

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számla és lekötött betétszámla vezetéséhez természetes személy ügyfelek részére

Az **M7 TAKARÉK Szövetkezet** (székhelye: 7500 Nagyatád, Kossuth u. 16., cégjegyzék száma: 14-02-000320, *tevékenységi engedély száma: PSZÁF 181/2000. határozat* (a továbbiakban: **Számlavezető hely, Takarékszövetkezet**) a devizakorlátozások megszüntetéséről, valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2001. évi XCIII. törvény, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Ptv), a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6) MNB számú rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek (a továbbiakban: **Számlatulajdonos**) részére hatályos Pénzforgalmi Keretszerződés alapján **külföldi konvertibilis pénznemben fizetési számlát** (a továbbiakban: **fizetési számla**) nyit és vezet, valamint a Betéti Keretszerződés alapján külföldi konvertibilis pénznemben lekötött betétszámlát kezel.

1. Fogalom meghatározások

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

Deviza Pénzforgalmi Keretszerződés:

a Számlatulajdonos és a Számlavezető hely között létrejött szerződés, melynek alapján a Számlavezető hely a Számlatulajdonos számára, pénzforgalmának lebonyolítása érdekében folyószámla (a továbbiakban: pénzforgalmi számla) nyitására és vezetésére, a Számlatulajdonos díj fizetésére köteles.

Deviza Fizetési számla:

Fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató ügyfele nevére megnyitott számla. (Ptv)

Keretszerződés alapján külföldi konvertibilis pénznemben megnyitott látra szóló számla, amely - elnevezésétől és pénznemétől függetlenül - a Számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére szolgál, és amelynek terhére vagy javára – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott és a Számlavezető hely által alkalmazott fizetési mód alkalmazható.

Számlatulajdonos:

A Számlavezető hellyel Pénzforgalmi Keretszerződést kötő fél.

Betéti Keretszerződés:

a Számlatulajdonos és a Számlavezető hely között létrejött szerződés, amelynek alapján a Számlatulajdonos a külföldi konvertibilis pénznemben rendelkezésre álló szabad pénzeszközeit a Számlavezető hely vonatkozó aktuális Hirdetményében szereplő lekötött betéti konstrukciók közül kiválasztott lekötési formában, az általa megadott futamidőre elhelyezi. A Betéti Keretszerződés megkötésének nem feltétele betét elhelyezése.

Lekötött betétalszámla:

a Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából külföldi konvertibilis pénznemben rendelkezésre álló szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében Betéti Keretszerződés alapján nyitott betétalszámla. Betét elhelyezésének, a lekötött betétalszámla megnyitásának feltétele, hogy az ügyfél a Számlavezető hellynél fizetési számlával rendelkezzen.

2. A pénzforgalmi Keretszerződés megkötése és a fizetési számla megnyitása

A Számlavezető hely külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számlát nyit és vezet a természetes személy ügyfeleknek, akik külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számla nyitásáról rendelkeznek.

A Számlavezető hely Hirdetményben teszi közzé, hogy mely külföldi konvertibilis pénznemben nyit pénzforgalmi számlát.

Egy Számlatulajdonosnak több azonos, illetve különböző pénznemben megnyitott pénzforgalmi számlája lehet.

A Számlavezető hely külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számlát kis- és nagykorú személynek egyaránt nyithat. Kiskorúak részére az alábbi módon vezethető fizetési számla:

- a) a 14. életévét be nem töltött kiskorú (a Ptk. szerint cselekvőképtelen természetes személy) nevében a törvényes képviselője nyithatja meg a fizetési számlát, a számlaszerződést ő írhatja alá, és csak ő rendelkezhet érvényesen a számla felett a kiskorú nevében,
- b) a 14. életévet betöltött, de 18. életévét be nem töltött kiskorú (a Ptk. szerint korlátozottan cselekvőképes személy) jognyilatkozatot tehet, tehát saját nevében nyithat fizetési számlát, a szerződést aláírhatja, de a szerződés csak a törvényes képviselője hozzájárulásával vagy utólagos jóváhagyásával válik érvényessé.

A 14. életévét be nem töltött természetes személy azonosításához szükséges a személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele, diákigazolványa.

A deviza fizetési számla két számlatulajdonos nevére (közös számla) is nyitható.

A két számlatulajdonos nevére szóló deviza fizetési számla felett a Számlatulajdonosok külön - külön önállóan, korlátozás nélkül, vagy a számla tulajdonosok együttesen jogosultak rendelkezni.

Két Számlatulajdonos nevére szóló deviza fizetési számla esetében a Számlatulajdonosok jogukat és kötelezettségeiket egyetemlegesen jogosultak gyakorolni, illetve kötelesek teljesíteni.

Közös néven vezetett deviza fizetési számla felett rendelkezési joggal bíró több Számlatulajdonos esetén meghatalmazott állítására a Számlatulajdonosok csak együttes, egybehangzó nyilatkozattal jogosultak, ennek módosítását is csak ketten együtt tehetik meg.

Két néven vezetett közös számla esetén a Számlatulajdonos köteles a másik Számlatulajdonos elhalálzásának tényét a Takarékszövetkezetnél haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő károkért a felelősség a Számlatulajdonost terheli. A bejelentő Számlatulajdonos az elhalálzás napjától csak a tulajdoni hányadának megfelelő számlakövetelés felett rendelkezhet.

Közös számla esetén elhalálzási rendelkezést a Számlatulajdonosok csak egymás javára adhatnak.

A Számlatulajdonos (közös számla esetén bármelyik Számlatulajdonos) elhalálzása esetén a meghatalmazottak rendelkezési jogosultsága azonnal megszűnik.

A fizetési számla a Számlatulajdonos devizaállományának kezelésére szolgál.

A Számlavezető hely Hirdetményben teszi közzé, hogy mely külföldi, konvertibilis pénznemekben nyit fizetési számlát, és hozzá kapcsolódó lekötött betétet.

Lekötött betét kezelésére csak fizetési számla megléte esetén van lehetőség.

Egy Számlatulajdonosnak több azonos, illetve különböző pénznemben megnyitott látra szóló deviza fizetési számlája lehet.

A deviza fizetési számla vezetését a Számlavezető hely a Számlatulajdonossal, vagy törvényes képviselőjével megkötött Pénzforgalmi Keretszerződés alapján, a jogszabályi és Jelen Általános Szerződési Feltételek keretei között vállalja.

A Számlatulajdonos külön kérésére a Számlavezető hely a deviza fizetési számla mellett - meghatározott célra szolgáló - elkülönített számlákat is nyithat. Az elkülönített számlák a fizetési számlával együttesen, egységes fizetési számlának tekintendők.

A számlanyitás feltételeit a Pénzforgalmi Keretszerződés és jelen Általános Szerződés mellett a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződésben és jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon, a deviza fizetési számlán nyilvántartja a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező fizetési megbízásokat, továbbá jóváírja a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket.

A Számlatulajdonos a számlanyitás alkalmával - a Takarékszövetkezet által e célra rendszeresített aláírás-nyilvántartó kartonon a számla felett rendelkező(k) - állandó meghatalmazott - nevét és aláírás mintáját bejelenteni tartozik.

Az állandó meghatalmazottak deviza fizetési számla feletti rendelkezési jogosultsága az alábbi műveletek kivételével megegyezik a Számlatulajdonos jogosultságával:

- a számlamegszüntetés;
- a számla felett rendelkezők körének megváltoztatása (újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve a meglévő meghatalmazottak törlése);
- a banktitoknak minősülő adatok közlésére felhatalmazás megadása;

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos kezdeményezésére - jelen ÁSZF-ben foglaltak szerint – deviza lekötött betéti számlát nyit. A deviza lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Számlavezető hely lekötött betétként kezeli. A deviza lekötött betétszámla megnyitásának feltétele, hogy a betéttulajdonos deviza fizetési számlával rendelkezzen. A betétlekötés és a betéti műveletek kezdeményezésének, végrehajtásának szabályait a jelen Általános Szerződési feltételek tartalmazzák.

A Számlavezető hely a külföldi, konvertibilis pénznemben vezetett fizetési számla megnyitását a jogszabályokkal összhangban meghatározott igazoló okmányok benyújtásához köti.

A hatályos pénzforgalmi, illetve pénzmossási jogszabályok alapján a külföldi, konvertibilis pénznemben vezetett fizetési számla nyitásához szükséges okiratok:

- magyar állampolgár személyazonosságának igazolására alkalmas hatósági igazolványa (személyi igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély), és laccímet igazoló hatósági igazolványa,
- külföldi természetes személy útlevele, vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,
- 14. életévet be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele és laccímet igazoló hatósági igazolványa.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötésekor a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályoknak megfelelően a Számlatulajdonos, meghatalmazottja azonosítását a Számlavezető hely elvégzi és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti, valamint felkéri a Tulajdonosi nyilatkozat megtételére. A Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat, egyéb okiratokat köteles a Számlavezető helynek bemutatni, illetve a rendelkezésére bocsátani.

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, meghatalmazottja köteles az általa a Számlavezető hely rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Számlavezető helyet. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát a Számlatulajdonos viseli.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötésekor és minden további előírt nyilatkozattételi esetben a pénzmosási jogszabályokban előírt írásbeli nyilatkozatot is bekéri.

A Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act, azaz „Külföldi Számlák Adómegfeleléséről Szóló Törvény”) végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény rendelkezései alapján üzleti kapcsolat létesítésekor valamennyi Ügyfél köteles nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy adózási szempontból az Egyesült Államokban belföldi illetőségűnek minősül-e (illetőségvizsgálat). Amennyiben az Ügyfél az Egyesült Államokban adózási szempontból belföldi illetőségű, státuszára vonatkozóan további nyilatkozato(ka)t tehet. Ha nem tesz további nyilatkozatot vagy a FATCA nyilatkozat/adónyilatkozat kitöltése hiányos, akkor a Takaréknak a jogszabályban meghatározott adatait továbbítani fogja – közvetetten - az amerikai adóhivatal (IRS) felé.

Az Ügyfél a FATCA nyilatkozatban közölt adatok változása esetén a tudomásszerzést követő 30 munkanapon belül köteles a Takaréknak tájékoztatni a változásokról.

A Számlavezető hely a rendelkezésére bocsátott adatokat a jogszabályokban foglaltaknak megfelelően kezeli.

3. A fizetési számla feletti rendelkezés

A deviza fizetési számla felett a teljes körűen a Számlatulajdonos(ok), illetve a 14. életévet be nem töltött kiskorú esetében törvényes képviselője, valamint a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkezhet(nek).

A Számlatulajdonos a deviza fizetési számla feletti rendelkezésre jogosultak nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket az erre a célra szolgáló és a Számlavezető hely által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírás bejelentő kartonon) kötelesek bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

Az aláírás azonosításánál a Takarékszövetkezet azt vizsgálja, hogy a rendelkezésen feltüntetett aláírás külső megjelenésében megfelel-e a bejelentett aláírásnak.

A Takarékszövetkezet a tőle elvárható gondossággal és körültekintéssel jár el az aláírások ellenőrzése során.

Az aláírás bejelentését 2 (kettő) vagy 3 (három) példányban (a felhasználás céljától függően) kell megtenni.

A deviza, fizetési számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy a megfelelően kitöltött aláírás bejelentő kartont a Számlavezető helyhez benyújtotta és azt a Számlavezető hely érvénybe helyezte.

Amennyiben a devizakülföldi Számlatulajdonos számlája feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazást – nyilatkozatot – külföldön állították ki, azt teljes bizonyító erejű magánokiratként a

Hatályos: 2016. október 01. napjától

Számlavezető hely csak akkor köteles elfogadni, ha azt a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság hitelesítette.

A deviza, fizetési 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 az egyértelműen tartalmazza a meghatalmazott személyazonosságának a megállapításához szükséges adatokat és a rendelkezési jog tartalmát.

A Számlavezető hely a deviza fizetési számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok alapján elvégzi és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Számlavezető hely a rendelkezésre jogosult személytől csak azután fogad el rendelkezést, ha azonosítása már megtörtént.

A Számlatulajdonos a deviza fizetési számlán történő forgalmazást a deviza fizetési számla felett rendelkezésre jogosult személyek bejelentését, a deviza, fizetési számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy(ek) azonosítását, valamint a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírását követően kezdheti meg.

A Számlatulajdonos által, az első fizetési számla feletti rendelkezésre bejelentett személyek rendelkezhetnek a további megnyitott, összes fizetési számla, illetve lekötött betétszámla felett.

A rendelkezésre bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a Számlatulajdonos kizárólag új aláírás bejelentő katon kitöltésével kezdeményezheti.

Két személy önálló rendelkezési jogosultságához kötött számla esetén a Számlatulajdonosok elismerik, hogy a két néven vezetett közös számlára érkező összegekre történő külön-külön rendelkezést úgy fogantatosíthatják, mintha a rendelkezést együtt tették volna meg.

A Számlatulajdonosok tudomásul veszik, hogy a külön-külön rendelkezésű számlán a rendelkezési jogosultság módján változtatni (pl. egyik számlatulajdonos a másikat a rendelkezésből kizárja) csak együttesen lehet.

A két néven vezetett közös számla tulajdonosai tudomásul veszik, hogy a Takarékszövetkezettel szemben a jelen szerződésből eredő kötelezettségeik egyetemlegesek.

A deviza, fizetési számla feletti rendelkezési joggal meghatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Takaréknak mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítást, törlést) a Számlatulajdonos a Számlavezető helyel írásban nem közli.

A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Számlavezető hely egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Hirdetményben rögzített jutalékkal, költséggel és díjjal terhelheti, valamint a Takaréknak más pénzügyi szolgáltatásból származó követelésével (különösen ideértve a hiteltörlesztést is) terhelheti meg a deviza, fizetési számlát. A Takaréknak a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

4. A fizetési megbízások benyújtása, azok teljesítésének általános szabályai

A Számlavezető hely a fizetési megbízások teljesítése során - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve - kizárólag a megbízó fizetési megbízásban foglalt rendelkezései szerint jár el.

A Számlatulajdonosnak a fizetési megbízásokat az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon, az egyes fizetési módok esetében a hatályos fizetési jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez

Hatályos: 2016. október 01. napjától

szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. A Számlavezető hely - térítés ellenében - a nyomtatványokat a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre.

A nyomtatványokat jól olvasható módon – a deviza számlát érintő megbízásokat nyomtatott nagybetűvel -, javítás nélkül, csak fekete vagy kék színű tintával író tollal, illetve írógéppel vagy nyomtatóval lehet kiállítani, és azt követően a bejelentett módon aláírni. A Számlavezető helyen kifüggesztett kitöltési útmutató nyújt segítséget a nyomtatványok kitöltéséhez.

Ha a fizetési megbízás a jogszabályokban előírt követelményeknek nem felel meg, a Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja.

A hiányosan vagy pontatlanul adott megbízásokért a Számlavezető hely felelősséget nem vállal és az ezzel kapcsolatosan felmerülő költségekkel a Számlatulajdonos fizetési számláját megterheli.

A Számlavezető hely szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el. A Számlavezető hely befogadja a személyesen benyújtott, a postai úton feladott, **illetve a - Pénzforgalmi Keretszerződés vonatkozó részében megjelölt rendelkezésnek és az ott leírt szabályoknak megfelelően telefaxon keresztül továbbított** megbízásokat.

A fizetési megbízásokat a Számlavezető hely azok beérkezésének sorrendjében átvettnek tekinti, a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a fizetési megbízáson/megbízásban rögzíti és tárolja. A fizetési megbízásokat a Számlavezető hely – a hatályos fizetési jogszabályok vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére vonatkozóan a Számlavezető hely nyilvántartása az irányadó. A készpénzfizetési megbízásokat – a hatályos fizetési jogszabályok által kötelezően sorba állított fizetési megbízások kivételével – a Számlavezető hely azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre.

A Számlavezető hely a fizetési megbízásokat akkor teljesíti, ha a megbízáson lévő aláírás(ok)naka számla felett rendelkezésre jogosult(ak) bejelentett aláírásával való azonosság megállapítható.

Amennyiben a hatályos jogszabályok alapján az azonosítás kötelező esete áll fenn, a Számlavezető hely akkor teljesíti a megbízást, ha az azonosítandó személy azonosítását el tudta végezni.

A Számlavezető hely nem vállal felelősséget a Számlatulajdonos által elindított, de a Számlavezető helyhez meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli.

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

A Számlavezető hely a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, továbbá az alkalmazott árfolyamokat, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket Hirdetményeiben teszi közzé.

5. Fizetési megbízások jóváhagyása

Fizetési megbízások teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Számlavezető hely akkor hajthatja végre, ha a Számlatulajdonos, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési megbízás jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján történik. A fizetési megbízás teljesítés Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásának a Számlavezető hely a fizetési megbízás

Hatályos: 2016. október 01. napjától

Számlavezető helyen bejelentett módon történő aláírásának és Számlavezető helyhez történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.

Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos általi - a Számlavezető helynél bejelentett módon történő - aláírásával és a Számlavezető helyhez nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg.

A Felhatalmazó levél tartalmi ellenőrzése során – a többi kötelező tartalmi elem megfelelése esetében is - csak azt fogadja el, amely megfelel a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályban előírt, valamint jelen ÁSZFben rögzített feltételeknek.

A formailag és tartalmilag helyes Felhatalmazó levelet az azt befogadó Számlavezető hely nyilvántartásba veszi. A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a Számlavezető hely a Felhatalmazó levél alapján benyújtott beszédési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekinti.

Amennyiben a Felhatalmazást közvetlenül a Kedvezményezett vagy a Kedvezményezett fizetési szolgáltatója juttatja el (papíron) a Számlavezető helyhez és a befogadott Felhatalmazás a fizetési jogszabályok által előírt adatot nem tartalmazza, úgy a Számlavezető hely haladéktalanul felveszi a kapcsolatot a Számlatulajdonossal a hiányzó – kötelezően rögzítendő - tartalmi elem utólagos pótlása céljából. A hiányzó összeg, adat pótlásáig a Számlavezető hely a szóban forgó Felhatalmazást nem veszi nyilvántartásba, a Felhatalmazáshoz kapcsolódó beszédést „élő” felhatalmazás hiányában nem teljesít.

A Számlavezető hely a Felhatalmazó levélen alapuló beszédés sorba állítását - a Számlatulajdonossal kötött külön-megállapodása (Sorba állítási szerződés) alapján - vállalja.

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Számlavezető hely téves bejegyzésének a deviza fizetési számlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a Pénzforgalmi Keretszerződésben, valamint a Pénzforgalmi Keretszerződés mellékletét képező aktuális Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj, valamint a Takaréknak más pénzügyi szolgáltatásból származó követelésének (különösen ideértve a hiteltörlesztést is) fizetési számlán történő elszámolását.

A fizetési megbízás teljesítését a Számlavezető hely 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 Számlavezető helyhez eljuttatott, a Számlavezető helynél bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja.

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

A Számlavezető hely a fizetési megbízásokat a Pénzforgalmi Keretszerződés mellékletét képező "Számlatulajdonosok fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szóló Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti. A Számlavezető hely a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket aktuális Hirdetményeiben teszi közzé.

6. Fizetési módok

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

a) fizetési számlák közötti fizetési módok:

aa) átutalás,

1. egyszerű átutalás,
2. csoportos átutalás,
3. rendszeres átutalás,
4. hatósági átutalás, átutalási végzés.

ab) beszedés

1. a felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
2. váltóbeszedés,
3. csekkbeszedés
4. csoportos beszedés,
5. határidős beszedés,
6. okmányos beszedés.

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

1. fizetés bankkártyával

b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:

ba) készpénzbefizetés deviza fizetési számlára,

bb) készpénzkifizetés deviza fizetési számláról.

Ha a Számlatulajdonosok egymás között más fizetési módban nem állapodnak meg, a deviza fizetési számláról történő kifizetést egyszerű átutalással kell teljesíteni.

7. A fizetési megbízások teljesítésének szabályai

a) Általános szabályok:

A Számlavezető hely a fizetési megbízásokat a Pénzforgalmi Keretszerződés mellékletét képező "Számlatulajdonosok fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szóló Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti. A Számlavezető hely a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket aktuális Hirdetményeiben teszi közzé.

A Számlavezető hely 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.

A fizetési megbízás befogadásának időpontja:

- *átutalás esetén* az az időpont, amikor a Számlavezető hely 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 részteljesítése esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete - rendelkezésre áll;

- *beszedés esetén*

Hatályos: 2016. október 01. napjától

- a) a kedvezményezett ügyfél Számlavezető helye szempontjából az az időpont, amikor a Számlavezető hely a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is -, okirat birtokában átvette,
- b) a fizető fél Számlavezető helyének szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette;

- készpénzfizetés esetén

- a) pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a kiszolgáló pénztár a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a Befizetőtől a készpénzt átvette,
- b) befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatán végzett befizetésnél az az időpont, amikor a fizetési szolgáltató a befizetés összegszerűségét ellenőrizte, mely időpont legfeljebb három munkanappal haladhatja meg a tényleges befizetés napját,
- c) kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a kifizető hely a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

A Számlavezető hely a fizetési megbízások teljesítése során - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve - kizárólag a fizetési műveletet kezdeményező Számlatulajdonos Számlavezető hellyel történt megállapodása, valamint az általa adott fizetési megbízásban foglalt rendelkezései szerint jár el.

A hatályos fizetési 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.

A deviza fizetési bankszámlára történő készpénzbefizetés vagy a fizetési számláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető hely (Számlavezető hely) pénztáránál be-, vagy kifizetik.. Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos fizetési jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Számlavezető hely ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Számlavezető hely a hatályos fizetési jogszabályok előírásai alapján a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a visszautasítás okát közli és 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.

A Számlavezető hely a fizetési megbízásokat akkor teljesíti, ha a megbízáson lévő aláírás(ok)nak a Számlatulajdonos, illetve a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult(ak) bejelentett aláírásával való azonosság megállapítható.

Amennyiben a hatályos jogszabályok alapján az azonosításnak a kötelező esete áll fenn, a Számlavezető hely akkor teljesíti a fizetési megbízást, ha az azonosítandó személy azonosítását el tudta végezni.

A Számlavezető hely nem teljesíti a technikai okok miatt olvashatatlan megbízásokat, azonban vállalja, hogy a hibás fogadásról telefonon megkísérli értesíteni a Számlatulajdonost, továbbá ezen fizetési megbízások (átutalási megbízások) nem teljesítéséről a beérkezés napján Értesítőlevél formájában tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A megbízások teljesítésének pontos rendjéről, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjáról a „Számlatulajdonosok fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztató ad útmutatást.

b.) A külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlán végrehajtott megbízások részletes szabályai

ba.) Jóváírások a számlán

A Számlavezető hely a fizetési számlán a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásainak megfelelően, korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.

A Számlavezető hely a deviza fizetési számlák javára érkező deviza- illetve forint összegeket az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.

A Számlatulajdonos deviza fizetési számlájára történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a munkanap, amikor a szóban forgó fizetési művelet összege a Számlavezető hely nostro számláján jóváírásra került.

A Számlavezető hely az átutalással fizetési számlára érkező összegeket a megadott pénznemben írja jóvá a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt deviza fizetési számláján.

Amennyiben az átutalt összeg pénzneme eltér a megbízásban megjelölt deviza fizetési számla pénznemétől, de az engedélyezett pénznemek (Hirdetmény) egyike – és az átutalás külön rendelkezést nem tartalmaz – a Számlavezető hely automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt fizetési számlán.

A Számlavezető hely a deviza fizetési számlára történő valuta és forint befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos számláján.

Ha a befizetett összeg pénzneme eltér a deviza fizetési számla pénznemétől, a Számlavezető hely a befizetett forintot, valutát az általa jegyzett és üzleti helyiségében kifüggesztett deviza-eladási, illetve valutavételi/de-vizaeladási árfolyamon konvertálja.

Valuta befizetés bármilyen típusú deviza számlára nem honos (nem a Számlavezető hely), de deviza számlavezetési tevékenységet végző kirendeltségben is végezhető.

A fizetési számla megnyitása előtt történő átutalás, valamint pontatlan, vagy hiányos megbízás esetén a Számlavezető hely a beérkezett összeget számlanyitásig, illetve a fizetési megbízás pontosításáig nem kamatozó függő számlán tartja. Az ebből eredő költségek és esetleges veszteségek a Számlatulajdonost terhelik.

bb.) Terhelések a számlán

A Számlavezető hely azon pénznemekben teljesít átutalást, amelyekben a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-nél nostro számlát vezet.

Átutalási megbízás nem honos - de deviza számlavezetést végző - kirendeltségben is beadható. Honos kirendeltség az a Számlavezető hely, ahol a Számlatulajdonos megnyitotta deviza fizetési számláját.

A Számlavezető hely tárgynapi feldolgozásra az aktuális Hirdetményben közzétett időpontig beadott átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott átutalási megbízásokat a Számlavezető hely következő munkanapon beadottnak tekinti, és a teljesítési határidőket attól a naptól számítja. Amennyiben a következő nap munkaszüneti nap, akkor a feldolgozás az azt követő első banki munkanapon történik meg.

Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást terhelési nappal tölti ki, úgy a Számlavezető hely az átutalási megbízásban feltüntetett banki munkanapon dolgozza fel a megbízást.

A Számlavezető hely a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén – ragaszkodik ahhoz, hogy mind a megbízásra, mind a kapcsolódó jutalékra, díjakra a fedezet biztosított legyen.

Ezen kívül a fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele az, hogy a Számlatulajdonos fizetési számláján legyen számlaegyenleg.

A Számlavezető hely a fizetési megbízásokat a fizetési számla tárgynapi fedezete (azaz az előző napi záró egyenleg és a tárgynapi jóváírásoknak a teljesítésnél a feldolgozás során még figyelembe vehető része erejéig teljesíti.

Amennyiben az átutalási megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett Számlatulajdonos fizetési számláján, akkor a Számlavezető hely részteljesítést nem végez. Az olyan átutalási megbízásokat, melyek összege meghaladja a terhelendő számla egyenlegét, a Számlavezető hely a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett visszaküldi.

Ilyen esetben a Számlavezető hely akkor is kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését, ha az eredeti fizetési megbízás más fizetési számláról – pl. konverzióval – egyébként teljesíthető lenne.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos átutalási megbízásait az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és teljesítési nappal teljesíti.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos valuta kifizetési megbízását a vonatkozó aktuális Hirdetményben meghatározott devizaértékig a megbízás napján teljesíti. Ezen értékhatárt meghaladó megbízások pénztári kifizetését a Számlavezető hely kettő nappal korábbi értesítése esetén tudja vállalni.

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

A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (pénzforgalmi számla – külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott és forintban nyilvántartott -, a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű elkülönített számlái, valamint lekötött betét számlái) pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül.

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

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.

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

A Számlavezető hely a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves számlavezetői bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a fizetési számla egyenlegében nem eredményezhet a Számlatulajdonos vagyonában beálló változást. Ennek megfelelően a Számlavezető hely joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést – elévülési időn belül – a 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 -

Hatályos: 2016. október 01. napjától

helyesbíteni. A helyesbítésről a Számlavezető hely az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A Számlatulajdonos és a Számlavezető hely között létrejött egyéb pénzügyi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján keletkező Takarékkal szembeni követeléseket a Számlavezető hely beszámítási jogával élve – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfélnyilatkozat alapján – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzés követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt teljesíti.

A Számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Számlavezető hely beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett fizetési számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett, valamint – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfélnyilatkozat alapján – a Takarékkal szembeni más pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségének (különösen ideértve a hiteltörlesztést is) esedékes követelésével. A Számlavezető hely a Számlatulajdonossal szemben – a fizetési és más pénzügyi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését - a hatályos fizetési jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzés követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.

A Takarékot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseit biztosítékként zálogjog illeti meg a számlatulajdonos számlakövetelése felett. Ennek alapján a Takaréknak jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseit összegével csökkenteni a devizaszámla egyenlegét. A zálogjog a devizaszámla-szerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

A fizetési számlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, valamint a Számlatulajdonosnak a Felhatalmazó levélben rögzített ez irányú rendelkezésének megfelelően a felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszédési megbízás teljesítéseket a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítését, valamint a Takaréknak pénzügyi szolgáltatásainak igénybevételeivel keletkezett követelések teljesítését követően a szükséges fedezet megléte esetén a Számlavezető hely azonnal lekönyveli, tekintet nélkül a Számlavezető hely nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

c) Fizetési megbízások sorba állítása

A Számlavezető hely 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 fizetési számláján sorba állításra kerül. A Számlavezető hely a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.

A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (forint és deviza fizetési számla, a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű forint és deviza elkülönített számlái, valamint forint és deviza lekötött betét számlái) egy fizetési számlának minősül. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számlát kell a Számlavezető helynek elsődlegesen figyelembe vennie, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre - jogszabály által kijelölt - fizetési számlával/számlákkal.

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 a forintban, majd az egyéb pénznemben vezetett fizetési számlát kell figyelembe venni. Pénznemek közötti átváltás esetén a Számlavezető hely az általa jegyzett - a fizetési számla megterhelésének napján érvényes -

Hatályos: 2016. október 01. napjától

devizavételi árfolyamot alkalmazza. Amennyiben a Számlavezető hely által nem jegyzett pénznemre szóló hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést fogad be a Számlavezető hely teljesítésre, úgy ez esetben a fizetési megbízást forintban teljesíti. A forintra történő átváltást a Számlavezető hely a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi el.

Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezet összevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint ún. előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a Számlavezető hely 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 fizetési számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő fizetési számlán sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A Számlavezető hely a sorba állítás időtartama alatt a hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

A Számlatulajdonos és a Számlavezető hely között létrejött fizetési és más pénzügyi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos fizetési számláján nyilvántartott, a Számlavezető hely, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlavezető hely sorba állítja. A Számlavezető hely beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.

A Számlatulajdonos fizetési számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Számlavezető hely a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorba állítási szerződés) alapján legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából. Sorba állítási szerződés hiányában a felhatalmazó levélen alapuló beszedés a befogadás napján fedezethiány esetén részteljesítésre és/vagy visszautasításra kerül, sorba állításra nincs lehetőség.

A deviza fizetési számláról kezdeményezett készpénzfizetést a Számlavezető hely nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.

A Számlavezető hely – a hatályos fizetési jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként (Sorba állítási szerz) nem állapodik meg -, a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.

A Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorba állítási szerződés) alapján a Számlavezető hely a deviza pénzforgalmi számlára befogadott, a Számlatulajdonos által kezdeményezett Felhatalmazó levélen alapuló beszedéseket – fedezethiány esetén - 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik.

Fedezethiány esetén a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás alapján a Takarékszövetkezet a fizetési számla terhére átvett fizetési megbízásokat, a Takarékszövetkezet téves bejegyzése miatt keletkezett helyesbítő tételeket, valamint egyéb szerződéses viszonyból származó számlavezetői követeléseket a kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

8. Készpénzfizetési (pénztári) műveletek

A Számlavezető hely az általa kezelt külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla

- terhére valuta, illetve Ft kifizetést,
- javára valuta, illetve Ft befizetést bonyolít.

A számlatulajdonos valuta pénztári műveleteit a Takaréknak azon kirendeltségeiben bonyolíthatja, amelyek a saját jogú valutaforgalmazási és készpénzellátási tevékenység folytatására vonatkozó engedéllyel rendelkeznek (valuta ki-befizetést teljesítő pénztár).

Valuta kifizetések:

A Számlatulajdonosnak előzetesen (telefonon) tájékoztatnia kell a Számlavezetőt, valamint a valuta kifizető helyet a valuta-felvételi szándékáról annak érdekében, hogy a szükséges valuta a megfelelő valutánemben és értékben rendelkezésre álljon.

A Számlatulajdonos személyesen benyújtja az előírt módon kitöltött valuta kifizetési bizonylatot a valuta kifizető helynek.

A kifizető hely a Számlatulajdonos valuta-felvételi megbízását a valuta kifizetést teljesítő pénztár vonatkozó Hirdetményében meghatározott euró, vagy azzal megegyező devizaértékgig a megbízás napján teljesíti. Ezen értékhatárt meghaladó megbízások pénztári kifizetését a kifizető hely két munkanappal korábbi értesítése esetén tudja vállalni.

A valuta kifizetés során a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját a valuta kifizetést teljesítő pénztár közvetlenül haladéktalanul megterheli.

A deviza pénzforgalmi számláról a számla deviza nemétől eltérő valutában, illetve forintban történő pénztári kifizetéseknél a Takaréknak az általa jegyzett, mindenkor az aktuális Hirdetményben rögzített, a kifizető hely ügyfélszolgálatában is kifüggesztett devizavételi/valuta-eladási árfolyamon váltja át a Számlatulajdonos devizáját.

A készpénzfelvételi megbízást jól olvashatóan, tintával, golyóstollal vagy írógéppel kell kitölteni. A felvenni kívánt összeget számmal és betűvel azonosan kell megjelölni, a kiállítás hónapját betűvel kell feltüntetni, s ezt követően a készpénzfelvételi megbízást a Számlavezető helyénél bejelentett módon alá kell írni, és a rovatoknak, illetve az előnyomott szövegnek megfelelően olvashatóan kell kiállítani úgy, hogy utólagos betoldás vagy egyéb módosítás, illetve hamisítás lehetősége kizárt legyen. A készpénzfelvételi megbízáson a keltezés rovatba a kiállítás helyét és idejét (év, hó, nap) kell bejegyezni, a hónapot mindig betűkkel megjelölve (megjelölhető rövidítve is).

A készpénzfelvétel esetén a személyazonosságot minden esetben igazolni kell.

Ha a bemutatott készpénzfelvételi megbízás összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a Számlatulajdonos fizetési számláján nem áll rendelkezésre, a Számlavezető hely a megbízást a benyújtó részére teljesítetlenül visszaadja. Készpénzfelvétel esetében a Számlavezető hely nem alkalmaz részteljesítést.

Nem teljesít a kifizető hely kifizetést a keltezés nélküli vagy előre keltezett és az olyan készpénzfelvételi megbízásra sem, amelyet hibásan vagy érthetetlenül állítottak ki, javították vagy sérült, illetve rontott. Érvénytelen az a készpénzfelvételi megbízás is, amelyen a deviza fizetési számla számát nem megfelelően tüntették fel, előnyomott szövegében betoldást alkalmaztak, vagy amelyen az összeget eltérően tüntették fel betűkkel és számokkal.

Készpénz befizetés

A készpénz befizetése a Számlavezető helyen és a Takaréknak más egységeinek kiválasztott pénztárában az alkalmazott befizetési bizonylat felhasználásával történik.

Valuta befizetések:

A Számlatulajdonos a megfelelően kitöltött valuta befizetési bizonylattal az általa meghatározott, a Takaréknak saját jogú valutaforgalmazási és készpénzellátási tevékenység folytatására vonatkozó engedéllyel rendelkező egységének pénztárában kezdeményezheti a valuta és forint befizetést deviza fizetési számlára.

A befizetést fogadó pénztár a pénztári valuta és forint befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos deviza fizetési számláján. Mivel a befizetett készpénz pénzneme eltérhet a fizetési számla devizanemétől, a befizetést fogadó pénztár a befizetett valutát és forintot mindenkor az aktuális Hirdetményben rögzített, a Takaréknak által jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető valutavételi/deviza eladási vagy deviza-eladási árfolyamon konvertálja.

9. Fizetési megbízások utólagos helyesbítése

A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) napig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás utólagos helyesbítését.

A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti kérelem esetén a Számlavezető hely 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.

A Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén a Számlavezető hely haladéktalanul megtéríti a fizető fél Számlatulajdonos részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a deviza fizetési számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a Számlatulajdonos jogosnak minősített kártérítési követelését.

A Számlavezető hely 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 csalárd módon eljárva okozta.

A Számlavezető hely **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.

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 Számlavezető hely a Számlatulajdonos ugyanazon kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési megbízásait, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe. A Számlavezető hely a visszatérítési igény elbírálása során a Számlatulajdonos által benyújtott, a vitatott fizetési megbízás kedvezményezettje által kiállított nyilatkozat alapján jár el, melynek tartalma részletesen kiterjed:

Hatályos: 2016. október 01. napjától

- a fizető fél Számlatulajdonos és a Szolgáltató/Partner közötti megállapodásban rögzített fizetési gyakoriságra;
- a Számlatulajdonos fizetési szokásaira,
- a vitatott fizetési kötelezettség kiszámítása során a kedvezményezett által alkalmazott számítási módra/követelés elemekre (pl. fizetési hátralék, késedelmi kamat, stb.).

A Számlatulajdonos visszatérítési igényének benyújtásakor továbbá a fentiekén kívül az alábbi dokumentumokat kell az írásban benyújtott visszatérítési igényéhez mellékelnie:

- a) olyan nyilatkozatot, amelyben kijelenti a Számlatulajdonos, hogy a konkrét fizetési megbízás jóváhagyásának pillanatában a visszatérítési igény tárgyát képező fizetési művelet összegét nem ismerte, illetve az adott összegre vonatkozóan a kedvezményezettől nem kezdeményezett visszatérítést,
- b) a visszatérítési igény benyújtását megelőző, a beszedő fél, mint kedvezményezett által a Számlatulajdonosnak megküldött számlát, vagy fizetési értesítő eredeti példányát, illetve egyéb, a visszatérítési igény alátámasztását igazoló dokumentumot.

A Számlatulajdonos nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek *b)* pontjára, ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő deviza fizetési számla pénzneme különbözött, ezért a Számlavezető hely a megbízás teljesítése napján aktuális Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

A fizető fél Számlatulajdonos továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Számlavezető helynek adta meg, és a fizetési megbízás benyújtására vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Számlavezető hely vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette.

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 Számlavezető hely a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Számlavezető hely a Számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a Partner által kiállított, a Számlavezető hely által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot befogadta. A Számlavezető hely a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének elbírálását lehetővé tevő dokumentumok benyújtásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Számlavezető hely egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás fizetési jelzőszámot/IBAN számot vagy Swift kódot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Számlavezető helyet nem terheli felelősség. A Számlavezető hely azonban köteles a Számlatulajdonos helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

A Számlatulajdonos által kezdeményezett, de a Számlavezető hely által hibásan teljesített fizetési megbízásért a Számlavezető hely felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési megbízás összege a kedvezményezett fizetési szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben ugyanis a fizetési művelet hibás teljesítésének rendezéséért a kedvezményezett fizetési szolgáltatója felel. A kedvezményezett fizetési szolgáltatója haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési megbízás összegét.

A Számlavezető hely a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríti a Számlatulajdonos részére, és a deviza fizetési 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

Hatályos: 2016. október 01. napjától

felelősség kérdéséről függetlenül - a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomán követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít. , valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomán követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja.

A Takarékszövetkezet felelősségi határa a számlatulajdonos által benyújtott fizetési megbízások esetén:

A fizetési megbízások számlatulajdonostól történő átvételétől, a megbízáson szereplő adatok számítógépes rendszerbe történő rögzítésén keresztül a megfelelő számlán való könyvelésig, valamint a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-nek történő átadásáig, ill. onnan történő átvételig tart.

A fizetési megbízás helytelen kiállítására miatt a deviza fizetési számla téves könyveléséből, vagy a megbízás teljesítésének jogszerű megtagadásából eredő károkért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget, azok rendezéséről a számlatulajdonosnak kell gondoskodnia.

A fizetési megbízások "közlemény" rovatában feltüntetett adatok vagy utasítások a fizetés címzettjének szólnak, azok a Takarékszövetkezet jogait és kötelezettségeit nem érintik, és azok helyességét a Takarékszövetkezet nem vizsgálja.

A Takarékszövetkezet kizárja a felelősségét azon károk tekintetében, amelyek a rendelkezési jog változásával összefüggésben a számlatulajdonos oldalán keletkezett jogviták miatt a megbízások teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következnek be.

A Takarékszövetkezet megtéríti a számlatulajdonosnak a fizetési megbízások hibás vagy késedelmes teljesítéséből, valamint a fizetési számla téves megterheléséből eredő károkat, ha azok keletkezése a Takarékszövetkezet terhére bizonyítottan felróható.

A Takarékszövetkezet a kiadott hívószám elvesztéséből vagy illetéktelen személy általi felhasználásából eredő kárért nem felel. Nem felel továbbá az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel-vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be.

10. Lekötött betét

A Számlatulajdonos(ok) jogosult(ak) a lakossági devizafizetési számláról betétet lekötni. A betétlekötés minimális összegét a Hirdetmény tartalmazza. A lekötött betétet a Takarékszövetkezet külön – lakossági devizafizetési számlához kapcsolódó – betétszámlá/ko/n tartja nyilván és kezeli.

Az egyes betétösszegek elhelyezése betétlekötési megbízások alapján történik.

A lekötési idő a betétszámlán történő jóváírás napján kezdődik. A Takarékszövetkezet pénztári nyitvatartási idő alatt fogad el aznapra szóló betétlekötési megbízást.

Az egyes betétösszegeket a Számlatulajdonos a Hirdetményben szereplő, általa meghatározott időtartamra kötheti le.

A Számlatulajdonosnak lehetősége van futamidő alatt a betétet azonnali hatállyal felmondani.

Deviza lekötött betétek esetén a Számlatulajdonosnak módja van részösszeg felvételére is. Ez esetben a felvett részösszeg a (felmondásra kerülő tőkerész) után a Takarékszövetkezet mindenkor a Hirdetményben közzétett felmondási kamatot fizeti.

Részösszeg felvétele esetén a maradványösszeg - az az összeg, amely részösszeg felvétele esetén a betétszámlán marad - az eredeti lekötési feltételek mellett kamatozik tovább lejáratig. Amennyiben a

Hatályos: 2016. október 01. napjától

maradványösszeg kisebb, mint a legkisebb leköthető összeg, akkor a betétlekötés megszűnik és a maradványösszeg visszavezetésre kerül a lakossági deviza fizetési számlára.

A betétlekötési megbízás meghosszabbítása esetén a betétösszeg a hatályos Hirdetményben a konstrukcióra közzétett kamatozási feltételek szerint kerül lekötésre.

Ha a betét futamidejének lejáratát munkaszüneti napra esik, akkor a tőke és a kamat a következő munkanapon kerül átutalásra.

A betétlekötések alkalmával a Számlatulajdonos az egyes betétek elhelyezésekor a lekötés futamidejét köteles a lekötési megbízáson egyértelműen - hónapokban kifejezve - betűvel is kiírva meghatározni. A Számlatulajdonos köteles a lekötés első napját a lekötési megbízáson egyértelműen meghatározni.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy ellenkező értelmű lejáratra vonatkozó rendelkezése hiányában a deviza betétszámlán elhelyezett tőkét és a kamatot a Takarékszövetkezet újra leköti az utolsóként kapott megbízás és a hatályos "Hirdetmény" szerint.

A Számlatulajdonos a lejárat napot megelőző nap 12:00 óráig rendelkezhet a betét és kamata lejárat utáni kezeléséről. Lejárat rendelkezéseinek típusai a következők lehetnek:

- a tőke és a kamat összegének átvezetése a bankszámlára,
- a tőke és a kamat együttes összegének lekötése azonos feltételekkel,
- a tőke lekötése azonos feltételekkel, a kamat a bankszámlára kerül.

A betétlekötés további feltételeit, a betétkonstrukciókat, a futamidőket, kamatok (EBKM) mértékét, elszámolását stb. a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

11. Kamatok, jutalékok, díjak és egyéb terhelések

A Számlavezető hely a deviza fizetési bankszámlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a Számlatulajdonosnak mindenkor a vonatkozó aktuális Hirdetményben közzétett módon és mértékben kamatot fizet, melyet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül évente ír jóvá. Lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása a konstrukciós leírásban rögzített esedékességkor történik.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számla napi záró egyenleg} \times \text{kamatmérték}}{360 \times 100}$$

A külföldi konvertibilis pénznemben vezetett deviza fizetési számlák esetében a kamatszámításnál használt viszonyszám értéke általában 360 nap. Ez alól kivételt képeznek az angol fontban (GBP) pénznemben vezetett fizetési és lekötött betét számlák, ahol a kamatszámítás alapja 365 nap.

A Számlavezető hely számlavezetési tevékenységéért havonta számlavezetési díjat, forgalmi jutalékot és díjat számít fel, és más szervek által a Számlavezető helynek felszámított tényleges költségeket (pl. külföldi bankköltség) a Számlatulajdonosra áthárítja.

A Számlatulajdonos deviza fizetési számláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék számításának a módja:

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

Hatályos: 2016. október 01. napjától

A Takaréknak a deviza fizetési és lekötött számlákkal kapcsolatos kamatok, az EBKM mértékéről, továbbá a jutalékokról és a díjakról az általa közzétett aktuális Hirdetményben ad tájékoztatást.

A minimális és maximális forgalmi jutalék mértékét - amennyiben ilyen létezik - a Számlavezető hely Hirdetményben teszi közzé.

A Számlavezető hely a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, valamint a www.m7takarek.hu honlapon közzéteszi.

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Számlavezető helyet arra, hogy a Számlavezető hely a jutalékok és a díjak összegével deviza fizetési számláját külön rendelkezése nélkül megterhelje.

Amennyiben az nem nyújt kellő fedezetet, más devizanemben, vagy a forintban vezetett fizetési számláját, majd a betétszámláit terheli meg a Számlavezető hely a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül.

A Számlatulajdonos kérésére nyitott elkülönített számlák kamata, azok vezetéséért járó díj és jutalék a főszámlán kerül elszámolásra.

Amennyiben - fedezethiány miatt - a Számlavezető hely a fizetési számlát nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a Számlatulajdonos a mindenkori jegybanki alapkamat + évi 6% mértékű késedelmi kamatot fizet.

A Számlavezető hely jogosult a nála deviza fizetési számláról lekötött betétben elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá a jutalék és díj mértékét egyoldalúan, bármikor, változó kamatozású betét esetén a lekötési időn belül is módosítani (jelen ÁSZF Keretszerződés módosítása fejezetében rögzített feltételek fennállása esetén).

Egyedi kamattal rendelkező, látra szóló vagy lekötött betétek esetében a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés mellé egyedi kamatról szóló igazolást kap elválaszthatatlan mellékletként, amely tartalmazza az EBKM (Egységesített Betéti Kamatláb Mutató) mértékét.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Számlavezető hely a hatályos adójogszabályok rendelkezései szerinti terheket (pl.: kamatadó) az adójogszabályokban meghatározottak szerint levonja. A Számlavezető hely az adott jogszabály(ok) alapján történő terhelésről a jelen ponton kívül más formában előzetesen nem értesíti a Számlatulajdonost.

12. A Takaréknak titoktartási kötelezettsége

A Számlavezető hely kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonos gazdasági helyzetéről, üzleti kapcsolatairól és terveiről tudomására jutott adatokat banktitokként kezeli, azokról harmadik személy részére - jogszabályokban meghatározott esetek kivételével - csak a Számlatulajdonos meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

A Számlatulajdonosra, a fizetési számlára és ezen számlán lebonyolított fizetési műveletekre, tranzakciókra vonatkozó adatokat - a banktitokra vonatkozó jogszabályi előírások betartása mellett - a fizetéssel kapcsolatos csalások, visszaélések megelőzése, vizsgálata és felderítése céljából a Takarékszövetkezet jogosult kezelni és szükség esetén, illetve, ha a jogszabály kifejezetten úgy rendelkezik az illetékes hatóságok részére továbbítani.

13. A Számlatulajdonosok tájékoztatása

Jelen ÁSZF keretébe tartozó fizetési szolgáltatások esetében a kapcsolattartás alapesetben személyesen, ill. írásbeli kommunikációval történik, hivatalos nyelve a magyar.

A Számlavezető hely az írásbeli kapcsolattartás esetén – amennyiben rögzítésre került – a Számlatulajdonos levelezési, (külön kérés ill. hozzájárulás esetén) email címére, míg a Számlatulajdonos a Számlavezető hely címére küldi az értesítéseket.

A Takaréknak a FATCA-törvény szerinti illetőségvizsgálat elvégzésével egyidejűleg írásban tájékoztatja az Ügyfelet

a) az illetőségvizsgálat elvégzéséről,

b) az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (Aktv) 43/B-43/C. §-a alapján az adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségéről,

c) a FATCA-törvény szerinti jelentéstételi kötelezettségéről.

Az Aktv. 43/B-43/C. §-a szerinti adatszolgáltatás esetén az adatszolgáltatás tényéről a Takaréknak az Ügyfelet az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül írásban tájékoztatja.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés módosulásáról, úgymint a megbízási díjak, jutalékok mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változásáról a módosítás hatályba lépését megelőzően, Hirdetmény útján értesíti a Számlatulajdonost. Amennyiben a Számlatulajdonos számára kedvezőtlen változás történik, annak hatálybalépését 60 nappal megelőzően, az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a honlapján teszi közzé.

A módosítást a Számlatulajdonos részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha a módosítás hatályba lépése előtt a Takaréknak írásban nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el.

A módosítás el nem fogadásából eredő kifogását a Számlatulajdonos a módosítás hatályba lépése előtti napig jogosult megküldeni és eddig a napig jogosult a Keretszerződés azonnali hatályú felmondására, a felmondás ez esetben mentes minden fizetési kötelezettségtől. A költségmentesség alól kivételt jelent az az eset, amikor a Számlatulajdonos számláján költséghátralékot tart nyilván a Takaréknak.

A Számlavezető hely a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos deviza fizetési számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegéről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról), a fizetési számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a Számlavezető hely részére fizetendő díjról, költségről havonta egyszer, utólag, magyar nyelven a Számlatulajdonost az általa megadott címre postai úton továbbította, vagy a Számlatulajdonos kérésére az elkészített számlakivonat a szükséges email cím megadását követően havonta emailben rendelkezésére bocsátottja a papíron előállított helyett. A számlakivonat elkészítésének és eljuttatásának általánostól eltérő – fentieknek megfelelő – igényét a Számlatulajdonosnak Nyilatkozatban kell rögzítenie. Az erre vonatkozó Nyilatkozat a Pénzforgalmi Keretszerződés elválaszthatatlan részét képezi, annak módosítása a Keretszerződés módosítását vonja magával.

Jelen Általános Szerződési Feltételekben részletezett, az általánostól eltérő módon, gyakorisággal vagy részletezéssel igényelt ügyfél tájékoztatásért a Számlavezető hely a Hirdetmény szerinti díjat számítja fel.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat a Számlatulajdonos által e célra megadott címre postai úton küldi meg.

