

## ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

**a számlavezetett Hitelintézetek részére,  
külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott,  
kamatozó pénzforgalmi és lekötött számla vezetéséhez**

**Hatályos: 2020. március 2-től**

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., cégjegyzékszám: 01-10-041206, tevékenységi engedély száma: 976/1997/F. számú ÁPTF határozat (1997. november 26.), 1183/1996. számú MNB határozat (1996. december 31.), I-787/2003. számú PSZÁF határozat (2003. június 5.) *(a továbbiakban: Bank, Számlavezető hely)* jogosult a számlavezetett Takarékszövetkezetek/Bankok/Hitelszövetkezetek *(a továbbiakban: Hitelintézet)* részére

- Pénzforgalmi Keretszerződés alapján pénzforgalmi számlákat, valamint
- Betéti Keretszerződés alapján lekötött betétszámlákat vezetni.

### 1. Fogalom meghatározások

Jelen Általános Szerződési Feltételek tekintetében:

#### **Azonnali átutalási megbízás (lásd: IG3):**

- Egyedi, forintösszegre szóló átutalási megbízásnak minősül, ha
- a) azt a Fizető fél forintban vezetett Fizetési számlája terhére adja meg,
  - b) összege legfeljebb 10 millió Ft,
  - c) a Bankhoz való beérkezés napját követő terhelési napot nem tartalmaz,
  - d) azt a Fizető fél információtechnológiai eszköz, távközlési eszköz útján vagy más, a Bankkal kötött Pénzforgalmi keretszerződésben meghatározott módon nyújtja be, és a Bank emberi beavatkozást nem igénylő módon dolgozza fel, valamint,
  - e) benyújtása nem kötegenként történik.

#### **Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás:**

A számlavezetett Hitelintézet ügyfelei által a vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján elektronikus úton, elektronikus aláírással ellátva a számlavezetett Hitelintézethez továbbított, valamint a számlavezetett Hitelintézet, mint Számlatulajdonos által a saját gazdálkodásával kapcsolatosan – a Bank által nyújtott (Home Banking/Internet Banking) szolgáltatás keretében igénybe vett Electra ügyfélprogramon keresztül – a Számlavezető helyhez benyújtott fizetési megbízás.

#### **Fizetési forgalom:**

A számlavezetett Hitelintézet ügyfelei által, valamint a számlavezetett Hitelintézet, mint Számlatulajdonos saját gazdálkodásával kapcsolatosan forint vagy deviza pénznemben, belföldi vagy külföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett fizetési megbízások teljesítése.

**Belföldi forint fizetési forgalom:** A belföldi forint fizetési forgalom szolgáltatást a Bank az InterGiro1 (BKR IG1), InterGiro2 (IG2), **InterGiro3 (IG3)** és VIBER fizetési és elszámolási rendszerek igénybe vételével biztosítja.

**Belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom:** A belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom szolgáltatást a Bank a SWIFT fizetési rendszer igénybevételével biztosítja.

**Fizetési megbízás:**

A Fizető félnek vagy a Kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére Fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.

**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.

**Fizetési számla:**

Fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató által ügyfele nevére megnyitott számla.

**Fizető fél:** Az a jogalany,

- a) aki a fizetési számla tulajdonosaként a fizetési számla terhére fizetési megbízást hagy jóvá, vagy
- b) aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy
- c) akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.

**Hitelesítés:**

Olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a Bank azonosítsa az Ügyfél kilétét, ezen belül az ügyfél személyes hitelesítési adatai használatának érvényességét.

**InterGiro1 fizetési forgalom:**

Az InterGiro1 (BKR IG1) fizetési rendszer keretében a tárgynapra átvett fizetési megbízások feldolgozása tárgynapon megtörténik, az éjszakai elszámoláshoz kapcsolódó tevékenységek eredményeként a megbízás teljesítésére az azt követő munkanapon – elszámolási napon – kerül sor.

A Számlavezető hely az InterGiro1 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti a számlavezetett Hitelintézet ügyfelei által kezdeményezett InterGiro1 fizetési megbízások mellett a számlavezetett Hitelintézet, mint Számlatulajdonos saját gazdálkodásával kapcsolatosan forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint a beszedési megbízások benyújtását és teljesítését.

**InterGiro2 fizetési forgalom:**

Az InterGiro2 (IG2) fizetési rendszer keretében a tárgynapra átvett fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás - 5 elszámolási ciklus keretében – történik meg.

A Számlavezető hely az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti a számlavezetett Hitelintézet ügyfelei által kezdeményezett átutalási megbízások mellett a számlavezetett Hitelintézet, mint Számlatulajdonos saját gazdálkodásával kapcsolatosan forint pénznemben belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett egyszerű és rendszeres átutalásokat, csoportos átutalásokat.

**InterGiro3 fizetési forgalom:**

Az Azonnali átutalási megbízások teljesítése az IG3 fizetési rendszer keretében, 0-24 óra között folyamatosan történik. A banki munkanap kezdő időpontja minden nap 0.00 óra, illetve záró és végső időpontja minden nap egységesen 24.00 óra. A Bank ezen időtartam alatt az átutalás teljesítéséből rá háruló feladatokat folyamatosan ellátja. Az elérhető egyenleg terhére a Bank az átutalási megbízásokat teljesíti, az érkező összegeket haladéktalanul rendelkezésre bocsátja, utólagos, de értéknapi könyvelés mellett.

A Bank legkésőbb az azonnali átutalási megbízásnak minősülő Fizetési megbízás átvételétől számított öt másodpercen belül eljuttatja a megbízás adattartalmát a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához. A Bank haladéktalanul visszautasítja a részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által továbbított Fizetési művelet teljesítését - a visszautasítás okának közlésével -, ha a részére továbbított adatok szerint a Fizetési megbízás az azt kezdeményező ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója által történt átvételének időpontjától eltelt időtartam a 20 másodpercet meghaladja. Ha a Fizető fél és a Kedvezményezett között a Fizetési művelet lebonyolítása a Bank által vezetett Fizetési számlák között történik, a Bank haladéktalanul visszautasítja a Fizetési művelet teljesítését, ha a Fizetési megbízás átvételének időpontjától eltelt időtartam a 20 másodpercet meghaladja.

**Intranet rendszer:**

A Bank, a Bank-csoport tagjai, valamint a számlavezetett Hitelintézetek közötti kapcsolattartást biztosító elektronikus hálózati kapcsolat és az ezeken alapuló levelezőprogram együttese.

**Kedvezményezett:**

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

**Kötegetelt megbízás:**

Minden olyan átutalási megbízás, amikor a Fizető féltől a Bankhoz egyidejűleg egynél több Fizetési megbízás érkezik be, vagy a Fizető fél egyidejűleg egynél több Fizetési megbízást hagy jóvá.

**Központi adatbázis:**

A Számlatulajdonos nevének, az IBAN-nak és a Rendelkezésre jogosult rendelkezése szerinti Másodlagos számlaazonosítónak a nyilvántartása, amely nyilvántartást a GIRO vezeti.

**Lekötött betétszámla:**

A számlavezetett Hitelintézet által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott fizetési számla. Betét elhelyezésének, a lekötött betétszámla megnyitásának nem feltétele, hogy az ügyfél a Számlavezető helynél pénzforgalmi számlával rendelkezzen.

**Másodlagos számlaazonosító:**

A Rendelkezésre jogosult által a Bank útján a Központi adatbázist működtető szervezet részére megadott egyedi azonosító, amely a Számlatulajdonos Fizetési számlájának egyértelmű azonosítására szolgál.

**Másodlagos azonosító feletti rendelkezési jog:**

Magában foglalja a Másodlagos számlaazonosító rögzítését, módosítását és törlését.

**Munkanap:**

Az a nap, amelyen Bank Fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.

**Munkanap záró időpontja:**

A Bank által meghatározott azon időpont, ameddig a fizetési megbízást, valamint a beérkező fizetési műveletet átveszi.

