



## ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

Hatályos: 2016.03.06.

forintban nyilvántartott fizetési számla vezetéséhez  
természetes személy ügyfelek részére

### 1. A Számlatulajdonosok köre, fogalmi meghatározások

A Somogy Takarékszövetkezet (székhelye: 7500 Nagyatád, Kossuth u. 16., cégjegyzék száma: 14-02-000320, tevékenységi engedély száma: PSZÁF 181/2000. határozat (a továbbiakban: **Számlavezető hely, Takarékszövetkezet**) 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 a hatályos Pénzforgalmi Keretszerződés alapján **forintban nyilvántartott fizetési számlát (a továbbiakban: fizetési számla)** nyit és vezet.

A Számlavezető hely fizetési számlát vezet a Bank dolgozói, kiemelt (VIP) ügyfelei, illetve a Bankkal kapcsolatban álló intézmények dolgozói, továbbá azon igazgatósági és felügyelő bizottsági tagjai részére, akik a fizetési számla megnyitásakor nem álltak a Bankkal, illetve a kapcsolatban álló intézményekkel munkaviszonyban, de a Számlavezető hellyel megkötötték a Pénzforgalmi Keretszerződést.

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

#### **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.

#### **Fizetési számla:**

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

Keretszerződés alapján forintban 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 bármely fizetési mód alkalmazható.

#### **Számlatulajdonos:**

A Számlavezető hellyel Pénzforgalmi Keretszerződést kötő fél.

**Papír alapú fizetési megbízás:**

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

**Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás:**

A Számlatulajdonos által elektronikus úton, elektronikus aláírással ellátva – a vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján igénybe vett Electra (Home Banking/Internet Banking) ügyfélprogramon keresztül - benyújtott fizetési megbízás.

**Fizetési forgalom:**

A Számlatulajdonos által forint vagy deviza pénznemben kezdeményezett, belföldi vagy külföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett fizetési megbízásának teljesítése.

**Belföldi forint fizetési forgalom:** A belföldi forint fizetési forgalom szolgáltatást a Bank az InterGiro2 (a továbbiakban: IG2) és VIBER fizetési és elszámolási rendszerek igénybevételével biztosítja.

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

**InterGiro1 fizetési forgalom:**

Az InterGiro1 (A továbbiakban: IG1) A Bank az InterGiro1 fizetési rendszer igénybevételével – az egyedi szerződés lejáratáig - teljesíti a Magyar Államkincstár által indított, a Számlatulajdonos forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett fizetési megbízásokat, minden egyéb IG1 tétel fogadása visszautasításra kerül.

**InterGiro2 fizetési forgalom:**

Az InterGiro2 (IG2) fizetési rendszer keretében a tárgynapra átvett fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás - 10 elszámolási ciklus keretében – történik meg.

A Bank az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti a Számlatulajdonos által forint pénznemben, különböző pénznemek közötti átváltást nem igénylő, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, egyszerű átutalásokat, csoportos átutalásokat, átutalási végzéseket, rendszeres átutalásokat - a benyújtás módjától függetlenül.

**VIBER átutalás:**

A Bank a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott vagy telefaxon a címére megküldött átutalási megbízások alapján.

## 2. A Pénzforgalmi Keretszerződés megkötése, a fizetési számla megnyitása

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályok állapítják meg.

A számlanyitást kezdeményező személynek a munkáltató által kiállított és - a munkáltató képviselői által - eredetiben aláírt értesítő, illetve nyilatkozat vagy a hatályos munkaszerződés eredeti példányának bemutatásával egyrészt igazolnia kell, hogy jogosult a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötésére, másrészt igazolnia kell személyazonosságát.

Külföldi és belföldi természetes személyek számlanyitásához szükséges okmányok:

1. belföldi természetes személy személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa vagy útlevele) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy kártya formátumú vezetői engedélye és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
2. külföldi természetes személy útlevele, személyi azonosító igazolványa - feltéve, hogy az, magyarországi tartózkodásra jogosít -, vagy érvényes tartózkodási engedélye.

Amennyiben a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötése során kerül először üzleti kapcsolatba a Bankkal, akkor a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos jogszabályokra tekintettel a Számlavezető hely a Számlatulajdonos és a számlája felett rendelkezésre jogosult személyek azonosítását a vonatkozó jogszabályok, illetve banki belső szabályzatok alapján elvégzi, és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Számlatulajdonos, meghatalmazottja a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat, egyéb okiratokat köteles a Számlavezető helynek bemutatni, illetve a rendelkezésére bocsátani.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötésekor és minden további előírt nyilatkozattételi esetben a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályokban előírt Tényleges tulajdonosi nyilatkozatot is bekéri.

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 Keretszerződésben, illetve jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon, a fizetési számlán kezeli, és nyilvántartja a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, a fizetési számla terhére és javára átvett szabályszerű fizetési megbízásokat a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó hatályos jogszabályi előírások szerint teljesíti, a Számlatulajdonost a fizetési számla javára és terhére könyvelt összegekről, valamint a számla egyenlegéről havonta értesíti.

A Számlatulajdonos jogosult - amennyiben a kapcsolódó intézmény és a Bank között az erre vonatkozó keretszerződés megkötésre került - a fizetési számlájához hitelkeretet igényelni. A hitelkeret nagyságát, igénybevételének feltételeit a Bank a vonatkozó Hitelszerződésben rögzíti.

A Számlatulajdonos jogosult fizetési számlájához kapcsolódóan Bankkártya Szerződést kötni a Bankkal. A bankkártya szolgáltatás feltételeit a Bankkártya Szerződés Általános Szerződési Feltételei, a Bankkártya Szerződés, valamint a kapcsolódó Üzletszabályzat tartalmazza.

