



**KÜLFÖLDI, KONVERTIBILIS
PÉNZNEMBEN NYILVÁNTARTOTT
PÉNZFORGALMI SZÁMLÁK
ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI**

NEM FORGALMAZOTT

Tartalomjegyzék

1. Bevezető rendelkezések	3
2. Fogalom meghatározások	3
3. Keretszerződés	7
3.1. Keretszerződés megkötése	7
3.2. A keretszerződés módosítása	11
3.3. A keretszerződés megszüntetése.....	12
4. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezés	13
5. Fizetési megbízások átvétele	16
5.1. Előzetes tájékoztatás	16
5.2. A fizetési megbízás benyújtása, átvétele	16
6. Fizetési módok	17
7. Fizetési műveletek jóváhagyása	18
8. A megbízások teljesítése	18
8.1. A megbízások teljesítésének általános szabályai	19
8.2. A megbízások teljesítésének részletes szabályai	20
9. A fizetési megbízások sorbaállítása	23
10. Fizetési műveletek helyesbítése, visszatérítési jog, felelősségi és kárviselési szabályok	24
11. Kamatok, jutalékok, költségek	28
12. A Bank titoktartási kötelezettsége	29
13. A Számlatulajdonos tájékoztatása	30
14. Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)	31
15. Betétbiztosítás	32
16. Fizetési forgalom csődeljárás, felszámolási eljárás és adósságrendezési eljárás alatt	34
17. Vegyes rendelkezések	36

A Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt. Általános Szerződési Feltételei a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlák vezetéséhez

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;) (továbbiakban: Bank) és a külföldi konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számla (továbbiakban: pénzforgalmi számla) szolgáltatást igénybe vevő személy (továbbiakban: Számlatulajdonos) általános szerződési feltételeit tartalmazza.
- 1.2. Jelen Általános Szerződési Feltételek hatálya alá tartozó, külföldi konvertibilis pénznemben vezetett új pénzforgalmi 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 külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla szerződésben (továbbiakban: pénzforgalmi számla szerződés), a jelen ÁSZF-ben, az Általános Üzletszabályzatban, a „Vállalkozások, kisvállalkozók, egyéb szervezetek részére vezetett devizaszámlák és lekötött devizabetétek kamat-, jutalék- és költség kondícióiról” szülő Hirdetményben (a továbbiakban: Hirdetmény), valamint a „Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szülő tájékoztatóban meghatározott feltételek alkotják. A pénzforgalmi számláról lekötött betétekre a „Betét Üzletszabályzat”-ban, a „Vállalkozói devizabetét Általános Szerződési Feltételei”-ben, továbbá a „Vállalkozások, kisvállalkozók, egyéb szervezetek részére vezetett devizaszámlák és lekötött devizabetétek kamat-, jutalék- és költség kondícióiról” szülő Hirdetményben; a 2019. január 31. napját követően elhelyezett (lekötött) új betétekre vonatkozó feltételeket a „Takarék Csoport Vállalati Betéti Termékek hirdetménye”, a „Takarék Csoport Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsolódó betétek általános szerződési feltételei”, továbbá a „Takarék Csoport Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzat” című dokumentumokban foglaltak az irányadóak.
- 1.4. Az ÁSZF rendelkezései mind az Ügyfélre, mind a Bankra nézve kötelezőek, de attól – a jogszabályi kereteken belül – kölcsönös egyetértéssel el lehet térni.
- 1.5. Amennyiben a pénzforgalmi számlával, valamint az azokkal kapcsolatban nyújtott pénzforgalmi és egyéb szolgáltatásokkal kapcsolatban valamely kérdést az adott szerződés, ÁSZF vagy Hirdetmény nem szabályoz, a Bank mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzata, valamint a Magyarország jogszabályainak – elsősorban a Polgári Törvénykönyv, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, a pénzforgalomról szóló jogszabályok, a Büntető törvénykönyv vonatkozó rendelkezései irányadóak.
- 1.6. Az elektronikus szolgáltatásokkal kapcsolatos speciális és eltérő szabályokat az Electra szolgáltatásra vonatkozó szolgáltatási szerződés és Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

2. Fogalom meghatározások

Jelen ÁSZF tekintetében:

* a 2014.03.15. előtti létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

- 2.1. Egyéb szervezet: egyéni cég, szakcsoport, polgári jogi társaság, társasház, társasüdülő, társasgarázs, építőközösség és minden más, jogi személyiséggel nem rendelkező személyi egyesülés
- 2.2. Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás: az Ügyfél által elektronikus úton, elektronikus aláírással – a vonatkozó szolgáltatási szerződés alapján igénybe vett Electra, Electra Internet Bankingrendszeren keresztül – benyújtott fizetési megbízás.
- 2.3. Értéknapi: az a nap, amelyet a Bank a pénzforgalmi számla javára vagy a pénzforgalmi számla terhére elszámolt pénzüsszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.
- 2.4. Érzékeny fizetési adatok: olyan adatok, amelyek csalás elkövetésére alkalmazhatók, ideértve a személyes hitelesítési adatokat is azzal, hogy a fizetés-kezdeményezési szolgáltatás vagy számlainformációs szolgáltatás tekintetében nem érzékeny fizetési adat a számlatulajdonos neve és a fizetési számlájának száma.
- 2.5. Fizetési forgalom: Az Ügyfél által forint, vagy deviza pénznemben, belföldi vagy külföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett fizetési megbízásának teljesítése.
Belföldi fizetési forgalom: azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében mind a fizető pénzforgalmi szolgáltatója, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója Magyarország határain belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását. A belföldi forint fizetési forgalom szolgáltatást a Bank az InterGiro1 (BKR IG1), InterGiro2 (IG2) és a VIBER fizetési és elszámolási rendszerek igénybevételével biztosítja.
A belföldi (és a külföldi) deviza fizetési forgalom szolgáltatást a Bank a SWIFT fizetési rendszer igénybevételével biztosítja.
- 2.6. Fizetés-kezdeményezési szolgáltatás: olyan szolgáltatás, amely a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő kérésére másik pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla vonatkozásában fizetési megbízás indítására szolgál;
- 2.7. Fizetési megbízás: az Ügyfélnek (fizető félnek) a Bank részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.
- 2.8. Fizetési művelet: a fizető fél, a kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás – valamely fizetési mód szerinti – lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól.
EGT-n belüli fizetési művelet: az a fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását és a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás euróban vagy az euróövezeten kívüli EGT-állam pénznemében történik.
- 2.9. Fizetési számla: Fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató által ügyfele nevére nyitott számla.
- 2.10. Fizető fél: az a jogalany
a.) aki a fizetési számla tulajdonosaként a fizetési számla terhére fizetési megbízást hagy jóvá, vagy
b.) aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

c.) akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.

2.11. Hitelesítés: olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a pénzforgalmi szolgáltató azonosítsa az ügyfél kilétét vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, ezen belül az ügyfél személyes hitelesítési adatai használatának érvényességét,

2.12. InterGiro1 fizetési forgalom: Az InterGiro1 (BKR IG1) fizetési rendszer keretében „A fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztatóban meghatározott időpontig átvett fizetési megbízások feldolgozása tárgynapon megtörténik, az éjszakai elszámoláshoz kapcsolódó tevékenységek eredményeként a megbízás teljesítésére az azt követő munkanapon – elszámolási napon – kerül sor. A Bank az InterGiro1 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti, a hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint a beszedési megbízások benyújtását és teljesítését (amennyiben nem okirat alapján kerültek benyújtásra).

2.13. InterGiro2 fizetési forgalom: Az InterGiro2 fizetési rendszer keretében „A fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztatóban meghatározott időpontig átvett fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás – tíz elszámolási ciklus keretében – történik meg. A Bank az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az Ügyfél által forint pénznemben, papír alapon és elektronikus úton benyújtott egyszerű átutalásokat, csoportos átutalásokat, a benyújtás módjától függetlenül a rendszeres átutalásokat, továbbá a papír alapú (okirat alapján teljesített) beszedési megbízásokat, hatósági átutalásokat, átutalási végzéseket.

2.14. Hpt.: a hitelintézetekről és pénzügyi vállalatokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény

2.15. Kedvezményezett: az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja

2.16. KHR: Központi Hitelinformációs Rendszer

2.17. Közvetítő pénzforgalmi szolgáltató: egy másik pénzforgalmi szolgáltató részére, annak ügyfelei fizetési műveleteinek teljesítése érdekében számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató. (A Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt. közvetítő pénzforgalmi szolgáltatója a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., a továbbiakban: Takarékbank)

2.18. Lekötött betétszámla: a számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott számla. A lekötött betétszámla megnyitásának nem minden esetben feltétele, hogy az ügyfél pénzforgalmi számlával rendelkezzen a Banknál. A pénzforgalmi számláról lekötött betétekre vonatkozó feltételeket a „Betét Üzletszabályzat”, valamint a „Fizetési számláról és pénzforgalmi számláról lekötött betét Általános Szerződési Feltételei”, a 2019. január 31. napját követően elhelyezett (lekötött) új betétekre vonatkozó feltételeket a „Takarék Csoport Vállalati Betéti Termékek hirdeteménye”, a „Takarék Csoport Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsolódó betétek általános szerződési feltételei”, továbbá a „Takarék Csoport Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzat” című dokumentumok tartalmazzák.