**Papír alapú fizetési megbízás:**

A számlavezetett Hitelintézet által személyesen, postai úton, vagy - a Pénzforgalmi Keretszerződés vonatkozó részének elfogadása alapján - telefaxon keresztül benyújtott fizetési megbízás.

**Pénzforgalmi Keretszerződés:**

A Számlatulajdonos és a Számlavezető hely között létrejött olyan a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, mely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve Fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását és vezetését is.

**Pénzforgalmi számla**

Az a fizetési számla, amelyet a Hitelintézet rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott.

**Rendelkezésre jogosult:**

A Számlatulajdonos, a képviseletében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, valamint a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy.

**Számlatulajdonos:**

A Számlavezető hellyel Pénzforgalmi Keretszerződést kötő fél.

**Számlavezetett Hitelintézet:**

|                                           |         |              |                 |        |
|-------------------------------------------|---------|--------------|-----------------|--------|
| A                                         | Bankkal | Pénzforgalmi | Keretszerződést | kötött |
| Takarékszövetkezet/Hitelszövetkezet/Bank. |         |              |                 |        |

**VIBER átutalás:**

A Bank a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a banki átvételt követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a számlavezetett Hitelintézet ügyfelei, valamint a számlavezetett Hitelintézet, mint Számlatulajdonos által kezdeményezett belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott vagy telefaxon a címére megküldött átutalási megbízások alapján.

**2. Általános rendelkezés**

A jelen Általános Szerződési Feltételekben az Electronic Banking rendszerre vonatkozó rendelkezések a pénzforgalmi számla Electronic Banking rendszerbe történő integrálását követően lépnek hatályba.

### **3. Pénzforgalmi Keretszerződés megkötése és a pénzforgalmi számlák megnyitása**

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályok és rendelkezések állapítják meg.

A szerződéskötéshez a Számlavezető hely bekéri a Hitelintézettől a jogszabályok által meghatározott dokumentumokat, amennyiben azok nem állnak rendelkezésre.

A Számlavezető hely 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 Számlavezető hely által kezdeményezett adatlekérés során felmerült, az aktuális Hirdetményben rögzített díjat a Számlavezető hely részére megfizetni.

A pénzforgalmi számlák elsődlegesen a deviza klíring szolgáltatás keretében a Hitelintézet ügyfelei által kezdeményezett, illetve a Hitelintézet által kezelt fizetési számlák javára fogadott deviza átutalások, másrészt a Hitelintézet saját jogon végzett pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi tevékenységével kapcsolatos (pl. devizahitel nyújtása számlavezetett ügyfelek részére), külföldi, konvertibilis pénznemekben lebonyolított pénzforgalom elszámolására szolgálnak.

Továbbá a pénzforgalmi számlák a betétlekötések érdekében történő átvezetések kezdeményezésére alkalmazhatók.

A Bank a jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon a pénzforgalmi számlákon nyilvántartja a Hitelintézet rendelkezésére álló pénzeszközöket, valamint a megbízások pénznemével azonos pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számláról teljesíti, illetve az azonos pénznemben vezetett pénzforgalmi számlára jóváírja az átvett fizetési megbízásokat.

A Hitelintézet jogosult – külön Betéti Keretszerződés alapján – lekötött betéti számla nyitását kérni. A Bank a Betéti Keretszerződés alapján nyitott számlán lekötött összeget lekötött betétként kezeli. A lekötött betétekre vonatkozó további szabályokat és feltételeket a Betéti Keretszerződés tartalmazza.

### **4. Rendelkezés a számlák felett**

**A Pénzforgalmi számla felett teljeskörűen a Számlatulajdonos(ok), illetve a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkezhet(nek). A Pénzforgalmi számla feletti rendelkezési jog magában foglalja a Másodlagos számlaazonosító feletti rendelkezési jogot is.**

- a. A Számlavezető hely a számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok alapján köteles elvégezni és a jogszabályok által előírt adatokat köteles rögzíteni. A Számlavezető hely a rendelkezésre jogosult személytől csak azután fogad el rendelkezést, ha az azonosítása már teljes körűen megtörtént.

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Hitelintézet képviselője, meghatalmazottja köteles az általa a Számlavezető hely rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Számlavezető

helyet. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát a Hitelintézet viseli.

- b. A számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Hitelintézet, illetve a Hitelintézet képviselőjére jogosult személy megfelelően kitöltött aláírásbejelentő kartont benyújtotta, illetve Electronic Banking szolgáltatás igénybevétele esetében az elektronikus aláírásra jogosultak nevét, aláírási pontszámát a Banknak megadta.

A Hitelintézet, illetve a képviselőjére jogosult személy(ek) a számla feletti rendelkezésre jogosultak nevét és aláírásmintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket az erre a célra szolgáló és a Számlavezető hely által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírásbejelentő karton) köteles bejelenteni (állandó meghatalmazottak). Az aláírás bejelentését két vagy három példányban (a felhasználás céljától függően) kell megtenni.

A Hitelintézet rendelkezni köteles továbbá az elektronikus adatátviteli úton történő forgalom adatvédelmének biztosítása érdekében az elektronikus aláírásra jogosultak nevééről és aláírási pontszámáról. A megnyitásra kerülő számlák feletti rendelkezésre jogosult személyek nevét és egyéb kikötéseket az Electra Adatlapon kell megjelölni (viszont az aláírásbejelentő kartont ebben az esetben is bekéri a Számlavezető hely a Hitelintézettől). Az elektronikus jogosultság megadásával, a bejelentett adatok alapján kerülnek rögzítésre a Hitelintézet törzsadatai az Electra szerveren.

A fizetési megbízások Electra ügyfélterminálon keresztül történő benyújtása során a Bank központjában működő Electra szerver vizsgálja az elektronikus aláírást végző munkatárs aláírási jogosultságát, másrészt ellenőrzi az aláírások pontértékét.

A Hitelintézet köteles a rendszer bejelentkezési jelszavát és az aláírási jelszavakat titkosan kezelni, a jelszavakat illetéktelen személyeknek nem adhatja át, és az azokhoz való hozzáférést számukra nem teheti lehetővé. A jelszó illetéktelen személy kezébe kerülése esetén az abból adódó károkért a Bank nem vállal felelősséget.

Az Electra ügyfélterminál elindításához szükséges kezdeti belépési jelszót a Hitelintézet Electra ügyfélterminált használó munkatársai postán, térítvevényes ajánlott küldeményként, biztonsági borítékban kapják meg. A rendszerbe való belépés után a jelszót a Hitelintézet köteles azonnal megváltoztatni. A jelszó használatával kapcsolatos feltételeket és a felelőségekre vonatkozó kikötéseket az Electra Kézikönyv tartalmazza.

- c. A meghatalmazás lehet eseti (egy alkalomra szóló) is, mely a meghatalmazó okiratban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazást a Hitelintézet közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban köteles megadni oly módon, hogy az egyértelműen tartalmazza a meghatalmazott személyazonosságának megállapításához szükséges adatokat és a rendelkezési jog tartalmát.

**Meghatalmazás nem adható Másodlagos számlaazonosító megadására, módosítására, törlésére.**

- d. Amennyiben a Hitelintézet a Számlavezető hely rendelkezésére álló aláírásbejelentő kartonon szereplő adatoktól, illetve a nála rendelkezésre álló, elektronikus aláírásra

jogosultak nevétől és aláírási pontszámától eltérően kíván rendelkezni e számlák tekintetében, úgy az aláírás bejelentő kartont, illetve az elektronikus aláírásra jogosultak nevét és aláírási pontszámát újra fel kell venni.

- e. A rendelkezésre bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a Hitelintézet kizárólag új aláírásbejelentő karton kitöltésével kezdeményezheti.

A számla feletti rendelkezési joggal meghatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Számlavezető hely mindaddig érvényben lévőnek tekint, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítás, törlés) a Hitelintézet a Számlavezető hellyel írásban nem közli. A Hitelintézet közlésének elmulasztásából eredő károk a Hitelintézetet terhelik.

