

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

## Tartalomjegyzék

<b>1. Bevezető rendelkezések .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Fogalom meghatározások.....</b>	<b>3</b>
<b>3. Keretszerződés .....</b>	<b>6</b>
3.1. Keretszerződés megkötése .....	6
3.2. A keretszerződés módosítása .....	8
3.3. A keretszerződés megszüntetése.....	9
<b>4. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezés .....</b>	<b>11</b>
<b>5. Fizetési megbízások átvétele, befogadása .....</b>	<b>13</b>
5.1. Előzetes tájékoztatás .....	13
5.2. A fizetési megbízás átvétele, azonosítása .....	14
5.3. A fizetési megbízás befogadása .....	14
<b>6. Fizetési módok .....</b>	<b>15</b>
<b>7. Fizetési műveletek jóváhagyása .....</b>	<b>15</b>
<b>8. A megbízások teljesítése .....</b>	<b>16</b>
8.1. A megbízások teljesítésének általános szabályai .....	16
8.2. A megbízások teljesítésének részletes szabályai .....	17
<b>9. A fizetési megbízások sorbaállítása .....</b>	<b>20</b>
<b>10. Fizetési műveletek helyesbítése, visszatérítési jog, felelősségi és kárviselési szabályok.....</b>	<b>22</b>
<b>11. Kamatok, jutalékok, költségek .....</b>	<b>25</b>
<b>12. A Bank titoktartási kötelezettsége.....</b>	<b>26</b>
<b>13. A Számlatulajdonos tájékoztatása.....</b>	<b>26</b>
<b>14. Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) .....</b>	<b>27</b>
<b>15. Betétbiztosítás .....</b>	<b>28</b>
<b>16. Fizetési forgalom csődeljárás, felszámolási eljárás és adósságrendezési eljárás alatt .....</b>	<b>29</b>
<b>17. Vegyes rendelkezések .....</b>	<b>31</b>

## **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](mailto: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. A Bank és a Számlatulajdonos közötti keretszerződés feltételrendszerét, a külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla szerződésben (továbbiakban: pénzforgalmi számla szerződés), a jelen ÁSZF-ben, a Hirdetményben, valamint a „Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztatóban meghatározott feltételek alkotják. A pénzforgalmi számláról lekötött betétekre a „Betét Üzletszabályzat”-ban, valamint a „Vállalkozói devizabetét Általános Szerződési Feltételei”-ben foglaltak az irányadóak.
- 1.3. Az ÁSZF rendelkezései mind az Ügyfélre, mind a Bankra nézve kötelezőek, de attól – a jogszabályi kereteken belül – kölcsönös egyetértéssel el lehet térni.
- 1.4. Amennyiben a pénzforgalmi számlákkal, 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 Magyar Köztársaság jogszabályainak – elsősorban a Polgári Törvénykönyv, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, a pénzforgalomról szóló jogszabályok, a Büntető törvénykönyv vonatkozó rendelkezései irányadóak.
- 1.5. Az elektronikus szolgáltatásokkal kapcsolatos speciális és eltérő szabályokat az Electra szolgáltatásra vonatkozó szolgáltatási szerződés és Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

### **2. Fogalom meghatározások**

Jelen ÁSZF tekintetében:

- 2.1. Keretszerződés: a Bank és az Ügyfél között létrejött olyan pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, mely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a pénzforgalmi számla megnyitását is. A Bank és a Számlatulajdonos között létrejött Keretszerződés magába foglalja: a külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlaszerződést, jelen Általános Szerződési Feltételeket, a Hirdetményt, az aláírás nyilvántartó kártyákat, a Bank által alkalmazott formanyomtatványokat, a később igénybe veendő szolgáltatásokra vonatkozó szerződéseket és ÁSZF-eket valamint a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztatót.