2.19. Mikrovállalkozás: az a vállalkozás, amelynek – a keretszerződés vagy az egyszeri fizetési megbízási szerződés megkötésének időpontjában – az összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és a szerződés megkötését megelőző üzleti évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy a szerződés

* a 2014.03.15. előtti létrejött szerződésekre alkalmazandó

** a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó
Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg.

- 2.20. Munkanap: az a nap, amelyen a Bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.
- 2.21. Munkanap záró időpontja: a pénzforgalom lebonyolításától szóló 35/2017. (XII.14.) MNB rendeletben előírt szerinti záróidőpont, ennek hiányában a Bank által meghatározott azon időpont, ameddig a fizetési megbízást átveszi vagy jóváírást teljesít.
- 2.22. Online módon hozzáférhető fizetési számla: olyan fizetési számla, amely vonatkozásában lehetőség van számítástechnikai eszközök közvetlen kapcsolata útján fizetési megbízást adni, valamint adatokhoz, információkhoz hozzáférni.
- 2.23. Papír alapú fizetési megbízás: olyan írásban adott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikus úton írtak alá, s melyet az ügyfél postai úton, személyesen, vagy - külön megállapodás alapján - telefaxon keresztül nyújtott be.
- 2.24. Pénzforgalmi Keretszerződés: a Bank és az Ügyfél között létrejött olyan pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, mely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a pénzforgalmi számla megnyitását is. A Bank és a Számlatulajdonos között létrejött Keretszerződés magába foglalja: a pénzforgalmi számlaszerződést, jelen Általános Szerződési Feltételeket, a Hirdetményt, az aláírás nyilvántartó kartonokat, a Bank által alkalmazott formanyomtatványokat, a később igénybe veendő szolgáltatásokra vonatkozó szerződéseket és ÁSZF-eket valamint a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztatót.
- 2.25. Pénzforgalmi számla: az a fizetési számla, amelyet a számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott
- 2.26. Pénzforgalmi jelzőszám: olyan - a pénzforgalom lebonyolításától szóló 35/2017. (XII.14.) MNB rendelet szerint képzett - egyedi azonosító, amely egy adott pénznemben vezetett fizetési számla egyértelmű azonosítására szolgál (számlaszám).
- 2.27. Ptk.: A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény
- 2.28. Pft.: Pft. A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény
- 2.29. Rendelkezésre jogosult: a számlatulajdonos, a képviseletében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, valamint a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy.
- 2.30. Sorbaállítás: a Bank által vezetett pénzforgalmi számlára érkező fizetési megbízás fedezethiány miatt történő nem teljesítése (függőben tartása) és várakozási sorba helyezése a jövőbeni teljesítés céljából, ide nem értve azt az esetet, amikor az Ügyfél az ütemezett fizetések céljából, a beérkezett fizetési műveletek tervszerű teljesítése érdekében sorba helyezésről állapodik meg a Bankkal.
- 2.31. Számlainformációs szolgáltatás: Olyan online szolgáltatás, amely összesített információk nyújtására szolgál egy vagy több olyan fizetési számláról, amelyet a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő egy másik pénzforgalmi szolgáltatónál vagy több pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott.

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

** a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó
Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

- 2.32. Számlatulajdonos: a Bankkal számlaszerződést kötő fél.
- 2.33. Személyes hitelesítési adatok: a pénzforgalmi szolgáltató által hitelesítés céljából az ügyfél rendelkezésére bocsátott személyes elemek.
- 2.34. Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését, azaz a Bank által az Ügyfélnek papíron átadott és a www.mohacsitakarek.hu honlapon megjelenített tájékoztatást.
- 2.35. Terhelési nap: az a nap, amikor a Bank az általa a fizető fél részére vezetett pénzforgalmi számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.
- 2.36. Ügyfél: a fizető fél és a kedvezményezett, valamint a hitelesítés szempontjából ezek számlája felett rendelkezésre jogosult.
- 2.37. Vállalkozás: jogi formájától függetlenül, aki rendszeres gazdasági tevékenységet folytat
- 2.38. VIBER átutalás: A Bank a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul – rövid határidő mellett – teljesíti a belföldi bankközi utalásokat a részére személyesen átadott vagy telefaxon a címére megküldött átutalási megbízások alapján.

3. Keretszerződés

3.1. Keretszerződés megkötése - 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 külföldi, konvertibilis pénznemben pénzforgalmi számlát nyit és vezet azoknak az Ügyfeleknek, akik annak nyitására a jogszabály erejénél fogva kötelezettek, illetve azoknak az ügyfeleknek, akik szabad akaratukból pénzforgalmi számla nyitásáról rendelkeznek.
- 3.1.4. A Bank Hirdetményben teszi közzé, hogy mely külföldi konvertibilis pénznemben nyit pénzforgalmi számlát.
- 3.1.5. Egy Számlatulajdonosnak több azonos, illetve különböző pénznemben megnyitott pénzforgalmi számlája lehet.

- 3.1.6. A pénzforgalmi számla megnyitásakor az Ügyfél átvilágítására, azonosítására a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok az irányadók.

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

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

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

- 3.1.7. 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.

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

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

- 3.1.9. A keretszerződés a pénzforgalmi számla szerződés Bank és Ügyfél általi aláírásával jön létre. A pénzforgalmi számla szerződés aláírásával az annak elválaszthatatlan mellékletét képező Általános Üzletszabályzat, ÁSZF, a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztató, a Bank által alkalmazott formanyomtatványok, aláírás nyilvántartó kartonok, a későbbiekben igénybe veendő szolgáltatásokra vonatkozó szerződések, és ÁSZF-ek, valamint a Hirdetmény vonatkozó részei minden további nyilatkozat vagy feltétel nélkül automatikusan a keretszerződés részévé válnak.
- 3.1.10. A szerződéskötéshez a Bank bekéri a jogszabályok által meghatározott, a szerződés megkötéséhez szükséges dokumentumokat.
- 3.1.11. A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg. A hatályos pénzforgalmi jogszabályok alapján pénzforgalmi számla nyitására kötelezett személy részére pénzforgalmi számlát a Bank csak akkor nyithat, ha:
- Jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett vállalkozás esetében a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirat vagy adatok alapján a Bank meggyőződött arról, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte. A Bank bekéri a 30 napnál nem régebbi okirat (cégkivonat) eredeti vagy ügyvéd által ellenjegyzett, illetve közjegyző által hitelesített másolati példányát, a közjegyző által hitelesített vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírási címpéldányt, valamint adószámát és statisztikai számjelét igazoló okirat (amennyiben azt a cégkivonat nem tartalmazza).
 - Törzskönyvi jogi személy (kötségvetési szervek, helyi önkormányzatok, nemzetiségi önkormányzatok, társulások, térségi fejlesztési tanácsok, valamint jogszabály alapján a költségvetési szervek gazdálkodására vonatkozó szabályokat alkalmazó egyéb jogi személyek) esetében az Államkincstár törzskönyvi nyilvántartásából lekért törzskönyvvel rendelkezik.
 - a nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy gazdasági társaság ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott létesítő okiratát (társasági szerződését) egy másolati példányban átadta, valamint – ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának – csatolta a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbíróságtól kapott elektronikus tanúsítványt, vagy annak ügyvédi ellenjegyzéssel hitelesített papír alapú másolatát,
 - az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozó a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példányát átadta, egyéni vállalkozó a nyilvántartásba vételéről szóló igazolás vagy az egyéni vállalkozói igazolvány, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolatát csatolta, vagy a Bank az egyéni vállalkozó nyilvántartását vezető szervezet nyilvántartásában meggyőződik arról, hogy az egyéni vállalkozó a nyilvántartásban szerepel.
 - A pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett szervezet – a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányokat, iratokat bemutatta.
 - A Bank a Számlatulajdonos ezirányú kérése alapján, a szükséges hozzáférési jogosultság(ok) rendelkezésre állása esetén közvetlenül a nyilvántartást vezető szervezet nyilvántartásából történő adatlekérés útján is meggyőződhet a Számlatulajdonos nyilvántartásba vételéről. Ebben az esetben a Számlatulajdonos köteles Bank által kezdeményezett adatlekérés során felmerült, az aktuális Hirdetményben rögzített díjat a Bank részére megfizetni.

