



**KÜLFÖLDI, KONVERTIBILIS
PÉNZNEMBEN NYILVÁNTARTOTT
FIZETÉSI SZÁMLA (DEVIZASZÁMLA)**

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

NEM FORGALMAZOTT

Tartalomjegyzék

1. Bevezető rendelkezések	3
2. Fogalom meghatározások	3
3. Keretszerződés	6
3.1. Keretszerződés megkötése	6
3.2. A keretszerződés módosítása	8
3.3. A keretszerződés megszüntetése	9
4. A devizaszámla feletti rendelkezés	10
4.1. Számlatulajdonos, Társtulajdonos	10
4.2. Meghatalmazás	11
4.3. Haláleseti kedvezményezett jelölése	12
4.4. Örökös	12
4.5. Rendelkezési jog gyakorlása	13
5. Fizetési megbízások	13
5.1. Előzetes tájékoztatás	13
5.2. A fizetési megbízás átvétele, azonosítása	13
6. Fizetési módok	14
7. Fizetési műveletek jóváhagyása	15
8. A megbízások teljesítése	16
8.1. A megbízások teljesítésének általános szabályai	16
8.2. A megbízások teljesítésének részletes szabályai	17
9. A fizetési megbízások sorbaállítása	20
10. Fizetési műveletek helyesbítése, visszatérítési jog felelősségi és kárviselési szabályok	21
11. Kamatok, jutalékok, költségek	25
12. A Bank titoktartási kötelezettsége	26
13. A Számlatulajdonos tájékoztatása	26
14. Betétbiztosítás	28
15. Vegyes rendelkezések	30

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

A Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt. Általános Szerződési Feltételei a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számla (devizaszámla) szolgáltatásokra lakossági ügyfelek részére

1. Bevezető rendelkezések

- 1.1. Jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁSZF) a Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt. (székhely: 7700 Mohács, Dózsa György u. 31.; cégjegyzékszám: 02-10-060340; tevékenységi engedély száma: E-I/875/2008.; dátuma: 2008.09.09.; levelezési cím: 7701 Mohács, Pf.: e-mail cím: kozpont@mohacsitakarek.hu;) (a továbbiakban: Bank) a fogyasztók (továbbiakban: lakossági ügyfelek) részére külföldi konvertibilis pénznemben vezetett fizetési számla (továbbiakban: devizaszámla) szolgáltatást igénybe vevő személy (továbbiakban: Számlatulajdonos) általános szerződési feltételeit tartalmazza.
- 1.2. Jelen Általános Szerződési Feltételek hatálya alá tartozó, lakosság részére külföldi konvertibilis pénznemben vezetett új fizetési számla 2018. szeptember 3-tól nem nyitható, új pénzforgalmi keretszerződés nem köthető. A már megkötött szerződéseket a termék forgalmazásának megszüntetése nem érinti, a szerződési feltételek változatlanok.
- 1.3. A Bank és a Számlatulajdonos közötti keretszerződés feltételrendszerét a devizaszámla szerződésben, a jelen ÁSZF-ben, az Általános Üzletszabályzatban, a „Lakosság részére vezetett devizaszámlával és a lekötött deviza betétekkel kapcsolatban térített és felszámított kamatokról és díjakról” szülő Hirdetményben (a továbbiakban: Hirdetmény), továbbá a „Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szülő tájékoztatóban meghatározott feltételek alkotják. A deviza lekötött betétekre a „Betét Üzletszabályzat”-ban, a „Lakossági devizabetét Általános Szerződési Feltételei”-ben, valamint a Lakosság részére vezetett devizaszámlával és a lekötött deviza betétekkel kapcsolatban térített és felszámított kamatokról és díjakról” szülő Hirdetményben foglaltak az irányadók.
- 1.4. Az ÁSZF rendelkezései mind az Ügyfélre, mind a Bankra nézve kötelezőek, de attól – a jogszabályi kereteken belül – kölcsönös egyetértéssel el lehet térni.
- 1.5. Amennyiben a lakosság részére vezetett devizaszámlákkal, valamint az azokkal kapcsolatban nyújtott pénzforgalmi és egyéb szolgáltatásokkal valamely kérdést az adott szerződés, ÁSZF vagy Hirdetmény nem szabályoz, a Bank mindenkor hatályos Üzletszabályzata, valamint Magyarország jogszabályainak – a Polgári Törvénykönyv, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, a pénzforgalomról szóló jogszabályok, a Büntető Törvénykönyv, a devizakorlátozások megszüntetéséről, valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2001. évi XCIII. törvény – vonatkozó rendelkezései irányadók.
- 1.6. Az elektronikus szolgáltatásokkal kapcsolatos speciális és eltérő szabályokat az Electra szolgáltatásra Netbank, SMS, IVR szolgáltatásokra vonatkozó szolgáltatási szerződés és Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

2. Fogalom meghatározások

Jelen ÁSZF tekintetében:

- 2.1.1. Keretszerződés: a Bank és az Ügyfél között létrejött olyan pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, mely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is. A Bank és a Számlatulajdonos között létrejött Keretszerződés magába foglalja: a külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számla

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.09.03.

(devizaszámla) szerződést, 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.

- 2.2. **Fizetési számla:** fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla. A pénzforgalmi keretszerződés alapján külföldi, konvertibilis pénznemben megnyitott látra szóló számla, amely – elnevezésétől függetlenül – a számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére szolgál, és amelynek terhére vagy javára – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható. A Bank által a lakosság részére külföldi konvertibilis pénznemben vezetett fizetési számla elnevezése: devizaszámla.
- 2.3. **Lekötött betétszámla (deviza betét):** amelyet a számlatulajdonos a magasabb hozam elérése céljából a külföldi konvertibilis pénznemben rendelkezésre álló szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyithat. A lekötött deviza betétszámla megnyitásának nem feltétele, hogy az ügyfél devizaszámlával rendelkezzen a Banknál. A deviza lekötött betétekre vonatkozó feltételeket a „Betét Üzletszabályzat”, valamint a „Lakossági devizabetét Általános Szerződési Feltételei” tartalmazzák.
- 2.4. **Számlatulajdonos:** a Bankkal számlaszerződést kötő fél.
- 2.5. **Ügyfél:** a Banknál pénzforgalmi, fizetési számla, devizaszámla vezetési, betétkezelési szolgáltatást igénybe vevő személy, ide értve a Számlatulajdonoson kívül a meghatalmazottat, a rendelkezőt, a kedvezményezettet is. A lakosság részére nyitott devizaszámla vonatkozásában az ügyfél a Polgári Törvénykönyvben meghatározott fogyasztó, azaz: a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül álló természetes személy. 2.6. Ptk.: a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény
- 2.7. **Hpt.:** a hitelintézetekről és pénzügyi vállalatokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény
- 2.8. **Pft.** A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény
- 2.9. **Rendelet:** a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009 (VIII.6.) MNB rendelet
- 2.10. **Takarékbank:** Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.; a Mohácsi Takarékbank Zrt. közvetítő pénzforgalmi szolgáltatója
- 2.11. **KHR:** Központi Hitelinformációs Rendszer
- 2.12. **Értéknapi nap:** az a nap, amelyet a Bank a devizaszámla javára vagy a devizaszámla terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.
- 2.13. **Terhelési nap:** az a nap, amikor a Bank az általa a fizető fél részére vezetett devizaszámlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.
- 2.14. **Fizetési megbízás:** az Ügyfélnek (fizető félnek) a Bank részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