- 2.2. Pénzforgalmi számla: az a látra szóló, külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla, amelyet a Számlatulajdonos a saját nevében és kockázatára üzletszerűen végzett rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben vagy kormányrendeletben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott – ideértve a helyi, helyi kisebbségi önkormányzat költségvetési elszámolási és elszámolási alszámláit, valamint a külföldi vállalkozásoknak az adóügyeivel összefüggésben nyitott belföldi pénzforgalmi számláját is-, továbbá az a fizetési számla, amely a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően, kifejezetten pénzforgalmi számlaként kerül megnyitásra.
- 2.3. Gazdálkodó szervezet: Az állami vállalat, az egyéb állami gazdálkodó szerv, a szövetkezet, a lakásszövetkezet, az európai szövetkezet, a gazdasági társaság, az európai részvénytársaság, az egyesülés, az európai gazdasági egyesülés, az európai területi együttműködési csoportosulás, az egyes jogi személyek vállalata, a leányvállalat, a vízgazdálkodási társulat, az erdőbirtokossági társulat, a végrehajtói iroda, továbbá az egyéni vállalkozó. Az állam, a helyi önkormányzat, a költségvetési szerv, az egyesület, a köztestület, valamint az alapítvány gazdálkodó tevékenységével összefüggő polgári jogi kapcsolataira is a gazdálkodó szervezetre vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni, kivéve, ha a törvény e jogi személyekre eltérő rendelkezést tartalmaz.
- 2.4. Mikrovállalkozás: az a vállalkozás, amelynek – a keretszerződés vagy az egyszeri fizetési megbízási szerződés megkötésének időpontjában – az összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és a szerződés megkötését megelőző üzleti évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg.
- 2.5. Egyéb szervezet: jogi személyiséggel nem rendelkező társaság, szakcsoport, polgári jogi társaság, társasház, társasüdülő, társasgarázs, építőközösség és minden más, jogi személyiséggel nem rendelkező személyi egyesülés.
- 2.6. Számlatulajdonos: a Bankkal számlaszerződést kötő fél.
- 2.7. Lekötött betétszámla: a számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából külföldi konvertibilis pénznemben rendelkezésre álló szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott számla. A lekötött deviza betétszámla megnyitásának nem minden esetben feltétele, hogy az ügyfél külföldi konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számlával rendelkezzen a Banknál. A külföldi konvertibilis pénznemben lekötött betétekre vonatkozó feltételeket a „Betét Üzletszabályzat”, valamint a „Vállalkozói devizabetét Általános Szerződési Feltételei” tartalmazzák.
- 2.8. Ügyfél: a Banknál pénzforgalmi, számla vezetési, betétkezelési szolgáltatást igénybe vevő személy (a Számlatulajdonoson kívül a meghatalmazott, a rendelkező, a kedvezményezett is).
- 2.9. Hpt.: a hitelintézetekről és pénzügyi vállalatokról szóló 1996. évi CXII. törvény
- 2.10. Takarékbank: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
- 2.11. KHR: Központi Hitelinformációs Rendszer
- 2.12. Értéknap: az a nap, amelyet a Bank a pénzforgalmi számla javára vagy a pénzforgalmi számla terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

- 2.13. Terhelési nap: az a nap, amikor a Bank az általa a fizető fél részére vezetett pénzforgalmi számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.
- 2.14. Fizetési megbízás: az Ügyfélnek a Bank részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.
- 2.15. Fizetési művelet: az Ügyfél, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás – valamely fizetési mód szerinti – lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól.
- 2.16. Munkanap: az a nap, amelyen a Bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.
- 2.17. Sorbaállítás: a Bank által vezetett 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 fizetési céljából, a beérkezett fizetési műveletek tervszerű teljesítése érdekében sorba helyezésről állapodik meg a Bankkal.
- 2.18. Belföldi fizetési forgalom: azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében mind a fizető pénzforgalmi szolgáltatója, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a Magyar Köztársaság határain belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását.
- 2.19. EGT-n belüli fizetési művelet: az a fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását és a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás euróban vagy az euróövezeten kívüli EGT-állam pénznemében történik.
- 2.20. Munkanap záró időpontja: a Bank által meghatározott azon időpont, ameddig az adott fizetési megbízást átveszi.
- 2.21. Papír alapú fizetési megbízás: olyan írásban adott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikus úton írtak alá.
- 2.22. Pénzforgalmi jelzőszám: olyan egyedi azonosító, amely a pénzforgalmi számla egyértelmű azonosítására szolgál (számlaszám).
- 2.23. IBAN (International Bank Account Number): a pénzforgalmi számlák jelölésére szolgáló nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám, amely a számla nemzetközi azonosítására szolgál
- 2.24. Rendelkezésre jogosult: a számlatulajdonos, a képviseletében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy.
- 2.25. Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését azaz a Bank által az Ügyfélnek papíron átadott és a [www.mohacsitakarek.hu](http://www.mohacsitakarek.hu) honlapon megjelenített tájékoztatást.
- 2.26. Referencia-árfolyam: a Bank által közzétett vagy a nyilvánosság számára hozzáférhető pénznemek közötti mindenkori átváltási árfolyam.