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

- 3.1.12. A Bank a számlanyitáshoz előírja a cégbejegyzésre kötelezett ügyfél hiteles cégeljárás nyilatkozatának (közjegyzői aláírás-hitelesítéssel ellátott címpéldányának), vagy cégbírósághoz benyújtott - a társasági szerződést készítő - ügyvéd vagy a kamarai jogtanácsos által ellenjegyzett aláírás-mintájának Bank részére történő rendelkezésre bocsátását is.
- 3.1.13. A számlanyitáshoz a Bank a jogszabályok által meghatározott, a számlanyitás feltételeinek vizsgálatához szükséges okiratok eredeti példányát betekintésre bekéri; az egyidejűleg benyújtott - az eredeti példány alapján hitelesített - másolatot a pénzforgalmi számla iratainál, az előírásoknak megfelelően megőrzi. Az Ügyfél a számlanyitás alapjául szolgáló okiratok (társasági szerződés, alapító okirat, alapszabály, stb.) módosításait az előzőek szerint ugyancsak köteles bemutatni, illetőleg benyújtani.
- 3.1.14. A Számlatulajdonos, illetve a nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(ek) kötelesek a Banknak írásban nyilatkozni a mikrovállalkozási minősítés elbírálásához szükséges foglalkoztatotti létszámról, valamint az árbevételre illetve a mérlegfőösszegre vonatkozó adatokról.
- 3.1.15. Devizakülföldi vállalkozások és szervezetek esetén a számlanyitáshoz a Bank az alábbi dokumentumokat kéri:
- A társaság alapító dokumentumát az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI) által hitelesített magyar nyelvű fordítással. Már bejegyzett társaság esetén a bejegyzést igazoló harminc napnál nem régebbi cégkivonatot is hiteles fordítással.
 - A társaságot képviselni jogosult személyek közjegyzővel hitelesített aláírási címpéldányát, és annak idegen nyelvű okirat készítésére jogosult közjegyző vagy OFFI által hitelesített magyar fordítását.
- 3.1.16. A számlanyitáshoz előírt dokumentációk bemutatásának teljesítéséig a Bank jogszerűen megtagadhatja a szerződés megkötését. A szerződés megkötésének ilyen okból történő elhúzódása vagy elmaradása miatt az Ügyfél vagy bármely harmadik személy által elszenvedett károk tekintetében a Bank semmiféle felelősséget nem vállal.
- 3.1.17. A pénzbetét (törzstőke) elhelyezésére kötelezett gazdasági társaságok, szövetkezetek, egyéb jogi személyek részére - a pénzbetét (törzsbetét) elhelyezése céljából - a Bank számlát nyit, illetve a betét elhelyezéséről igazolást állít ki. Gazdasági társaság és szövetkezet esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük iránti kérelmük benyújtásának igazolásáig, egyéb - nyilvántartásba vétellel létrejövő - jogi személyek esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük igazolásáig a fenti célra megnyitott számla pénzforgalom lebonyolítására (terhelések kezdeményezésére, illetve jóváírások fogadására) nem alkalmazható.
- 3.1.18. A Banknál megnyitásra kerülő minden számla a Számlatulajdonos nevét és a pénzforgalmi szabályok szerint kialakított számlaszámot visel.
- 3.1.19. A Bank a jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon, a külföldi konvertibilis pénznemben nyitott pénzforgalmi számlán nyilvántartja a Számlatulajdonos külföldi konvertibilis pénznemben rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező fizetési megbízásokat, továbbá jóváírja a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket.
- 3.1.20. A Számlatulajdonos külön kérésére a Bank a pénzforgalmi számla mellett - meghatározott célra szolgáló - elkülönített számlákat is nyithat. Az elkülönített számlák a pénzforgalmi számlával együttesen, egységes fizetési számlának

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

tekintendők. A 2019. január 31. napját követően nyitott elkülönített számlákra a „Takarék Csoport Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsolódó betétek általános szerződési feltételei”, továbbá a „Takarék Csoport Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzat” című dokumentumokban foglaltak vonatkoznak.

- 3.1.21. Az Ügyfél jogosult a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlájáról betétet lekötni. Az egyes betétösszegek elhelyezése – külön szerződés nélkül, a választott konstrukció általános elhelyezési feltételei szerint – betétlekötési megbízások alapján történik. A pénzforgalmi számláról lekötött betétekre a „Betét Üzletszabályzatban”, valamint a „Vállalkozói deviza betét Általános Szerződési Feltételei”-ben, a 2019. január 31. napját követően elhelyezett (lekötött) új betétekre a „Takarék Csoport Vállalati Betéti Termékek hirdetménye”, a „Takarék Csoport Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsolódó betétek általános szerződési feltételei”, továbbá a „Takarék Csoport Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzat” című dokumentumban foglaltak vonatkoznak. A betétbiztosításra vonatkozó információkat a 16. fejezet, a betétbiztosításra vonatkozó - szerződés megkötése előtti - tájékoztatót az ÁSZF 1. sz. melléklete tartalmazza.
- 3.1. 22. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlájához kapcsolódóan Electra és Electra Internet Banking szolgáltatásokat igényelhet. A szolgáltatások nyújtásának feltételeit az Electra, Electra Internet Banking, SMS szolgáltatásokra vonatkozó szolgáltatási szerződések és Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

3.2. A keretszerződés módosítása

- 3.2.1. A Bank jogosult a keretszerződésben (az annak részét képező 2.1. pont szerinti dokumentumokban) foglalt feltételeket, valamint kamatokat, díjakat, költségeket, illetve árfolyamot – a vonatkozó jogszabályok figyelembe vételével - egyoldalúan módosítani.
- 3.2.2. A Bank a Keretszerződés egyoldalú módosításának jogát az Általános Üzletszabályzat “Az Üzletszabályzat módosítás” 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.
- 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 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

- 3.2.6. A keretszerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.
- 3.2.7. 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.
- 3.2.8. A kamat vagy árfolyam Ügyfél számára nem kedvezőtlen változása esetén a Bankot tájékoztatási kötelezettség nem terheli.

3.3. A keretszerződés megszüntetése

- 3.3.1. A keretszerződés hatályára vonatkozóan a szerződésben foglaltak az irányadóak.
- 3.3.2. A keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja.
- 3.3.3. A Számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a Keretszerződés azonnali felmondását. A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződést – ide nem értve a 6 (hat) hónapnál rövidebb ideje fennálló Pénzforgalmi Keretszerződést – a megszüntetésre vonatkozó díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen mondhatja fel. A 6 (hat) hónapnál rövidebb ideje fennálló Pénzforgalmi Keretszerződés Számlatulajdonos általi felmondása esetén a Bank az aktuális Hirdetményben szereplő díj elszámolására jogosult.
- 3.3.4. A keretszerződést a Számlatulajdonos az első év elteltével díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen felmondhatja.
- 3.3.5. A 3.3.4. ponton kívül az Ügyfél felmondása esetén a Bank a Hirdetmény szerinti díjat számítja fel.
- 3.3.6. A keretszerződésnek az Ügyfél által történő megszüntetésére abban az esetben kerülhet sor, ha a Számlatulajdonos a Bankkal szemben fennálló minden tartozását visszafizette, vagy visszafizetésére a Bank által elfogadott megfelelő biztosítékok nyújtásával kötelezettséget vállalt. A Számlatulajdonos ezzel egyidejűleg köteles rendelkezni a számlaegyenlegre vonatkozóan.
- 3.3.7. A Bank két hónapos felmondási idő mellett kezdeményezheti a Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a Bank a Számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti. Továbbá a Felek kötelesek egymással a felmondási idő utolsó napjáig elszámolni.
- 3.3.8. Amennyiben a bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záráskor a pénzforgalmi számlán nincs fedezet, és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Bank felszólításának kézhez vételétől számított 15 napon belül nem rendezi, úgy az súlyos szerződésszegésnek minősül, és a Bank jogosult a Számlatulajdonos bankszámláját és a hozzá kapcsolódó számlákat 15 napos türelmi idő lejáratát követően azonnali hatályú felmondással megszüntetni.
- 3.3.9. A szerződés bármely okból történő megszűnése nem érinti a Bank Ügyféllel szemben fennálló követeléseit érvényesítésére vonatkozó jogát.
- 3.3.10. A számlaszerződés külön rendelkezés nélkül, automatikusan megszűnik a gazdasági társaság (egyéb szervezet) jogutód nélküli megszűnése, vagy az egyéni

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

** a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó
Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

vállalkozó halála esetén, amennyiben özvegye, örököse, törvényes képviselője a vállalkozást nem kívánja folytatni –annak bekövetkezése időpontjában.