A Hitelintézet képviselőjének módosítása/törlése esetén, a változás okát hitelt érdemlő módon igazolni kell (pl. közgyűlési határozattal a vállalkozás új vezetőjének kinevezéséről).

A Hitelintézet vezetőjének megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlő módon igazolni kell. A megválasztás esetében hitelt érdemlő módnak tekintendő a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírósági átvételének igazolása. A Hitelintézet vezetőjének aláírása tekintetében hitelt érdemlő módnak a közjegyző által hitelesített vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírási címpéldány bemutatása értendő.

- f. A Hitelintézet rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Számlavezető hely egyrészt jogszabályi, másrészt a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával a Hitelintézet által biztosított felhatalmazás alapján a számlavezetéshez kapcsolódó, az aktuális Hirdetményben foglalt költséggel, jutalékkal és díjjal terhelheti meg a pénzforgalmi számlát. A Számlavezető hely a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Hitelintézetet.

A Bank a hatósági átutalást, valamint az átutalási végzést a Hitelintézet rendelkezése nélkül, a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített módon teljesíti.

Ha a felszámolási eljárásról a Bank értesül, a pénzforgalmi számla elnevezését "f. a." (felszámolás alatt) toldattal látja el. A felszámolási eljárás alatt álló Hitelintézet pénzforgalmi számlája felett csak a felszámoló, illetőleg az – igazolt felszámolók által bejelentett – aláírók a Hitelintézet "felszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek. Ebben az esetben a Hitelintézet fizetési megbízásait kizárólag papíralapú megbízásokon nyújthatja be a Számlavezető helyhez.

## **5. A megbízások benyújtása**

A Hitelintézet a deviza klíring szolgáltatás keretében a Hitelintézet ügyfelei által kezdeményezett fizetési megbízásokat elektronikus adatátviteli úton keresztül, a Hitelintézet saját jogon végzett egyéb pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi tevékenységével, valamint saját gazdálkodásával kapcsolatos megbízásait Electra ügyfélterminálon keresztül, a pénzforgalmi számlák Electronic Banking rendszerbe történő integrálását megelőzően papír alapon – postai úton vagy telefaxon keresztül – nyújtja be a Számlavezető helyhez.

A Hitelintézetnek a deviza klíring szolgáltatás keretében az ügyfelek által kezdeményezett fizetési megbízásokat a vonatkozó Szolgáltatási Szerződésben rögzített módon kell feldolgozás és teljesítés céljából továbbítani a Bank felé.

A saját gazdálkodásával kapcsolatos fizetési megbízásokat a Hitelintézetnek az Electronic Banking szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó Szolgáltatási Szerződésben meghatározott módon, a vonatkozó aktuális Hirdetményben kell eljuttatnia a Számlavezető helyhez. A Számlavezető hely átveszi a Hitelintézet által telefaxon továbbított, a Hitelintézet saját gazdálkodásával összefüggő fizetési megbízásokat, Fizetési műveletekre vonatkozó rendelkezéseket is.

A Hitelintézet a telefaxon továbbított fizetési megbízásokat a Bank által használt eredeti megbízás-nyomtatvánnyal megegyező formátumban nyújthatja be. Amennyiben a Hitelintézet egynél több fizetési megbízást, Fizetési műveletet küld telefaxon keresztül, akkor a megbízásokat kísérőjegyzékkel együtt kell benyújtania, amely kísérőjegyzéknek tartalmaznia kell a fizetési megbízások, Fizetési műveletek darabszámát és összegét egyeztetés céljából.

A Hitelintézet köteles gondoskodni arról, hogy a Számlavezető helynek telefaxon keresztül megküldött fizetési megbízások, illetve Fizetési műveletek az Electra ügyfélterminálból ne kerüljenek ismételt továbbításra. A Banknak a Hitelintézet által kezdeményezett fizetési megbízás(ok) esetében felülvizsgálati (különös tekintettel a duplikált megbízás kezdeményezés kiszűrését támogató) kötelezettsége nincs. Az esetlegesen duplikáltan történő megbízás benyújtás miatt a kizárólagos felelősség a Hitelintézetet terheli.

A Hitelintézet tudomásul veszi, hogy a telefaxon továbbított fizetési megbízások, Fizetési műveletek esetén előforduló tévedés, félreértés vagy hiba következtében keletkezett minden kárért a Hitelintézet felel, kivéve, ha bizonyítható az, hogy a kárt a Bank szándékos vagy súlyosan gondatlan eljárása okozta.

A Bank nem vállal felelősséget a telefaxon hozzá beérkezett, utólag hamisnak bizonyult átutalási megbízások teljesítéséért, ha azok ellenőrzése során úgy járt el, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható, és gondos eljárása során nem ismerte fel a fizetési megbízás, illetve Fizetési művelet hamis, vagy hamisított voltát.

A fizetési megbízásokat a Számlavezető hely azok beérkezésének sorrendjében átvettnek tekinti, a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a fizetési megbízásban a Bank számlavezető rendszere rögzíti és tárolja. **A Bank az azonnali átutalási megbízás esetében a megbízás beérkezésének időpontját év, hónap, nap, óra, perc, másodperc, ezredmásodperc részletezésben rögzíti.** A fizetési megbízásokat a Számlavezető hely – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok vagy a Hitelintézet eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti **(az azonnali átutalási megbízás benyújtása a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének minősül).** Az átvétel sorrendjére vonatkozóan a Számlavezető hely nyilvántartása az irányadó.

A Számlavezető hely a telefaxon beérkezett fizetési megbízásokat, Fizetési műveleteket a Hitelintézet által meghatározott sorrendben teljesíti, ennek hiányában a telefaxon fogadott megbízások teljesítése során a Számlavezető hely nyilvántartása az irányadó.

A Hitelintézet által elektronikus úton benyújtott fizetési megbízások teljesítésének jogosságát a Számlavezető hely nem vizsgálja. Ezen megbízásokkal kapcsolatos pénzforgalmi előírások megtartásának felelőssége a Hitelintézetet terheli.

A Hitelintézet tudomásul veszi, hogy az elektronikus úton már elküldött fizetési megbízások módosítására és törlésére a vonatkozó Szolgáltatási Szerződésben meghatározott módon van lehetőség.

A Bank a Hitelintézet fizetési megbízásainak teljesítése érdekében jogosult közreműködő tevékenységét igénybe venni. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy szerződési feltétel korlátozza, a Bank a közreműködő felelősségéhez igazodik.

Az Azonnali átutalási megbízás olyan módon is benyújtható, hogy abban a Kedvezményezett neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett a Kedvezményezett Fizetési vagy Pénzforgalmi számlájához hozzárendelt Másodlagos számlaazonosító szerepel.

A Bank - a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kivont pénzeszközök elhelyezésére szolgáló számla kivételével - alapértelmezetten biztosítja a Pénzforgalmi számlához (deviza számlához is) a Másodlagos számlaazonosító hozzárendelését a Számlatulajdonos(ok) (pénzforgalmi bankszámla esetén a Számlatulajdonos alatt értve a cégjegyzési joggal rendelkező cégképviselő(ke)t) és a Pénzforgalmi számla felett Rendelkezésre jogosultak részére.

Másodlagos azonosítóként

- e-mail cím,
  - mobiltelefonszám (EGT-államra, mint földrajzi területre utaló országcódot tartalmazó mobiltelefonszámot),
  - adószám (nem természetes személyek esetén, mely az állami adó- és vámhatóság által megállapított)
- adható meg.

A kizárólag a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kivont pénzeszközök elhelyezésére szolgáló Pénzforgalmi számlához Másodlagos számlaazonosító a Számlatulajdonos és a Bank megállapodása alapján rendelhető hozzá.