### 3. Rendelkezés a fizetési számla felett

A Számlatulajdonos jogosult a fizetési számla feletti rendelkezési jogot más természetes személyre is kiterjeszteni. A Számlatulajdonos a számlanyitás alkalmával köteles a Bank által e célra rendszeresített aláírás bejelentő kartonon a saját és a fizetési számlája felett rendelkezők nevét és aláírás-mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket bejelenteni a Banknak.

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

A Számlavezető hely a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos jogszabályokra tekintettel, a banki belső szabályzatok előírásainak megfelelően elvégzi valamennyi számla feletti rendelkező azonosítását is, és rögzíti a jogszabályok által előírt adatokat. Ezen felül, a Bank nem ellenőrzi, hogy a Számlatulajdonos által a számla feletti rendelkezésre bejelentett személy(ek) az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel(nek)-e.

A számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos a megfelelően kitöltött aláírás bejelentő kartont a Számlavezető helynél 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 Bank csak akkor köteles elfogadni, ha azt a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság hitelesítette.

A 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 megállapításához szükséges adatokat és a rendelkezési jog tartalmát.

A meghatalmazott a Számlatulajdonos fizetési számlája felett a meghatalmazása erejéig rendelkezhet.

A Számlatulajdonos bejelentését a Számlavezető hely mindaddig hatályban lévőnek tekinti, amíg a rendelkezési jogosultság módosítására/törlésére vonatkozóan a Számlatulajdonostól a Számlavezető hely írásban értesítést nem kap. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Számlavezető hely a legutolsó bejelentést fogadja el hatályosnak.

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

#### 4. Fizetési megbízások benyújtása

A Számlatulajdonosnak a fizetési megbízást személyes benyújtással papír alapon, az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon vagy a Pénzforgalmi Keretszerződés vonatkozó részének elfogadása alapján telefaxon, illetve az Internet Banking szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó Szolgáltatási szerződés szerint elektronikus úton, Electra ügyfélprogramon keresztül lehet megadnia a Számlavezető helynek.

A Számlatulajdonosnak a kezdeményezni kívánt fizetési megbízást az erre a célra rendszeresített banki formanyomtatványokon az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. A Számlavezető hely a nyomtatványokat a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre. A nyomtatványokat jól olvasható módon, javítás nélkül, csak fekete vagy kék színű tintával író tollal, illetve írógéppel vagy nyomtatóval lehet kiállítani és azt követően a Számlavezető helynél bejelentett módon aláírni.

A Számlavezető hely szóban közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el. A Számlatulajdonosnak a fizetési megbízást személyesen vagy postai úton, esetleg telefaxon keresztül kell eljuttatnia a Számlavezető helyhez. A Számlatulajdonos felel minden olyan kárért, amely telefaxon történő továbbítás esetén tévedés, félreértés vagy hiba következtében keletkezett, kivéve, ha bizonyítható az, hogy a kárt a Számlavezető hely szándékos vagy súlyosan gondatlan eljárása okozta.

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 pénzforgalmi 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 pénzforgalmi 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 Pénzforgalmi Keretszerződés alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott, telefaxon keresztül kezdeményezett átutalási megbízások alapján. A telefaxon továbbított megbízás szabályaira a Pénzforgalmi Keretszerződésbe foglalt külön rendelkezések az irányadók.

A Számlavezető hely nem vállal felelősséget a telefaxon beérkezett fizetési megbízások (átutalási megbízások) valódiságáért, valamint a Számlatulajdonos által elindított, de a Számlavezető helyhez meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli.

Ezen kívül a Számlavezető hely nem teljesíti a technikai okok miatt olvashatatlan fizetési megbízásokat, azonban vállalja, hogy a hibás fogadásról telefonon megkísérli értesíteni a Számlatulajdonost, továbbá ezen fizetési megbízások nem teljesítéséről a beérkezés napján telefonon tájékoztatja a Számlatulajdonost.

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

Továbbá nem vállal felelősséget a Számlavezető hely az utólag hamisnak bizonyult fizetési megbízások teljesítéséért, ha azok teljesítés előtti ellenőrzése során úgy járt el, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos megbízásainak teljesítése érdekében jogosult más személyek, szolgáltatók (pl. GIRO Zrt., Posta Elszámoló Központ) közreműködését, tevékenységét is igénybe venni. A Számlavezető hely a saját nevében, de a Számlatulajdonos javára igénybe vett, illetve megvásárolt szolgáltatás(ok) (közvetített szolgáltatás) ellenértékét jogosult a Számlatulajdonosra továbbterhelni, a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére a Számlatulajdonos fizetési számláján elszámolni. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Számlavezető hely felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a Számlavezető hely kizárólag közvetítő szerepet végez, tehát a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja a Számlatulajdonos részére. A befizető a számlán jóvá nem írt postai befizetésekre vonatkozó érdeklődéssel elsősorban a postahelyhez, másodsorban a Számlavezető hely keresztül a Posta Elszámoló Központjához fordulhat.

## **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 Számlavezető helynél bejelentett módon történő aláírásának és Számlavezető helyhez történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.

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

Amennyiben a Felhatalmazást közvetlenül a Kedvezményezett vagy a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója juttatja el (papíron vagy elektronikus üzenet formájában) a Számlavezető helyhez és a befogadott Felhatalmazás a teljesítés felső értékhatárára vonatkozó adatot nem tartalmazza, úgy a Számlavezető hely haladéktalanul felveszi a kapcsolatot a 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 csoportos beszedést „élő” felhatalmazás hiányában nem teljesít.

Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által - a Számlavezető helynél bejelentett módon történő - aláírásával és a Számlavezető helyhez nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A Számlavezető hely kizárólag olyan Felhatalmazó levelet fogad be a Számlatulajdonostól, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került.