- 3.3.11. A pénzforgalmi számlát a Bank azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő 90 napon belül a pénzforgalmi számla nyitására kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.
- 3.3.12. A Bank a számlaszerződés azonnali hatályú felmondására jogosult, ha:
- a gazdasági társaság (egyéb szervezet) a mindenkor hatályos jogszabályok szerint nem jön létre;
 - a Számlatulajdonos a Bank felszólítására, határidőben nem egyenlíti ki a Bankkal szemben fennálló tartozását;
 - az Ügyfél a Bank érdekeit olyan súlyosan veszélyeztető magatartást tanúsított, vagy a szerződést olyan súlyosan megszegte, hogy a Banktól a szerződés további fenntartása nem várható el.
- 3.3.13. A pénzforgalmi jogszabályokban foglalt előnyösen rangsorolt fizetési megbízások sorba állításának időtartama alatt kezdeményezett, a pénzforgalmi számla megszüntetésre irányuló kérelem, illetve a számlatulajdonos súlyos szerződésszegése miatti, a szerződés Bank részéről történő azonnali hatályú felmondása esetén a számla legkorábban a sorba állítás időtartamának leteltét követő napon szüntethető meg.

4. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezés

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

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

** a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó
Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

van, a Bank bármelyik szervezetet képviselő bejelentését érvényesnek fogadja el. Ha a számlatulajdonos szervezet létesítő okirata alapján a vezetők közül egy vagy több személy kizárólagosan jogosult a bejelentésre, akkor az általuk tett bejelentés az érvényes. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Bank a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek. Együttes képviseleti jog esetében a jogosultak a bejelentést csak együttesen tehetik meg.

- 4.4. Ha vitatott a bejelentő jogosultsága a szervezet képviseletére, a Bank a bejelentés szempontjából a szervezet képviseletére jogosultnak tekinti a bejelentőt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviseletére jogosult.
- 4.5. Az aláírás bejelentését két példányban kell megtenni. A Számlatulajdonos képviseletére jogosult személynek a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosultak bejelentésekor a cégszerű aláírását kell használnia. Ez azt jelenti, hogy az aláírásbejelentő kartonnak a Számlatulajdonos neve és aláírása rovatában a Számlatulajdonos cégszerű aláírását, azaz a cég előnyomott neve (ami lehet bélyegző is) mellett a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány/ügyvéd által ellenjegyzett aláírásminta szerinti aláírását kell feltüntetni. Amennyiben a Számlatulajdonos bélyegző használatot kíván bejelenteni, akkor azt az aláírásbejelentő karton erre a célra rendszeresített helyén külön is fel kell tüntetni (be kell mutatni).
- 4.6. A pénzforgalmi számla felett a Számlatulajdonos az aláírás bejelentő kartonon rendelkezésre jogosult személynek az aláírás bejelentő kartonon meghatározottakkal megegyező, az aláírási módnak is megfelelő aláírásával és az aláírás bejelentő kartonon meghatározott bélyegzőnyomat alkalmazásával rendelkezhet.
- 4.7. A számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos képviseletére jogosult személy a megfelelően kitöltött aláírásbejelentő kartont a Bankhoz benyújtotta, és azt a Bank érvénybe helyezte.
- 4.8. Amennyiben a devizakülföldi Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazást – nyilatkozatot – külföldön állították ki, azt teljes bizonyító erejű magánokiratként a Bank csak akkor köteles elfogadni, ha azt a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság hitelesítette.
- 4.9. Az Electronic Banking szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonos a szolgáltatási szerződés aláírásával egyidejűleg az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott adatok mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevével és aláírási pontszámáról.
- 4.10. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazás lehet eseti (egy alkalomra szóló is), mely a meghatalmazó okiratban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazást a Számlatulajdonos közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban köteles megadni oly módon, hogy egyértelműen tartalmazza a meghatalmazott személyazonosságának a megállapításához szükséges adatokat és a rendelkezési jog tartalmát.
- 4.11. A Bank nem ellenőrzi azt, hogy a Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos szervezetet képviselőáltal a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e.
- 4.12. A Bank a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok (a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény) alapján köteles elvégezni és a jogszabályok által előírt adatokat köteles rögzíteni. A Bank a rendelkezésre jogosult személytől csak azután fogad el rendelkezést, ha

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

** a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó
Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése megtörtént.

- 4.13. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlán történő forgalmazást a pénzforgalmi számla felett rendelkezésre jogosult személyek bejelentését, a pénzforgalmi számla felett rendelkezésre meghatalmazott személy(ek) azonosítását, valamint a Keretszerződés aláírását követően kezdheti meg.
- 4.14. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezést a Számlatulajdonos bármikor módosíthatja.
- 4.15. Második pénzforgalmi számla, külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla nyitása esetén (akkor is, ha a számla felett rendelkező személyek ugyanazok, mint a korábban nyitott pénzforgalmi számlánál), új aláírás bejelentő kartont kell benyújtani két példányban, melyen az összes pénzforgalmi számlát fel kell tüntetni. A pénzforgalmi számláról történő betételekötések, továbbá elkülönített számla nyitása esetében (amennyiben az elkülönített illetve a betétszámla feletti rendelkezés a főszámláéval azonos) új aláírásbejelentő karton benyújtására nincs szükség.
- 4.16. Amennyiben a Számlatulajdonos az első pénzforgalmi számlájára vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni a következő pénzforgalmi számla, elkülönített számla vagy betétszámla vonatkozásában, akkor külön aláírás bejelentő kartont kell benyújtania szintén két példányban, melyen fel kell tüntetni az érintett pénzforgalmi számla, elkülönített számla vagy betétszámla számát. Netbank szolgáltatás igénybevétele esetén eltérő rendelkezés nem adható.
- 4.17. Amennyiben a Számlatulajdonosnak több pénzforgalmi számlája, lekötött betétszámlája van a Banknál, és az aláírásbejelentő kartonon bejelentett, rendelkezésre jogosult személyek az egyes számlák esetében eltérnek, úgy a Számlatulajdonos köteles megjelölni azt az aláírásbejelentő kartont, amelyen azok a természetes személyek szerepelnek, akik az új, megnyitásra kerülő számla felett is rendelkezhetnek.
- 4.18. A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja köteles az általa a Bank rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Bankot. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát a Számlatulajdonos viseli.
- 4.19. A rendelkezésre bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a Számlatulajdonos kizárólag új aláírás bejelentő karton kitöltésével kezdeményezheti. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezési joggal meghatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Bank mindaddig érvényben levőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítás, törlés) a Számlatulajdonos a Bankkal írásban nem közli.
- 4.20. A Számlatulajdonos illetve a képviselőre jogosult személy módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlő módon igazolni kell a Banknál (a cégbírósághoz elektronikusan benyújtott dokumentum, úgymint változás bejegyzési kérelem és a közgyűlési határozat, vagy a közgyűlési határozat helyett egységes szerkezetbe foglalt – az eredeti példányban ügyvéd vagy jogtanácsos által ellenjegyzett - az új képviselő nevét tartalmazó társasági szerződés, alapszabály, alapító okirat, stb. egy – az elektronikusan benyújtott dokumentummal megegyező – példányával és/vagy a cégbíróság által a módosítás elfogadásáról megküldött részletes elektronikus tanúsítványnak a Számlatulajdonos nevében eljáró ügyvéd által hitelesített példányával).
- 4.21. A rendelkezési jog gyakorlása során a Bank a tőle elvárható gondossággal köteles

* a 2014.03.15. előtti létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

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]. Ha az Ügyfél bélyegzőnyomatot az aláírás bejelentő kartonon nem alkalmaz, akkor a Bank a Számlatulajdonos cégjegyzékbe vagy más nyilvántartásba bejegyzett teljes vagy rövidített nevének betű szerinti jegyzését megfelelőnek tekinti a megbízáson.

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

5. Fizetési megbízások átvétele

5.1. Előzetes tájékoztatás

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

- a szolgáltatás teljesítésének maximális időtartamáról, és
- tételesen a Bank részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy fizetési kötelezettségről.

5.1.2. A Bank nem köteles a tájékoztatást megadni, ha

- a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található, vagy a fizetési műveletek teljesítése nem EGT-állam pénznemében történik, és
- az adatok nem állnak a Bank rendelkezésére.

5.2. A fizetési megbízás benyújtása, átvétele

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

5.2.2. A végső benyújtási határidő és a záró időpont között átvett megbízások, valamint a nem munkanapon beérkezett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat – ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg, vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik – a Bank legkésőbb a következő munkanapon teljesíti.

5.2.3. A Bank a fizetési megbízás beérkezésekor a megbízás adatai mellett a megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) is rögzíti és tárolja.

5.2.4. A Bank a fizetési megbízást a beérkezés sorrendjében veszi át.

5.2.5. A fizetési megbízás kötegenként is benyújtható, ha az egyes fizetési megbízások összetartozása egyértelműen megállapítható.