- 2.27. Referencia-kamatláb: bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb.

### **3. Keretszerződés**

#### **3.1. Keretszerződés megkötése**

- 3.1.1. A Bank a keretszerződés megkötését megelőzően a keretszerződés egy példányának papíron történő átadásával, illetve a [www.mohacsitakarek.hu](http://www.mohacsitakarek.hu) honlapon történő elhelyezésével tájékoztatást nyújt az Ügyfélnek a Bankra, a nyújtandó szolgáltatásra, az ellenszolgáltatásra, a kapcsolattartásra, a biztonsági intézkedésre és a felelősségre, a keretszerződés módosítására és megszüntetésére, valamint a jogorvoslatra vonatkozóan.
- 3.1.2. A Bank a tájékoztatási és kapcsolattartási kötelezettségének – a szerződéskötéskor és a szerződés fennállása alatt - magyar nyelven tesz eleget.
- 3.1.3. A Bank 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 ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Bank szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.  
Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Bankot értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát az Ügyfél viseli.  
A Bank a 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 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 közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányt, illetve a cégjegyzésre kötelezett számlatulajdonos társasági szerződését készítő és ellenjegyző ügyvéd által hitelesített aláírásmintát fogadja el.

- 3.1.8. 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 katonok, 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.
- 3.1.9. A szerződéskötéshez a Bank bekéri a jogszabályok által meghatározott, a szerződés megkötéséhez szükséges dokumentumokat.
- 3.1.10. 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 és a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett vállalkozás a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte,
  - a nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság 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 hiteles papír alapú másolatát,
  - az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozó az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnál 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,
  - A pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett szervezet – a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányokat, iratokat bemutatta.
- 3.1.11. A Bank a számlanyitáshoz előírja a cégbejegyzésre kötelezett ügyfél közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányának, vagy a társasági szerződést készítő és ellenjegyző ügyvéd által hitelesített (ellenjegyzett) aláírás-mintájának Bank részére történő rendelkezésre bocsátását is.
- 3.1.12. 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.
- 3.1.13. 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.

- 3.1.14. 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.
- 3.1.15. 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.
- 3.1.16. 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.
- 3.1.17. A Banknál megnyitásra kerülő minden számla a Számlatulajdonos nevét és a pénzforgalmi szabályok szerint kialakított számlaszámot visel.
- 3.1.18. 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.
- 3.1.18. 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 foglaltak vonatkoznak.
- 3.1.19. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlájához kapcsolódóan Electra szolgáltatást igényelhet. A szolgáltatás nyújtásának feltételeit az Electra szolgáltatásokra vonatkozó szolgáltatási szerződés 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 alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

- A jogi szabályozói környezet változása;
  - A Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy az ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
  - A Bank tevékenységéhez kapcsolódó közteher- (pl. adó-) változása;
  - A kötelező tartalékolási szabályok változása;
  - A kötelező betétbiztosítás összegének vagy díjának változása;
- A pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;  
A Bank forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
  - Magyarország hitelbesorolásának változása,
  - Az országhoz tartozó kockázati felár változása (credit default swap),
  - A jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatok változása
  - A bankközi pénzügyi kamatlábak / hitelkamatok változása,
  - A Magyar Állam vagy a Bank által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása
  - Refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása
  - A bank lekötött ügyfélbetéteinek kamatváltozása

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](http://www.mohacsitakarek.hu) honlapon tájékoztatja, valamint a Számlatulajdonos külön ezirányú kérelme alapján a módosításra vonatkozó dokumentumokat postai vagy elektronikus úton, vagy a Bankkal egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

3.2.4. Amennyiben az Ügyfél legkésőbb a hatálybalépése előtti napig a Bankot írásban nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el, úgy a Bank a módosítást az Ügyfél részéről elfogadottnak tekinti.

3.2.5. A módosítás hatályba lépése előtti napig az Ügyfél jogosult a keretszerződés azonnali és díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására.

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](http://www.mohacsitakarek.hu) honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

3.2.8. A kamat vagy árfolyam Ügyfél számára előnyös 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.
- 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 záraskor 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 követeléseire érvényesítésére vonatkozó jogát.
- 3.3.10. A számlaszerződés külön rendelkezés nélkül, automatikusan megszűnik a gazdasági társaság (egyéb szervezet) jogutód nélküli megszűnése, vagy az egyéni vállalkozó halála esetén, amennyiben özvegye, örököse, törvényes képviselője a vállalkozást nem kívánja folytatni –annak bekövetkezése időpontjában.
- 3.3.11. A pénzforgalmi számlát a Bank azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő 90 napon belül a pénzforgalmi számla nyitására kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.
- 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 (vezetői) a Bank által e célra rendszeresített nyomtatványon (továbbiakban: aláírásbejelentő karton) jelenti(k) be a számla felett rendelkezni jogosult(ak) nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés más módjára vonatkozó egyéb kikötéseket.
- 4.2. A vezető 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 társasági szerződését készítő és ellenjegyző ügyvéd által hitelesített aláírásmintájával) igazolja. 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 vezetője van, a Bank bármelyik vezető 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 képviselői jog esetében a jogosultak a bejelentést csak együttesen tehetik meg. A Számlatulajdonos képviselőjének módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlően igazolni kell.
- 4.4. Ha vitatott a bejelentő jogosultsága szervezet képviselőjére, a Bank a bejelentés szempontjából a szervezet képviselőjére jogosultnak tekinti a bejelentőt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviselőjére jogosult.
- 4.5. Az aláírás bejelentését két példányban kell megtenni. A Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személynek a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosultak bejelentésekor a cégszerű aláírását kell használnia. Ez azt jelenti, hogy az aláírásbejelentő kartonnak a Számlatulajdonos neve és aláírása rovatában a Számlatulajdonos cégszerű aláírását, azaz a cég előnyomott neve (ami lehet bélyegző is) mellett a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány/ügyvéd által ellenjegyzett aláírás minta szerinti aláírását kell feltüntetni. Amennyiben a Számlatulajdonos bélyegző használatot kíván bejelenteni, akkor azt az aláírásbejelentő karton erre a célra rendszeresített helyén külön is fel kell tüntetni (be kell mutatni).
- 4.6. A pénzforgalmi számla felett a Számlatulajdonos az aláírás bejelentő kartonon rendelkezésre jogosult személynek az aláírás bejelentő kartonon meghatározottakkal megegyező, az aláírási módnak is megfelelő aláírásával és az aláírás bejelentő kartonon meghatározott bélyegzőnyomat alkalmazásával rendelkezhet.
- 4.7. A számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy a megfelelően kitöltött aláírásbejelentő kartont a Bankhoz benyújtotta, és azt a Bank érvénybe helyezte.