Hatályos: 2016. október 01. napjától

A Számlavezető hely - a pénzforgalmi jogszabályokban előírt kivételekkel – általában nem köteles a Számlatulajdonosnak szóló iratokat ajánlott, tértivevényes, illetve értéküldeményként postára adni.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos kérésére és költségére másolatot ad az általa küldött értesítésről.

A Számlavezető hely fenntartja magának a jogot, hogy a számlával kapcsolatos levelezést a számlamegszűntetést ill. a számlaegyenleg kimerülését eredményező utolsó kifizetés dátumát követő 10 (tíz) év eltelte után megsemmisítse.

14. Betétbiztosítás

A Számlavezető hely által kezelt, valamennyi névre szóló betét (a deviza látra szóló fizetési számla pozitív egyenlege, illetve a deviza lekötött betéten tartott összegek) az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított, kivéve:

A) az alábbi ügyfelek által elhelyezett betéteket:

- a) a költségvetési szerv
- b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság
- c) az önkormányzat
- d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár
- e) a befektetési alap
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv
- g) az elkülönített állami pénzalap
- h) a pénzügyi intézmény
- i) a Magyar Nemzeti Bank
- j) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató
- k) a kötelező vagy az önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja
- l) a bank vezető állású személye, választott könyvvizsgálója, valamint a bankban legalább 5 százalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozó
- m) az 1.) pontban felsorolt személyek befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervek által elhelyezett betétek
- n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betétei, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betétei.

B) az alábbi feltételekkel rendelkező betéteket:

- a) 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
- b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,
- c) olyan betétre, melyet nem euróban, vagy az EGT-állam, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

A biztosítottak esetében az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az Országos Biztosítási Alap tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 2013. évi CCXXXVII. törvény – 212 - 218.§-aiban foglaltak tartalmazzák.

15. A Pénzforgalmi Keretszerződés módosítása

A Számlavezető hely jogosult a Pénzforgalmi Keretszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételekben és a „Számlatulajdonos fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztatóban foglalt feltételeket, valamint a Hirdetményben meghatározott kamatot, díjat vagy költséget, illetve árfolyamot - a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével - egyoldalúan módosítani.

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

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

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok Ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését legalább 60 (hatvan) nappal megelőzően Hirdetmény formájában a Számlavezető helyeken, valamint a www.m7takarek.hu honlapon közzéteszi, valamint a Számlavezető hely a Számlatulajdonos külön ezirányú kérelme alapján a módosítás(ok)ra vonatkozó Hirdetményt postai vagy elektronikus úton a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

Amennyiben a Pénzforgalmi Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok módosítását a Számlatulajdonos nem fogadja el, azt a Felek a Pénzforgalmi Keretszerződés a Számlatulajdonos általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. A módosítás hatálybalépése előtti napig a Számlatulajdonos jogosult a Keretszerződés azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására. Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a Pénzforgalmi Keretszerződést nem mondja fel, úgy a Számlavezető hely a módosítást általa elfogadottnak tekinti.

A Pénzforgalmi szerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

A Számlavezető hely jogosult a kamatlábak és átváltási árfolyamok azonnali módosítására a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül is. A Számlavezető hely a Számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában a www.m7takarek.hu honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

16. A Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása

A Pénzforgalmi Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók.

A Pénzforgalmi Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja. A Pénzforgalmi Keretszerződés megszűnése esetén a lekötött betét sem marad érvényben.

A Számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a Pénzforgalmi Keretszerződés azonnali felmondását. A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződésnek a Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a Számlavezető helyel szemben fennálló minden tartozását visszafizetni.

Ha a Keretszerződés határozatlan idejű vagy egy évet meghaladó időtartamra szól, a Keretszerződést a Számlatulajdonos az első év leteltével díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség mentesen felmondhatja.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó deviza fizetési számla/számlák, valamint a kapcsolódó elkülönített számlák egyenlegét, valamint a megszolgált kamat összegét a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos, az aktuális Hirdetményben rögzített jutalékok, díjak és költségek kiegyenlítését követően a Számlatulajdonos kérése szerint készpénzben kifizeti, vagy átutalási megbízás formájában a Számlatulajdonos által írásban közölt fizetési számlára átutalja. A Számlavezető hely a fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendezi.

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

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záráskor a deviza fizetési számlán nincs fedezet és azt a Számlavezető hely a számlatulajdonos más fizetési, vagy lekötött betétszámlájáról sem tudta leemelni, és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Számlavezető hely felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződést felmondja és a Számlatulajdonos deviza fizetési számláját és a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat a 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszüntetni. A Számlavezető hely az általa megküldésre kerülő felszólító levelet a hónap utolsó napját követő hónap 10. napján kézhez vettnek tekinti.

A Számlatulajdonos köteles a Számlavezető helyel szemben fennálló minden tartozását a számlamegszüntetéshez kapcsolódóan is felmerülő bankköltségek figyelembe vételével rendezni.

17. Egyéb rendelkezések

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos halála esetén, a számlán lévő követelést a jogerős hagyatékátadó végzés bemutatását követően, a végzésben meghatározott határidőn belül és módon a megnevezett örökös(ök) rendelkezésére bocsátja.

A Számlatulajdonosnak jogában áll halála esetére „Elhalálozási Rendelkezést” kitölteni, és rendelkezni arról, hogy a fizetési számláján fennálló követelés kit, kiket milyen arányban illet meg.

A fizetési számlán nyilvántartott követelés - a Számlatulajdonos Takarékszövetkezetenél elhelyezett egyéb, névre szóló pénzeszközeivel összevontan – kamatokkal együtt a hitelintézetekről és a pénzügyi

Hatályos: 2016. október 01. napjától
vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) értelmében - a 213. §-ban foglaltak kivételével - az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított betét.

A kártalanításra jogosult személy részére az Alap személyenként és pénzforgalmi szolgáltatóként összevontan és kamattal növelten legfeljebb a hatályos Hpt-ben meghatározott összeghatárig fizet kártalanítást. A betétbiztosítás és kártalanítás további feltételeit a Hpt. 214 - 218. §-ai tartalmazzák.

A számlavezetéssel, illetve a fizetési számlát érintő pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos mindennemű reklamációt a Számlatulajdonosnak írásban kell megküldenie a Takarékszövetkezetnek. A reklamáció bejelentésének határideje a kérdéses fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) nap. Ha a Takarékszövetkezetnek a panasz egyértelmű elbírálásához szüksége van a Számlatulajdonos birtokában lévő bármely dokumentum, bizonylat eredeti példányára, úgy a panasz elbírálásának kezdő napja az a banki munkanap, amikor a Számlatulajdonos a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátotta, átadta a szükséges dokumentumokat. A reklamációt a Takarékszövetkezet a birtokában lévő dokumentumok, bizonylatok alapján bírálja el (lásd 8. fejezet).

A Pénzforgalmi Keretszerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére a Számlatulajdonos békéltető testülethez fordulhat. A Pénzforgalmi Keretszerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórum a Magyar Nemzeti Bank mellett működő Pénzügyi Békéltető Testület (cím: Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Békéltető Testület, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., Levélcím: 1525 Budapest BKKP, Pf. 172.).

A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Pénzforgalmi Keretszerződésbe, a Takarékszövetkezet Pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó Általános Üzletszabályzatába, a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályokba, a Hpt-be, valamint a Polgári Törvénykönyvbe foglaltak az irányadók.