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

5.2.7. Az Ügyfélnek a fizetési megbízásokat az erre rendszeresített formanyomtatványon,

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

** a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó
Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetésével együtt kell megadni. A nyomtatványokat a Bank bocsátja az Ügyfél rendelkezésére, és e nyomtatványokon adott megbízást fogad el teljesítésre.

- 5.2.8. A Bank szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított fizetési megbízást nem fogad el. A Bank átveszi a személyesen benyújtott, a postai úton feladott, illetve a – külön szerződés alapján, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően – telefaxon vagy elektronikus úton érkezett megbízásokat. A telefaxon és az elektronikus úton továbbított fizetési megbízások szabályaira a Szolgáltatási szerződésekben illetve az Electra, Electra Internet Banking, SMS szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételekben foglalt rendelkezések az irányadók.
- 5.2.9. A hiányosan, hibásan, ellentmondásosan, olvashatatlanul megadott megbízást, továbbá azt, amelyen javítás van, vagy amelyen a pénzüsszeget számokkal és betűkkel megnevezve eltérően határozták meg, a Bank nem fogadja el teljesítésre. Ebben az esetben új megbízást kell kitölteni. A pontatlanul adott megbízásokért a Bank felelősséget nem vállal és az ezzel kapcsolatban felmerülő költségekkel a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját megterheli.
- 5.2.10. A Bank a pénzforgalmi számla száma (pénzforgalmi jelzőszám / IBAN szám) alapján teljesíti a megbízásokat. Ha a megbízáson nem szerepel pénzforgalmi jelzőszám, vagy szerepel, de az nem azonosítható, a Bank a Számlatulajdonos neve alapján is jogosult, de nem köteles elvégezni a jóváírást vagy terhelést. Ha a Bank ilyen esetben jóváírást vagy terhelést a Számlatulajdonos neve alapján nem végez, a megbízást visszautasítja.
- 5.2.11. Az Ügyfél jogosult fizetés-kezdemenyvezési és számlainformációs szolgáltatást igénybe venni fizetési megbízások benyújtására, amennyiben a fizetési számlája online módon hozzáférhető.

6. Fizetési módok

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

- a) fizetési számlák közötti fizetés különösen:
- 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) pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetés
- ba) készpénzbefizetés fizetési számlára
 - bb) készpénzkifizetés fizetési számláról
- c) pénzforgalmi számla nélküli fizetés (készpénzáttutalás)

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

** a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó
Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

7. Fizetési műveletek jóváhagyása

- 7.1. Fizetési műveletet – a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Bank akkor teljesíti, ha azt a Számlatulajdonos, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta.
- 7.2. A fizetési megbízás jóváhagyása, vagy több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján történik. A fizetési művelet teljesítésére vonatkozó jóváhagyást az Ügyfél a Kedvezményezetten vagy a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül is megadhatja.
- 7.3. A Bank a fizetési megbízás Számlatulajdonos általi jóváhagyásának a megbízás Banknál bejelentett módon történő aláírásának és a Bankhoz történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.
- 7.4. 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 fizetési számlán történő helyesbítését. A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja a számlavezetéshez kapcsolódó a Szerződésben, valamint az annak részét képező aktuális Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj fizetési számlán történő elszámolását.*
A Bank a fizetési számlán történt téves jóváírás helyesbítése és a számlavezetés körében a számlatulajdonossal szemben keletkezett esedékes követelése érvényesítése céljából a Ptk. 6:396.§(2) bekezdése alapján jogosult a fizetési számlát megterhelni.**
- 7.6. 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, vagy az internet bank rendszeren keresztül a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja. A Bank a visszavonásért a Hirdetmény szerinti díjat számítja fel. Beszedés esetében a fizető fél a fizetési megbízást – a visszatérítéshez való jog sérelme nélkül - - a terhelést megelőző munkanapig vonhatja vissza.
- 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-kezdemenyezési 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-kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató felé történő jóváhagyását követően az Ügyfél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza.

8. A megbízások teljesítése

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

** a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó
Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

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.
- 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 pénzforgalmi számláról szóló készpénzfizetés 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 – törvényeltérő 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.
- 8.1.12. A Bank a nyilvántartásba még be nem jegyzett gazdasági társaság és szövetkezetek részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére és – az alapítói

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

vagyon kivételével – javára fizetési megbízást csak akkor teljesít, ha a Számlatulajdonos igazolta, hogy nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelmét benyújtotta, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte.

- 8.1.13.A nyilvántartásba vétellel létrejövő egyéb jogi személyek részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére és – az alapítói vagyon kivételével – javára átvett fizetési megbízások teljesítése érdekében a fentiekben meghatározott feltételek teljesítésén túl igazolniuk kell a nyilvántartásba vételük megtörténtét is.
- 8.1.14.A Bank a fizetési megbízásokat akkor teljesíti, ha a megbízáson lévő aláírás(ok)nak a Számlatulajdonos, illetve a pénzforgalmi számla felett rendelkezésre jogosult(ak) bejelentett aláírásával való azonosság megállapítható.

8.2. A megbízások teljesítésének részletes szabályai

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

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

** a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó
Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

- 8.2.11.A Bank azon pénznemekben teljesít átutalást, amelyekben a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatója (a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.) valamely külföldi pénzforgalmi szolgáltatónál (banknál) nostro számlát vezet.
- 8.2.12.A Bank tárgynapi feldolgozásra Pénzforgalmi megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztatóban közzétett időpontig beadott átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott aktuális megbízásokat a Bank a következő banki munkanapon érkezettnek tekinti és a teljesítési határidőket attól a naptól számítja. Amennyiben a következő munkanap munkaszüneti nap, akkor a feldolgozás az azt követő első banki munkanapon történik meg.
- 8.2.13.Amennyiben az Ügyfél az átutalási megbízást teljesítési nappal tölti ki, úgy a Bank az átutalási megbízáson feltüntetett banki munkanapon dolgozza fel a megbízást.
- 8.2.14.A Bank a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén – ragaszkodik ahhoz, hogy mind a megbízásra, mind a kapcsolódó jutaléokra, díjra a fedezet biztosított legyen.
- 8.2.15.A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele, hogy a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a fedezet teljes egészében rendelkezésre álljon. Részteljesítést a Bank nem végez.
- 8.2.16.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.
- 8.2.17. Ilyen esetben a Bank akkor is kéri az Ügyfél ismételt rendelkezését, ha az eredeti fizetési megbízás más devizaszámláról (fizetési számláról) történő konverzióval egyébként teljesíthető lenne.
- 8.2.18. A Bank a Számlatulajdonossal kötött megállapodás alapján a fedezetlen fizetési megbízást sorba állítja.
- 8.2.19. A Bank az Ügyfél átutalási megbízásait az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyam alkalmazásával és teljesítési nappal teljesíti.
- 8.2.20.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.
- 8.2.21.A Bank a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves banki bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a fizetési számla egyenlegében nem eredményezhet a Számlatulajdonos vagyonában beálló változást. Ennek megfelelően a Bank joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést – elévülési időn belül – a Számlatulajdonos számláját érintő fizetési megbízást - az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást megelőzően- helyesbítenni. A helyesbítésből a Bank az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a Számlatulajdonost.*
A Bank a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves banki bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a fizetési számla egyenlegében nem eredményezhet a Számlatulajdonos vagyonában beálló változást. Ennek megfelelően a Bank joga és kötelessége a Ptk. 6:396.§ (2) bekezdése alapján jogosult a fizetési számlán történt téves jóváírás helyesbítése céljából a fizetési számlát megterhelni. A Bank a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést – elévülési időn belül – a Számlatulajdonos külön

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

** a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó
Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

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

8.2.22.A fizetési megbízások közül a Bank először – a Számlatulajdonos rendelkezése és az által meghatározott sorrendre tekintet nélkül – a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti, az ott meghatározott módon.

8.2.23.A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítse szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (pénzforgalmi számla, a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű elkülönített számlái, valamint lekötött betét számlái) pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül.

8.2.24.A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számlát kell a Banknak elsődlegesen figyelembe vennie, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre – jogszabály által - kijelölt fizetési számlával/számlákkal.

8.2.25.Ha a fizető fél nem rendelkezik ilyen pénznemben vezetett fizetési számlával vagy az azonos pénznemben vezetett fizetési számlán nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor forintban, majd az egyéb pénznemben vezetett számlát kell figyelembe venni.

8.2.26.Pénznemek közötti átváltás esetén a Bank által jegyzett – a fizetési számla megterhelésének napján érvényes – devizavételi árfolyamot alkalmazza. Amennyiben a Bank által nem jegyzett pénznemre szóló hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést fogad el a Bank teljesítésre, úgy ez esetben a fizetési megbízást forintban teljesíti. A forintra történő átváltást a Bank a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi.