- 4.8. 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 nevééről 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 szervezet vezetője által 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 azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése megtörtént.
- 4.13. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlán történő forgalmazást a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre jogosult személyek bejelentését, a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy(ek) azonosítását, valamint a Keretszerződés aláírását követően kezdheti meg.
- 4.14. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezést a Számlatulajdonos bármikor módosíthatja.
- 4.15. Második pénzforgalmi számla, külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla, vagy új elkülönített számla nyitása esetén (akkor is, ha a számla feletti rendelkező személyek ugyanazok, mint a korábban nyitott pénzforgalmi számlánál), új aláírás bejelentő kartont kell benyújtani két példányban, melyen az összes pénzforgalmi számlát, elkülönített számlát fel kell tüntetni. A pénzforgalmi számláról történő betétlekötések esetében (amennyiben 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.
- 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 katon 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 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 katonon 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, befogadása**

### **5.1. Előzetes tájékoztatás**

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

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

- 5.2.1. A Bank a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztatóban határozza meg azt a kezdő és záró időpontot, amelyek között a fizetési megbízásokat átveszi.
- 5.2.2. A Bank a fizetési megbízás beérkezésekor a megbízás adatai mellett a megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) is rögzíti és tárolja.
- 5.2.3. A fizetési megbízás átvétele a beérkezés sorrendjében történik.
- 5.2.4. A fizetési megbízás kötegenként is benyújtható, ha az egyes fizetési megbízások összetartozása egyértelműen megállapítható.
- 5.2.5. 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.

## **5.3. A fizetési megbízás befogadása**

- 5.3.1. Az Ügyfélnek a megbízást az erre rendszeresített formanyomtatványon, az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. A nyomtatványokat a Bank bocsátja az Ügyfél rendelkezésére, és e nyomtatványokon adott megbízást fogad el teljesítésre.
- 5.3.2. A Bank szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított fizetési megbízást nem fogad el. A Bank befogadja a személyesen benyújtott, a postai úton feladott, illetve a – külön szerződés alapján, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően – telefaxon vagy elektronikus úton érkezett megbízásokat. A telefaxon és az elektronikus úton továbbított fizetési megbízások szabályaira a Szolgáltatási szerződésekben illetve a Electra, Netbank, SMS, IVR szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételekben foglalt rendelkezések az irányadók.
- 5.3.4. A Bank a fizetési megbízás teljesítési határidejét – a Számlatulajdonos / Kedvezményezett által megjelölt későbbi időpont (teljesítési dátum), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a fizetési megbízás benyújtásának időpontjától számítja.
- 5.3.5. A fizetési megbízás befogadásának időpontja átutalás esetén az az időpont, amikor a Bank az átutalási megbízást a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat – birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet - hatósági átutalás, átutalási végzés részletjesítés esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete – rendelkezésre áll.
- 5.3.6. A fizetési megbízás befogadásának időpontja beszédés esetén:
  - A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a beszédési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is -, okirat birtokában átvette,
  - A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a beszédési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette.

- 5.3.7. A fizetési megbízás befogadásának időpontja készpénzfizetés esetén
- Pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a Bank a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a fizető féltől a készpénzt átvette.
  - Kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a Bank a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.
- 5.3.8. 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.
- 5.3.9. 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.

## 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:
- aa) átutalás:
    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:
    1. felhatalmazó levélen alapuló beszedés
    2. váltóbeszedés
    3. csekkbeszedés (jelenleg nem vehető igénybe)
    4. csoportos beszedés (jelenleg nem vehető igénybe)
    5. határidős beszedés (jelenleg nem vehető igénybe)
    6. okmányos beszedés (jelenleg nem vehető igénybe)
  - ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés
    1. fizetés bankkártyával
  - ad) okmányos meghitelezés (akkreditív) (jelenleg nem vehető igénybe)
- b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetés
- ba) készpénzbefizetés fizetési számlára
  - bb) készpénzkifizetés fizetési számláról

## 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.

- 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 a pénzforgalmi számlán történő helyesbítését.
- 7.6. A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja a számlavezetéshez kapcsolódó a Szerződésben, valamint az annak részét képező aktuális Hirdetményen foglalt jutalék, költség és díj pénzforgalmi számlán történő elszámolását.
- 7.7. A fizetési megbízás teljesítését a Bank által történt átvételét követően a Számlatulajdonos nem vonhatja vissza. Kivételt képeznek a Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, 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.
- 7.8. A fizetési megbízás kedvezményezettje által közvetlenül vagy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül benyújtott fizetési megbízás visszavonását a teljesítés napján kizárólag a Kedvezményezett, az általa kiállított írásbeli hozzájáruló nyilatkozat Bankhoz történő benyújtásával kezdeményezheti.

## **8. A megbízások teljesítése**

### **8.1. A megbízások teljesítésének általános szabályai**

- 8.1.1. A Bank a fizetési megbízásokat a Keretszerződés részét képező „Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti.
- 8.1.2. A Bank a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket az aktuális hirdetményeiben teszi közzé.
- 8.1.3. A Bank a fizetési megbízás teljesítési határidejét – a Számlatulajdonos /Kedvezményezett által megjelölt későbbi időpont (teljesítési dátum), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a fizetési megbízás befogadásának időpontjától számítja.
- 8.1.4. 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.

- 8.1.5. 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.
- 8.1.6. 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.
- 8.1.7. Ha a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Bank észleli, a megbízás teljesítését megtagadja.
- 8.1.8. 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.

## **8.2. 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.
- 8.2.11.A Bank azon pénznemekben teljesít átutalást, amelyekben a levelező bankja (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. Részleteljesítést 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 pénzforgalmi 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 külön rendelkezése nélkül minden egyéb, a Számlatulajdonos számláját érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást megelőzően- helyesbíten. 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 külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Számlatulajdonos Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Bank beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett pénzforgalmi számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. A Bank a Számlatulajdonossal szemben – a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését – a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.
- 8.2.29. 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.

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 határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A Bank a sorba állítási 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 pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi 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 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 számláján az esedékességi nap végéig 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 befogadott, a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízásokat 30 (harminc) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.

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

- 10.1. A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 2 hónapig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás utólagos helyesbítését. A Bank a helyesbítésre vonatkozó kérelem megvizsgálását követően haladéktalanul eleget tesz a helyesbítés iránti kérelemnek.
- 10.2. A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti kérelem esetén a Bank köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési megbízást a Számlatulajdonos, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési megbízás a Számlatulajdonos által benyújtott megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést műszaki hiba, vagy üzemzavar nem akadályozta.
- 10.3. A Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén a Bank haladéktalanul megtéríti a fizető fél Számlatulajdonos részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a pénzforgalmi számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a Számlatulajdonos jogosnak minősített kártérítési követelését.
- 10.4. A Bank mentesül a fentiek szerinti kárviselési felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízással összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél Számlatulajdonos készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával 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 megbízás összegét, ha:
- a) a jóváhagyás időpontjában a Számlatulajdonos a fizetési megbízás összegét nem ismerte, és
  - b) a fizetési megbízás 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 megbízás adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Bank a Számlatulajdonos ugyanazon kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési megbízásait, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe. A visszatérítési igény elbírálása során a Bank az eset összes körülményét vizsgálja. Ehhez a Számlatulajdonosnak az alábbi dokumentumokat kell a Bankhoz benyújtania:
- a) visszatérítési igény iránti kérelmet,

- b) a kedvezményezett és az ügyfél között fennálló – a megjelölt beszedés alapjául szolgáló – szerződést,
- c) a visszatérítési igényben megjelölt beszedés benyújtását megelőző évben kiállított számlákat és az ezek teljesítését igazoló okmányokat (amennyiben ezen időszak alatt a megbízások teljesítése nem a Banknál vezetett fizetési számláról történt),
- d) 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. A Számlatulajdonos – figyelemmel a Ptk. 4.§ (1) bekezdésére is – köteles a Bankkal a részére visszatérített összeg kedvezményezettrel szembeni érvényesítése érdekében együttműködni.