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

A tartalmilag helyes Felhatalmazó levél esetében az erre kijelölt fórum – a vonatkozó belső eljárási rendet követve - egyedileg dönt a Felhatalmazó levél nyilvántartásba vételéről, illetve átvételének elutasításáról. A befogadó, illetve elutasító döntés meghozataláig a Számlavezető hely nem teljesíti a szóban forgó Felhatalmazó levél alapján benyújtott fizetési megbízásokat, azok teljesítését felhatalmazó levél hiányára hivatkozva visszautasítja. A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a Számlavezető hely a Felhatalmazó levél alapján benyújtott beszedési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekinti. A Számlavezető hely a Felhatalmazó levél nyilvántartásba vételéért, valamint a kockázati döntés meghozataláért az aktuális Hirdetményben rögzített díjat számolja el a Számlatulajdonos fizetési számláján.

A Bank a fizetési számlán történt téves jóváírás helyesbítése és a számlavezetés körében a Számlatulajdonossal szemben keletkezett esedékes követelése érvényesítése céljából jogosult a fizetési számlát megterhelni.

A Bankot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseki biztosítékaul zálogjog illeti meg a Számlatulajdonos számlakövetelése felett. Ennek alapján a Számlavezető hely jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseki összegével csökkenteni a fizetési számla egyenlegét. A zálogjog a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

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

A Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére fogadott csoportos beszedési megbízások teljesítését a Számlatulajdonos 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 Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Bank által történt átvételét követően nem vonhatja vissza. Kivételt képez az InterGiro2 fizetési rendszerben teljesített fizetési megbízás, amely visszahívásának szabályait a 9. fejezet rögzíti.~~

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 Számlavezető helyhez történő benyújtásával kezdeményezheti.

A Számlavezető hely a fizetési számlával rendelkező ügyfelek fizetési megbízásait "A számlatulajdonos fizetési számlát érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szülő Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti. A Számlavezető hely a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket az aktuális Hirdetményeiben teszi közzé.

## 6. Fizetési módok

A Számlatulajdonos 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 különösen

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

ab) beszedés különösen

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 (bankkártyával) ad) okmányos

meghitelezés (akkreditív)

### b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:

ba) készpénzbefizetés fizetési számlára

bb) készpénzkifizetés fizetési számláról.

### c) fizetési számla nélküli fizetési mód:

ca) belföldi postautalvány.

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

## 7. A fizetési megbízások teljesítése

### a) Általános szabályok:

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 átvételétől számítja.

A fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor az Ügyfél, mint Fizető fél közvetlenül vagy a Kedvezményezett által vagy a Kedvezményezetten keresztül közvetve benyújtott fizetési megbízása a Számlavezető helyhez beérkezett. A Számlavezető helyhez nem munkanapon beérkezett fizetési megbízást a Számlavezető hely a következő banki munkanapon átvettnek tekinteni.

Ha a Számlavezető hely törvény vagy a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a fizetési megbízást sorbaállítja, akkor a teljesítési határidők számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a Fizető fél Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján rendelkezésre áll.



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

Az InterGiro2 fizetési megbízások esetében a teljesítési határidő számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a fizetési megbízás a Számlavezető helyhez beérkezett és a teljesítéshez vagy részteljesítéshez szükséges fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján rendelkezésre áll.

Ha a fizetési megbízás benyújtása „Terhelési nap” feltüntetésével történik, a fizetési megbízás átvételi időpontja az az időpont, amikor a terhelési napon a fizetési megbízás teljesítéséhez vagy részteljesítéshez szükséges fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján rendelkezésre áll.

A Számlavezető hely a fizetési megbízások teljesítése során - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve - kizárólag a fizetési műveletet kezdeményező Számlatulajdonos által a fizetési megbízásban foglalt rendelkezései szerint jár el. 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 beszédési megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják.

A fizetési számlára történő készpénzbefizetés vagy a számláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a a kifizető hely (kijelölt Takarékszövetkezet/Bank pénztáránál vagy a Bank Központi pénztárában) vagy a Postán be- vagy kifizetik, illetve a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a Posta biztosítja. A készpénzátutalás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzátutalásban megjelölt helyen rendelkezésre áll.

A készpénzfizetés belföldi postautalvánnyal akkor teljesül, amikor a belföldi postautalványon feladott összeget a posta a jogosult átvevő részére kifizeti vagy az átvétel lehetőségét biztosítja.

A bankkártyával történő fizetés akkor teljesül, amikor annak szabályszerű használatát elfogadják.

Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Számlavezető hely ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Számlavezető hely a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a fizetési megbízás teljesítését legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő banki munkanapon visszautasítja, a visszautasítás okát 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 értesítést küld.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos által benyújtott, a pénzforgalmi számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat - törvény vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében, a megbízások átvételének rendje szerint teljesíti. A fizetési megbízások átvételi sorrendjére a Számlavezető hely nyilvántartása az irányadó.

A megbízások teljesítésének pontos rendjére, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjára vonatkozóan „A Számlatulajdonosok fizetési számláit érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztató ad útmutatást.

A Számlatulajdonos által benyújtott fizetési megbízások teljesítésének jogosságát a Számlavezető hely kizárólag a vonatkozó jogszabályi előírásokban rögzítettek szerint vizsgálja, ezen túlmenően a fizetési megbízás kezdeményezésével kapcsolatos jogszabályi, valamint banki előírások megtartása a Számlatulajdonos felelőssége.