8.2.27.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.

8.2.28.A számlatulajdonos és a Bank között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra és kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján keletkező banki követeléseket a Bank beszámítási jogával élve – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfényilatkozat alapján – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalás végzést követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt teljesíti.*

A Bank a számlavezetés körében a Számlatulajdonossal szemben keletkezett esedékes követelése érvényesítése céljából jogosult a fizetési számlát megterhelni. A Bankot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseinek biztosítékául zálogjog illeti meg a számlatulajdonos számlakövetelése felett. Ennek alapján a Bank jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseinek összegével csökkenteni a fizetési számla egyenlegét. A zálogjog a fizetésiszámla-szerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

- 8.2.29. A Bank jogosult – a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül, beszámítási jogával élve - a fennálló és esedékessé vált bármely jogviszonyból származó valamennyi költség (pl. jutalék, díj, kezelési költség), majd összes kamat (késedelmi kamat, ügyleti kamat) és végül a tőke követelését a pénzforgalmi számla (ide értve az elkülönített számlát, a lekötött betétet, a külföldi konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számlát és devizabetétet is) megterhelésével érvényesíteni. A külföldi konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számla megterhelésére abban az esetben kerül sor, amennyiben a Számlatulajdonos tartozásának pénzneme és a külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla pénzneme megegyezik, vagy a Számlatulajdonosnak a tartozás pénznemében nyilvántartott pénzforgalmi számlája és lekötött betéte, ezt követően a forintban vezetett pénzforgalmi számlája, elkülönített számlája és ahhoz kapcsolódó forintban lekötött betétei megterhelésével a követelés nem térült meg. A Bank a számla megterhelése során befolyt összeget elsősorban a Számlatulajdonos fennálló és esedékessé vált valamennyi költség (pl. jutalék, díj, kezelési költség) tartozása, majd összes kamattartozás (késedelmi kamat, ügyleti kamat) és végül a tőketartozások kiegyenlítésére fordítja/számolja el.
- 8.2.30. A Bankot ez a jog a csőd bejelentésétől, illetve a felszámolási eljárás elrendeléséről történő tudomásszerzésig illeti meg.
- 8.2.31. A Bank jogosult a fennálló és esedékessé vált bármely jogviszonyból származó valamennyi költség (pl. jutalék, díj, kezelési költség), majd összes kamat (késedelmi kamat, ügyleti kamat) és végül a tőke követelését a külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla (ide értve a lekötött devizabetétet is) megterhelésével érvényesíteni. A külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla megterhelésére abban az esetben kerül sor, amennyiben a Számlatulajdonos tartozásának pénzneme és a külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla pénzneme megegyezik, vagy a Számlatulajdonosnak a tartozás pénznemében nyilvántartott pénzforgalmi számlája és lekötött betéte, ezt követően a forintban vezetett pénzforgalmi számlája 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.
- 8.2.32. A fizetési számlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, valamint a számlatulajdonosnak – a felhatalmazó levélben rögzített ezirányú rendelkezésének megfelelően- a felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszedési megbízás teljesítéseket a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítését követően a szükséges fedezet megléte esetén a Bank azonnal 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 pénzforgalmi számláján sorba állításra kerül. A Bank a sorbaállítási időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

- 9.2. Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezetösszevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint ún. előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a Bank az azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig – de legfeljebb azonban 35 (harmincöt) napig – a Számlatulajdonosnak a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett pénzforgalmi számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő pénzforgalmi számlán sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő napon kezdődik. A Bank a sorba állítás időtartama alatt a hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 9.3. A Számlatulajdonos és a Bank között létrejött egyéb pénzügyi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nyilvántartott, a Bank, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Bank sorba állítja. A Bank beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt – részfizetést teljesít.
- 9.4. A Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetén, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Bank Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a Számlatulajdonos által a felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő napon kezdődik. A sorba állítás időtartama alatt a Bank a számla tényleges egyenlegéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 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 sorbaállítási megállapodás alapján a Bank a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére átvett, a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízásokat 30 (harminc) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő napon kezdődik.

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.

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

- 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 műszaki hiba, vagy üzemzavar nem akadályozta.
- 10.3. A jóvá nem hagyott Fizetési művelet teljesítése esetén – függetlenül attól, hogy azt fizetés-kezdeményszerzési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kezdeményezték vagy sem – a Bank (kivéve, ha az adott helyzetben ésszerű okból az Ügyfél csalására gyanakszik, és ezen okról írásban tájékoztatja a Felügyeletet) köteles:
- azután, hogy tudomást szerzett vagy tájékoztatták a műveletről haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig megtéríti az Ügyfél részére a jóvá nem hagyott Fizetési művelet összegét, és
 - a Fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot helyreállítja azzal, hogy a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amikor a jóvá nem hagyott Fizetési művelet teljesítése megtörtént.
- 10.4. A Bank mentesül a fentiek szerinti kárviselési felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési művelettel összefüggésben keletkezett kárt a fizető 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 jóváhagyás időpontjában a Számlatulajdonos a fizetési művelet összegét nem ismerte, és
 - a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél Számlatulajdonos részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt, feltéve, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye EGT-állam területén található.
- 10.6. A fentiekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség kizárólag a fizető fél Számlatulajdonost terheli. A fizető fél Számlatulajdonos részéről a fizetési művelet adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Bank a Számlatulajdonos ugyanazon kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési műveleteit, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe. A visszatérítési igény elbírálása során a Bank az eset összes körülményét vizsgálja. Ehhez a Számlatulajdonosnak az alábbi dokumentumokat kell a Bankhoz benyújtania:
- visszatérítési igény iránti kérelmet,
 - a kedvezményezett és az ügyfél között fennálló – a megjelölt beszedés alapjául szolgáló – szerződést,
 - a visszatérítési igényben megjelölt beszedés benyújtását megelőző évben kiállított számlákat és az ezek teljesítését igazoló okmányokat (amennyiben ezen időszak alatt a megbízások teljesítése nem a Banknál vezetett fizetési számláról történt),
 - 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 kedvezményezettrel 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.

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

- 10.7. A fizető fél a Számlatulajdonos visszatérítési igénye során nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek 10.5.b) pontjára, ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő fizetési számla pénzneme különbözött, és ezért a Bank a megbízás teljesítése napján aktuális Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.
- 10.8. Az ellenkező bizonyításáig nem tekinthető a Számlatulajdonos részéről nem ismertnek vagy az adott helyzetben ésszerűen elvárható összeget meghaladónak az olyan beszedés teljesítése, amely esetében a beszedett összeg a kedvezményezett és a Számlatulajdonos közötti hitel-, vagy kölcsönügyletből, támogatási szerződésből-, lízingszerződésből, vagy más hasonló jogviszonyból eredő tartozás megfizetésére szolgál. Az esetleges visszatérítési igényről a Bank – benyújtott dokumentáció alapján – az eset összes körülményének mérlegelésével dönt.
- 10.9. 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 nem lakossági vagy nem mikrovállalkozó ügyfél nem élhet a visszatérítés jogával.
- 10.11. A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Számlatulajdonos a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Bank a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Bank a Számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a 10.6. pontban felsorolt dokumentumokat átvette. A Bank a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti, vagy az igényt indoklással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Bank egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.
- 10.12. Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot / IBAN számot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Bankot nem terheli felelősség. A Bank azonban 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 rendelkezésére álló lényeges információt, amely elengedhetetlen ahhoz, hogy az Ügyfél az általa adott fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében a megfelelő jogi lépéseket megtehesse..
- 10.13. A Számlatulajdonos által kezdeményezett, de a Bank által hibásan teljesített fizetési megbízásért a Bank felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben ugyanis a fizetési művelet hibás teljesítésének rendezéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési megbízás összegét.

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

- 10.14. A Bank a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét haladéktalanul visszatéríti a Számlatulajdonos részére, és a pénzforgalmi számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor. A Bank nem köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríteni, ha bizonyítja, hogy a Fizetési művelet összege a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, még abban az esetben sem, ha a Fizetési művelet teljesítésére késedelmesen került sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére – a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési művelet nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja. A Bank ezen tevékenységeiért nem számít fel díjat.
- 10.15. 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.
- 10.16. A Bank felel az általa nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési műveletért felszámított díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség megtérítéséért, és a kamatbevétel elmaradásáért.
- 10.17. 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.
- 10.18. A Bank nem vállal felelősséget a telefaxon beküldött fizetési megbízások (átutalási megbízások), illetve a készpénzfelvételi utalványok valódiságáért, valamint a Számlatulajdonos által elindított, de a Bankhoz meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár, kizárólag a Számlatulajdonost terheli.
- 10.19. A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következett be.
- 10.20. 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.