A Rendelkezésre jogosult a Másodlagos számlaazonosító hozzárendelését, annak módosítását vagy törlését személyesen, a Bank fiókjaiban kezdeményezheti, azok nyitvatartási idejében, illetve a Másodlagos számlaazonosító törlése postai úton is kezdeményezhető. A Rendelkezésre jogosult egy Pénzforgalmi számlához több Másodlagos számlaazonosítót is hozzárendelhet, azonban egy adott Másodlagos számlaazonosítót kizárólag egy Pénzforgalmi számlához rendelhet hozzá.

Akár a Számlatulajdonos, akár egyéb Rendelkezésre jogosult teszi meg a bejelentést, ahhoz mellékelni kell Számlatulajdonos nevében eljáró cégképviselő, illetve a Másodlagos számlaazonosító rögzítését kezdeményező természetes személy Rendelkezésre jogosult hozzájárulását ahhoz, hogy

a) neve, a bejelentésben foglalt fizetési számla IBAN-ja és a hozzárendelt Másodlagos számlaazonosító a Központi adatbázist működtető szervezet részére átadásra kerüljön, amely ezen adatokat kezeli mindaddig, amíg a hozzájáruló nyilatkozat visszavonásra nem kerül, vagy a Bank által lefolytatott rendszeres éves adatellenőrzés sikertelenül zárul,

b) az a) pontban meghatározott adatait a Központi adatbázist működtető szervezet a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása és a Fizetési műveletek, valamint annak kezdeményezésére irányuló kérelmek feldolgozása, elszámolása és teljesítése keretében a Fizetési megbízás teljesítése céljából a Fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében

közreműködő pénzügyi intézmények és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatók részére továbbítsa.

Amennyiben nem a természetes személy Számlatulajdonos jogosult a Másodlagos számlaazonosító kapcsán a fenti hozzájárulás megadására, akkor a Számlatulajdonos beszerzi a jogosult Másodlagos számlaazonosítóval kapcsolatos hozzájárulását.

Másodlagos azonosító rögzítése és módosítása: a Számlatulajdonos és a Rendelkezésre jogosult az érintett számlához Másodlagos számlaazonosítót adhat meg, és a megbízáshoz kapcsolódó adatok továbbításához a Számlatulajdonos és a Rendelkezésre jogosult is hozzájárul. Az adattovábbításhoz való hozzájárulást a korábban Pénzforgalmi számlához rendelt Másodlagos számlaazonosító módosításakor is meg kell adnia a módosítást kezdeményező Ügyfélnek.

Másodlagos azonosító törlése: a Számlatulajdonos a saját, a Rendelkezésre jogosult Másodlagos számlaazonosítójának; a Rendelkezésre jogosult kizárólag a saját Másodlagos számlaazonosítójának törlését kezdeményezheti, utóbbi addig, amíg a Számlatulajdonos vissza nem vonta a Rendelkezésre jogosult Másodlagos azonosítója feletti rendelkezési jogát. Ebben az esetben a rendelkezési jog a Számlatulajdonost illeti meg.

A Pénzforgalmi számlák esetében a Rendelkezésre jogosult és a Számlatulajdonos nevében eljáró cégképviselő nem csak a személyéhez, hanem a Számlatulajdonoshoz kötődő Másodlagos számlaazonosítót is megadhat.

A Bank meggyőződik arról, hogy a Rendelkezésre jogosult a Másodlagos számlaazonosító ilyenként való használatára vagy egy bejelentett Másodlagos számlaazonosító módosítására, törlésére jogosult-e. Ez oly módon történik és egyúttal a Másodlagos számlaazonosító akkor kerül befogadásra a Bank részéről, és a GIRO felé az MNB rendeletben előírt határidőben továbbításra, ha az adott személy a Másodlagos számlaazonosító ilyenként való használatára, megadására, módosítására vagy törlésére jogosult, illetve a Másodlagos számlaazonosítóval rendelkezni jogosult természetes személy – az adattovábbításhoz az MNB rendelet szerinti hozzájáruló nyilatkozatát megadja, és a Bank által a részére – mobil telefonszám és e-mail cím Másodlagos azonosítóként való megadása esetén – küldött validációs kódot a megadásra/módosításra irányuló eljárás befejezéséig a nála lévő eszközről az ügyintéző részére visszaolvassa. Amennyiben a jelen bekezdésben írt feltételek nem teljesülnek, a Bank a Másodlagos azonosító befogadását elutasítja.

Adószám esetében a Bank a Másodlagos számlaazonosítóra való használati jogosultságot a saját nyilvántartásában ellenőrzi. Az eljárás sikertelensége esetén a Bank a Másodlagos számlaazonosító bejelentésének befogadását vagy a bejelentett Másodlagos azonosító módosítása, törlése iránti kérést visszautasítja.

A Bank a Rendelkezésre jogosult bejelentésének adattartalmát – Számlatulajdonos, valamint a Másodlagos számlaazonosítóval rendelkezni jogosult hozzájárulása alapján – miután meggyőződött a Másodlagos azonosító ilyenként való használatáról, egy órán belül továbbítja a Központi adatbázist kezelő szervezetnek, amely azt haladéktalanul rögzíti a központi adatbázisban.

A bejelentett Másodlagos számlaazonosító módosítására irányuló kérést a Bank a Másodlagos számlaazonosító bejelentésére vonatkozó szabályok szerint kezeli.

A bejelentett Másodlagos számlaazonosító törlésére irányuló kérésről, miután a Bank meggyőződött a Másodlagos azonosító törlésének jogosultságáról, egy órán belül értesíti a Központi adatbázist kezelő szervezetet, amely azt haladéktalanul törli a központi adatbázisból.

A Bank a Rendelkezésre jogosult bejelentése átvételétől számítva évente egyeztet a Számlatulajdonossal vagy az általa az egyeztetés lefolytatására felhatalmazott egyéb Rendelkezésre jogosulttal a Fizetési számlához rendelt Másodlagos számlaazonosítók érvényességéről akként, hogy a Rendelkezésre jogosultnak a Másodlagos számlaazonosító hozzárendelésére vonatkozó korábbi bejelentésének a megerősítését a bejelentés átvétele napjának számánál fogva megfelelő napig beszerzi. A Bank az évenkénti egyeztetésre előírt határidő lejártát legalább 30 nappal megelőzően értesíti a Számlatulajdonost az adategyeztetésről, valamint az adategyeztetés elmaradásának a következményéről. Amennyiben az adategyeztetés a Bank értesítése ellenére az ott meghatározott határidőben nem történik meg, a Másodlagos számlaazonosító a határidő lejártát követő napon 0 órakor érvényét veszti, amely tény a Bank haladéktalanul jelzi a Központi adatbázis működtetését végző szervezetnek, amely azt haladéktalanul törli a Központi adatbázisból.

Az évenkénti egyeztetés megvalósíthatósága érdekében Másodlagos számlaazonosító rögzítésekor a Rendelkezésre jogosult (ha személyéhez kötődő Másodlagos azonosítót ad meg), felhatalmazását adja a Banknak, hogy az éves adategyeztetés érdekében, a Számlatulajdonossal; illetve az általa felhatalmazott személlyel, az általa adott Másodlagos számlaazonosítót megismertesse. A Rendelkezésre jogosult a Másodlagos számlaazonosító rögzítésekor felhatalmazást ad a Banknak arra, hogy a Számlatulajdonos és a Rendelkezésre jogosult megismerhesse az általa rögzített Másodlagos számlaazonosítókat.

Amennyiben a Rendelkezésre jogosult, a Számlatulajdonos nevében eljáró cégképviselő Pénzforgalmi számla feletti rendelkezési joga megszűnik, úgy az általa a számlához rendelt valamennyi Másodlagos számlaazonosító törlésre kerül.

A Bank a Számlatulajdonos azon Pénzforgalmi számlájának megszűnését, amelyhez Másodlagos számlaazonosítót rendelt, haladéktalanul bejelenti a Központi adatbázis működtetését végző szervezetnek, amely azt a bejelentés átvételét követően haladéktalanul törli a Központi adatbázisból és a Pénzforgalmi számla megszüntetésével egyidejűleg a Bank is törli a Másodlagos számlaazonosítót a nyilvántartási rendszeréből.