- 2.15. Fizetési művelet:** a fizető fél, a kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás – valamely fizetési mód szerinti – lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól.
- 2.16. Munkanap:** az a nap, amelyen a Bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.
- 2.17. Sorbaállítás:** a Bank által vezetett devizaszámlára érkező fizetési megbízás fedezethiány miatt történő nem teljesítése (függőben tartása) és várakozási sorba helyezése a jövőbeni teljesítés céljából, ide nem értve azt az esetet, amikor az Ügyfél az ütemezett fizetések céljából, a beérkezett fizetési műveletek tervszerű teljesítése érdekében sorba helyezésről állapodik meg a Bankkal.
- 2.18. Belföldi fizetési forgalom:** azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében mind a fizető pénzforgalmi szolgáltatója, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a Magyarország határain belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását.
- 2.19. EGT-n belüli fizetési művelet:** az a fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását és a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás euróban vagy az euróövezeten kívüli EGT-állam pénznemében történik.
- 2.20. Munkanap záró időpontja:** a pénzforgalom lebonyolításától szóló 35/2017. (XII.14.) MNB rendeletben előírt szerinti záróidőpont, ennek hiányában a Bank által meghatározott azon időpont, ameddig a fizetési megbízást átveszi vagy jóváírást teljesít.
- 2.21. Papír alapú fizetési megbízás:** olyan írásban adott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikus úton írtak alá.
- 2.22. Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás:** az Ügyfél által elektronikus úton, elektronikus aláírással – a vonatkozó szolgáltatási szerződés alapján igénybe vett Electra, Electra Internet Banking, Netbank rendszeren keresztül – benyújtott fizetési megbízás.
- 2.23. Pénzforgalmi jelzőszám:** olyan egyedi azonosító, amely a fizetési számla egyértelmű azonosítására szolgál (deviza számlaszám).
- 2.24. IBAN (International Bank Account Number):** a devizaszámlák jelölésére szolgáló nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám, amely a számla nemzetközi azonosítására szolgál
- 2.25. Rendelkezésre jogosult:** a számlatulajdonos, a képviseletében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy.
- 2.26. 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 honlapon megjelenített tájékoztatást.
- 2.27. Közvetítő pénzforgalmi szolgáltató:** egy másik pénzforgalmi szolgáltató részére, annak ügyfelei fizetési műveleteinek teljesítése érdekében számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató.

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

- 2.28. Online módon hozzáférhető fizetési számla: olyan fizetési számla, amely vonatkozásában lehetőség van számítástechnikai eszközök közvetlen kapcsolata útján fizetési megbízást adni, valamint adatokhoz, információkhoz hozzáférni.
- 2.29. 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.
- 2.30. Hitelesítés: olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a pénzforgalmi szolgáltató azonosítsa az ügyfél kilétét vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, ezen belül az ügyfél személyes hitelesítési adatai használatának érvényességét,
- 2.31. 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. Személyes hitelesítési adatok: a pénzforgalmi szolgáltató által hitelesítés céljából az ügyfél rendelkezésére bocsátott személyes elemek.
- 2.33. Fizetés-kezdeménnyezési szolgáltatás: olyan szolgáltatás, amely a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő kérésére másik pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla vonatkozásában fizetési megbízás indítására szolgál

3. Keretszerződés

3.1. Keretszerződés megkötése - 2018.09.03-tól új keretszerződés nem köthető

- 3.1.1. A Bank a Keretszerződés megkötését megelőzően a Keretszerződés egy példányának papíron történő átadásával, illetve a www.mohacsitakarek.hu honlapon történő elhelyezésével tájékoztatást nyújt az Ügyfélnek a Bankra, a nyújtandó szolgáltatásra, az ellenszolgáltatásra, a kapcsolattartásra, a biztonsági intézkedésre és a felelősségre, a keretszerződés módosítására és megszüntetésére, valamint a jogorvoslatra vonatkozóan.
- 3.1.2. A Bank a tájékoztatási és kapcsolattartási kötelezettségének – a szerződéskötéskor és a szerződés fennállása alatt - magyar nyelven tesz eleget.
- 3.1.3. A Bank devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek (a továbbiakban: Számlatulajdonos) részére devizaszámla szerződés alapján devizaszámlát nyit és vezet. A devizaszámla szerződéssel a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonos külföldi konvertibilis pénznemben rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, azok terhére a szabályszerű fizetési megbízásokat a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó hatályos jogszabályi előírások szerint teljesíti, a Számlatulajdonost a számla javára és terhére írt összegekről, valamint a számla egyenlegéről értesíti.
- 3.1.4. Devizaszámlát a Bank a 14. évét betöltött természetes személyek részére nyit. A korlátozottan cselekvőképes kiskorú (14-18 éves) esetén a Betéti Keretszerződés megkötésére a kiskorú a törvényes képviselőjével együtt jogosult.
- 3.1.5. A devizaszámla két névre is nyitható.

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

** a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó
Hatálybalépés időpontja: 2018.09.03.

- 3.1.6. A Bank a Hirdetményében teszi közzé, hogy mely külföldi konvertibilis pénznemekben nyit devizaszámlát, illetve lekötött deviza betétszámlát.
- 3.1.7. Egy Számlatulajdonosnak több azonos, illetve különböző pénznemben megnyitott devizaszámlája lehet.
- 3.1.8. A devizaszámla nyitásának feltétele, hogy az Ügyfél a személyazonosítására szolgáló okiratot bemutassa, a devizaszámla feletti rendelkezéshez szükséges aláírás mintáját megadja.
- 3.1.9. A devizaszámla megnyitásakor az Ügyfél átvilágítására, azonosítására a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok, valamint a Bank belső szabályzatai az irányadók. Külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Bank szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor. Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Bankot értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát az Ügyfél viseli. A Bank a devizaszámla szerződés megkötésekor és minden további előírt nyilatkozattétel esetében a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályokban előírt írásbeli nyilatkozatot is bekéri.
- 3.1.10. 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.
- 3.1.11. A Bank a számlanyitáshoz az alábbi okmányok bemutatását követeli meg:
- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

- külföldi természetes személy útlevéle vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,

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

3.1.13. A Bank a Számlatulajdonos, annak meghatalmazottja, rendelkezésre jogosultja alábbi személyi adatait köteles nyilvántartani:

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

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

- Születési hely, idő
- Anyja neve

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

3.1.15. Az Ügyfél jogosult a devizaszámláról – a konstrukciókra vonatkozó mindenkori betételhelyezési feltételek szerint – betétet lekötni. Az egyes betétösszegek elhelyezése – külön szerződés nélkül, a választott konstrukció általános elhelyezési feltételei szerint – betétlekötési megbízások alapján történik. A devizaszámláról lekötött betétekre a „Betét Üzletszabályzatban”, valamint a „Lakossági devizabetét 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.

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 díjak, költségek vagy referencia árfolyamok – Ügyfél számára kedvezőtlen - módosításáról a módosítás hatályba lépését megelőzően legalább két hónappal a 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.

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

- 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.
A Bank jogosult a kamatlábak és átváltási árfolyamok azonnali módosítására a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül is. A Bank a Számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában a www.mohacsitakarek.hu honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.
- 3.2.6. 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 határozatlan időre szól.
- 3.3.2. Az Ügyfél írásban kezdeményezheti a keretszerződés azonnali felmondását.
- 3.3.3. A keretszerződést (ide nem értve a hat hónapnál rövidebb ideje fennálló keretszerződést) a Számlatulajdonos az első év elteltével díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen felmondhatja.
- 3.3.4. A hat hónapnál rövidebb ideje fennálló keretszerződés Ügyfél általi felmondása esetén a Bank a Hirdetmény szerinti díjat számítja fel.
- 3.3.5. A keretszerződésnek az Ügyfél által történő megszüntetésére abban az esetben kerülhet sor, ha a Számlatulajdonos a Bankkal szemben fennálló minden tartozását visszafizette, vagy visszafizetésére a Bank által elfogadott megfelelő biztosítékok nyújtásával kötelezettséget vállalt. A Számlatulajdonos ezzel egyidejűleg köteles rendelkezni a számlaegyenlegre vonatkozóan.
- 3.3.6. A Bank a Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó devizaszámla/ számlák egyenlegét, valamint a megszolgált kamat összegét a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos, az aktuális Hirdetményben rögzített jutalékok, díjak és költségek kiegyenlítését követően a Számlatulajdonos kérése szerint készpénzben kifizeti, vagy átutalási megbízás formájában a Számlatulajdonos által írásban közölt fizetési számlára átutalja.
- 3.3.7. A Bank két hónapos felmondási idő mellett kezdeményezheti a Keretszerződés felmondását. A Bank a felmondást papír alapon, illetve tartós adathordozón keresztül kezdeményezi.
- 3.3.8. Amennyiben a bankköltségek fedezetére a devizaszámlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Bank felszólításának kézhez vételétől számított 15 napon belül nem rendezzi, úgy az súlyos szerződésszegésnek minősül,

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.09.03.

és a Bank jogosult a Számlatulajdonos devizaszámláját 15 napos türelmi idő lejáratát követően azonnali hatályú felmondással megszüntetni.

- 3.3.9. A pénzforgalmi jogszabályokban foglalt előnyösen rangsorolt fizetési megbízások sorba állításának időtartama alatt kezdeményezett, a bankszámla megszüntetésre irányuló kérelem, illetve a számlatulajdonos súlyos szerződésszegése miatti, a szerződés Bank részéről történő azonnali hatályú felmondása esetén a számla legkorábban a sorba állítás időtartamának leteltét követő napon szüntethető meg.
- 3.3.10. A devizaszámla-követelés kimerülése a keretszerződést nem szünteti meg.
- 3.3.11. Amennyiben a devizaszámla tulajdonos(ok) elhunyt(ak), és a bankszámlán lévő követelés kimerült, a Bank jogosult – az örökösök személyének ismerete és rendelkezése hiányában is – a devizaszámlát megszüntetni.

4. A devizaszámla feletti rendelkezés

4.1. Számlatulajdonos, Társatulajdonos

- 4.1.1. A Számlatulajdonos a devizaszámla felett a jelen ÁSZF-ben meghatározott módon, önállóan vagy más személlyel együttesen vagy külön-külön rendelkezhet.
- 4.1.2. A számla felett rendelkezni jogosult(ak) nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés más módjára vonatkozó egyéb kikötéseket a Számlatulajdonos a Bank által e célra rendszeresített nyomtatványon jelenti be.
- 4.1.3. A devizaszámla felett a Számlatulajdonos a jogszabályi keretek között önállóan és szabadon, más meghatalmazott személyek a Számlatulajdonos által meghatározott módon rendelkezhetnek.
- 4.1.4. Két személy önálló rendelkezési jogosultságához kötött számla esetén a Számlatulajdonosok elismerik, hogy a két néven vezetett közös számlára érkező összegekre történő külön-külön rendelkezést úgy foganatosíthatják, mintha a rendelkezést együtt tették volna meg. A Számlatulajdonosok tudomásul veszik, hogy a külön-külön rendelkezésű számlán a rendelkezési jogosultság módján változtatni (pl. egyik Számlatulajdonos a másikat a rendelkezésből kizárja) csak együttesen lehet.
- 4.1.5. A két néven vezetett közös számla tulajdonosai tudomásul veszik, hogy a Bankkal szemben a devizaszámla szerződésből eredő kötelezettségeik egyetemlegesek.
- 4.1.6. A Számlatulajdonos köteles a másik Számlatulajdonos halálának tényét a Banknál bejelenteni. Ezen kötelezettség elmulasztásából eredő károkért a Bank nem felel.
- 4.1.7. Közös számla egyik Számlatulajdonosának halála esetén – az elhalálozási rendelkezésben megjelölt kedvezményezett, illetve a hagyatéki végzésben megnevezett örökös részére történt kifizetést követően – a Bank a számlát a másik Számlatulajdonos nevében vezeti tovább.
- 4.1.8. Két néven vezetett közös számla esetén a felmondási jogot a Számlatulajdonosok csak együttesen gyakorolhatják.
- 4.1.9. A korlátozottan cselekvőképes kiskorú (14-18 éves) betétszámla feletti önálló rendelkezési jogához a törvényes képviselő nyilatkozata szükséges.

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

- 4.1.10. A szülő a kiskorú Számlatulajdonos részére vezetett devizaszámla és betétszámla pozitív egyenlege erejéig, maximum a gyámhatóságokról, valamint a gyermekvédelmi és gyámügyi eljárásról szóló 149/1997. (IX.10) Korm. rendelet 26/B.§ (3) bekezdésében meghatározott, az öregségi nyugdíj mindenkori legkisebb összegének hétszeresét meg nem haladó összeg erejéig rendelkezhet. Ezen összeghatár felett a szülői jognyilatkozat csak a gyámhatóság jóváhagyásával érvényes.

4.2. Meghatalmazás

- 4.2.1. A Számlatulajdonos a számla feletti rendelkezésre állandó vagy eseti meghatalmazást adhat. Közös számla esetén meghatalmazottat a Számlatulajdonosok együttesen állíthatnak. A meghatalmazott bejelentése történhet banki nyomtatványon, teljes bizonyító erejű magánokiratban vagy közokiratban.
- 4.2.2. Amennyiben a meghatalmazás alaki vagy tartalmi szempontból nem egyértelmű, a Bank jogosult a meghatalmazás alapján történő rendelkezést megtagadni.
- 4.2.3. Az állandó meghatalmazottakat a Számlatulajdonos a Bank által erre a célra rendszeresített aláírás bejelentő kartonon jelenti be. Új fizetési számla, elkülönített számla, vagy devizaszámla nyitása esetén (akkor is, ha a számla feletti rendelkező személyek ugyanazok, mint a korábban nyitott fizetési számlánál/devizaszámlánál), új aláírás bejelentő kartont kell benyújtani, melyen az összes fizetési számlát, devizaszámlát, elkülönített számlát fel kell tüntetni. A devizaszámláról / fizetési számláról történő betételekötések esetében (amennyiben a betétszámla feletti rendelkezés a főszámlákéval azonos) új aláírásbejelentő karton benyújtására nincs szükség.
- 4.2.4. Amennyiben a Számlatulajdonos az első devizaszámlájára (vagy lekötött deviza betétszámlájára) vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni a következő devizaszámlájára vonatkozóan, akkor a rendelkező személyeket az arra rendszeresített nyomtatványon külön be kell jelentenie, amelyen fel kell tüntetni az új devizaszámla számát.
- 4.2.5. Amennyiben a Számlatulajdonosnak több devizaszámlája (és/vagy lekötött deviza betétszámlája) van a Banknál, és az aláírásra jogosult személyek az egyes számlák esetében eltérnek, úgy a Számlatulajdonos köteles megjelölni azt az aláírásbejelentő kartont, amelyen azok a természetes személyek szerepelnek, akik az új megnyitásra kerülő devizaszámla felett is rendelkezhetnek.
- 4.2.6. A rendelkezésre bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a Számlatulajdonos kizárólag új aláírásbejelentő karton kitöltésével kezdeményezheti.
- 4.2.7. A számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos az aláírásbejelentő kartont a Banknál benyújtotta, és a Bank azt érvénybe helyezte.
- 4.2.8. A számla feletti rendelkezési joggal meghatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Bank mindaddig érvényben levőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítás, törlés) a Számlatulajdonos a Bankkal írásban nem közli.
- 4.2.9. Amennyiben a devizakülföldi Számlatulajdonos számlája feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazást – nyilatkozatot – külföldön állították ki, azt teljes

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

bizonyító erejű okiratként a Bank csak akkor köteles elfogadni, ha azt a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság hitelesítette.

- 4.2.10. Az állandó meghatalmazottak devizaszámla feletti rendelkezési jogosultsága megegyezik a Számlatulajdonos jogosultságával, kivéve:
- a devizaszámla megszüntetés,
 - újabb meghatalmazottak bejelentése,
 - meglévő meghatalmazottak törlése,
 - banktitoknak minősülő adatok közlésére felhatalmazás megadása, eseteit.
- 4.2.11. Az állandó meghatalmazott, csak külön – a Számlatulajdonos - erre irányuló eseti felhatalmazása alapján kérhet a számla történetére vonatkozóan információkat.
- 4.2.12. Az állandó meghatalmazás visszavonásig érvényes.
- 4.2.13. Az eseti meghatalmazás a meghatalmazásban meghatározott megbízás (művelet) egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazásnak tartalmaznia kell a Számlatulajdonos, valamint a Meghatalmazott személyi adatait, a számlaszámot, a megbízás tartalmát, valamint összegét.
- 4.2.14. A Számlatulajdonos haláláról történt banki tudomásszerzést követően a Számlatulajdonos által adott minden meghatalmazás megszűnik. Közös számla esetén, a meghatalmazások továbbra is érvényben maradnak.
- 4.2.15. A Bank nem felelős azokért a károkért, melyek abból keletkeztek, hogy a Bank Számlatulajdonos haláláról nem szerzett (vagy nem időben szerzett) tudomást.
- 4.2.16. A Bank a számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok alapján elvégzi, és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Bank a rendelkezésre jogosult személyektől csak azután fogad el rendelkezést, ha az azonosítása már megtörtént.

4.3. Haláleseti kedvezményezett jelölése

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

4.4. Örökös

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

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

4.5. Rendelkezési jog gyakorlása

- 4.5.1. A Bank a tőle elvárható gondossággal köteles biztosítani, hogy a rendelkezési jogosultságot csak a Számlatulajdonos és az általa feljogosított személy gyakorolhassa.
- 4.5.2. A rendelkezési jog gyakorlása során a Bank a tőle elvárható gondossággal köteles ellenőrizni, hogy a megbízáson feltüntetett aláírás [ideértve személyazonosító kódot (PIN kód) vagy egyéb kódot] megegyezik-e a rendelkezésre jogosult Banknál bejelentett aláírásával [személyazonosító kódjával (PIN kód) vagy egyéb kódjával].
- 4.5.3. A meghatározott célból elkülönített, a számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök az elkülönítés tartama alatt csak meghatározott célra használhatók fel.
- 4.5.4. A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Bank egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Hirdetményben rögzített jutalékkal és díjjal terhelheti meg a devizaszámlát. A Bank a jogszabályi felhatalmazás alapján történt terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

5. Fizetési megbízások

5.1. Előzetes tájékoztatás

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

5.2. A fizetési megbízás benyújtása, átvétele, azonosítása

- 5.2.1. A Bank a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztatóban határozza meg azt a kezdő és záró időpontot, amelyek között a fizetési megbízásokat átveszi, ezen belül meghatározza azt a végső benyújtási határidőt, ameddig, az átvett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat - ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg, vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik – a tárgynapon teljesíti.