- 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 Számlatulajdonos továbbá nem jogosult a visszatérítésre ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Banknak adta meg, és a fizetési megbízás benyújtására vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Bank vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette.
- 10.10. A nem lakossági vagy nem mikroállalkozó 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 befogadta. 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 köteles a Számlatulajdonos helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

- 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.
- 10.14. A Bank a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríti a Számlatulajdonos részére, és a pénzforgalmi számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére – a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja.
- 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 befogadott 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.

## 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 ügyfélkövetésként 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.
- 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:

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

Egységesített betéti kamatláb mutató:

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

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

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

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

- 11.8. A Számlatulajdonos a magasabb hozam elérése céljából a külföldi konvertibilis pénznemben rendelkezésre álló szabad pénzeszközeit - a külföldi, konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számla, illetve a vállalkozói deviza betéti keretszerződés alapján lekötetheti. 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](http://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 Ptk. rendelkezései szerinti késedelmi kamatot köteles megfizetni.
- 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 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](http://www.mohacsitakarek.hu) honlapon történő elhelyezésével tájékoztatást nyújt az Ügyfélnek a Bankra, a nyújtandó szolgáltatásra, az ellenszolgáltatásra, a kapcsolattartásra, a biztonsági intézkedésre és a felelősségre, a keretszerződés módosítására és megszüntetésére, valamint a jogorvoslatra vonatkozóan. A Bank a Keretszerződés módosulásáról, a megbízási díjak, jutalékok mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változásáról a módosítás hatályba lépését megelőzően, tájékoztatóban, az Általános Szerződési Feltételekben, illetve Hirdetmény útján értesíti a Számlatulajdonost, valamint a Számlatulajdonos külön ezirányú kérelme alapján a módosításra vonatkozó dokumentumokat postai vagy elektronikus úton, vagy a Bankkal egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

A Bank a Keretszerződés részét képező Általános Szerződési Feltételeket, valamint a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a honlapján folyamatosan közzé teszi, illetve az ügyfél kérésére bármikor papír alapon is rendelkezésre bocsátja. Az internetes tájékoztatás igénybe vételéhez 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 értéküldeményként postára adni.
- 13.4. A Bank a Számlatulajdonos kérésére és költségére másolatot ad az általa küldött értesítésről.
- 13.5. A Bank a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos 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 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.
- 13.8. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a számlával kapcsolatos levelezést a számlaegyenleg kimerülését eredményező utolsó kifizetés dátumát követő 10 (tíz) év eltelte után megsemmisítse.
- 13.9. A Számlatulajdonos a Bankot írásban köteles tájékoztatni a levelezési cím megváltozásáról. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.

## **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 Rendszer (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 Bank a KHR részére történő adatátadást követően legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a Számlatulajdonost az adatátadás megtörténtéről.
- 14.4. 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.
- 14.5. A Számlatulajdonos jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.
- 14.6. Az a KHR-ben nyilvántartott, akinek az adatait a Bank adta át a KHR-be, 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 haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül írásban értesíti. Ha a Bank a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a helyesbítést, vagy a törlendő referenciaadatokat.
- 14.7. A nyilvántartott referenciaadatainak 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 értesítés kézhezvételét követő 30 napon belül. A keresetlevelet a nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni.
- 14.8. 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 1996. évi CXII. 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 tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, az önkormányzat, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap és

Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói, az előző pontban említett személy minősített befolyásával működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

- 15.3. Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, olyan betétre, amelyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.
- 15.4. A biztosított betétesek esetében az OBA a Betétes részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az OBA tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként. A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a Hpt. 97.-107.§-iban foglaltak tartalmazzák.

