt teljesíti.\*  
A Bank 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 fizetésiszámla-szerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön. A Bank a Számlatulajdonossal szemben – a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését – a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.\*\*
- 8.30. A Bank jogosult – a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül, beszámítási jogával élve - a fennálló és esedékessé vált bármely jogviszonyból származó valamennyi költség (pl. jutalék, díj, kezelési költség), majd összes kamat (késedelmi kamat, ügyleti kamat) és végül a tőke követelését a pénzforgalmi számla (ide értve az elkülönített számlát, a lekötött betétet, a külföldi konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számlát és devizabetétet is) megterhelésével érvényesíteni. A külföldi konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számla megterhelésére abban az esetben kerül sor, amennyiben a Számlatulajdonos tartozásának pénzneme és a külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla pénzneme megegyezik, vagy a Számlatulajdonosnak a tartozás pénznemében nyilvántartott pénzforgalmi számlája és lekötött betéte, ezt követően a forintban vezetett pénzforgalmi számlája, elkülönített 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.
- 8.31. A Bankot ez a jog a csőd bejelentésétől, illetve a felszámolási eljárás elrendeléséről történő tudomásszerzésig illeti meg.
- 8.32. Amennyiben az Számlatulajdonosnak több jogviszony alapján, több jogcímen több tartozása áll fenn a Bank felé, úgy a Bank a pénzforgalmi számlát – az előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítését követően - 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.
- 8.33. A fizetési számlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, a csoportos beszédési megbízások teljesítését, valamint a számlatulajdonosnak – a felhatalmazó levélben rögzített ezirányú rendelkezésének megfelelően- a felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszédési megbízás teljesítéseket a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítését követően a szükséges

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

fedezet megléte esetén a Bank azonnal lekönyveli, tekintet nélkül a Bank nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

- 8.34. A Bank a nyilvántartásba még be nem jegyzett gazdasági társaság és szövetkezetek részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére és – az alapítói vagyon kivételével – javára fizetési megbízást csak akkor teljesít, ha a Számlatulajdonos igazolta, hogy nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelmét benyújtotta, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte.
- 8.35. A nyilvántartásba vétellel létrejövő egyéb jogi személyek részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére és – az alapítói vagyon kivételével – javára átvett fizetési megbízások teljesítése érdekében az előző pontban meghatározott feltételek teljesítésén túl igazolniuk kell a nyilvántartásba vételük megtörténtét is.
- 8.36. A Bank a fizetési megbízásokat akkor teljesíti, ha a megbízáson lévő aláírás(ok)nak a Számlatulajdonos, illetve a pénzforgalmi számla felett rendelkezésre jogosult(ak) bejelentett aláírásával való azonosság megállapítható.

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

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

- 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 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 óváspótló nyilatkozatot vesz fel, kivéve, ha a kibocsátó a váltó szövegében közhitelű óvást írt elő, vagy felmentette a váltóbirtokost a 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 pénzforgalmi 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. Csoportos átutalási megbízást, valamint pénzforgalmi számláról kezdeményezett készpénzfizetést a Bank nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.
- 9.7. 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 – a Bank részfizetést nem teljesít.
- 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 sobaállítási megállapodás alapján a Bank a Számlatulajdonostól a (pénzforgalmi számlája terhére) átvett, a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízásokat 30 (harminc) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő napon kezdődik. 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 pénzforgalmi számla terhére átvett fizetési megbízásokat, a Bank téves bejegyzése miatt keletkezett helyesbítő tételeket, hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalásokat, valamint egyéb szerződéses viszonyból származó számlavezetői követeléseket a kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.
- 9.11. Amennyiben a Számlatulajdonos számlaegyenlege (hatályos pénzforgalmi 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)

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

folyósít, valamint a kényszerhitelek összege után az aktuális Hirdetmény szerinti kényszerhitelek (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:
- 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
  - 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 csalárd módon eljárva okozta.
- 10.5. A Bank visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési művelet összegét, ha:
- a jóváhagyás időpontjában a Számlatulajdonos a fizetési művelet összegét nem ismerte, és
  - 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

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.



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 szüksége 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, és 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 az 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.