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

- 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 devizaszámla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat – törvény vagy a számlatulajdonos eltérő rendelkezése hiányában – az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére a Bank nyilvántartása az irányadó.
- 5.2.7. Az Ügyfélnek a megbízást az erre rendszeresített formanyomtatványon, az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. A nyomtatványokat a Bank bocsátja az Ügyfél rendelkezésére, és a nyomtatványokon adott megbízást fogad el teljesítésre.
- 5.2.8. A nyomtatványokat jól olvasható módon, javítás nélkül, csak fekete vagy kék színű tintával író tollal, illetve írógéppel vagy nyomtatóval lehet kiállítani, és azt követően a bejelentett módon aláírni.
- 5.2.9. Ha a fizetési megbízás a jogszabályokban előírt követelményeknek nem felel meg, a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja. A hiányosan vagy pontatlanul adott megbízásokért a Bank felelősséget nem vállal és az ezzel kapcsolatosan felmerülő költségekkel a Számlatulajdonos devizaszámláját megterheli.
- 5.2.10. A Bank szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított fizetési megbízást nem fogad el. A Bank átveszi a személyesen benyújtott, postai úton feladott, illetve – vonatkozó szerződés megkötése esetében, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően – elektronikusan érkezett megbízásokat.
- 5.2.11. A Bank a devizaszámlaszám (pénzforgalmi jelzőszám / IBAN szám) alapján teljesíti a megbízásokat. Ha a megbízáson nem szerepel számlaszám, 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-kezdeményszerzési és számlainformációs szolgáltatást igénybe venni fizetési megbízások benyújtására, amennyiben a fizetési számlája online módon hozzáférhető.

6. Fizetési módok

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

a) fizetési számlák közötti fizetés:

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

- aa) átutalás különösen:
 - 1. egyszerű átutalás
 - 2. csoportos átutalás (jelenleg nem vehető igénybe)
 - 3. rendszeres átutalás (jelenleg nem vehető igénybe)
 - 4. hatósági átutalás és hatósági végzés
- ab) beszedés különösen:
 - 1. felhatalmazó levélen alapuló beszedés
 - 2. váltóbeszedés
 - 3. csekkbeszedés (jelenleg nem vehető igénybe)
 - 4. csoportos beszedés (jelenleg nem vehető igénybe)
 - 5. határidős beszedés (jelenleg nem vehető igénybe)
 - 6. okmányos beszedés (jelenleg nem vehető igénybe)
- ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés
 - 1. fizetés bankkártyával
- ad) okmányos meghitelezés (akkreditív) (jelenleg nem vehető igénybe)
- b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetés
 - ba) készpénzbefizetés fizetési számlára
 - bc) készpénzkifizetés fizetési számláról
- c) fizetési számla nélküli fizetés (készpénzáttalás)

7. Fizetési műveletek jóváhagyása

- 7.1. Fizetési művelet teljesítésére – a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével –akkor kerülhet sor, ha azt a fizető fél előzetesen jóváhagyta.
- 7.2. A fizetési megbízás jóváhagyása, vagy több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján történik. A fizetési művelet teljesítésére vonatkozó jóváhagyást az Ügyfél a Kedvezményezettten vagy a fizetés-kezdeményezési 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. Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által – a Banknál bejelentett módon történő – aláírásával és a Bankhoz nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a Bank a felhatalmazó levél alapján benyújtott beszedési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásnak tekinti.
- 7.5. A Számlatulajdonos a keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja a Bank téves bejegyzésének devizaszámlán 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 devizaszámlán történő elszámolását.*

A Bank a devizaszámlán történt téves jóváírás helyesbítése és a számlavezetés körében a számlatulajdonossal szemben keletkezett esedékes követelése érvényesítése céljából jogosult a devizaszámlát megterhelni.**

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

7.6.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, ahol a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Bankhoz eljuttatott, a Banknál bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában, a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja. A 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.

7.7.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.

7.8. 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 megbízások teljesítésének általános szabályai

8.1.1. A Bank a fizetési megbízásokat a keretszerződés részét képező „Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről”szóló tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti.

8.1.2. A Bank a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket az aktuális hirdetményeiben teszi közzé.

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

8.1.4. 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.

8.1.5. 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.

8.1.6. 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.

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.09.03.

- 8.1.7. 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.
- 8.1.8. 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.
- 8.1.9. A fizetési számláról szóló készpénzfizetés és a készpénzátutalás akkor teljesül, amikor a készpénzt a kedvezményezett részére kifizetik, vagy a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a kifizetést teljesítő pénzforgalmi szolgáltatója biztosítja.
- 8.1.10. Ha a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Bank észleli, a megbízás teljesítését megtagadja.
- 8.1.11. 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.

8.2. A megbízások teljesítésének részletes szabályai

- 8.2.1. A Bank a devizaszámlán a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásainak megfelelően korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.
- 8.2.2. A Bank a devizaszámlák javára érkező deviza-, illetve forintösszegeket az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.
- 8.2.3. A Számlatulajdonos devizaszámláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a munkanap, amikor a szóban forgó fizetési műveletek összege a Bank nostro számláján jóváírásra került.
- 8.2.4. A Bank az átutalással devizaszámlára érkező összegeket a megadott pénznemben írja jóvá a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt devizaszámláján.
- 8.2.5. Amennyiben az átutalt összeg pénzneme eltér a megbízásban megjelölt devizaszámla pénznemétől, de az engedélyezett pénznemek egyike – és az átutalás külön rendelkezést nem tartalmaz – a Bank automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt devizaszámlán.
- 8.2.6. A Bank a devizaszámlára történő valuta és forint befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos számláján. Ha a befizetett összeg pénzneme eltér a fizetési számla pénznemtől, a Bank a befizetett forintot, valutát az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben kifüggesztett deviza-eladási, illetve valutavételi / deviza-eladási árfolyamon konvertálja.
- 8.2.7. Valuta befizetés a Banknál bármilyen típusú devizaszámlára nem honos (nem a számlát vezető bankfiók), de devizaszámlavezető fiókban is végezhető.
- 8.2.8. A devizaszámla megnyitása előtt történő átutalás, valamint a pontatlan, vagy hiányos megbízás esetén a Bank a beérkezett összeget a számlanyitásig, illetve a fizetési megbízás pontosításáig függő számlán tartja.