A Számlavezető hely a tárgynapi teljesítésre átvett fizetési megbízások – függetlenül attól, hogy azt a Számlavezető hely InterGiro2 átutalásnak vagy InterGiro1 fizetési megbízásnak tekinti - teljesítéséből reá háruló feladatokat egy könyvelési munkanap alatt végzi el. A fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges időtartam szempontjából könyvelési munkanapnak az a nap tekintendő, amelyen a Számlavezető hely pénzforgalmi műveletet végez.

Ha a Számlavezető hely a pénzforgalmi műveletet olyan napon végzi, amely ténylegesen pihenőnap vagy munkaszüneti nap, akkor a megbízás teljesítése azon a – fizetési megbízás benyújtását követő első - munkanapon kezdődik, amelyen a GIRO Zrt. elszámolási szolgáltatást végez.

Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást terhelési nappal nyújtja be, úgy a Számlavezető hely vállalja, hogy a fizetési megbízásban feltüntetett banki munkanapon teljesíti a megbízást. A terhelési nappal benyújtott fizetési megbízást a Számlatulajdonos jogosult a Számlavezető helynél a terhelési napot megelőző könyvelési napig beérkezően írásban visszavonni.

A fizetési megbízások teljesítésének előfeltétele a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet biztosítása. Amennyiben az egyszerű és rendszeres átutalási megbízás vagy a Számlatulajdonos fizetési számlájával szemben benyújtott csoportos beszedési megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett Számlatulajdonos fizetési számláján, akkor a Számlavezető hely részteljesítést nem végez. A Számlavezető hely a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett az egyszerű átutalási megbízást teljesítetlenül visszaküldi. Ilyen esetben a Számlavezető hely kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését. Ha az Electra ügyfélprogramon keresztül indított egyszerű átutalás alapján kezdeményezett átutalási megbízás, illetve a Számlatulajdonos fizetési számlájával szemben benyújtott csoportos beszedési megbízás teljesítés fedezete nem áll rendelkezésre a terhelés napján, úgy a Számlavezető hely külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) hiányában a könyvelési nap végén fedezethiány miatt törli a nyilvántartásából a megbízásokat. Rendszeres átutalási megbízás esetén a Számlavezető hely a – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető megbízásokat 30 napig sorba állítja.

A fizetési megbízások teljesítése során a Számlavezető hely a hatályos Folyószámlahitel szerződés esetén figyelembe veszi a számla egyenlegén felül a hitelszerződésben meghatározott hitelkeretnek a Számlatulajdonos által fel nem használt részét is.

Amennyiben a Számlatulajdonos számlaegyenlege (hatályos Hitelszerződés esetén a számlaegyenlegnek a fel nem használt hitelkerettel növelt összege) nem nyújt fedezetet az elektronikus úton érkező, bankkártyával kezdeményezett tranzakcióhoz kapcsolódó terhelő tételekre, úgy a Számlavezető hely a Számlatulajdonos utólagos értesítése mellett a fedezetlen tétel kiegyenlítése céljából kényszerhitelt folyósít, valamint a kényszerhitel összege után az aktuális Hirdetmény szerinti kényszerhitel kamatot számítja fel.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés alapján biztosítja, hogy az InterGiro2 átutalási megbízások összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláján legkésőbb a fizetési megbízás Bank általi átvételét követő 4 (négy) órán belül jóváírásra kerüljön. A Számlavezető hely a fizetési megbízást akkor tekinti átvettnek, ha a megbízást teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet rendelkezésre áll, a megbízás könyvelése megtörtént.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés alapján biztosítja, hogy az InterGiro1 fizetési megbízások összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláján legkésőbb a fizetési megbízás Számlavezető hely általi átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a Számlatulajdonos vonatkozó rendelkezése alapján a papír alapú forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott vagy telefaxon a címére megküldött átutalási megbízások alapján.

A Bank 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 - is helyesbíteni. A helyesbítésről a Számlavezető hely az ok megjelölésével köteles utólag az ügyfélforgalmi értesítőn keresztül tájékoztatni a Számlatulajdonost.

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

A Számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Számlatulajdonos Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Számlavezető hely beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett fizetési számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. A Számlavezető hely 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.

A Számlavezető hely lehetőséget biztosít a Számlatulajdonosoknak készpénzfelvételre a kifizető hely által alkalmazott pénztári készpénzfelvételi lap kitöltésével. A Számlatulajdonos a fizetési számlája terhére kiállított pénztári készpénzfelvételi lappal, a Számlavezető hellyel kötött Pénzforgalmi Keretszerződés alapján készpénzt vehet fel a Bank Központi pénztárában, illetve a Számlatulajdonos által megjelölt Takarékszövetkezet/Bank pénztárában.

Ha a pénztári készpénzfelvételi lap összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a Számlatulajdonos fizetési számláján nem áll rendelkezésre, a kifizető hely a pénztári készpénzfelvételi lapot a benyújtó részére teljesítetlenül visszaadja. Készpénzfelvétel esetében a Számlavezető hely nem alkalmaz részteljesítést.

A Takarékszövetkezet(ek)nél/Bank(ok)nál történő készpénzfelvétel esetén a Számlatulajdonosnak a felvenni kívánt forintösszeg erejéig fedezetet kell biztosítania a kifizető takarékszövetkezet/bank pénzforgalmi számláján. A Számlatulajdonosnak a fedezetbiztosító tranzakciót átutalási megbízás formájában kell elindítania. A készpénzfelvételi tranzakciók fedezeti összegét a Számlavezető hely tárgynapon könyveli.

A készpénz befizetése a Banknál, illetve a kiválasztott Takarékszövetkezet(ek)nél/számlavezetett Banknál alkalmazott befizetési lap segítségével történik. A Takarékszövetkezet(ek)nél/Bank(ok)nál befizetett összegeket a Számlavezető hely tárgynapon jóváírja az érintett Számlatulajdonos fizetési számláján.

A fizetési számlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, a csoportos beszedési megbízás teljesítéseket, 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 az átutalási végzés teljesítését követően a szükséges fedezet megléte esetén a Számlavezető hely azonnal lekönyveli, tekintet nélkül a Számlavezető hely nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

A Számlatulajdonos forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett átutalási megbízásait a „A Számlatulajdonosok fizetési számláit érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztatóban rögzített időpontig (cut-off time) átvett megbízásokat a 4 (négy) órás jóváírási szabály betartásának biztosítása mellett teljesíti. A Számlavezető hely valamennyi, a Számlatulajdonos által benyújtott rendszeres (tartós) megbízás alapján forint pénznemben belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számla javára kezdeményezett átutalásokat az IG2 rendszerben teljesíti, függetlenül attól, hogy a Számlatulajdonos a rendszeres megbízást papír alapon vagy elektronikus úton nyújtotta be a Bankhoz.

A hivatkozott Tájékoztatóban rögzített befogadási időpontot követően a Bankhoz beérkező átutalási megbízásokat a Számlavezető hely átvette, feldolgozásra előkészíti – alakilag, tartalmilag megvizsgálja -, de a tényleges feldolgozásra (fedezetvizsgálat, a megbízás összegének a fizető fél pénzforgalmi számláján történő elszámolására) és teljesítésére csak a következő banki munkanap kerül sor.

A Számlatulajdonos által papír alapon – személyesen, postai úton vagy a Pénzforgalmi Keretszerződés vonatkozó részének elfogadás alapján telefaxon keresztül – benyújtott átutalási megbízásokat IG2 átutalási megbízásként kezeli és a „A Számlatulajdonosok fizetési számláit érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztatóban rögzítettek szerint teljesíti.

## **b) Fizetési megbízások sorba állítása**

- 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 fizetési számláján sorba állításra kerül. A Számlavezető hely a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.
- 2) A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számlapénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számlát veszi a Számlavezető hely elsődlegesen figyelembe, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre - jogszabály által kijelölt - fizetési számlával/számlákkal.

Ha a fizető fél Számlatulajdonos részére a Számlavezető hely nem vezet ilyen pénznemben fizetési számlát vagy az azonos pénznemben vezetett fizetési számlán nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor a Számlavezető hely a Számlatulajdonosnak – ha ilyen fizetési számla létezik - a forintban nyilvántartott, majd az egyéb pénznemekben vezetett fizetési számláit vonja be a teljesítésbe. Pénznemek közötti átváltás esetén a Számlavezető hely az általa 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 be a Számlavezető hely 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 el.

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 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 időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon 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.

- 3) A Számlatulajdonos és a Bank között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos fizetési számláján nyilvántartott, a Bank, 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.

- 4) A Számlatulajdonos fizetési számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetén visszautasítja vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezése szerint, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Számlavezető hely a Számlatulajdonos fizetési számláján a Számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik. A sorba állítás időtartama alatt a Számlavezető hely a pénzforgalmi számla tényleges egyenlegéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 5) A Számlavezető hely a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére érkező, fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást visszautasítja vagy a Számlatulajdonossal kötött különmegállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítja sorba a Számlatulajdonos fizetési számláján. A sorba állítási időszak a csoportos beszedési megbízás kezdeményezésben rögzített terhelési napot követő banki munkanapon kezdődik. A sorba állítási idő alatt a Számlavezető hely részfizetést nem teljesít, a teljes fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a csoportos beszedési megbízás teljesítését a Számlavezető hely visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 6) Fizetési számláról kezdeményezett készpénzfizetést a Számlavezető hely nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.

- 7) A Számlavezető hely – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat - a rendszeres átutalási megbízások kivételével - visszautasítja.

A Számlavezető hely a – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető rendszeres átutalási megbízások esetén a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére átvett, Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat 30 napig sorba állítja.

- 8) A Számlatulajdonossal kötött különmegállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a Számlavezető hely a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére átvett, Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik.

A szükséges fedezet rendelkezésre állása esetén a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a fedezetbiztosítás pillanatáig – az egyéb, előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat követően - sorban álló átutalási megbízások teljesítése megelőzi az adott banki munkanapon a Számlatulajdonos által kezdeményezett, tárgynapi teljesítésre benyújtott átutalási megbízások teljesítését.

- 9) Fedezethiány esetén a Számlatulajdonossal kötött Folyószámlahitel szerződés alapján a Számlavezető hely a fizetési számla terhére átvett fizetési megbízásokat, a Bank téves bejegyzése miatt keletkezett helyesbítő tételeket, valamint egyéb szerződéses viszonyból származó számlavezetői követeléseket a kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

A Számlavezető hely – a Számlatulajdonos ezzel ellentétes, a Folyószámlahitel szerződésben is rögzített rendelkezése hiányában - a szabad hitelkeret rendelkezésre állása esetén a fizetési számla terhére hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalást a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

## **8. A deviza megbízások teljesítésének szabályai**

### ***a.) Deviza jóváírások a forintban nyilvántartott fizetési számlán***

A Számlavezető hely fizetési számlán bármelyik jogcímen korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.

A Számlavezető hely a fizetési számlák javára érkező devizaösszegeket mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.

Mivel az átutalt összeg pénzneme eltér a fizetési megbízásban megjelölt fizetési számlának a pénznemétől, így a Számlavezető hely automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt fizetési számlán.

A Számlatulajdonos fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet korábbi, mint a küldő pénzforgalmi szolgáltató által megadott terhelési nap, azaz a Bank nostro számláján történő jóváírás napja, ez esetben a Számlatulajdonos fizetési számláján a fedezetbiztosítás napjával kerül jóváírásra az összeg.

Az átutalással a fizetési számlára érkező összegeket forintban írja jóvá a Számlavezető hely a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt számláján.

### ***b.) Devizaterhelések a forintban nyilvántartott fizetési számlán***

A Számlavezető hely azon pénznemekben teljesít átutalást, amelyekben valamely külföldi pénzforgalmi szolgáltatónál nostro számlát vezet.

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

Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást terhelési nap megadásával tölti ki, úgy a Számlavezető hely az átutalási megbízásban feltüntetett terhelési napon teljesíti a megbízást.

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele a Számlatulajdonos fizetési számláján a megbízás és a vonatkozó Hirdetmény szerinti jutalék teljesítéséhez szükséges fedezet biztosítása.

Külön megállapodás hiányában az olyan átutalási megbízásokat, amelyek összege meghaladja a terhelendő fizetési számla egyenlegét, a Számlavezető hely a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett visszaküldi, illetve a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorba állítja. A Bank a fedezetlen átutalási megbízás esetén részteljesítést nem végez.

Ilyen esetben a Számlavezető hely kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését.

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

### ***c.) Valutapénztári műveletek***

A Számlatulajdonos a pénztári műveleteit a Bank Központi pénztárán kívül nem honos készpénzkiszolgálás keretében azon számlavezetett pénzforgalmi szolgáltatónál (Takarékszövetkezeteknél/Bankoknál) bonyolíthatja le, amelyek a megbízásos valutaforgalmazási és

készpénzellátási tevékenység folytatására vonatkozó hatályos megbízási szerződéssel rendelkeznek.

*Valuta kifizetések nem honos készpénzkiszolgálás keretében:*

A Számlavezető hely megküldi a Számlatulajdonos érvénybe helyezett aláírás-bejelentő kartonját a kiválasztott kifizető helynek. A Számlatulajdonosnak előzetesen (telefonon) tájékoztatnia kell a kifizető helyet a valuta-felvételi szándékáról annak érdekében, hogy a szükséges valuta a megfelelő valutanemben és értékben rendelkezésre álljon.

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

A kifizető hely a Számlatulajdonos valuta-felvételi megbízását az aktuális Hirdetményben meghatározott devizaértékig a megbízás napján teljesíti. Ezen értékhatárt meghaladó megbízások pénztári kifizetését a kifizető hely három munkanappal korábbi értesítése esetén tudja vállalni.

A valuta kifizetés a Számlatulajdonos fizetési számlája megterhelésének Számlavezető hely által történő visszaigazolását követően teljesíthető.

A forintban nyilvántartott fizetési számláról valutában történő pénztári kifizetéseknél a Számlavezető hely az általa jegyzett, mindenkor az aktuális Hirdetményben rögzített, a kifizető hely ügyfélterében is kifüggesztett valuta-eladási árfolyamon váltja át a Számlatulajdonos devizáját.

*Valuta befizetések nem honos kiszolgálás keretében:*

A Számlatulajdonos a megfelelően kitöltött valuta befizetési bizonylattal az általa meghatározott számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató (Takarékszövetkezet/Bank) kiszolgáló pénztárában kezdeményezheti a valuta befizetést.

A Számlavezető hely a pénztári valuta befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos fizetési számláján. Mivel a befizetett készpénz pénzneme eltér a fizetési számla pénznemétől, a Számlavezető hely a befizetett valutát mindenkor az aktuális Hirdetményben rögzített, az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető valutavételi árfolyamon konvertálja.

#### ***d) Készpénzforgalom a Bank Központi pénztárában***

*Készpénz kifizetés*

A Számlatulajdonos kezdeményezhet forintban, illetve a vonatkozó Hirdetményben rögzített valutanem(ek)ben készpénz felvételt a fizetési számlájáról oly módon, hogy a Számlavezető helynek személyesen benyújtja az előírt módon kitöltött kifizetési megbízást (készpénz felvételi lap).

Az 1.000.000,- Ft, azaz egymillió forint feletti kifizetési igényét a Számlatulajdonosnak a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően, legkésőbb az előző banki munkanapon 14.00 óráig kell a Számlavezető helynek bejelentenie.

A Számlatulajdonosnak a vonatkozó Hirdetményben rögzített valutanem(ek)ben a 3.000,- EUR-t vagy ezzel egyenértékű valutaösszeget meghaladó készpénzfelvételi igényét a címletigény meghatározása mellett legkésőbb a tényleges pénztári kifizetést megelőző banki munkanapon 12.00 óráig kell a Központi Pénztárnak vagy Számlavezető helynek bejelentenie.

*Készpénz befizetés*

A Számlatulajdonos a megfelelően kitöltött befizetési megbízással (készpénz befizetési lap) kezdeményezhet készpénz (forint, valuta) befizetést a Bank Központi pénztárában.

Az 1.000.000,- Ft, azaz egymillió forint feletti befizetési igényét a Számlatulajdonosnak a tényleges pénztári

tranzakció kezdeményezését megelőzően, legkésőbb az előző banki munkanapon 14.00 óráig kell a Számlavezető helyhez bejelentenie.

A Számlatulajdonosnak a vonatkozó Hirdetményben rögzített valutanem(ek)ben a 3.000,- EUR-t vagy ezzel egyenértékű valutaösszeget meghaladó befizetési igényét legkésőbb a tényleges pénztári befizetést megelőző banki munkanapon 12.00 óráig kell a Központi Pénztárnak vagy Számlavezető helynek bejelentenie.