## **6. Fizetési megbízások jóváhagyása**

Fizetési megbízások teljesítését – a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Számlavezető hely akkor hajthatja végre, ha a Hitelintézet, mint Fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési megbízás jóváhagyása, több Fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a Hitelintézet előzetes nyilatkozata alapján történik. A Fizetési művelet teljesítésére vonatkozó jóváhagyást a Hitelintézet a Kedvezményezetten keresztül is megadhatja.

A *Hitelintézet ügyfelei által kezdeményezett fizetési megbízások* esetében a Hitelintézet általi előzetes jóváhagyásnak a Számlavezető hely a fizetési megbízásokat tartalmazó adatállományok Számlavezető helyhez történő benyújtását tekinti.

A Hitelintézet **saját gazdálkodásával kapcsolatos fizetési megbízások** teljesítésének Hitelintézet általi előzetes jóváhagyásának a Számlavezető hely a fizetési megbízás Számlavezető helyen bejelentett módon történő aláírásának (ide értve az elektronikus aláírást is) és Számlavezető helyhez történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.

Csoportos beszédési megbízás teljesítésének számlavezetett Hitelintézet általi előzetes jóváhagyása – ezen fizetési megbízás teljesítésének feltételül szolgáló – Felhatalmazás csoportos beszédési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése formanyomtatvány vagy a Szolgáltató/Partner által készített Felhatalmazás számlavezetett Hitelintézet általi – a Számlavezető helynél bejelentett módon történő – aláírásával és a Számlavezető helyhez elfogadás, nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A Számlavezető hely kizárólag olyan Felhatalmazást fogad be a számlavezetett Hitelintézettől, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került. A Számlavezető hely a beérkezett Felhatalmazás tartalmi ellenőrzése során csak azt a Felhatalmazást fogadja el és veszi nyilvántartásba, amely esetében a teljesítés felső értékhatáraként rögzített összeg az adott helyzetben elvárható. Ellenkező esetben a Számlavezető hely a számlavezetett Hitelintézet részére visszaadja a Felhatalmazást. A Felhatalmazásban rögzített értékhatár összeg megfelelőségének bizonyítása a Számlavezető hely felé a számlavezetett Hitelintézet kötelezettsége.

Amennyiben a Felhatalmazást közvetlenül a Kedvezményezett vagy a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója juttatja el (papíron vagy elektronikus üzenet formájában) a Számlavezető helyhez és a befogadott Felhatalmazás a teljesítés felső értékhatárára vonatkozó adatot nem tartalmazza, úgy a Számlavezető hely haladéktalanul felveszi a kapcsolatot a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójával a hiányzó – kötelezően rögzítendő – tartalmi elem utólagos pótlása céljából. A hiányzó összeg adat pótlásáig a Számlavezető hely a szóban forgó Felhatalmazást nem veszi nyilvántartásba, a Felhatalmazáshoz kapcsolódó csoportos beszédést „élő” felhatalmazás hiányában nem teljesít.

Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás teljesítésének számlavezetett Hitelintézet általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél a számlavezetett Hitelintézet által – a Számlavezető helynél bejelentett módon – történő aláírásával és a Felhatalmazó levél Számlavezető hely által történő nyilvántartásba vételével együttesen valósul meg. A Számlavezető hely kizárólag olyan Felhatalmazó levelet fogad be a számlavezetett Hitelintézettől, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került.

A Felhatalmazó levél tartalmi ellenőrzése során a Számlavezető hely – a többi kötelező tartalmi elem megfelelése esetében is – csak azt fogadja el, amely esetében a teljesítés felső értékhatáraként rögzített összeg az adott helyzetben elvárható. Ellenkező esetben a Számlavezető hely a Felhatalmazó levél átvételét megtagadja. A Felhatalmazó levélben rögzített értékhatár összeg megfelelőségének bizonyítása a számlavezetett Hitelintézet kötelessége.

A tartalmilag helyes Felhatalmazó levelet a Számlavezető hely nyilvántartásba veszi.

A Számlavezető hely a pénzforgalmi számlán történt téves jóváírás helyesbítése és a számlavezetés körében a Hitelintézettel szemben keletkezett esedékes követelése érvényesítése céljából jogosult a pénzforgalmi számlát megterhelni.

A Számlavezető helyet a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseai biztosítésként zálogjog illeti meg a Hitelintézet számlakövetelése felett. Ennek

alapján a Számlavezető hely jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseinek összegével csökkenteni a pénzforgalmi számla egyenlegét. A zálogjog a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

A Hitelintézet a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Bank téves bejegyzésének a pénzforgalmi számlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a Pénzforgalmi Keretszerződésben, valamint a Pénzforgalmi Keretszerződés mellékletét képező aktuális Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj pénzforgalmi számlán történő elszámolását.

A fizetési megbízás teljesítését a Számlavezető hely által történt átvételét követően a Hitelintézet a Pénzforgalmi Keretszerződésben, illetve a vonatkozó Szolgáltatási Szerződésben rögzített módon vonhatja vissza.

A fizetési megbízás Kedvezményezettje által közvetlenül vagy saját számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül benyújtott fizetési megbízás visszavonását a teljesítés napján kizárólag a Kedvezményezett, az általa kiállított írásbeli hozzájáruló nyilatkozat Számlavezető helyhez történő benyújtásával kezdeményezheti.

Ha a Fizetési megbízást a Kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a Fizetési megbízásnak vagy a Fizetési művelet teljesítése jóváhagyásának a Kedvezményezett részére való átadását követően a Hitelintézet a Fizetési megbízást nem vonhatja vissza.

## **7. A megbízások teljesítése**

A Bank a hatályos pénzforgalomra vonatkozó rendelkezésekben és jogszabályokban foglaltak szerint teljesíti a fizetési megbízásokat. Ha a megbízás a hatályos, pénzforgalomra vonatkozó rendelkezésekbe vagy jogszabályokba ütközik és a Bank ezt észleli, a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. **Ha a Számlavezető hely a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a fizetési megbízás teljesítését legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő banki munkanapon visszautasítja, a visszautasítás okát és a visszautasításra okot adó tényszerű hibák helyesbítéshez szükséges eljárást közli, és az okmányokkal vagy ellenjegyzéssel ellátott fizetési megbízást és az okmányokat visszaküldi, egyéb papír alapú és elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról szóló értesítést küld.**

**A fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor az Ügyfél, mint Fizető fél közvetlenül vagy a Kedvezményezett által vagy a Kedvezményezetten keresztül közvetve benyújtott Fizetési megbízása a Számlavezető helyhez beérkezett. A Számlavezető helyhez nem munkanapon beérkezett fizetési megbízást a Számlavezető hely a következő banki munkanapon átvettnek tekinteni. Az azonnali átutalási megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a Bankhoz a Fizetési megbízás beérkezett és a hitelesítés megtörtént.**

**Ha a Számlavezető hely törvény vagy a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a Fizetési megbízást sorba állítja, akkor a teljesítési határidők számítása szempontjából a Fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a Bank által a Teljesítési rendben meghatározott Munkanap kezdő és záró időpontja között a Fizető fél Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján rendelkezésre áll. Amennyiben a fedezet rendelkezésre állása nem a Teljesítési**

rendben meghatározott Munkanap kezdő és záró időpontja szerinti időszakban következik be, a Fizetési megbízás átvételének időpontja a következő Munkanap kezdő időpontja.

A teljesítési határidő számítása szempontjából az átutalási végzés átvételének időpontja az az időpont, amikor az átutalási végzés alapján a Számlavezető hely átutalási vagy kifizetési kötelezettsége – ide értve az átutalási végzésen alapuló kifizetést és az átutalási végzésben megjelölt pénzösszeg visszatartását is - beáll.

Sorban álló hatósági átutalás és átutalási végzés átvételének időpontja az az időpont, amikor a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a Fizető fél Fizetési számláján rendelkezésre áll, és az a belföldi fizetési rendszer, amelynek útján a Bank a hatósági átutalást és átutalási végzés alapján történő átutalást teljesíti, üzemel.