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

10.21. A Bank a fizetési számlához a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató, illetve a fizetés-kezdeménnyezési 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 kezdeménnyezését, vagy a Fizetési művelet csalárd módon történő kezdeménnyezését is – megtagadhatja a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatótól, illetve a fizetés-kezdeménnyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatótól a fizetési számlához való hozzáférést. Ebben az esetben a Bank lehetőség szerint a hozzáférés megtagadását megelőzően, de legkésőbb a hozzáférés megtagadását követően haladéktalanul a Pénzforgalmi Keretszerződésben az Ügyfél nyilatkozata alapján rögzített kivonatküldési gyakorlattal azonos módon tájékoztatja az ügyfelet a hozzáférés megtagadásáról és annak okairól, kivéve ha a tájékoztatás objektíven indokolt biztonsági okokból nem helyénvaló, vagy ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését jogszabály tiltja.

11. Kamatok, jutalékok, költségek

- 11.1. Ha a Számlatulajdonos a pénzforgalmi számláján lévő összeg lekötéséről és a betétszámlára történő helyezéséről nem rendelkezik, azt a Bank látraszóló ügyfélkövetelésként kezeli.
- 11.2. A Bank a fennálló számlakövetelés pénznemében kamatot fizet. A megnyitott pénzforgalmi számlák közül csak azok a pénzforgalmi számlák kamatoznak, amelyek pénznemére vonatkozóan a Bank kamatot jegyez. A nem természetes személlyel kötött betétszerződésben a betét összege után 0%-os vagy negatív előjelű kamat is kiköthető. Negatív előjelű kamat alkalmazása esetén a visszafizetendő pénzösszeg a negatív előjelű kamatlábnak megfelelő mértékben csökken.
- 11.3. Az aktuális kamatmértéket és az Egységesített Betéti Kamatláb Mutatót (a továbbiakban: EBKM) a Bank Hirdetményében elektronikus úton (a Bank honlapján) és 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.
- 11.5. A látra szóló betét kamata a hónap utolsó napján, illetve a számla megszüntetésekor kerül jóváírásra.
- 11.6. A külföldi konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számlák esetében a kamatszámításnál használt viszonyszám értéke általában 360 nap. Ez alól kivételt képeznek a GBP pénznemben vezetett pénzforgalmi számlák, ahol a kamatszámítás alapja 365 nap.
- 11.7. A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{Pénzforgalmi számla napi záróegyenleg} \times \text{kamatmérték (\%)}}{360 (365) \times 100}$$

Egységesített betéti kamatláb mutató:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

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.

- 11.8. A Számlatulajdonos a magasabb hozam elérése céljából a külföldi konvertibilis pénznemben rendelkezésre álló szabad pénzeszközöket - a külföldi, konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számla, illetve a vállalkozói deviza betéti keretszerződés alapján lekötötheti. A devizában lekötött betétre vonatkozó feltételeket a „Vállalkozói devizabetét Általános Szerződési Feltételei” tartalmazza.
- 11.9. A Bank a pénzforgalmi számla kezelésével kapcsolatos szolgáltatások után jutalékot, a Számlatulajdonos kérésére teljesített egyéb szolgáltatásokért díjat számít fel.
- 11.10. A Számlatulajdonos pénzforgalmi számláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék számításának módja:

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

- 11.11. A Bank a pénzforgalmi számlával kapcsolatos kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról, díjakról és költségekről az általa közzétett Hirdetményben ad tájékoztatást. A Bank a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, pénztártermeiben kifüggeszti és honlapján (www.mohacsitakarek.hu) elektronikus úton is elérhetővé teszi.
- 11.12. A Bank a díjakat az aktuális Hirdetményben meghatározott gyakorisággal, a jutalékokat pedig a fizetési 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 Számlatulajdonos a keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank a jutalékok és a díjak összegével külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számláját, illetve - amennyiben az nem nyújt kellő fedezetet - a forintban vezetett pénzforgalmi számláját, majd a betétszámláit külön rendelkezése nélkül megterhelje.
- 11.14. Amennyiben - fedezethiány miatt - a Bank a pénzforgalmi számlá(ka)t, illetve a betétszámlá(ka)t nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a Számlatulajdonos a - az aktuális hirdetményben meghatározott mértékű - késedelmi kamatot fizet.
- 11.15. A Bank jogosult a nála pénzforgalmi számlán elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá jutalék díj és költség mértékét - a 3.2. pontban foglaltak szerint - egyoldalúan módosítani.
- 11.16. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank a hatályos adójogszabályok rendelkezései szerinti terheket (pl. kamatadó) az adójogszabályokban meghatározottak szerint levonja. A Bank az adott jogszabály(ok) alapján történő terhelésről a jelen ponton kívül más formában előzetesen nem értesíti a Számlatulajdonost.

12. A Bank titoktartási kötelezettsége

- 12.1. A Bank köteles a Számlatulajdonos gazdasági helyzetéről, üzleti kapcsolatairól és terveiről tudomására jutott adatokat banktitokként kezelni, azokról harmadik

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

személy részére – jogszabályokban meghatározott eseteket kivéve – csak a Számlatulajdonos meghatalmazása, illetve rendelkezésében 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 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 internetböngészésére 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 értékcsomagként 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 pénzforgalmi számlájának javára/terhére elszámolt fizetési művelet azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról), a pénzforgalmi számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a Bank részére fizetendő díjról, költségről, a fizetési művelet után a Bankot terhelő tranzakciók illeték összegéről utólag, magyar nyelven tájékoztatja.

13.6. A Számlatulajdonost a Bank a pénzforgalmi számla egyenlegének változásáról a jogszabályban meghatározott adattartalommal utólag – elektronikus szolgáltatások igénybevétele esetén elektronikus formában, egyéb esetben papír alapon – havonta egy alkalommal ügyfélforgalmi értesítővel tájékoztatja. A havi gyakoriságú kivonattal történő tájékoztatás ingyenes.

13.7. A 13.6. pontban foglaltaktól eltérő módon, gyakorisággal vagy részletezéssel igényelt ügyfél tájékoztatásért a Bank a Hirdetmény szerinti költséget számítja fel.

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

- 13.8. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a számlával kapcsolatos levelezést a számlaegyenleg kimerülését eredményező utolsó kifizetés dátumát követő 8 (nyolc) év eltelte után megsemmisítse.
- 13.9. A Számlatulajdonos a Bankot írásban köteles tájékoztatni a levelezési címe megváltozásáról. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.
- 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 a 43/G. §-a szerinti adatszolgáltatás esetén az adatszolgáltatás tényéről a Bank az Ügyfelet az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül írásban tájékoztatja.

14. Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)

- 14.1. Amennyiben a vállalkozás pénzforgalmi számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart a Bank nyilván, akkor a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény értelmében a Bank a Számlatulajdonos alábbi referencia adatait a Központi Hitelinformációs Rendszert (továbbiakban: KHR) kezelő pénzügyi vállalkozás részére megküldi:
- a vállalkozás azonosító adatai:
 - cégnév, név
 - székhely,
 - cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
 - adószám
 - a pénzforgalmi számlával kapcsolatos adatok, amelyen a sorbaállított követeléseket tartották nyilván:
 - a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma),
 - a sorbaállított követelések összege és devizaneme,
 - a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
 - perre utaló megjegyzés.
- 14.2. Az adatokat a KHR – a törvényi előírásoknak megfelelően – a szerződés, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától számított öt évig kezeli.
- 14.3. A KHR-be történő adatátadást követően a 14.1. szerinti referencia adatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás – a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat – szolgáltatók biztonságának érdekében – további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja.
- 14.4. A Számlatulajdonos bármely referenciaadat-szolgáltatónál jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

** a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó
Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referencia-adatszolgáltatónak. A referencia-adatszolgáltató az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonylattal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmező Számlatulajdonosnak. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az itt írt tájékoztatási kötelezettségét - ha a nyilvántartott Számlatulajdonos ezt kéri - elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

- 14.5. Az a KHR-ben nyilvántartott, akinek az adatait a Bank adta át a KHR-be, írásban kifogást emelhet a Banknál vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál a referenciaadatoknak a KHR-be történő átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését. A Bank a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálja és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartottat írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül értesíti. Ha a Bank a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - a helyesbítést, vagy a törlendő referenciaadatokat.
- 14.6. A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat a 14.6. pontban meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő 30 napon belül. A keresetlevelet a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni.
- 14.7. A Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatátadás további szabályait az Általános Üzletszabályzat, valamint a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény tartalmazza.