## 9. Fizetési megbízások utólagos helyesbítése

A Számlatulajdonos az előzetesen általa jóváhagyott InterGiro2 átutalási megbízás banki teljesítése során vagy teljesítését követően kezdeményezheti a megbízás visszavonását legkésőbb az eredeti InterGiro2 átutalási megbízás teljesítésre történő átvételét követő 30. (harmincadik) munkanapon, a " A Számlatulajdonosok fizetési számláit érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szülő Tájékoztatóban meghatározott befogadási határidő szerint a Számlavezető helyhez benyújtott, a Számlavezető helynél bejelentett módon aláírt, erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (RECALL megbízás).

A RECALL megbízás alapján a Számlavezető hely az eredeti InterGiro2 megbízás teljesítésétől függően, haladéktalanul intézkedik a megbízás törlése vagy visszahívása érdekében.

A Számlavezető hely a RECALL megbízás alapján ellenőrzi az eredeti megbízás teljesítését, majd az alábbiak szerint jár el:

- Amennyiben a RECALL megbízásban megjelölt eredeti fizetési megbízást a Számlavezető hely átvette, de még nem fogadta be, a Számlavezető hely megtesz minden tőle elvárható az eredeti megbízás törlése érdekében.
- Ha a RECALL megbízásban megjelölt eredeti fizetési megbízás átvétele megtörtént  
- vagyis a Számlavezető hely a teljesítés érdekében szükséges feladatokat elvégezte -, a Számlavezető hely RECALL üzenetet indít a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé az eredeti megbízás visszahívása érdekében.

A belföldi elszámolóház (GIRO Zrt.) felé továbbított RECALL üzenet alapján a belföldi elszámolóház a feldolgozásból kizárja az eredeti megbízást, amennyiben az még nem került továbbításra a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé és az elszámolóház nem kezdte meg az eredeti megbízás elszámolását. A Számlavezető hely ez esetben a belföldi elszámolóház kizárásra vonatkozó értesítése alapján rendezi a megbízás összegét a Számlatulajdonos fizetési számláján.

Amennyiben a belföldi elszámolóház felé továbbított a RECALL üzenetben megjelölt eredeti fizetési megbízást a belföldi elszámolóház továbbította a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé vagy a belföldi elszámolóház már megkezdte az eredeti fizetési megbízás feldolgozását a RECALL üzenet fogadásakor, a belföldi elszámolóház továbbítja a RECALL üzenetet a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé.

Az eredeti InterGiro2 átutalási megbízásnak a kedvezményezett számláján történő jóváírását követően az InterGiro2 rendszerben indított RECALL üzenet alapján kizárólag a kedvezményezett hozzájárulása mellett történhet a visszahívott InterGiro2 átutalási megbízás összegének visszautalása (pozitív válasz) vagy a kedvezményezett rendelkezése alapján a visszahívás elutasítása (negatív válasz). Az eredeti InterGiro2 átutalás összegének jóváírását követően a kedvezményezettnek legfeljebb 60 (hatvan) munkanap áll rendelkezésére a visszahívás kezdeményezés megválaszolására. Az InterGiro2 RECALL megbízások esetében a Számlavezető hely felelőssége kizárólag a RECALL megbízás teljesítéséig, a RECALL üzenetek továbbításáig terjed.

~~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, InterGiro1 megbízásnak minősülő 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 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:

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

A fizető fél Számlatulajdonos nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek b) pontjára, ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő 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 Szolgáltató/Partner által kiállított, a Számlavezető hely által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot átvette. A Számlavezető hely a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének elbírálását lehetővé tevő valamennyi dokumentum átvételétől számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Bank egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Számlavezető helyet nem terheli felelősség. A Számlavezető hely azonban 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 pénzforgalmi szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben ugyanis a fizetési művelet hibás teljesítésének rendezéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési megbízás összegét.

A Számlavezető hely a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríti a Számlatulajdonos részére, és a 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 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. Kamatok, jutalékok, költségek és egyéb terhelések

A Számlavezető hely a fizetési számlán 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 a Számlavezető hely havonta – a hónap utolsó könyvelési napján - ír jóvá a Számlatulajdonos fizetési számláján. A számlaegyenleg után fizetendő kamat mértékének megfelelő EBKM mutatót szintén a Hirdetmény tartalmazza.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{a fizetési számla napi záró egyenlege} \times \text{a kamat mértéke (\%)}}{100} \times 360$$

A Számlavezető hely a számlavezetési és a fizetési megbízások teljesítésével kapcsolatos tevékenységéért havonta – a hónap utolsó könyvelési napján - forgalmi jutalékot, díjat és költséget számít fel. Ezen kívül és más szervek által a Banknak felszámított tényleges költségeket (pl. a postai készpénzforgalom költségeit) a Számlatulajdonosra áthárítja.

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

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

vagy

$$\frac{\text{tartozik forgalom} \times \text{jutalék (\%)}}{100}$$

A Számlavezető hely a fizetési számlák kezelésével kapcsolatos jutalékokról, díjakról és költségekről, valamint a forgalmi jutalék minimális és maximális mértékéről - amennyiben ilyen létezik – az általa közzétett aktuális Hirdetményben ad tájékoztatást. A Számlavezető hely a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségében kifüggeszti, valamint a [www.somogytakarek.hu](http://www.somogytakarek.hu) honlapon közzéteszi.

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Számlavezető helyet arra, hogy a Számlavezető hely a jutalékok és a díjak összegével a fizetési számláját megterhelje. A Számlavezető hely ezen felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

Amennyiben fedezethiány miatt a Számlavezető hely a Számlatulajdonos fizetési számláját nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a Számlatulajdonos az aktuális Hirdetményben meghatározott mértékű késedelmi kamatot fizet.

A Bank jogosult a nála fizetési számlán elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá a jutalék és díj mértékét egyoldalúan, bármikor, betét esetén a lekötési időn belül is módosítani.