10.9. Az ellenkező bizonyításáig nem tekinthető a Számlatulajdonos részéről nem ismertnek vagy az adott helyzetben ésszerűen elvárható összeget meghaladónak az olyan beszedés teljesítése, amely esetében a beszedett 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.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

- 10.11. A nem lakossági vagy nem mikroállalkozó ügyfél nem élhet a visszatérítés jogával.
- 10.12. 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.
- 10.13. 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 kérelme alapján részére megad minden olyan rendelkezésre álló lényeges információt, amely elengedhetetlen ahhoz, hogy az Ügyfél az általa adott fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében a megfelelő jogi lépéseket megtehesse.
- 10.14. 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 elvárhatót 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 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 pénzforgalmi 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

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

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 áll rendelkezésre a RECALL üzenet megválaszolására.

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

- 10.15. Amennyiben az InterGiro2 rendszerben más pénzforgalmi szolgáltató ügyfele által indított és a Banknál pénzforgalmi számlával rendelkező Ügyfél pénzforgalmi 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).
- 10.16. Az Ügyfél által kezdeményezett, de a Bank által hibásan teljesített fizetési megbízásért a Bank felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben ugyanis a fizetési művelet hibás teljesítésének rendezéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési megbízás összegét.
- 10.17. 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 pénzforgalmi 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.
- 10.18. 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 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

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

Számlatulajdonos, mint kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a Bank a – fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – köteles a fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani, valamint a nyomon követés eredményéről a kedvezményezettet tájékoztatni.

- 10.19. A Bank felel az általa nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési műveletért felszámított díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség megtérítéséért, és a kamatbevétel elmaradásáért.
- 10.20. 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.
- 10.21. A Bank nem vállal felelősséget a telefaxon beküldött fizetési megbízások (átutalási megbízások), illetve a készpénzfelvételi utalványok valódiságáért, valamint a Számlatulajdonos által elindított, de a Bankhoz meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár, kizárólag a Számlatulajdonost terheli.
- 10.22. A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következett be.
- 10.23. A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a Bank közvetítő szerepet végez, tehát a Posta Elszámoló Központtól érkező bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja a Számlatulajdonos részére.
- 10.24. 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.
- 10.25. 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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

## **11. A forint pénzforgalmi számlákon bonyolított devizaforgalom szabályai**

### **11.1. Bejövő devizaösszegek jóváírása forintban nyilvántartott pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számlák javára érkező devizaösszegeket mindenkor az aktuális Hirdetményben és a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztatóban 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 pénzforgalmi számlának a devizanemétől, így a Bank automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a munkanap, amikor a szóban forgó fizetési művelet összege a Bank nostro számláján jóváírásra kerül.
- 11.1.7. Az átutalással pénzforgalmi számlára érkező összegek forintban kerülnek jóváírásra a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt pénzforgalmi számláján.

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

- 11.2.1. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi 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 deviza utalási 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.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

- 11.2.6. A Bank – a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. közvetítésével – a Számlatulajdonos megbízásait a hatályos hirdetményben és a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztatóban meghatározott árfolyam 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 pénzforgalmi 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 nem természetes személlyel kötött betétszerződésben a betét összege után 0%-os vagy negatív előjelű kamat is kiköthető. Negatív előjelű kamat alkalmazása esetén a visszafizetendő pénzösszeg a negatív előjelű kamatlábnak megfelelő mértékben csökken.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

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

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 számlavezetési tevékenységéért forgalmi jutalékot, díjat és költséget számít fel, és más szervek (pl. postai készpénzforgalom) által a Bank terhére felszámított tényleges költségeket a Számlatulajdonosra áthárítja.
- 12.4. A Számlatulajdonos pénzforgalmi számláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék számításának módja:

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

- 12.5. A Bank a pénzforgalmi számlával kapcsolatos kamatok mértékéről, továbbá a

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

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.

- 12.6. A Bank jogosult a nála pénzforgalmi számlán elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá a jutalék díj és költség mértékét egyoldalúan bármikor módosítani.
- 12.7. A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank a jutalékok és a díjak összegével pénzforgalmi számláját, illetve - amennyiben az nem nyújt kellő fedezetet - betétszámláját külön rendelkezése nélkül megterhelje.
- 12.8. Amennyiben - fedezethiány miatt - a Bank a pénzforgalmi számlát, illetve a betétszámlát nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a Számlatulajdonos - az aktuális hirdetményben meghatározott mértékű - késedelmi kamatot fizet .
- 12.9. A Bank jogosult a nála pénzforgalmi számlán elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá jutalék díj és költség mértékét - a 3.2. pontban foglaltak szerint - egyoldalúan módosítani.
- 12.10. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank a hatályos adójogszabályok rendelkezései szerinti terheket (pl. kamatadó) az adójogszabályokban meghatározottak szerint levonja. A Bank az adott jogszabály(ok) alapján történő terhelésről a jelen ponton kívül más formában előzetesen nem értesíti a Számlatulajdonost.

### **13. A Bank titoktartási kötelezettsége**

- 13.1. A Bank köteles a Számlatulajdonos gazdasági helyzetéről, üzleti kapcsolatairól és terveiről tudomására jutott adatokat banktitokként kezelni, azokról harmadik személy részére - jogszabályokban meghatározott eseteket kivéve - csak a Számlatulajdonos meghatalmazása, illetve rendelkezésében meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

### **14. A Számlatulajdonos tájékoztatása**

- 14.1. 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.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

- 14.2. A Bank a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat a Számlatulajdonos által e célra megadott címre köteles elküldeni.
- 14.3. A Bank – a jogszabályokban előírt kivételekkel – általában nem köteles a Számlatulajdonosnak szóló iratokat ajánlott tértivevényes, illetve értéküldeményként postára adni.
- 14.4. A Bank a Számlatulajdonos kérésére és költségére másolatot ad az általa küldött értesítésről.
- 14.5. A Bank a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos pénzforgalmi 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.
- 14.6. A Számlatulajdonost a Bank a pénzforgalmi számla egyenlegének változásáról a jogszabályban meghatározott adattartalommal utólag – elektronikus szolgáltatások igénybevétele esetén elektronikus formában, egyéb esetben papír alapon – havonta egy alkalommal ügyfélforgalmi értesítővel tájékoztatja. A havi gyakoriságú kivonattal történő tájékoztatás ingyenes.
- 14.7. Napi forgalmi kivonat készítését a Banknál külön igényelni kell, még elektronikus szolgáltatások (Electra, Electra Internet Banking) igénybevétele esetén is. A papír alapon előállított napi gyakoriságú ügyfélforgalmi értesítő postázásáért a Bank a Hirdetmény szerinti postaköltséget számítja fel.
- 14.8. A Számlatulajdonos a Bankot írásban köteles tájékoztatni a levelezési címe megváltozásáról. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.
- 14.9. 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.
- 14.10. 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.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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



## 15. Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)

- 15.1. Amennyiben a vállalkozás pénzforgalmi számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart a Bank nyilván, akkor a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény értelmében a Bank a Számlatulajdonos alábbi referencia adatait a Központi Hitelinformációs Rendszert (továbbiakban: KHR) kezelő pénzügyi vállalkozás részére megküldi:
- a vállalkozás azonosító adatai:
    - cégnév, név
    - székhely,
    - cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
    - adószám
  - a pénzforgalmi számlával kapcsolatos adatok, amelyen a sorbaállított követeléseket tartották nyilván:
    - a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma),
    - a sorbaállított követelések összege és devizaneme,
    - a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
    - perre utaló megjegyzés.
- 15.2. Az adatokat a KHR – a törvényi előírásoknak megfelelően – a szerződés, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától számított öt évig kezeli.
- 15.3. A KHR-be történő adatátadást követően a 15.1. szerinti referencia adatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás – a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat – szolgáltatók biztonságának érdekében – további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja.
- 15.4. A Számlatulajdonos bármely referenciaadat-szolgáltatónál jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referencia-adatszolgáltatónak. A referencia-adatszolgáltató az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonylattal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmező Számlatulajdonosnak. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az itt írt tájékoztatási kötelezettségét - ha a nyilvántartott Számlatulajdonos ezt kéri – elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.
- 15.5. Az a KHR-ben nyilvántartott, akinek az adatait a Bank adta át a KHR-be, kifogást emelhet írásban a Banknál vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál a referenciaadatoknak a KHR-be történő átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat helyesbítését,

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

illetve törlését. A Bank a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálja és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartottat írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül értesíti. Ha a Bank a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére – a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - a helyesbítést, vagy a törlendő referenciaadatokat.

- 15.6. A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat az 15.6. pontban meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő 30 napon belül. A keresetlevelet a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni.
- 15.7. A Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatátadás további szabályait az Általános Üzletszabályzat, valamint a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény tartalmazza.

## 16. Betétbiztosítás

- 16.1. A Bank által kezelt valamennyi névre szóló betét a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított 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 tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, a helyi önkormányzat, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a befektetési alapkezelő, a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.  
Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betéjtjére, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót. Ezen összeghatár forintösszegét a tárgyévet két évvel megelőző év utolsó munkanapján érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.
- 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.
- 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 alapján vontatott 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.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

- 16.5. Községi betétek (a társasházak, lakásszövetkezetek, iskolai takarékosági csoportok, építőközösségek betéteinek 2015.07.03-t megelőző elnevezése) esetében az OBA a Hpt. 214.§-ának (1) bekezdésében rögzített – azaz legfeljebb százezer euró – összeghatárt közösségenként (vagyis társasházanként, lakásszövetkezetenként, építőközösségenként, iskolai takarékosági csoportonként) összevontan – nem a közösséget alkotó személyenként külön-külön – veszi figyelembe a kártalanítási összeg meghatározásánál.
- 16.6. A közjegyzői, végrehajtói, ügyvédi letéti, őrzési tevékenységhez kapcsolódóan a Banknál nyitott számlák – a betét elhelyezésének időpontjától függetlenül a kártalanítási összeghatár szempontjából külön betétnek minősülnek a közjegyzőnek, végrehajtónak, ügyvédnek a Banknál lévő más betéteitől. E számlára (több számla esetén valamennyi számlára külön-külön) minden esetben kiterjed az OBA által nyújtott biztosítás. Az OBA jogosult a kártalanítási eljárás során az ügyvédi kamarai szabályzatban előírt letéti nyilvántartásnak az ügyvédtől (ügyvédi irodától) való bekérésével ellenőrizni, hogy a kártalanítási összeghatár szempontjából külön betétnek minősül-e az ügyvédi letéti számlán elhelyezett összeg.
- 16.7. A Hpt. 214. § (1) bekezdésében meghatározott – azaz legfeljebb százezer euró – értékhatárt meghaladóan az OBA a kártalanításra jogosult természetes személy Számlatulajdonos (egyéni vállalkozó és őstermelő is) 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.
- 16.8. A kártalanítás mértékének megállapítása során az egyéni vállalkozó által elhelyezett betét – elhelyezésének időpontjától függetlenül – az ugyanazon személy által magánszemélyként elhelyezett betéttől külön betétnek minősül.
- 16.9. 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 üggyel 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.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

- 16.10. A kártalanítás mértékének megállapítása során az Ügyfélnek Banknál fennálló valamennyi betétkövetelését össze kell számítani.
- 16.11. 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.
- 16.12. 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 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.
- 16.13. 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. Fizetési forgalom csődeljárás, felszámolási eljárás és adósságrendezési eljárás alatt**

- 17.1. Pénzforgalmi számla nyitására kötelezett a vele szemben folyó felszámolási eljárás alatt csak egyetlen pénzforgalmi számlával rendelkezhet és fizetési forgalmát azon köteles lebonyolítani.
- 17.2. A csődeljárás alatt álló számlatulajdonos vezetője a csődeljárás iránti kérelem benyújtásával egyidejűleg köteles értesíteni a Bankot a csődeljárás iránti kérelem benyújtásáról oly módon, hogy a Bank erről legkésőbb az ideiglenes fizetési haladékot tartalmazó végzés közzétételét megelőző munkanapon 15 óráig hitelt érdemlően tudomást szerezzen. A számlatulajdonos nem kezdeményezhet olyan fizetési műveletet vagy átutalást, amely a fizetési haladék célját meghiúsítaná, valamint nem tehet más olyan intézkedést sem, amellyel valamely hitelezőt előnyös helyzetbe hozna a többi hitelezőhöz képest.
- 17.3. A Bank a csődeljárás elrendeléséről szóló végzés Céglözlönyben történő közzétételét (csődeljárás kezdő időpontja) követően haladéktalanul a Számlatulajdonos nevét „csődeljárás alatt”, illetve a pénzforgalmi számla elnevezését „cs.a.” toldattal látja el.
- 17.4. A fizetési haladék időtartama alatt a „Csődtörvény” (a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XL. törvény) 11.§ (1) bekezdésében foglaltak kivételével fizetési megbízás nem teljesíthető, az adóssal szemben nem lehet fizetési megbízást benyújtani, az adóssal szemben a pénzkövetelések végrehajtása - az 11.§(1) bekezdésben foglalt követelések kivételével – szünetel. A Bank a fizetési haladék időtartama alatt az adós vagyona terhére kifizetéseket csak a vagyonfelügyelő ellenjegyzésével teljesít.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

\*\* a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó  
Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

- 17.5. A vagyonfelügyelőnek haladéktalanul be kell jelentenie a Bank felé hitelt érdemlő módon (pl. közjegyző által) igazolt aláírását, a hatályos Csődtörvény által meghatározott, a szóban forgó számlatulajdonos esetében alkalmazható jogosítványait (pl. a csődeljárás alatt álló számlatulajdonos pénzforgalmi számláinak vizsgálata, a számlatulajdonos csődeljárás kezdő időpontját követően keletkező vagyoni jellegű kötelezettségvállalásának jóváhagyása, ellenjegyzése, a számlatulajdonos új kötelezettségvállalásainak jóváhagyása).
- 17.6. A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos, illetve a vagyonfelügyelő köteles a Banknak haladéktalanul bemutatni a fizetési haladék meghosszabbításáról rendelkező, illetve a csődeljárás befejezetté nyilvánító, vagy megszüntető jogerős bírósági végzést.
- 17.7. Az adósságrendezési eljárás megindításáról a polgármester (annak hiányában a pénzügyi gondnok) – a végzés Céglőnyben történő megjelenését követő 8 napon belül köteles tájékoztatni a Bankot.
- 17.8. A Bank az adósságrendezés megindításának időpontjától kezdődően a pénzforgalmi tevékenységből eredő esedékes követeléseivel a helyi önkormányzat vagy költségvetési szervének számláját csak a helyi önkormányzat pénzügyi gondnok által ellenjegyzett rendelkezésére terhelheti meg, kifizetéseket, átutalásokat csak a pénzügyi gondnok ellenjegyzésével érkezett megbízások lapján teljesíthet.
- 17.9. Az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató részére haladéktalanul bemutatni az adósságrendezési eljárás megszüntetéséről szóló bírósági végzést.
- 17.10. A Bank a felszámolás alatt álló Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól csak a felszámolótól fogad el. A Bank a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól a Számlatulajdonos nevét „felszámolás alatt”, illetve a pénzforgalmi számla elnevezését „f.a.” toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a felszámoló, illetőleg az – igazolt felszámolók által bejelentett – aláírók a Számlatulajdonos „felszámolás alatt” toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.

## 18. Vegyes rendelkezések

- 18.1. Az Ügyfél a számlavezetéssel, a számlát érintő pénzforgalom lebonyolításával (a fizetési megbízások teljesítésével), valamint a betétek kezelésével kapcsolatos mindennemű reklamációját szóban (személyesen, vagy telefonon) illetve írásban (postán, telefaxon és elektronikus levelezőrendszeren) teheti meg. A szóban tett bejelentés esetén a Bank munkatársai az azonnal orvosolható panaszok ügyében haladéktalanul intézkednek. Amennyiben az Ügyfél a bejelentésre kapott szóbeli választ nem fogadja el, vagy kifejezetten kéri annak írásos rögzítését, akkor a Bank azt írásban bejelentett reklamációként kezeli.
- 18.2. A reklamáció bejelentésének határideje a kérdéses tranzakciót feltüntető számlaértéskeltétől számított 30 (harminc) nap. A reklamációt a Bank a birtokában lévő dokumentumok, bizonylatok alapján bírálja el.

\* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.03.19.

- 18.3. A Bank az írásbeli panasszal kapcsolatos, indoklással ellátott álláspontját a panasz közlését követő harminc napon belüli megküldi az Ügyfélnek.
- 18.4. 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. március 14.

Mohácsi Takarékszövetkezet Zrt.  
Igazgatósága

## 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 hitelintézetenél több betéttel is rendelkezik:	Az azonos hitelintézetenél 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, .....	..... <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 betéteire 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 hitelintézetenél 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

Összes 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 tekintetében 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 betéteire 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)