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

- 16.1. Pénzforgalmi számla nyitására kötelezett a vele szemben folyó csődeljárás vagy felszámolási eljárás alatt csak egyetlen pénzforgalmi számlával rendelkezhet és fizetési forgalmát azon köteles lebonyolítani.
- 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 haladékok 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 Céglönyben 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 IL. 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 alatt álló Számlatulajdonos a pénzügyi gondnok hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását legkésőbb az adósságrendezési eljárást megindító végzés közzétételét követő 8 (nyolc) napon belül köteles a saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető hitelintézetnek bejelenteni.
- 16.8. A Bank az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonossal, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szervvel (szervekkel) szemben az adósságrendezési eljárás tartama alatt benyújtott beszédési megbízásokat teljesítés előtt köteles ellenjegyzés céljából megküldeni a pénzügyi gondnoknak. A Bank a pénzforgalmi számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízást csak a pénzügyi gondnok ellenjegyzésével rendelkező megbízások alapján teljesíti.
- 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. Ideiglenes vagyonfelügyelő kirendelése esetén, az ideiglenes vagyonfelügyelő vonatkozó jogszabály szerinti tevékenységének megkezdésével egyidejűleg a Számlatulajdonos köteles a Banknak bejelenteni az ideiglenes vagyonfelügyelő hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását, aki a vonatkozó jogszabályban meghatározott hozzájárulását a fizetési megbízásra rávezetett, a jelen bekezdés szerint bejelentett aláírásával („ellenjegyeztem” szöveg feltüntetése mellett) gyakorolhatja.
- 16.11. A Bank a felszámolás alatt álló Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól csak a felszámolótól fogad el. A Bank a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól a Számlatulajdonos nevét „felszámolás alatt”, illetve a pénzforgalmi számla elnevezését „f.a.” toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a felszámoló, illetőleg az – igazolt felszámolók által bejelentett – aláírók a Számlatulajdonos „felszámolás alatt” toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.
- 16.12. A Bank a végelszámolás alatt álló Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a végelszámolás közzétételéről szóló értesítés Bank általi kézhezvételét követően csak a végelszámolótól, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosulttól fogad el. A Bank a végelszámolás kezdő időpontjáról a jelen bekezdés szerinti értesülése időpontjában a pénzforgalmi számla elnevezését „v.a.” toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a végelszámoló illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosult a Számlatulajdonos „végelszámolás alatt” toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhet.

## 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 reklamáció bejelentésének határideje a kérdéses tranzakciót feltüntető számlaértesítő keltétől számított 30 (harminc) nap. A reklamációt a Bank a birtokában lévő dokumentumok, bizonylatok alapján bírálja el.
- 17.3. A Bank az írásbeli panasszal kapcsolatos, indoklással ellátott álláspontját a panasz közlését követő harminc napon belüli megküldi az Ügyfélnek.
- 17.4. A panasz elutasítása esetén a Bank válaszában tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy panaszával – annak jellege szerint – a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének vagy a békéltető testületnek az eljárását kezdeményezheti.
- 17.5. Az Ügyfél és a Bank közötti jogviszonyokra – ellentétes kikötés hiányában- a magyar anyagi és eljárási jogot kell alkalmazni. A Felek a Keretszerződésből eredő jogviták esetére – hatáskörtől függően – a Mohácsi Városi Bíróság, illetve a Baranya Megyei Bíróság kizárólagos illetékességének vetik alá magukat. A jogviták peren kívüli elintézésre a Számlatulajdonos békéltető testülethez fordulhat. A békéltető testület a Baranya Megyei Kereskedelmi és Iparkamara mellett működő független testület. A Baranya Megyei Békéltető Testület (Pécs-Baranyai Békéltető Testület. Pécs-Baranyai Kereskedelmi és Iparkamara. 7625 Pécs, Majorossy u. 36. Telefonszám: +36 72 507 150; [www.pbkik.hu](http://www.pbkik.hu)) a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara honlapján, valamint a fogyasztóvédelemért felelős miniszter által vezetett minisztérium honlapján a Számlatulajdonos részére elérhető.
- 17.6. A jelen Külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlák Általános Szerződési Feltételeit a Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt. Igazgatósága 2011. november 15. napján tartott ülésén az 114/2011.(XI.15.) számú határozattal elfogadta, egységes szerkezetbe foglalta és 2011. november 15-től hatályba helyezte. Ezzel egyidejűleg az 59/2011.(V.31.) számú Igazgatósági határozat hatályát veszti.

Mohács, 2011. november 15.

Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt.  
Igazgatósága