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

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

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

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.

## **11. A Számlatulajdonosok tájékoztatása**

A Számlavezető hely és a Számlatulajdonos közötti Pénzforgalmi Keretszerződés megkötése, valamint a Keretszerződés fennállása alatt a kapcsolattartás és a tájékoztatási kötelezettség teljesítése magyar nyelven történik.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat magyar nyelven a Számlatulajdonos által e célra megadott címre köteles küldeni. A Számlavezető hely – a pénzforgalmi rendelkezésekben és jogszabályokban előírt kivételekkel

– általában nem köteles a Számlatulajdonosoknak szóló iratokat ajánlott, tértivevényes, illetve értéküldeményként postára adni.

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

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

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos kérésére a Számlatulajdonos által kezdeményezett

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

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. A Számlavezető hely a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségekben, valamint a Bank honlapján teszi közzé.

A Számlavezető hely a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos 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 összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról, InterGiro2 átutalási megbízás esetében a megbízásban feltüntetett kiegészítő információkról), a fizetési számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól tételesen a Bank részére fizetendő díjról, költségről és a tárgynapon teljesített fizetési megbízások után a Bankot terhelő tranzakciós illeték összegéről, valamint a Számlatulajdonos fizetési számláján sorbanálló fizetési megbízásokról, illetve a fizetési számlán már elszámolt InterGiro2 átutalási megbízás(ok)ra vonatkozó, fizető fél által kezdeményezett visszavonás(ok)ról (RECALL megbízás) utólag, magyar nyelven vagy a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata szerint angol nyelven a Számlatulajdonost az általa megadott címre postai úton továbbított ügyfélforgalmi értesítővel tájékoztatja vagy az elkészített ügyfélforgalmi értesítőt a Számlatulajdonos külön nyilatkozatára – annak személyes átvételéig – a Bank rendelkezésre tartja („visszatartott levelezés”).

A Számlavezető hely az ügyfélforgalmi értesítőt, valamint a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket, okmányokat és bizonylatokat a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően, a személyes átvételéig visszatartja vagy a Számlatulajdonos által e célra megadott címre, postai úton megküldi.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos első kérését követő további kérésekre a Számlatulajdonos - az aktuális Hirdetményben meghatározott - költségére másolatot ad az általa küldött ügyfélforgalmi értesítőről.

A Számlavezető hely fenntartja magának a jogot arra, hogy a számlanyitáshoz átvett dokumentumokat, a Számlatulajdonossal folytatott levelezést, illetve a számlán lebonyolított pénzforgalomhoz kapcsolódó megbízásokat, bizonylatokat, okmányokat a számla- megszüntetés dátumát követő tíz év elteltével megsemmisítse.

## **12. Pénzforgalmi Keretszerződés módosítása**

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

A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott díjak vagy költségek, referencia kamaton alapuló kamatlábak, valamint referencia-árfolyamon alapuló árfolyamok egyoldalú módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

- a. a jogi, szabályozói környezet változása;
- b. a Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- c. a Bank közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- d. a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
- e. a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- f. a Bank 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 Bank működési feltételeinek megváltozása.

A Bank a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban rögzített feltételek és a Hirdetményben foglaltak módosítását a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 2 (két) hónappal a [www.somogytakarek.hu](http://www.somogytakarek.hu) honlapon közzéteszi, valamint a Bank a Számlatulajdonos külön ezírányú kérelme alapján a módosított dokumentumokat postai

vagy elektronikus úton, vagy a Bankkal egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

A Bank a Számlatulajdonos számára nem kedvezőtlenül, egyoldalúan módosíthatja a Számlatulajdonossal kötött Pénzforgalmi Keretszerződést, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételeket és a Hirdetményt.

Amennyiben a Pénzforgalmi Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott referencia- 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. Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a Pénzforgalmi Keretszerződést nem mondja fel, úgy a Számlavezető hely a módosítást általa elfogadottnak tekinti.

A Pénzforgalmi Keretszerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni. 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.somogytakarek.hu](http://www.somogytakarek.hu) honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

### **13. APénzforgalmi Keretszerződés felmondása**

A Pénzforgalmi Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók.

A Pénzforgalmi Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja.

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 Bankkal szemben fennálló minden tartozását visszafizetni.

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

A Bank 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.

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

A fizetési számlához kapcsolódó, a Számlatulajdonos által igénybe vett egyéb banki termékek és szolgáltatások megszüntetésének, illetve megszűnésének részletes szabályait a termékek, szolgáltatások igénybevételére vonatkozó szerződések tartalmazzák.

## **14. A Bank titoktartási kötelezettsége**

A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonosról, annak tevékenységéről, illetve a fizetési számlán lebonyolított pénzforgalomról tudomására jutott, illetve nyilvántartott adatokat banktitokként kezeli, azokról harmadik személy részére - jogszabályokban meghatározott esetek kivételével - csak a Számlatulajdonos jogszabálynak megfelelő, írásbeli meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

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

## **15. Egyéb rendelkezések**

A Bank 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 Banknál elhelyezett egyéb, névre szóló pénzeszközeivel összevontan – kamatokkal együtt a hitelintézetekről és a pénzügyi 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 Számlavezető helynek. A reklamáció bejelentésének határideje a kérdéses fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) nap. Ha a Számlavezető helynek 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 Számlavezető hely rendelkezésére bocsátotta, átadta a szükséges dokumentum(ka)t. A reklamációt a Számlavezető hely a birtokában lévő dokumentumok, bizonylatok alapján bírálja el (lásd 9. 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 Bank Pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó Általános Üzletszabályzatába, a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályokba, a Hpt-be, valamint a Polgári Törvénykönyvbe foglaltak az irányadók.