A nem teljesíthető azonnali átutalási megbízást a Bank haladéktalanul visszautasítja és az erről szóló értesítést haladéktalanul megküldi vagy elérhetővé teszi a Fizető fél részére a Pénzforgalmi Keretszerződésben meghatározott módon.

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele az, hogy a Hitelintézet pénzforgalmi számláján legyen elegendő fedezet. A Számlavezető hely a fizetési megbízásokat a pénzforgalmi számla tárgynapi fedezete (az előző napi záró-egyenlegek és a tárgynapi jóváírásoknak a feldolgozás során a teljesítéshez még figyelembe vehető része) erejéig teljesíti.

Amennyiben a Hitelintézet által benyújtott fizetési megbízások és kapcsolódó jutalékok fedezete teljes összegében az esedékesség napján a megbízások pénznemében vezetett pénzforgalmi számlán nem áll rendelkezésre, úgy a Számlavezető hely a Hitelintézet külön ezirányú rendelkezése nélkül a hiányzó fedezetet átvezeti a Hitelintézet részére forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlájáról. A hiányzó fedezet biztosítása – a forint pénzforgalmi számláról történő automatikus átvezetés – során a konverzió a vonatkozó Hirdetményben meghatározott árfolyam és jutalék alkalmazása mellett történik.

A Bank a fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy bankműveleti munkanap alatt végzi el. A Bank – amennyiben a Hitelintézet a megbízását a Terhelési nap megjelölésével (értéknapon) nyújtja be – vállalja, hogy az átutalási megbízásban feltüntetett napon teljesíti a fizetési megbízást, amennyiben a pénzforgalmi számlán van fedezet.

A Bank a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti Fizetési műveletnek. A téves banki bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a pénzforgalmi számla egyenlegében nem eredményezhet a Hitelintézet vagyonában beálló változást. Ennek megfelelően a Számlavezető hely joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést – elévülési időn belül – a Hitelintézet külön rendelkezése nélkül minden egyéb, a Hitelintézet pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást megelőzően – helyesbíteni. A helyesbítésről a Számlavezető hely az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a számlavezetett Hitelintézetet.

A fizetési megbízások közül a Számlavezető hely először – a Hitelintézet rendelkezése és az általa meghatározott sorrendre tekintet nélkül – a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti, az ott meghatározott módon.

A Hitelintézet és a Számlavezető hely között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján keletkező banki követeléseket a Számlavezető hely beszámítási jogával élve a Hitelintézet külön, eseti rendelkezése nélkül az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a Hitelintézet által benyújtott, az általa kezelt ügyfélszámlákról vagy a Hitelintézet saját gazdálkodásával kapcsolatosan kezdeményezett megbízások előtt teljesíti.

A Számlavezető helyet ez a jog a felszámolási eljárás elrendeléséről történő tudomásszerzéséig illeti meg.

A Számlavezető hely a felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszedési megbízás teljesítéseket a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítését követően, a szükséges fedezet megléte esetén azonnal lekönyveli, tekintet nélkül a Számlavezető hely nyilvántartásában rögzített, a Hitelintézet által saját gazdálkodásával kapcsolatosan, valamint az általa kezelt ügyfélszámlákról kezdeményezett fizetési megbízásokra.

A Hitelintézet pénzforgalmi számlájára érkező, Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetén visszautasítja vagy a Hitelintézet eltérő rendelkezése esetén, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Számlavezető hely a Hitelintézet pénzforgalmi számláján a Hitelintézet által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik. A sorba állítás időtartama alatt a Számlavezető hely a pénzforgalmi számla tényleges egyenlegéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Számlavezető hely visszautasítja vagy a Hitelintézet eltérő rendelkezése esetén a terhelési naptól számított 4 (négy) munkanap időtartamra sorbaállítja a Hitelintézet pénzforgalmi számláján. A sorba állítási időszak a csoportos beszedési megbízás kezdeményezésben rögzített terhelési napot követő banki munkanapon kezdődik. A sorba állítási idő alatt a Számlavezető hely részfizetést nem teljesít, a fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a csoportos beszedési megbízás teljesítését a Számlavezető hely visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

A megbízások teljesítésének pontos rendjéről, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjáról az aktuális Hirdetmény ad útmutatást.

A Bank a jelen Általános Szerződési Feltételek hatálya alá tartozó deviza Pénzforgalmi számlák esetében a Fizetési művelet teljesítésében, mint a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója vesz részt, ezért a Fizetési műveletről történt értesülését követően haladéktalanul elküldi a Fizető fél Pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak címzett, a Fizetési művelet teljesítésének visszautasításáról szóló – visszautasítás okát is tartalmazó – vagy a Fizetési művelet teljesítéséről szóló tájékoztatást. Az Azonnali átutalási megbízást a Számlavezető hely a Teljesítési rendben foglaltak szerint teljesíti. Amennyiben a jelen Általános Szerződési Feltételek és a Teljesítési rend tartalma eltér egymástól, akkor a Teljesítési rendben foglaltak az irányadóak.

## 8. Fizetési megbízások utólagos helyesbítése

**A számlavezetett Hitelintézet kizárólag a saját gazdálkodásával kapcsolatosan kezdeményezett fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a Fizetési művelet (fizetési megbízások és betéti műveletek) teljesítését követő 60. (hatvanadik) napig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített Fizetési művelet utólagos helyesbítését.**

A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített Fizetési művelet helyesbítése iránti Ügyfél általi kérelem esetén a Számlavezető hely köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt Fizetési műveletet a számlavezetett Hitelintézet, mint Fizető fél előzetesen jóváhagyta, a Fizetési művelet a Hitelintézet által benyújtott fizetési megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést a Számlavezető hely által nyújtott szolgáltatás műszaki hibája vagy üzemzavara nem akadályozta.

A jóvá nem hagyott Fizetési művelet teljesítése esetén a Számlavezető hely (kivéve, ha az adott helyzetben ésszerű okból csalásra gyanakszik, és ezen okról írásban tájékoztatja a Felügyeletet):

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

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

A Számlavezető hely mentesül a fentiek szerinti kárviselési felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a Fizető fél által előzetesen jóvá nem hagyott Fizetési művelettel összefüggésben keletkezett kárt a Fizető fél csalárd módon eljárva okozta.

A Számlavezető hely visszatéríti a Kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a Fizető fél által előzetesen jóváhagyott Fizetési művelet összegét, ha:

- a) a jóváhagyás időpontjában a Fizető fél a Fizetési művelet összegét nem ismerte, és
- b) a Fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely a Fizető fél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.

A fentiekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség kizárólag a számlavezetett Hitelintézetet terheli. A Fizető fél részéről a fizetési megbízás adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Számlavezető hely a Fizető fél ugyanazon Kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési megbízásait, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe. Továbbá a Számlavezető hely a bizonyítási eljárást kizárólag abban az esetben folytatja le, ha a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a székhelye EGT-állam területén található. Ellenkező esetben a Számlavezető hely a visszatérítési igény elbírálásánál a fizetési megbízások teljesítésének 7) fejezetben rögzített általános feltételeit veszi figyelembe.

A Számlavezető hely a visszatérítési igény elbírálása során a saját nyilvántartásán kívül a Fizető fél által benyújtott, a visszatérítésre vonatkozó igénybejelentés, valamint az ahhoz bizonyítás céljával csatolt dokumentum(ok) tartalmát is figyelembe veszi.

A Hitelintézet nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek b) pontjára, ha a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő pénzforgalmi számla pénzneme különbözött, és a Számlavezető hely pedig a megbízás teljesítése során a vonatkozó aktuális Hirdetményben rögzített, a Bank által alkalmazott referencia-árfolyamon alapuló árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

A Fizető fél továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Számlavezető helynek adta meg, és a jövőbeni Fizetési művelet teljesítésére vonatkozó tájékoztatást a Számlavezető hely a vonatkozó aktuális Hirdetményben, illetve a Tájékoztatóban rögzítettek szerint megadta vagy a Fizető fél és a Kedvezményezett közötti megállapodásban meghatározott módon a Kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal a Fizető fél rendelkezésére bocsátotta vagy számára elérhetővé tette.

A Kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a Fizető fél pénzforgalmi szolgáltató által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Fizető fél a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti.

A Számlavezető hely az Ügyféllel folytatott előzetes egyeztetést követően a visszatérítés elbírálását felfüggesztheti, ha az Ügyfél visszatérítési igényének tartalmi vizsgálata során úgy ítéli meg, hogy a visszatérítési igény indoklásaként semmilyen bizonyító értékű adatot, dokumentumot az Ügyfél nem adott át a Számlavezető helynek. Ebben az esetben a tényleges bírálati időbe (így a visszatérítési igény átvételétől számított legfeljebb 10 (tíz) munkanapba) nem számít bele a felfüggesztés időtartama.

A Számlavezető hely a visszatérítés elbírálását a visszatérítési igény átvételét követően megkezdi. A Számlavezető hely a Fizető fél visszatérítésre vonatkozó igényének elbírálását követően, a visszatérítési igény Számlavezető hely általi átvételétől számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja.

A visszatérítés elutasítása esetén a Számlavezető hely egyidejűleg tájékoztatja a Fizető fél pénzforgalmi szolgáltatót a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

Amennyiben a számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Számlavezető helyet nem terheli felelősség. A Számlavezető hely azonban vállalja, hogy a számlavezetett Hitelintézet helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében folyamatosan együttműködik a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójával. A Számlavezető hely 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 Számlavezető hely rendelkezésére, úgy vállalja, hogy az Ügyfél írásbeli kérelme alapján részére megad minden olyan rendelkezésre álló lényeges információt, amely elengedhetetlen ahhoz, hogy az Ügyfél az általa adott fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében a megfelelő jogi lépéseket megtehesse.

A számlavezetett Hitelintézet által közvetlenül kezdeményezett, de a Számlavezető hely által hibásan teljesített fizetési megbízásért a Számlavezető hely 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 Számlavezető hely a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríti a számlavezetett Hitelintézet részére, és a pénzforgalmi számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. A Számlavezető hely 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 számlavezetett Hitelintézet kérésére – a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a számlavezetett Hitelintézetet tájékoztatja.

## **9. Kamatok, árfolyamok, jutalékok, költségek**

A Számlavezető hely a pénzforgalmi számlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a számlavezetett Hitelintézetnek mindenkor a vonatkozó aktuális Hirdetményben közzétett módon és mértékben kamatot fizet, melyet a számlavezetett Hitelintézet külön rendelkezése nélkül ír jóvá. Lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása a Betéti Keretszerződésben rögzített esedékességgel történik.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{pénzforgalmi számla napi záró egyenleg} \times \text{kamat mérték (\%)}}{36.000}$$

A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató pénzforgalmi számláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék számításának a módja:

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

A Számlavezető hely a pénzforgalmi és lekötött számlákkal kapcsolatos kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról és a díjakról az általa közzétett aktuális Hirdetményben ad tájékoztatást.

A Számlavezető hely jogosult – a vonatkozó jogszabályok, rendelkezések és jegybanki előírások változásai, illetve a forrásköltség és a pénzpiaci kamat változásától függően – nála pénzforgalmi számlán vagy – Betéti Keretszerződés alapján – a lekötött betétben elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá a jutalék és díj mértékét egyoldalúan bármikor, a lekötési időn belül is módosítani, kivéve, ha a Betéti Keretszerződésből más következik.

A minimális és maximális forgalmi jutalék mértékét – amennyiben ilyen létezik – a Bank Hirdetményben teszi közzé.

A Bank az aktuális Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a Bank Intranetes oldalán közzéteszi.

A Hitelintézet a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Számlavezető helyet arra, hogy a Számlavezető hely a jutalékok és a díjak összegével a pénzforgalmi számlát a vonatkozó aktuális Hirdetményben meghatározott módon és gyakorisággal megterhelje.

Amennyiben – fedezethiány miatt – a Számlavezető hely a pénzforgalmi számlát, illetve a betétszámlát nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a Hitelintézet a mindenkori jegybanki alapkamat + évi 6% mértékű késedelmi kamatot fizet.

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

A Bank által alkalmazott árfolyamok és kamatok a Bank által használt hírügynökségek információs hálózatán közzétett nemzetközi piaci referencia-árfolyamokon és referencia-kamatokon alapulnak.

A Bank a kamatlábak meghatározásakor a következő nemzetközi pénzpiaci kamatlábakat veszi alapul:

| devizanem                                 | EUR     | CHF       | JPY       | GBP       | USD       |
|-------------------------------------------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| alkalmazott nemzetközi pénzpiaci kamatláb | EURIBOR | CHF LIBOR | JPY LIBOR | GBP LIBOR | USD LIBOR |

A Bank által alkalmazott kamatok aktuális mértékei az Intraneten, a Takarékszövetkezetek / Tksz-eknek / Kondíciók / Devizabetétek mappában legkésőbb a hatályba lépésük napján kerülnek közzétételre.

A Bank által jegyzett kedvezményes deviza és valuta árfolyamok minden banki munkanapon 8:30-ig, az MNB deviza árfolyam 12:30-ig kerülnek a Bank Intranetes oldalán közzétételre.

## **10. A Bank felelőssége**

A fizetési megbízás helytelen megadása és rögzítése miatt a fizetési megbízás teljesítésének jogszerű megtagadásából, illetőleg a hibás, vagy nem létező ellenszámlaszám megadásából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget, a fentiek szerinti téves megbízások rendezéséről a Hitelintézetnek kell gondoskodnia.

A Bank nem felel olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be.

A Bank a Hitelintézet megbízásainak teljesítése érdekében jogosult közreműködő tevékenységét igénybe venni. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy szerződési feltétel korlátozza, a Bank felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

## **11. A Bank titoktartási kötelezettsége**

A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Hitelintézet gazdasági helyzetéről, üzleti kapcsolatairól és terveiről tudomására jutott adatokat banktitokként kezeli, azokról harmadik személy részére – jogszabályokban meghatározott esetek kivételével – csak a Hitelintézet jogszabálynak megfelelő írásbeli meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

A Hitelintézetre, mint számlatulajdonosra, a pénzforgalmi számlá(i)ra és ezen számlá(ko)n lebonyolított Fizetési műveletekre, tranzakciókra vonatkozó adatokat – a banktitokra vonatkozó jogszabályi előírások betartása mellett – a fizetéssel kapcsolatos csalások, visszaélések megelőzése, vizsgálata és felderítése céljából a Bank jogosult kezelni és szükség esetén, illetve, ha a jogszabály kifejezetten úgy rendelkezik az illetékes hatóságok részére továbbítani.

## **12. A Hitelintézet tájékoztatása**

A Bank és a Hitelintézet közötti Pénzforgalmi Keretszerződés megkötése, valamint a Keretszerződés fennállása alatt a kapcsolattartás és a tájékoztatási kötelezettség teljesítése magyar nyelven történik.

A Bank a Hitelintézetnek szóló írásbeli értesítéseket magyar nyelven a Hitelintézet által e célra megadott címre köteles küldeni. A Bank – a pénzforgalmi rendelkezésekben és jogszabályokban előírt kivételekkel – általában nem köteles a Hitelintézetnek szóló iratokat ajánlott, tértivevényes, illetve értékükdeményként postára adni.

A Pénzforgalmi Keretszerződés fennállása alatt a Hitelintézet kérésére a Bank bármikor köteles a Pénzforgalmi Keretszerződés a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény szerinti adatait, kötelező tartalmi elemeit (Általános Szerződési Feltételek, Tájékoztató, Hirdetmény) rendelkezésre bocsátani.