15. Betétbiztosítás

- 15.1. A Bank által kezelt valamennyi névre szóló betét a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.) előírt mértékben vannak az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva.
- 15.2. Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a költségvetési szerv, a helyi önkormányzat, a biztosító, viszontbiztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a befektetési alapkezelő, a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény, az MNB, befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.
- Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betétjére, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

** a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó
Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót. Ezen összeghatár forintösszegét a tárgyévet két évvel megelőző év utolsó munkanapján érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.

- 15.3. Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint a Bank szavatoló tőkéjére és a Bank által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra, és saját váltóra.
- 15.4. Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére azon betétkövetelésből, amely olyan hitelintézettel szemben áll fenn, amelynek engedélyét a Felügyelet a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 33.§ (1) bekezdése, vagy a 33.§(2) bekezdés c) pontja alapján 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.
- 15.5. A hitelintézetek egyesülése vagy fiókteleppé alakulása, valamint a betétállomány átruházása esetén az összeghatár szempontjából 3 hónapig külön betétnek minősülnek egyazon betétesnek az egyesülés, átruházás, illetve a fiókteleppé alakulás előtt az összeolvadó, beolvadó, átadó, átvevő vagy átalakuló hitelintézetnél elhelyezett betétei.
- 15.6. Közösségi betétek (a társasházak, lakásszövetkezetek, iskolai takarékosági csoportok, építőközösségek betéteinek 2015.07.03-t megelőző elnevezése) esetében az OBA a Hpt. 214.§-ának (1) bekezdésében rögzített – azaz legfeljebb százezer euró – összeghatárt közösségenként (vagyis társasházanként, lakásszövetkezetenként, építőközösségenként, iskolai takarékosági csoportonként) összevontan – nem a közösséget alkotó személyenként külön-külön – veszi figyelembe a kártalanítási összeg meghatározásánál.
- 15.7. A közjegyzői, végrehajtói, ügyvédi letéti, őrzési tevékenységhez kapcsolódóan a Banknál nyitott számlák – a betét elhelyezésének időpontjától függetlenül a kártalanítási összeghatár szempontjából külön betétnek minősülnek a közjegyzőnek, végrehajtónak, ügyvédnek a Banknál lévő más betéteitől. E számlára (több számla esetén valamennyi számlára külön-külön) minden esetben kiterjed az OBA által nyújtott biztosítás. Az OBA jogosult a kártalanítási eljárás során az ügyvédi kamarai szabályzatban előírt letéti nyilvántartásnak az ügyvédtől (ügyvédi irodától) való bekérésével ellenőrizni, hogy a kártalanítási összeghatár szempontjából külön betétnek minősül-e az ügyvédi letéti számlán elhelyezett összeg.
- 15.8. A Hpt. 214. § (1) bekezdésében meghatározott – azaz legfeljebb százezer euró – értékhatárt meghaladóan az OBA a kártalanításra jogosult természetes személy Számlatulajdonos (egyéni vállalkozó és őstermelő is) részére további legfeljebb ötvézezer euró összeghatárig fizet kártalanítást azon betétkövetések 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 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

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.

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

15.10. 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 üggyellett 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.

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

15.12. 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.

15.13. A Bank a betét elhelyezését is lehetővé tevő pénzforgalmi keretszerződés Számlatulajdonos általi aláírása előtt átadja a Számlatulajdonosnak az 1. sz. melléklet szerinti „Tájékoztató a Betéteseknek” című dokumentumot. A betétbiztosításra vonatkozó Tájékoztató átvételét és az abban foglaltak tudomásulvételét a Számlatulajdonos köteles az 1. számú melléklet szerinti Tájékoztató aláírásával igazolni a Bank felé. Az 1. sz. melléklet szerinti tájékoztatást a Bank évente egyszer (elektronikus vagy postai úton) megküldi, vagy a bankfiókban személyesen átadja a Számlatulajdonos részére.

15.14. 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.

16. Fizetési forgalom csődeljárás, felszámolási eljárás és adósságrendezési eljárás alatt

16.1. Pénzforgalmi számla nyitására kötelezett a vele szemben folyó felszámolási eljárás alatt csak egyetlen pénzforgalmi számlával rendelkezhet és fizetési forgalmát azon köteles lebonyolítani.

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

** a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó
Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

- 16.2. A csődeljárás alatt álló számlatulajdonos vezetője a csődeljárás iránti kérelem benyújtásával egyidejűleg köteles értesíteni a Bankot a csődeljárás iránti kérelem benyújtásáról oly módon, hogy a Bank erről legkésőbb az ideiglenes fizetési haladékot tartalmazó végzés közzétételét megelőző munkanapon 15 óráig hitelt érdemlően tudomást szerezzen. A számlatulajdonos nem kezdeményezhet olyan fizetési műveletet vagy átutalást, amely a fizetési haladék célját meghiúsítaná, valamint nem tehet más olyan intézkedést sem, amellyel valamely hitelezőt előnyös helyzetbe hozna a többi hitelezőhöz képest.
- 16.3. A Bank a csődeljárás elrendeléséről szóló végzés Cégek közlönyben történő közzétételét (csődeljárás kezdő időpontja) követően haladéktalanul a Számlatulajdonos nevét „csődeljárás alatt”, illetve a pénzforgalmi számla elnevezését „cs.a.” toldattal látja el.
- 16.4. A fizetési haladék időtartama alatt a „Csődtörvény” (a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XL. törvény) 11.§ (1) bekezdésében foglaltak kivételével fizetési megbízás nem teljesíthető, az adóssal szemben nem lehet fizetési megbízást benyújtani, az adóssal szemben a pénzkövetelések végrehajtása - az 11.§(1) bekezdésben foglalt követelések kivételével - szünetel.
A Bank a fizetési haladék időtartama alatt az adós vagyona terhére kifizetéseket csak a vagyonfelügyelő ellenjegyzésével teljesít.
- 16.5. A vagyonfelügyelőnek haladéktalanul be kell jelentenie a Bank felé hitelt érdemlő módon (pl. közjegyző által) igazolt aláírását, a hatályos Csődtörvény által meghatározott, a szóban forgó számlatulajdonos esetében alkalmazható jogosítványait (pl. a csődeljárás alatt álló számlatulajdonos pénzforgalmi számláinak vizsgálata, a számlatulajdonos csődeljárás kezdő időpontját követően keletkező vagyoni jellegű kötelezettségvállalásának jóváhagyása, ellenjegyzése, a számlatulajdonos új kötelezettségvállalásainak jóváhagyása).
- 16.6. A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos, illetve vagyonfelügyelő köteles a Banknak haladéktalanul bemutatni a fizetési haladék meghosszabbításáról rendelkező, illetve a csődeljárás befejezetté nyilvánító, vagy megszüntető jogerős bírósági végzést.
- 16.7. Az adósságrendezési eljárás megindításáról a polgármester (annak hiányában a pénzügyi gondnok) – a végzés Cégek közlönyben történő megjelenését követő 8 napon belül köteles tájékoztatni a Bankot.
- 16.8. A Bank az adósságrendezés megindításának időpontjától kezdődően a pénzforgalmi tevékenységből eredő esedékes követeléseivel a helyi önkormányzat vagy költségvetési szervének számláját csak a helyi önkormányzat pénzügyi gondnok által ellenjegyzett rendelkezésére terhelheti meg, kifizetéseket, átutalásokat csak a pénzügyi gondnok ellenjegyzésével érkezett megbízások lapján teljesíthet.
- 16.9. Az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató részére haladéktalanul bemutatni az adósságrendezési eljárás megszüntetéséről szóló bírósági végzést.
- 16.10. A Bank a felszámolás alatt álló Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól csak a felszámolótól fogad el. A Bank a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól a Számlatulajdonos nevét „felszámolás alatt”, illetve a pénzforgalmi számla elnevezését „f.a.” toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a felszámoló, illetőleg az – igazolt felszámolók által bejelentett – aláírók a

* a 2014.03.15. előtt létrejött szerződésekre alkalmazandó

** a 2014. március 15. után létrejött szerződésekre alkalmazandó
Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.

Számlatulajdonos „felszámolás alatt” toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.

17. Vegyes rendelkezések

- 17.1. 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.
- 17.2. A Bank az írásbeli panasszal kapcsolatos, indoklással ellátott álláspontját a panasz közlését követő harminc napon belüli megküldi az Ügyfélnek.
- 17.3. Az Ügyfél és a Bank közötti jogviszonyokra – ellentétes kikötés hiányában – a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni. A Bank bármely hatáskörrel rendelkező illetékes bíróság előtt pert indíthat az Ügyféllel szemben. A szerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére a Számlatulajdonos a Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulhat (cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.; levélcím: 1525 Budapest BKKP, Pf.: 172, telefon: +36-80-203-776; e-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu), amely eljárásának a Bank alávetette magát.

Mohács, 2018. december 28.

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, alíráás

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. előtti létrejött szerződésekre alkalmazandó

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

Hatálybalépés időpontja: 2019.02.01.