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

- 8.2.9. A függő számlán az összeg nem kamatozik. Az ebből eredő költségek és esetleges veszteségek a Számlatulajdonost terhelik.
- 8.2.10. A Bank azon pénznemben teljesít átutalást, amelyekben a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatója (a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.) valamely külföldi pénzforgalmi szolgáltatónál (banknál) nostro számlát vezet.
- 8.2.11. A Bank tárgynapi feldolgozásra a Pénzforgalmi megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztatóban közzétett időpontig beadott megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott átutalási megbízásokat Bank a következő banki munkanapon érkezettnek tekintti és a teljesítési határidőket attól a naptól számítja. Amennyiben a következő nap munkaszüneti nap, akkor a feldolgozás az azt követő első banki munkanapon történik meg.
- 8.2.12. Amennyiben az Ügyfél az átutalási megbízást terhelési nappal tölti ki, úgy a Bank az átutalási megbízásban feltüntetett banki munkanapon dolgozza fel a megbízást.
- 8.2.13. A Bank a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén – ragaszkodik ahhoz, hogy mind a megbízásra, mind a kapcsolódó jutalékra, díjra a fedezet biztosított legyen.
- 8.2.14. A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele, hogy a Számlatulajdonos devizaszámláján a fedezet teljes egészében rendelkezésre álljon. Részteljesítést a Bank nem végez.
- 8.2.15. Az olyan átutalási megbízásokat, amelyek összege meghaladja a terhelendő számla egyenlegét (kivéve a hatósági átutalást és átutalási végzést) a Bank a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett visszaküldi.
- 8.2.16. Ilyen esetben a Bank akkor is kéri az Ügyfél ismételt rendelkezését, ha az eredeti fizetési megbízás más devizaszámláról történő konverzióval egyébként teljesíthető lenne.
- 8.2.17. A Bank a Számlatulajdonossal kötött megállapodás alapján a fedezetlen fizetési megbízást sorba állítja.
- 8.2.18. A Bank az Ügyfél átutalási megbízásait az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és teljesítési nappal teljesíti.
- 8.2.19. A Bank az Ügyfél valuta kifizetési megbízását az egyes bankfiókoknál eltérően meghatározott valutaértékig a megbízás napján teljesíti. Ezen értékhatárt meghaladó megbízások pénztári kifizetését a Bank két munkanappal előbb történő bejelentés mellett tudja vállalni.
- 8.2.20. A Bank a téves bejegyzés helyesbítését nem tekintti 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 Ptk. 6:396.§ (2) bekezdése alapján jogosult a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést – elévülési időn belül – a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül minden egyéb, a Számlatulajdonos

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

számláját érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást megelőzően- helyesbíteni. A helyesbítésből a Bank az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a Számlatulajdonost.**

- 8.2.21. A fizetési megbízások közül a Bank először – a Számlatulajdonos rendelkezése és az általa meghatározott sorrendre tekintet nélkül – a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti, az ott meghatározott módon.
- 8.2.22. A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (fizetési számla, valamint lekötött betétszámla) pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül.
- 8.2.23. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett devizaszámlát kell a Banknak elsődlegesen figyelembe vennie, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre – jogszabály által - kijelölt fizetési számlával/számlákkal.
- 8.2.24. Ha a Számlatulajdonos nem rendelkezik ilyen pénznemben vezetett devizaszámlával vagy az azonos pénznemben vezetett devizaszámlán nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor forintban vezetett fizetési számlát, majd az egyéb pénznemben vezetett devizaszámlát kell figyelembe venni.
- 8.2.25. Pénznemek közötti átváltás esetén a Bank által jegyzett – a devizaszámla megterhelésének napján érvényes – devizavételi árfolyamot alkalmazza. Amennyiben a Bank által nem jegyzett pénznemre szóló hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést fogad el a Bank teljesítésre, úgy ez esetben a fizetési megbízást forintban teljesíti. A forintra történő átváltást a Bank a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi.
- 8.2.26. A Számlatulajdonos és a Bank között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra és kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján keletkező banki követeléseket a Bank beszámítási jogával élve – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfényilatkozat alapján- az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt teljesíti.*
A Bank a számlavezetés körében a Számlatulajdonossal szemben keletkezett esedékes követelése érvényesítése céljából jogosult a devizaszámlát megterhelni. A Bankot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseit biztosítékul zálogjog illeti meg a számlatulajdonos számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseit összegével csökkenteni a devizaszámla egyenlegét. A zálogjog a devizaszámla-szerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.**
- 8.2.27. A Számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Számlatulajdonos Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Bank beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett devizaszámláját (ideértve a lekötött betétet is) a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. A Bank a Számlatulajdonossal szemben – a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését – a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

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

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

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

9. A fizetési megbízások sorbaállítása

- 9.1. A Bank téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos devizaszámláján 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 devizaszámláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő fizetési számlán sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő napon kezdődik. A Bank a sorba állítás időtartama alatt a hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A sorba állítás 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

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

devizaszámláján 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 devizaszámlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetén, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Bank Számlatulajdonos devizaszámláján a Számlatulajdonos által a felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvétel 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.
- 9.5. A Számlatulajdonos a benyújtott fizetési megbízások fedezetét az esedékesség napján, legkésőbb a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztatóban foglaltak szerint köteles biztosítani. A Bank a fedezet hiánya miatt nem teljesíthető megbízásokat – a sorba állított megbízások kivételével - ha a Számlatulajdonos a 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.
- 9.6. A Számlatulajdonossal kötött sobaállítási megállapodás alapján a Bank a Számlatulajdonos devizaszámlája terhére befogadott, a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízásokat legfeljebb 30 (harminc) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti- a sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő anapon kezdődik.

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

- 10.1. A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 2 hónapig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás utólagos helyesbítését. A Bank a helyesbítésre vonatkozó kérelem megvizsgálását követően haladéktalanul eleget tesz a helyesbítés iránti kérelemnek.
- 10.2. A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti kérelem esetén a Bank köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési műveletet a Számlatulajdonos, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési művelet a Számlatulajdonos által benyújtott megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést a Bank által nyújtott szolgáltatás műszaki hiba, vagy üzemzavar nem akadályozta.
- 10.3. A jóvá nem hagyott Fizetési művelet teljesítése esetén – függetlenül attól, hogy azt fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kezdeményezték vagy sem – a Bank (kivéve, ha az adott helyzetben ésszerű okból az Ügyfél csalására gyanakszik, és ezen okról írásban tájékoztatja a Felügyeletet) köteles:
- a) azután, hogy tudomást szerzett vagy tájékoztatták a műveletről haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig megtéríti az Ügyfél részére a jóvá nem hagyott Fizetési művelet összegét, és

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

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

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

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

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

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

- a) visszatérítési igény iránti kérelmet,
- b) a kedvezményezett és az ügyfél között fennálló – a megjelölt beszédés alapjául szolgáló – szerződést,
- c) a visszatérítési igényben megjelölt beszédés 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 beszédés esetében a Számlatulajdonos által a beszédőhöz intézett – a visszatérítési igényben megjelölt beszédéssel kapcsolatos reklamációját, valamint az ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy felhatalmazza a Bankot arra, hogy a visszatérítési igény jogosságának tisztázása érdekében a beszédőt megkeresse, továbbá a beszédőt felhatalmazza arra, hogy ezen adatokat és információkat a beszédő 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, ezért a Bank a megbízás teljesítése napján aktuális Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

- 10.8. Az ellenkező bizonyításáig nem tekinthető a Számlatulajdonos részéről nem ismertnek vagy az adott helyzetben ésszerűen elvárható összeget meghaladónak az olyan beszédés teljesítése, amely esetében a beszédett összeg a kedvezményezett és a Számlatulajdonos közötti hitel-, vagy kölcsönügyletből, támogatási szerződésből-, lízingszerződésből, vagy más hasonló jogviszonyból eredő tartozás megfizetésére szolgál.
- 10.9. . A Fizető fél továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Banknak adta meg, és a jövőbeni Fizetési művelet teljesítésére vonatkozó tájékoztatást a Bank a vonatkozó aktuális Hirdetményben, illetve a Tájékoztatóban rögzítettek szerint megadta vagy a Fizető fél és a Kedvezményezett közötti megállapodásban meghatározott módon a Kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal a Fizető fél rendelkezésére bocsátotta vagy számára elérhetővé tette
- 10.10. 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.
- 10.11. Amennyiben az Ügyfél 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
- 10.12. 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.
- 10.13. 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 devizaszámlát 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

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési művelet nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja. A Bank ezen tevékenységeiért nem számít fel díjat.

- 10.14. 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 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.
- 10.15. A Bank felel az általa nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési műveletért felszámított díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség megtérítéséért, és a kamatbevétel elmaradásáért.
- 10.16. 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.
- 10.17. A Bank nem vállal felelősséget a telefaxon beküldött fizetési megbízások (átutalási megbízások) valódiságáért, valamint a Számlatulajdonos által elindított, de a Bankhoz meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli.
- 10.18. A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következett be.
- 10.19. 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.
- 10.20. 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

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

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.

11. Kamatok, jutalékok, költségek

- 11.1. A Bank a fennálló számlakövetelés pénznemében kamatot fizet. A megnyitott számlák közül csak azok a devizaszámlák kamatoznak, amelyek pénznemére vonatkozóan a Bank kamatot jegyez.
- 11.2. Ha a Számlatulajdonos a devizaszámlán lévő összeg lekötéséről és a betéti számlára történő helyezéséről nem rendelkezik, azt a Bank látraszóló ügyfélkövetelésként kezeli.
- 11.3. A hatályos kamatmértékeket az Egységesített Betéti kamatláb Mutatót (a továbbiakban: EBKM) a Bank Hirdetményében, elektronikus úton (a Bank honlapján) az üzleti célra nyitva álló helyiségében teszi közzé.
- 11.4. A kamatozás kezdő napja a jóváírás napja, a kamatozás utolsó napja a terhelést megelőző munkanap. A látra szóló betét kamata havonta, illetve a számla megszüntetésekor kerül jóváírásra.
- 11.5. A devizaszámlák esetében a kamatszámításnál a viszonyszám értéke általában 360 nap. Ez alól kivételt képeznek a GBP pénznemben vezetett devizaszámlák, ahol a kamatszámítás alapja 365 nap.
- 11.6. A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{Devizaszámla napi záróegyenlege} \times \text{kamatmérték (\%)}}{360 \text{ (365)} \times 100}$$

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.

- 11.7. A Számlatulajdonos a magasabb hozam elérése céljából a külföldi konvertibilis pénznemben rendelkezésre álló szabad pénzeszközait - a devizaszámla, illetve deviza betéti keretszerződés alapján lekötheti. A devizában lekötött betétre vonatkozó feltételeket a „Lakossági devizabetét Általános Szerződési Feltételei” tartalmazza.
- 11.8. A Bank a magánszemély ügyfelei által kamat címén megszerzett jövedelemből a személyi jövedelemadóról szóló törvény rendelkezései szerint az ügyfél adóügyi illetőségének függvényében kamatadó von le. A két néven vezetett számlák esetén (amennyiben a számlának Számlatulajdonosa és Társatulajdonosa is van), a kamatadó levonása szempontjából a Számlatulajdonosként feltüntetett személy adóügyi illetősége az irányadó, a Társatulajdonos adóügyi illetőségének vizsgálata nélkül.

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

11.9. A Bank számlavezetési tevékenységéért forgalmi jutalékot, díjat és költséget számít fel.

11.10. A Számlatulajdonos devizaszámláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék számításának módja:

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

11.11. A Bank a devizaszámlával kapcsolatos kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról, díjakról és költségekről az általa közzétett Hirdetményben ad tájékoztatást. A Bank a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, pénztártermeiben kifüggeszti és honlapján (www.mohacsitakarek.hu) elektronikus úton is elérhetővé teszi.

11.12. A Bank a díjakat az aktuális Hirdetményben meghatározott gyakorisággal a jutalékokat pedig a megbízás teljesítésének napján számítja fel a számla pénznemében. A Bank az aktuális Hirdetményben meghatározott esetekben a jutalékok minimális és /vagy maximális mértékét is meghatározza abszolút értékben.

11.13. A díj összege forintban is befizethető vagy átutalható. A Bank a devizaszámla pénznemének deviza eladási árfolyamán számítja ki a forintban befizetendő vagy átutalandó összeget.

11.14. A Számlatulajdonos a devizaszámla, illetve a betéti keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank a jutalékok és díjak összegével devizaszámláját, illetve – amennyiben a Számlatulajdonos nem rendelkezik devizaszámlával, akkor - először a forint bankszámláját, majd lekötött betétszámláit külön rendelkezése nélkül megterhelje.

11.15. A Bank jogosult a nála devizaszámlán, elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá jutalék díj és költség mértékét – a 3.2. pontban foglaltak szerint - egyoldalúan módosítani.

11.16. Amennyiben – fedezethiány miatt – a Bank a devizaszámlát, illetve a devizában lekötött betétszámlát nem tudja megterhelni, késedelem idejére a Számlatulajdonos a Ptk. rendelkezései szerinti késedelmi kamatot köteles megfizetni.

12. A Bank titoktartási kötelezettsége

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

13. A Számlatulajdonos tájékoztatása

13.1. A Bank a Keretszerződés megkötését megelőzően a Keretszerződés egy példányának papíron történő átadásával, illetve a www.mohacsitakarek.hu

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

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.

- 13.2. A Bank a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat a Számlatulajdonos által e célra megadott címre köteles elküldeni.
- 13.3. A Bank – a jogszabályokban előírt kivételekkel – általában nem köteles a Számlatulajdonosnak szóló iratokat ajánlott tértivevényes, illetve értéküldeményként postára adni.
- 13.4. A Bank a Számlatulajdonos kérésére és költségére másolatot ad az általa küldött értesítésről.
- 13.5. A Bank a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos fizetési számlájának javára/terhére elszámolt fizetési művelet azonosítását lehetővé tevő hivatkozásokról, az esetleges kedvezményezett adatairól; a fizetési művelet fizetési megbízásban meghatározott devizanemben számított összegéről, tételesen a fizető fél által a Bank részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről, a Bank által a fizetési művelet teljesítése során alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltást megelőző összegéről, a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a terhelés / jóváírás értéknapjáról; a fizetési művelet után a Bankot terhelő tranzakciós illeték összegéről értesíti a Számlatulajdonost. A devizaszámla egyenlegének változásáról a Bank a Számlatulajdonost havonta bankszámlakivonattal tájékoztatja.
- 13.6. A bankszámlakivonatot a Bank havonta egy alkalommal díj- illetve költségmentesen biztosítja. A Számlatulajdonossal történt megállapodástól függően a bankszámlakivonatot postai úton is továbbítható. A külföldi címre kért kivonatért a Bank a tényleges postaköltséget számítja fel.
- 13.7. A bankszámlakivonatot a Banknál történő tartása esetén a Bank minden kivonatot tudomásul vettnek tekint.
- 13.8. A Számlatulajdonos a Bankot írásban köteles tájékoztatni a levelezési címe megváltozásáról. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.
- 13.9. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a számlával kapcsolatos levelezést a számlaegyenleg kimerülését eredményező utolsó kifizetés dátumát követő 8 (80) év eltelté után megsemmisítse.

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.09.03.

- 13.10. 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 közgazgatási 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.

14. Betétbiztosítás

- 14.1. A devizaszámlán elhelyezett összegek személyenként – a Számlatulajdonos egyéb, a Banknál elhelyezett névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.) előírt mértékben vannak az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva.
- 14.2. Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékos 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 betétejére, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót.
- 14.3. 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.
- 14.4. 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 vonta vissza, vagy amelynek felszámolását a bíróság elrendelte, először a tőke-, majd a kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb százezer euro összeghatárig forintban fizeti ki kártalanításként. A kártalanítás forintösszegének megállapítása a kifizetés időpontjától függetlenül – a kártalanítási határösszeg forintösszegének meghatározásával azonos módon - a kártalanítás kezdő napját megelőző napon érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.
- 14.5. Közös betét esetén a kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult minden személy esetében külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg számítása

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

szempontjából – eltérő szerződési kikötés hiányában – betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg.

14.6. A kártalanítás mértékének megállapítása során az egyéni vállalkozó által elhelyezett betét – elhelyezésének időpontjától függetlenül – az ugyanazon személy által magánszemélyként elhelyezett betéttől külön betétnek minősül.

14.7. A betétes elhalálása esetén - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - az örökösök és az örökösök betétjét a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig - a kettő közül a későbbi időpontig - külön betétnek kell tekinteni és a kártalanítási összeghatár meghatározásánál nem kell összevonni az örökösök más betéteivel. Az örökösök betétje után a kártalanítás a törvényben meghatározott összeghatárig fizetendő ki, függetlenül az örökösök számától. Ez a rendelkezés a közös betétekre is vonatkozik.

14.8. A Hpt. 214. § (1) bekezdésében meghatározott – azaz legfeljebb százezer euró – értékhatárt meghaladóan az OBA a kártalanításra jogosult természetes személy Számlatulajdonos részére további legfeljebb ötvézezer 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.

14.9. 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.

14.10. A kártalanítás mértékének megállapítása során az Ügyfélnek a Bankkal fennálló valamennyi betétkövetelését össze kell számítani.

14.11. 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.

14.12. A Bank a betét elhelyezését is lehetővé tevő pénzforgalmi keretszerződés Számlatulajdonos általi aláírása előtt átadja a Számlatulajdonosnak az 1. sz.

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

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.

- 14.13. 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.

15. Vegyes rendelkezések

- 15.1. 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.
- 15.2. A Bank az írásbeli panasszal kapcsolatos, indoklással ellátott álláspontját a panasz közlését követő harminc napon belüli megküldi az Ügyfélnek.
- 15.3. Az Ügyfél és a Bank közötti jogviszonyokra – ellentétes kikötés hiányában- a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni. A Bank bármely hatáskörrel rendelkező illetékes bíróság előtt pert indíthat az Ügyféllel szemben. A szerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére a Számlatulajdonos a Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulhat (cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.; levélcím: 1525 Budapest BKKP, Pf.: 172, telefon: +36-80-203-776; e-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu), amely eljárásának a Bank alávetette magát.

Mohács, 2018. augusztus 31.

Mohácsi Takarékszövetkezet Zrt.
Igazgatósága

Tájékoztató a betéteseknek

Alapvető információk a betétbiztosításról

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

További információk:

¹ Az Ön betétjét biztosító rendszer

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

² A betétbiztosítás összeghatára

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

³ A közös betétekre vonatkozó védelem felső értékhatára

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

A 100 000 euró összegű kártalanítási összeghatár kiszámításakor az olyan számlán elhelyezett betéteket, amely 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.

⁴ Kártalanítás

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

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

Egyéb fontos információk

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

A Mohácsi Takarékszövetkezet 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

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2018.09.03.