A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződésben, valamint az annak elválaszthatatlan mellékleteiben foglalt szerződési feltételek rendelkezésre bocsátásának, valamint Pénzforgalmi Keretszerződéshez kapcsolódó tájékoztatási kötelezettségének a vonatkozó jogszabályokban előírt esetekben és gyakorisággal tesz eleget, valamint a Hitelintézet külön ezirányú kérelme alapján postai vagy elektronikus úton, vagy a Számlavezető hellyel egyeztetett egyéb tartós adathordozón értesíti a Hitelintézetet.

A Bank a Hitelintézet kérésére a Hitelintézet által kezdeményezett – a Pénzforgalmi Keretszerződésen alapuló – fizetési megbízás Számlavezető helyhez történő benyújtását megelőzően a szolgáltatás teljesítésének időtartamáról, valamint tételesen a Bank részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy fizetési kötelezettségről az aktuális vonatkozó Hirdetmény útján tájékoztatja a Hitelintézetet.

A Bank a Hitelintézet kérésére másolatot ad az általa küldött értesítésekről.

A Számlavezető hely a Hitelintézetet

- a fizetési megbízások teljesítéséről,
- a Hitelintézet pénzforgalmi számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás 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 Számlavezető hely részére fizetendő díjról, költségről és a tárgynapon teljesített Fizetési műveletek után a Bankot terhelő tranzakciós illeték összegéről utólag – magyar nyelven – a Pénzforgalmi Keretszerződésben meghatározott módon - elektronikus adatátviteli úton, adatállományok formájában – értesíti. Ezen elektronikus adatállományokból az adott könyvelési nap minden pénzforgalmi tételére vonatkozóan készült teljes (részletes) számlakivonatot a Hitelintézetnek a megfelelő rendszerből ki kell nyomtatnia.

Ezen kívül a Számlavezető hely a pénzforgalmi számla nyitó egyenlegét, halmozott tartozik és követel forgalmát, valamint záró-egyenlegét tartalmazó összevont számlakivonatot a minden forgalmazási napról a Hitelintézetnek postai úton megküldi.

### **13. Betétbiztosítás**

A Hitelintézet bankszámláján elhelyezett összegek (a pénzforgalmi számla pozitív egyenlege, illetve a lekötött betétszámla egyenlege) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 213. §-ában foglaltak alapján nincsenek az OBA által biztosítva.

### **14. A Pénzforgalmi Keretszerződés módosítása**

A Számlavezető hely jogosult a Pénzforgalmi Keretszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételekben foglalt feltételeket, valamint a Hirdetményben meghatározott kamatot, díjat vagy költséget, illetve árfolyamot – a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével – egyoldalúan módosítani.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező Általános Szerződési Feltételekben foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott díjak vagy költségek, kamatlábak alapját képező referencia-kamatok, valamint árfolyamok alapját képező referencia-árfolyamok egyoldalú módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

- a jogi, szabályozói környezet változása;
- a Számlavezető hely tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Számlavezető helyre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- a Számlavezető hely közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
- a pénzpiaci feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- a Számlavezető hely forrásköltségeinek változása;
- a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- a pénzpiaci forrásszerzési lehetőségek változása;
- a tőke- és pénzpiaci kamatlábak változása;
- a Számlavezető hely működési feltételeinek megváltozása.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező Általános Szerződési Feltételekben foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott referencia-kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok számlavezetett Hitelintézet számára kedvezőtlen módosítását – a Pénzforgalmi Keretszerződésben a számlavezetési feltételek módosítására meghatározott határidő betartása mellett – Hirdetmény formájában az Intraneten közzéteszi, valamint a Számlavezető hely a számlavezetett Hitelintézet külön ezirányú kérelme alapján a módosítás(ok)ra vonatkozó Hirdetményt postai vagy elektronikus úton, vagy a Számlavezető hellyel egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Hitelintézet rendelkezésére bocsátja.

Amennyiben a Pénzforgalmi Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező Általános Szerződési Feltételekben foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott referencia-kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok módosítását a számlavezetett Hitelintézet nem fogadja el, azt a Felek a Pénzforgalmi Keretszerződés a számlavezetett Hitelintézet általi, azonnali hatályú felmondásnak tekintik. Ha a számlavezetett Hitelintézet a módosítás hatálybalépéséig írásban a Pénzforgalmi Keretszerződést nem mondja fel, úgy a Számlavezető hely a módosítást a Számlatulajdonos által elfogadottnak tekinti, amely a Számlavezető hely által javasolt időpontban lép hatályba.

A Pénzforgalmi Keretszerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

A Számlavezető hely jogosult a kamatlábak és átváltási árfolyamok azonnali módosítására a számlavezetett Hitelintézet előzetes értesítése nélkül is. A Számlavezető hely a számlavezetett Hitelintézet a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában az Intraneten közzétett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

Ha a Pénzforgalmi keretszerződés módosítása a Számlavezető hely által biztosított valamely szolgáltatás megszüntetésére irányul, a Feleknek egymással el kell számolniuk, így különösen a Számlatulajdonos által előre fizetett díjakkal. Ez esetben a Számlavezető hely a ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult azzal, hogy a Számlavezető hely az elszámolással összefüggésben díjat, költséget vagy más fizetési kötelezettséget nem számíthat fel.

## **15. A Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása**

A Pénzforgalmi Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók.

A Pénzforgalmi Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja. A Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása nem vonja maga után a Betéti Keretszerződés felmondását. A Pénzforgalmi Keretszerződés megszűnése esetén – a számlavezetett Hitelintézet ellentétes rendelkezése hiányában – a Betéti Keretszerződés érvényben marad.

A Hitelintézet írásban kezdeményezheti a Pénzforgalmi Keretszerződés azonnali felmondását. A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződésnek a Hitelintézet által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Hitelintézet köteles a Számlavezető hellyel szemben fennálló minden tartozását a számlamegszüntetéshez kapcsolódóan is felmerülő bankköltségek figyelembe vételével visszafizetni.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó pénzforgalmi számla/számlák egyenlegét, valamint a megszolgált kamat összegét a

számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos, az aktuális Hirdetményben rögzített jutalékok, díjak és költségek kiegyenlítését követően a Hitelintézet kérése szerint átutalási megbízás formájában a Hitelintézet által írásban közölt pénzforgalmi számlára átvezeti/átutalja. A Számlavezető hely a pénzforgalmi számlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendezi.

A Számlavezető hely két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a számlavezetett Hitelintézet a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a Számlavezető hely a számlavezetett Hitelintézet részére megküldött felmondó levélben rögzíti. Továbbá Felek kötelesek egymással szemben a felmondási idő utolsó napjáig elszámolni.

Súlyos szerződésszegésnek minősül, ha a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés alapján fizetendő bármely jutalékot díjat, költséget és egyéb megfizetendő összeget esedékességgel elmulasztja megfizetni, és azt a Számlavezető hely által a Számlatulajdonosnak a következő bekezdés szerint megküldött felszólítására sem teljesíti.

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záraskor a pénzforgalmi számlán nincs fedezet és a Hitelintézet a költséghátralékokat a Számlavezető hely felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződést felmondja és a számlavezetett Hitelintézet pénzforgalmi számláját 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszüntetni. A Számlavezető hely az általa megküldésre kerülő felszólító levelet a hónap utolsó napját követő hónap 10. napján kézhez vettnek tekinti.

## **16. Vegyes rendelkezések**

A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Pénzforgalmi Keretszerződésben, az aktuális Hirdetményben, a vonatkozó Szolgáltatási Szerződés(ek)ben, a Bank Pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó Általános Üzletszabályzatában, a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályokban és az MNB rendelkezésben, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben, valamint a Polgári Törvénykönyvben foglaltak az irányadók.

A jelen Keretszerződésből eredő jogvita peren kívüli elintézésére a Hitelintézet — közvetítői eljárás keretében — közvetítőt vonhat be a szóban forgó vita rendezésének céljából. Az igénybe vehető közvetítők adatait az igazságügyért felelős miniszter által közzétett nyilvános Közvetítői névjegyzék tartalmazza.

**MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság**