

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK**külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlák
és lekötött betétszámlák vezetéséhez
Hatályos: 2016. október 1. napjától**

Az M7 TAKARÉK Szövetkezet (székhelye: 7500 Nagyatád, Kossuth u. 16., **S.W.I.F.T. kódja: TAKBHUHB**, cégjegyzék száma: 14-02-000320, **tevékenységi engedély száma: 791/1997./F. sz. ÁPTF határozat (1997.november 26.)**) (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 külföldi, konvertibilis pénznemben pénzforgalmi számlát (a továbbiakban: pénzforgalmi számla) nyit és vezet, valamint lekötött számlát kezel.

1. Fogalom meghatározások

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

Deviza pénzforgalmi számla (továbbiakban pénzforgalmi számla)

az a látra szóló, külföldi, konvertibilis pénznemben vezetett belföldi fizetési számla, amelyet a Számlatulajdonos a saját nevében és kockázatára üzletszerűen végzett rendszeres gazdasági tevékenységével kapcsolatos pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott – ideértve a helyi, helyi kisebbségi önkormányzat költségvetési elszámolási és elszámolási alszámláit, valamint a külföldi vállalkozásnak az adóügyeivel összefüggésben nyitott belföldi pénzforgalmi számláját is -, továbbá az a fizetési számla, amely a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően, kifejezetten külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlaként kerül megnyitásra.

Számlatulajdonos:

A számlavezetővel számlaszerződést kötő fél..

Gazdálkodó szervezet:

Az állami vállalat, az egyéb állami gazdálkodó szerv, a szövetkezet, a lakásszövetkezet, az európai szövetkezet, a gazdasági társaság, az európai részvénytársaság, az egyesülés, az európai gazdasági egyesülés, az európai területi együttműködési csoportosulás, a közhasznú társaság, az egyes jogi személyek vállalata, a leányvállalat, a vízgazdálkodási társulat, az erdőbirtokossági társulat, a végrehajtói iroda, továbbá az egyéni vállalkozó. Az állam, a helyi önkormányzat, a költségvetési szerv, az egyesület, a köztisztviselő, valamint az alapítvány gazdálkodó tevékenységével összefüggő polgári jogi kapcsolataira is a gazdálkodó szervezetre vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni, kivéve, ha a vonatkozó jogszabály e jogi személyekre eltérő rendelkezést tartalmaz.

Deviza Pénzforgalmi Keretszerződés (továbbiakban Pénzforgalmi Keretszerződés)

a Számlavezető hely és a Számlatulajdonos között létrejött olyan pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, mely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a pénzforgalmi számla megnyitását is. A Számlavezető hely és a Számlatulajdonos között létrejött Keretszerződés magába foglalja: a **külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlaszerződést**, jelen Általános Szerződési Feltételeket, a Hirdetményt, az aláírás nyilvántartó kartonokat, a Bank által alkalmazott formanyomtatványokat, a később igénybe veendő

szolgáltatásokra vonatkozó szerződéseket és ÁSZF-eket valamint a "Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szóló Tájékoztatót.

Lekötött betétszámla:

a Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a külföldi, konvertibilis pénznemben rendelkezésre álló szabad pénzeszközök elhelyezése érdekében nyitott számla. Betét elhelyezésének, a lekötött betétszámla megnyitásának **feltétele**, hogy az ügyfél a Számlavezető helynél külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlával rendelkezzen.

2. A Pénzforgalmi Keretszerződés megkötése és a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla megnyitása

A Számlavezető hely külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlát nyit és vezet azoknak az ügyfeleknek, akik annak nyitására a jogszabály erejénél fogva kötelezettek, illetve azoknak az egyéb ügyfeleknek, akik szabad akaratukból külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla nyitására rendelkeznek.

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

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg.

A pénzbetét (törzstőke) elhelyezésére kötelezett gazdasági társaságok, szövetkezetek, egyéb jogi személyek részére - a pénzbetét (törzsbetét) elhelyezése céljából - a Számlavezető hely számlát nyit, illetve a betét elhelyezéséről igazolást állít ki. Gazdasági társaság és szövetkezet esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük iránti kérelmük benyújtásának igazolásáig, egyéb – nyilvántartásba vétellel létrejövő – jogi személyek esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük igazolásáig a fenti célra megnyitott számla pénzforgalom lebonyolítására (terhelések kezdeményezésére, illetve jóváírások fogadására) nem alkalmazható.

A Számlavezető hely a jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon, a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlán nyilvántartja a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező fizetési megbízásokat, továbbá jóváírja a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket.

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 Betéti keretszerződés alapján lekötött betéti számlát nyit. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Számlavezető hely lekötött betétként kezeli. A lekötött betétszámla megnyitásának **feltétele**, hogy a betéttulajdonos pénzforgalmi számlával rendelkezzen. A betétlekötés és a betéti műveletek kezdeményezésének, végrehajtásának szabályait a Betéti Keretszerződés tartalmazza.

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

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

- a) **jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság** létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) **már bejegyzett** jogi személy és jogi

személyiség nélküli gazdasági társaság esetében a nyilvántartást vezető szervezettől származó, a nyilvántartásba vételt igazoló, 30 napnál nem régebbi okirat (cégkivonat), közokiratba foglalt, vagy ügyvéd által ellenjegyzett, a vállalkozás vagy szervezet jellege szerinti alapító dokumentumnak (pl. társasági szerződés, alapító okirat, alapszabályzat) a nyilvántartásba vevő hatóság /cégbíróság vagy más hatóság (pl. Megyei Bíróság)/ által elfogadott hatályos példánya, közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány, valamint adószámát és statisztikai számjelét igazoló okirat (amennyiben azt a cégkivonat nem tartalmazza),

- b) **nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság** ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott alapító okiratának (társasági szerződésének) másolati példánya, közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány, valamint – ha cégbejegyzésre kötelezett és a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának – a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbíróságtól kapott elektronikus tanúsítvány vagy annak ügyvédi ellenjegyzéssel hitelesített papír alapú másolata,
- c) **általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személynek, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozónak** az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirata másolati példánya. Egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolata. Vállalkozói igazolvány hiányában nyilvántartási szám igazolása szükséges (hiteles) .
- d) **a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett szervezet** esetén – a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányok, iratok.

A Számlavezető hely a számlanyitáshoz előírja a cégbejegyzésre kötelezett ügyfél közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányának, vagy a társasági szerződést készítő és ellenjegyző ügyvéd által hitelesített (ellenjegyzett) aláírás-mintájának Számlavezető hely részére történő rendelkezésre bocsátását is.

Devizakülföldi vállalkozások és szervezetek esetén a számlanyitáshoz a Számlavezető hely az alábbi dokumentumokat kéri:

- A társaság alapító dokumentumát az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI) által hitelesített magyar nyelvű fordítással. Már bejegyzett társaság esetén a bejegyzést igazoló harminc napnál nem régebbi cégkivonatot is hiteles fordítással.
- A társaságot képviselni jogosult személyek közjegyzővel hitelesített aláírási címpéldányát, és annak idegen nyelvű okirat készítésére jogosult közjegyző vagy OFFI által hitelesített magyar fordítását.

A pénzforgalmi számlát a Számlavezető hely azonnali hatállyal megszünteti, ha a nyilvántartásba még be nem jegyzett Számlatulajdonos a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla megnyitását követő 90 (kilencven) napon belül a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 (harminc) napnál nem régebbi okirattal (cégkivonat) nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

A külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla vezetését a Számlavezető hely a Számlatulajdonossal, illetve törvényes képviselőjével megkötött külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlavezetésre vonatkozó Pénzforgalmi Keretszerződés alapján és annak keretei között vállalja.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződésben, illetve jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon, a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlán nyilvántartja a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező fizetési megbízásokat, továbbá jóváírja a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket.

A Számlavezető hely Betéti Keretszerződés alapján lekötött betéti számlát nyit. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Számlavezető hely lekötött betétként kezeli. A betétlekötés és a betéti

műveletek kezdeményezésének, végrehajtásának szabályait jelen Általános Szerződési Feltételek, és a Betéti Keretszerződés tartalmazza.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos képviselőjének azt a személyt tekinti és Pénzforgalmi Keretszerződést, illetve Betéti Keretszerződést azzal a személlyel köt, aki a Számlatulajdonos jogi formáját szabályozó jogszabály alapján a Számlatulajdonos első számú vezetőjeként a Számlatulajdonos képviselőjére jogszabály erejénél fogva egyedül, vagy más cégjegyzésre jogosult személlyel együttesen jogosult, és ezen jogosultságát hitelt érdemlően igazolja. A Számlavezető hely a gazdálkodó szervezet vezetőjének megválasztása tekintetében a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírósági átvételének igazolását, illetőleg - egyéni vállalkozó esetén - az érvényes vállalkozói igazolvány bemutatását – ennek hiányában a nyilvántartási szám hiteles igazolását - , valamint a Számlatulajdonos vezetőjének aláírása tekintetében a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány, vagy a társasági szerződést készítő és ellenjegyző ügyvéd által hitelesített (ellenjegyzett) aláírás-mintájának bemutatását fogadja el.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés, illetve a Betéti Keretszerződés megkötésekor a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályoknak megfelelően a Számlatulajdonos, képviselője, 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.

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

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja köteles az általa a Számlavezető hely rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően **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 vagy Betéti 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.

A fentiekén kívül a Számlavezető hely felszólítja a Számlatulajdonos nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(eke)t a pénzmosásról és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvény szerinti ügyfélátvilágítás végrehajtása céljából az

Azonosítási Adatlap kitöltéséhez szükséges dokumentumok bemutatására, adatok közlésére, valamint a Tulajdonosi nyilatkozat kitöltésére.

Továbbá a Számlatulajdonos, illetve a nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(ek) kötelesek a Számlavezető hely részére megadni a mikrovállalkozási minősítés elbírálásához szükséges foglalkoztatotti létszámra, árbevételre és mérlegösszegre vonatkozó adatokat, majd aláírásával/aláírásukkal jóváhagyni az 1. számú melléklet szerinti Nyilatkozatot.

3. A külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla feletti rendelkezés

A külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla felett a Számlatulajdonos(ok), illetve a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkezhet(nek) teljesszűrésben.

A Számlatulajdonosnak, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy(ek)nek (cégképviselet) van lehetősége arra, hogy meghatározza a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosult személyeket (aki adott esetben önmaga is lehet).

A Számlatulajdonos, illetve a képviselőjére jogosult személy(ek) bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságukat abban az esetben gyakorolhatják, ha a megválasztásukat (kinevezésüket), valamint aláírásukat - a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével - hitelt érdemlő módon (pl. az illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal) igazolják. A gazdálkodó szervezet vezetőjének megválasztása tekintetében a Számlavezető hely a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírósági átvételének igazolását, illetőleg - egyéni vállalkozó esetén - az érvényes vállalkozói igazolvány bemutatását – ennek hiányában az egyéni vállalkozói nyilvántartási szám hiteles igazolását -, a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy (vezető) aláírása tekintetében pedig a közjegyző által illetve a cégbejegyzésre kötelezett számlatulajdonos társasági szerződését készítő és ellenjegyző ügyvéd által hitelesített aláírási címpéldány bemutatását fogadja el.

Ha a vezető megbízatása megszűnik, az általa bejelentett aláírók rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg az új vagy más vezető másként nem rendelkezik.

Ha a Számlatulajdonos jogi formáját szabályozó jogszabályból az következik, hogy a szervezetnek több önálló képviseleti joggal rendelkező vezetője van, a Számlavezető hely bármelyik vezető bejelentését érvényesnek fogadja el. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Számlavezető hely a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek. A Számlatulajdonos képviselőjének módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlően igazolni kell.

Ha vitatott a bejelentő jogosultsága a gazdálkodó szervezet képviselőjére, a Számlavezető hely a bejelentés szempontjából a gazdálkodó szervezet képviselőjére jogosultnak tekinti a bejelentőt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviselőjére jogosult.

A Számlatulajdonos, illetve a képviselőjére jogosult személy(ek) a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla felett 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: aláírásbejelentő kartonon) kötelesek bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

A Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személynek a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosultak bejelentésekor a cégszerű aláírását kell használnia. Ez azt jelenti, hogy az aláírásbejelentő kartonnak a Számlatulajdonos neve és aláírása rovatában a Számlatulajdonos cégszerű aláírását, azaz a cég előnyomott neve (ami lehet bélyegző is)

mellett a 1 hitelesített aláírási címpéldány szerinti aláírását kell feltüntetni. Amennyiben a Számlatulajdonos bélyegző használatot kíván bejelenteni, akkor azt az aláírásbejelentő karton erre a célra rendszeresített helyén külön is fel kell tüntetni (be kell mutatni). Egyéni vállalkozó esetén az aláírás mellett minden esetben fel kell tüntetni, hogy egyéni vállalkozó, vagy ev. valamint a nyilvántartási számot.

A pénzforgalmi számla felett a Számlatulajdonos az aláírás bejelentő kartonon rendelkezésre jogosult személynek az aláírás bejelentő kartonon meghatározottakkal megegyező, az aláírási módnak is megfelelő aláírásával, a cégnév - ev. - feltüntetésével, vagy (amennyiben bejelentésre került) az aláírás bejelentő kartonon meghatározott bélyegzőnyomat alkalmazásával rendelkezhet.

A rendelkezési jog gyakorlása során a Bank a tőle elvárható gondossággal köteles ellenőrizni, hogy a megbízáson feltüntetett aláírás [ideértve személyazonosító kódot (PIN kód) vagy egyéb kódot] megegyezik-e a rendelkezésre jogosult Számlavezető helyen bejelentett aláírásával [személyazonosító kódjával (PIN kód) vagy egyéb kódjával]. Ha a Számlatulajdonos bélyegzőnyomatot az aláírás bejelentő kartonon nem alkalmaz, akkor a Számlavezető hely a Számlatulajdonos cégjegyzékbe vagy más nyilvántartásba bejegyzett teljes vagy rövidített nevének betű szerinti jegyzését – illetve az ev. jelölést - megfelelőnek tekinti a megbízáson.

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 külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy a megfelelően kitöltött aláírásbejelentő kartont a Számlavezető helyhez benyújtotta és azt a Számlavezető hely érvénybe helyezte.

Amennyiben a devizakülföldi Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazást – nyilatkozatot – külföldön állították ki, azt teljes bizonyító erejű magánokiratként a Számlavezető hely csak akkor fogadja el, ha azt a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság hitelesítette.

Az Electronic Banking (Elektra) szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés mellett a vonatkozó Szolgáltatási Szerződés aláírásával egyidejűleg az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon, az igénybe vett rendszer minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott adatok mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevééről és aláírási pontszámáról. Az aláírásbejelentő kartont a Számlavezető hely ebben az esetben is bekéri a Számlatulajdonostól.

Az Elektra rendszer elektronikus aláírója csak olyan felhasználó lehet, aki rendelkezik a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla felett, és a Számlatulajdonos, vagy a képviselőjére jogosult személy a Számlavezető hely által rendelkezésre bocsátott aláírásbejelentő kartonon mint külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla felett jogosult nevét, aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket bejelentette.

A külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazás lehet eseti (egy alkalomra szóló) is, mely a meghatalmazó okiratban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazást a Számlatulajdonos közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban köteles megadni oly módon, hogy az egyértelműen tartalmazza a meghatalmazott személyazonosságának a megállapításához szükséges adatokat és a rendelkezési jog tartalmát.

A Számlavezető hely a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számlán történő forgalmazást a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre jogosult személyek bejelentését, a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy(ek) azonosítását, valamint a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírását követően kezdheti meg.

A Számlatulajdonos által az első külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre bejelentett személyek rendelkezhetnek a további megnyitott, összes külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla (elkülönített számla,) illetve lekötött betétszámla felett. Ettől eltérő rendelkezést a Számlatulajdonos saját belső szabályozással korlátozhat, melyet a Számlavezető hely nem vesz figyelembe, azért felelősséget nem vállal.

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

A pénzforgalmi számla feletti rendelkezést a Számlatulajdonos bármikor módosíthatja.

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

A külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi 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 helyvel írásban nem közli.

A Számlatulajdonos illetve a képviselőjére jogosult személy módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlő módon igazolni kell a Számlavezető helynél (a cégbírósághoz elektronikus úton benyújtott dokumentum, úgymint változás bejegyzési kérelem és a közgyűlési határozat, vagy a közgyűlési határozat helyett egységes szerkezetbe foglalt - az eredeti példányban ügyvéd vagy jogtanácsos által ellenjegyzett - az új képviselő nevét tartalmazó társasági szerződés, alapszabály, alapító okirat stb. egy – az elektronikusan benyújtott dokumentummal megegyező - példányával és/vagy a cégbíróság által a módosítás elfogadásáról megküldött részletes elektronikus tanúsítványnak a Számlatulajdonos nevében eljáró ügyvéd által hitelesített példányával).

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 külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlát. A Takaréknak a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

4. A fizetési megbízások benyújtása

A Számlavezető hely a fizetési megbízások teljesítése során - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve - kizárólag a megbízó fizetési megbízásban foglalt rendelkezései szerint jár el, figyelembe véve jelen ÁSZF-ben foglaltakat.

A Számlatulajdonosnak a fizetési megbízásokat az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon, az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez 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 pénzforgalmi 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 – külön szerződés alapján, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően – telefaxon vagy elektronikus úton érkezett megbízásokat. A telefaxon és az elektronikus úton továbbított fizetési megbízás szabályaira a Pénzforgalmi Keretszerződésben, illetve a külön szerződésben –Elektra - (Szolgáltatási szerződésben) foglalt rendelkezések az irányadók.

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 nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok és szövetkezetek részére megnyitott külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla terhére és – az alapítói vagyon kivételével – javára fizetési megbízást csak akkor teljesít, ha a Számlatulajdonos igazolta, hogy nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelmét benyújtotta, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte.

A nyilvántartásba vétellel létrejövő egyéb jogi személyek részére megnyitott külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla terhére és – az alapítói vagyon kivételével – javára befogadott fizetési megbízások teljesítése érdekében a fentiekben meghatározott feltételek teljesítésén túl, igazolniuk kell a nyilvántartásba vételük megtörténtét is.

A Számlavezető hely a fizetési megbízásokat akkor teljesíti, ha a megbízáson lévő aláírás(ok)nak a Számlatulajdonos, illetve a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi 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 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 átutalási megbízások alapján.

A Számlavezető hely – külön szerződés alapján - elektronikus úton is befogad fizetési megbízásokat. VIBER rendszeren keresztül történő átutalási megbízás benyújtása csak személyesen lehetséges.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos fizetési megbízásainak teljesítése érdekében jogosult "közreműködő" tevékenységét igénybe venni. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Számlavezető hely felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik. A Számlavezető hely nem vállal felelősséget a telefaxon befogadott fizetési megbízások (átutalási megbízások), illetve a készpénzfelvételi utalványok 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 megbízásokat, illetve készpénzfelvételi utalványokat, azonban vállalja, hogy a hibás fogadásról telefonon megkísérli értesíteni a Számlatulajdonost, továbbá ezen fizetési megbízások (átutalási megbízások és/vagy névre szóló készpénzfelvételi utalványok) nem teljesítéséről a beérkezés napján Értesítőlevél formájában, illetve a készpénzfelvételi utalványok esetében személyesen is tájékoztatja a Számlatulajdonost.

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

Felhatalmazó levél alapuló beszedési 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 ÁSZF-ben 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 beszedési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekinti.

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Számlavezető hely téves bejegyzésének a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi 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) külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi 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 pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül benyújtott fizetési megbízás visszavonását a teljesítés napján kizárólag a Kedvezményezett, az általa kiállított írásbeli hozzájáruló nyilatkozat Számlavezető helyhez történő benyújtásával kezdeményezheti.

6. Fizetési módok

A Számlatulajdonos külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi 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) okmányos meghitelezés (akkreditív)

b) pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetési módok:

ba) készpénzbefizetés külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlára,

bb) készpénzkifizetés külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számláról.

Ha a Számlatulajdonosok egymás között más fizetési módban nem állapodnak meg, a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi bankszámláról 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 pénzforgalmi 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*

- 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 pénzforgalmi 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 és jelen Általános Szerződési Feltételekben rögzített megállapodása, valamint az általa adott 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 beszedési megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják.

A pénzforgalmi bankszámlára történő készpénzbefizetés vagy a pénzforgalmi bankszámláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető hely (Számlavezető hely) pénztáránál be-, vagy kifizetik. 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 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 megbízások teljesítésének pontos rendjéről, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjáról a „Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját érintő pénzforgalmi megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztató ad útmutatást.

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele az, hogy a Számlatulajdonos külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számláján legyen számlaegyenleg. Amennyiben az egyszerű átutalási megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett pénzforgalmi számláján, akkor a Számlavezető hely részteljesítést nem végez.

A Számlavezető hely a fizetési megbízásokat a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla tárgynapi fedezete (azaz az előző napi záróegyenleg és a tárgynapi jóváírásoknak a teljesítésnél a feldolgozás során még figyelembe vehető része) erejéig teljesíti.

A Számlavezető hely – a tárgynapi teljesítésre befogadott - a fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy bankműveleti munkanap – az a nap, amelyen a Bank bankműveletet végez - alatt végzi el. Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást teljesítési nap feltüntetésével nyújtja be, úgy a Számlavezető hely vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett teljesítési napon teljesíti a fizetési megbízást.

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

Amennyiben a számlavezetési tevékenység díjára, költségére a deviza számla nem nyújt kellő fedezetet, más devizában, vagy a forintban vezetett pénzforgalmi számláját, majd a betétszámláit terheli meg a Számlavezető hely a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül.

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

A Számlavezető helyet ez a jog a csőd bejelentéséről, illetve a felszámolási eljárás elrendeléséről történő tudomásszerzéséig illeti meg.

A külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, valamint a Számlatulajdonosnak a Felhatalmazó levélben rögzített ezirányú rendelkezésének megfelelően a felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszedési megbízás teljesítéseket a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítését, valamint a Takaréknak pénzügyi szolgáltatásainak igénybevitelével keletkezett követelések

teljesítését követően a szükséges fedezet megléte esetén a Számlavezető hely azonnal lekönyveli, tekintet nélkül a Számlavezető hely nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

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

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

A Számlavezető hely a pénzforgalmi számla javára érkező deviza- illetve forintösszeget az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.

A Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján 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 átutalással a pénzforgalmi számlára érkező összegeket a megadott pénznemben írja jóvá a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt pénzforgalmi számláján.

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

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

Ha a befizetett összeg pénzneme eltér a pénzforgalmi számla pénznemétől, a Számlavezető hely a befizetett forintot, valutát, az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető devizaeladási, illetve valutavételi/devizaeladási árfolyamon konvertálja.

Valuta befizetés bármilyen típusú pénzforgalmi számlára nem honos (nem a számlát vezető bankfiók), de devizaszámlavezető fiókban is végezhető.

A pénzforgalmi számla megnyitása előtt történő átutalás, valamint pontatlan, vagy hiányos megbízás esetén a Számlavezető hely a beérkezett összeget a számlanyitásig, illetve a fizetési megbízás pontosításáig függő számlán tartja.

A függő számlán az összeg nem kamatozik. Az ebből eredő díjak és esetleges veszteségek a Számlatulajdonost terhelik.

A Számlavezető hely azon pénznemekben teljesít átutalást, amelyekben a levelező bankja (a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.) valamely külföldi pénzforgalmi szolgáltatónál (banknál) nostro számlát vezet.

A Számlavezető hely tárgynapi feldolgozásra „Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját érintő pénzforgalmi megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztatóban közzétett időpontig beadott átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott aktuális megbízásokat a Számlavezető hely a következő banki munkanapon érkezettnek tekinti és a teljesítési határidőket attól a naptól számítja. Amennyiben a következő munkanap munkaszüneti nap, akkor a feldolgozás az azt követő első banki munkanapon történik meg.

Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást teljesítési nappal tölti ki, úgy a Számlavezető hely az átutalási megbízáson 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 jutaléokra, díjra a fedezet biztosított legyen.

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele, hogy a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a fedezet teljes egészében rendelkezésre álljon. Részleteljesítést a Számlavezető hely nem végez.

Az olyan átutalási megbízásokat, amelyek összege meghaladja a terhelendő számla egyenlegét (kivéve a hatósági átutalást és átutalási végzést) 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 devizaszámláról (fizetési számláról) történő konverzióval egyébként teljesíthető lenne.

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

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos valuta kifizetési megbízását az egyes deviza számlavezetés végző kirendeltségein eltérően meghatározott valutaértékig a megbízás napján teljesíti. Ezen értékhatárt meghaladó megbízások pénztári kifizetését a Számlavezető hely két munkanappal előbb történő bejelentés mellett 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.

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 pénzforgalmi számláján sorba állításra kerül.

A Számlavezető hely a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.

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 pénzemével azonos pénznemben vezetett pénzforgalmi számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő pénzforgalmi számlán sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A 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 pénzforgalmi és más pénzügyi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetében, a Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából. A felhatalmazó levélen alapuló beszedés a befogadás napján fedezethiány esetén részleteljesítésre és/vagy visszautasításra kerül, sorbaállításra nincs lehetőség.

A Számlavezető hely – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, – a pénzforgalmi számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.

A Számlatulajdonossal kötött különmegállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a Számlavezető hely a deviza pénzforgalmi számlára befogadott, a Számlatulajdonos által kezdeményezett Felhatalmazó levélen alapuló beszedéseket – fedezethiány esetén – a befogadás napján visszautasítja, sorbaállításra nem kerül sor.

A Számlatulajdonos a benyújtott fizetési megbízások fedezetét az esedékesség napján, legkésőbb a „Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját érintő pénzforgalmi megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről”szóló tájékoztatóban foglaltak szerint köteles biztosítani. A Számlavezető hely a fedezet hiánya miatt nem teljesíthető megbízásokat – a sorba állított megbízások kivételével - ha a Számlatulajdonos számláján az esedékességi nap végéig nem biztosít fedezetet, a könyvelési nap végén fedezethiány miatt törli.

8. Késpénzfizetési (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 deviza számlavezetési tevékenység folytatására vonatkozó engedéllyel rendelkeznek.

Valuta (forint) 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 Számlavezető hely megküldi a Számlatulajdonos érvénybe helyezett aláírás-bejelentő kartonját a kiválasztott kifizető helynek.

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 devizaértékig a megbízás napján teljesíti. Ezen értékhatárt meghaladó megbízások pénztári kifizetését a kifizető hely két munkanappal korábbi értesítése esetén tudja vállalni.

A valuta (forint) 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, vagy deviza vételi árfolyamon váltja át a Számlatulajdonos devizáját.

Valuta(forint) befizetések:

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

A befizetést fogadó pénztár a pénztári valuta és forint befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján. Amennyiben a befizetett készpénz pénzneme eltér a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi 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 külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla

megerhelés 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 kiszámítása során a kedvezményezett által alkalmazott számítási módra/követelés elemekre (pl. fizetési hátralék, késedelmi kamat, stb.).

A Számlatulajdonos visszatérítési igényének benyújtásakor továbbá a fentiekben 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 kedvezményezettrel 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.

Ezen kívül nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek *b)* pontjára, ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő pénzforgalmi 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 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 pénzforgalmi 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 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 pénzforgalmi számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére - a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül - a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja.

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

A pénzforgalmi 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 tart; a számlatulajdonos részére a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-n keresztül érkezett tételek esetén: a Magyar Takarékszövetkezeti Takarékszövetkezet Zrt-től történő átvételtől a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájának jóváírásáig tart.

A pénzforgalmi megbízás helytelen kiállítása miatt a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi 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 az számlatulajdonosnak a fizetési megbízások hibás vagy késedelmes teljesítéséből, valamint a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi 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. A külföldi, konvertibilis pénznemben történő betétlekötés

A külföldi konvertibilis pénznemben elhelyezett vállalkozói deviza betét a jogi személyek és jogi személyiség nélküli vállalkozások, egyéb szervezetek részére a Polgári Törvénykönyv 6:390.§-a szerinti betéti szerződés alapján megnyitott betétszámla. A lekötött betétet a Számlavezető hely betétszámlá(ko)n tartja nyilván és kezeli.

A Számlavezető hely a Betétes által nála elhelyezett deviza betéteket a Pénzforgalmi számla szerződés és Betéti Keretszerződés feltételei szerint lekötött deviza betétszámlákon kezeli, azok után a mindenkori Hirdetménye szerinti kamatot fizet és azokat a szerződés szerint a Betétes részére visszafizeti.

A betéti keretszerződés alapján a Betétes egyedi megbízásaival eltérő időpontokban különböző összegű betéteket helyezhet el a Számlavezető helynél, aki ezen összegeket a betétek kezelésére megnyitott deviza betétszámlákon elkülönítve kezeli.

Az eseti megbízások alapján történő deviza betét lekötéseknél külön szerződéskötésre nem kerül sor, ezen pénzüsszegek kezelése a betéti keretszerződésben / pénzforgalmi számla szerződésben szabályozott módon történnek.

A Számlavezető hely a Betéti Keretszerződés aláírását követően a Betétes által kezdeményezett eseti megbízások alapján, az azokban rögzített deviza összegeket a Betétes által megadott futamidőre köti le a felmondási lehetőség fenntartásával.

A leköthető betét minimális összegét a Hirdetmény tartalmazza.

A Betétes jogosult a betétet a lekötési idő lejárta előtt részben vagy egészben felmondani. A betét megszüntetésére irányuló rendelkezést a Számlavezető hely az általa rendszeresített nyomtatványon fogadja el.

A Számlavezető hely a lejáró betétet a Betétes a lejáráti rendelkezésének megfelelően azonos, vagy új feltételekkel ismételten leköti, vagy a betétes azonos devizanemű külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számláján írja jóvá.

Periodikus lekötés esetén az ismételten elhelyezett betéti összeg az újra lekötés napján aktuális Hirdetményben közzétett mértékű kamattal kerül lekötésre.

A Számlavezető hely lehetőséget biztosít arra, hogy a Betétes kiemelten nagy összegű (Hirdetményben rögzített) betét elhelyezése esetén kezdeményezze egyedi kamattal megállapítását.

A betét lekötési idő lejárta előtti felmondása esetén a Számlavezető hely a felmondott összegre minden esetben az elhelyezés napjától számított, a betéti konstrukciótól függően a betételhelyezés vagy a felmondás napján érvényes, Hirdetményben külön közzétett felmondási kamatot fizet.

Részösszegű betétfelmondás esetén a maradványösszeg után a Számlavezető hely az eredeti betételhelyezés napjától a lejárat napjáig terjedő időszakokra a Hirdetményben rögzített, a maradványbetét összegének megfelelő mértékű betéti kamatot fizet. Egyedi kamatozású betét részösszegű felmondása esetén a maradványösszeg után a Takaréknél EFB-val egyeztetett - és a Betéttel is előzetesen közölt - kamattal alapján fizet a lejáratkor kamatot.

A Számlavezető hely jogosult a lekötési időtartamokhoz és elhelyezési összecsávokhoz tartozó kamatok mértékét bármikor megváltoztatni, mely kamatváltozás azonban a már lekötött betéteket futamidejük végéig nem érinti. Ezen összegekre a Számlavezető hely a lekötési idő végéig a betét elhelyezésekor hatályban lévő, a lekötési időnek és az összecsávnak megfelelő mértékű kamatot fizeti.

A betéti kamat az adott betét lekötési ideje lejártának napján válik esedékessé.

A deviza lekötött betétből kezdeményezett – a Hirdetményben részletezett tranzakciókért és szolgáltatásokért, az ott közölt díjat számítja fel a Számlavezető hely. A díjak elszámolása a betétösszeg terhére azonnal, a tranzakció felírásakor történik.

11. A Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: KHR)

Amennyiben vállalkozás a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla tulajdonosa, tudomásul veszi, ha a pénzforgalmi számlájával szemben – fedezethiány miatt –30 (harminc) napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart a Számlavezető hely nyilván, akkor a 2011. évi CXXII. törvény szerinti referenciaadatait a Számlavezető hely a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére megküldi, és ezek az adatok a KHR sorbanállás-nyilvántartó alrendszerének negatív listás adatbázisába kerülnek. Az adatokat a KHR – a törvényi előírásnak megfelelően – a szerződés, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától számított 5 (öt) évig kezeli.

A Számlatulajdonos személyével kapcsolatban megküldendő azonosító adatok: cégnév, név; székhely; cégjegyzékszám (egyéni vállalkozói igazolvány szám); adószám.

A pénzforgalmi számlával kapcsolatban megküldendő adatok: a szerződés azonosítója (száma); a bankszámla száma, a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; a sorba állított követelések összege és devizaneme; a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja; perre utaló megjegyzés.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a jelen pontban felsorolt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás

- hitel és pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására, kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására, befektetési hitel nyújtására, valamint értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződések megkötését megalapozó döntések meghozatalához, illetve
- a Számlatulajdonos kérésére, tájékoztatás megadásának céljára

további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja.

Az adatkérési igényben megjelölt, a Számlatulajdonosra vonatkozó referenciaadaton kívül a KHR-ből a referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át.

A Számlatulajdonos jogosult tájékoztatást kérni bármely referenciaadat-szolgáltatótól a KHR-ben nyilvántartott adatairól és ezen adatokat átadó referenciaadat-szolgáltatóról. A Számlatulajdonos egyúttal tudomásul veszi, hogy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól közvetlenül nem kaphat felvilágosítást. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely öt napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmező Számlatulajdonosnak. A tájékoztatás a kérelmező Számlatulajdonos számára évente egy alkalommal díjtalan.

12. Kamatok, jutalékok, díjak és egyéb terhelések

A Számlavezető hely a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi 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 (illetve a számla megszüntetésekor) ír jóvá. Lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása lejáratkor történik.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla napi záróegyenleg} \times \text{kamatmérték (\%)}}{360 \times 100}$$

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

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

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

A Takaréknál a pénzforgalmi 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 külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számláját külön rendelkezése nélkül megterhelje. Amennyiben az nem nyújt kellő fedezetet, más devizanemben, vagy a forintban vezetett pénzforgalmi 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 pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számlán vagy - Betéti Keretszerződés alapján - a 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.

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.

13. A Takarékszövetkezet 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 pénzforgalmi számlájára 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.

14. A Számlatulajdonosok tájékoztatása

Jelen ÁSZF keretébe tartozó pénzforgalmi 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 Takaréék 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 Takaréék 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 Takaréékot 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 Takaréék.

A Számlavezető hely a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról(a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról), a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi 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 továbbított ügyfélforgalmi értesítővel tájékoztatja vagy az elkészített ügyfélforgalmi értesítőt a Számlatulajdonos külön nyilatkozatára – annak személyes átvételéig – visszatartja („visszatartott levelezés”). A Számlavezető hely az ügyfél kifejezett kérésére az ügyfélforgalmi értesítést – a fizetési megbízások teljesítését követően - haladéktalanul eljuttatja.

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.

Az ügyfélforgalmi értesítő Számlavezető helyen tartása esetén a Számlavezető hely minden értesítőt tudomásul vettnek tekint.

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

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 számlamegszüntetést ill. a számlaegyenleg kimerülését eredményező utolsó kifizetés dátumát követő 10 (tíz) év eltelte után megsemmisítse.

15. Betétbiztosítás

A Számlavezető hely által kezelt, valamennyi névre szóló betét (a látra szóló külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi 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 l.) 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 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.

16. A Pénzforgalmi Keretszerződés módosítása

A Számlavezető hely jogosult a Pénzforgalmi Keretszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételekben és a „Számlatulajdonos pénzforgalmi 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 pénzüpiaci 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.

17. A Pénzforgalmi Keretszerződés megszüntetése, felmondása

A Pénzforgalmi Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók.

A Pénzforgalmi Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja. A Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása maga után vonja a Betéti Keretszerződés felmondását. A Pénzforgalmi Keretszerződés megszűnése esetén a Betéti Keretszerződés 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 hellyel szemben fennálló minden tartozását visszafizetni.

A szerződés bármely okból történő megszűnése nem érinti a Számlavezető hely Számlatulajdonossal szemben fennálló követeléseit érvényesítésére vonatkozó jogát.

A számlaszerződés külön rendelkezés nélkül, automatikusan megszűnik a gazdasági társaság (egyéb szervezet) jogutód nélküli megszűnése, vagy az egyéni vállalkozó halála esetén, amennyiben özvegye, örököse, törvényes képviselője a vállalkozást nem kívánja folytatni –annak bekövetkezése időpontjában.

A pénzforgalmi számlát a Számlavezető hely azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő 90 napon belül a pénzforgalmi számla nyitására kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

A Számlavezető hely a számlaszerződés azonnali hatályú felmondására jogosult, ha:

- a gazdasági társaság (egyéb szervezet) a mindenkor hatályos jogszabályok szerint nem jön létre;
- a Számlatulajdonos a Számlavezető hely felszólítására, határidőben nem egyenlíti ki a Bankkal szemben fennálló tartozását;
- a Számlatulajdonos a Számlavezető hely érdekeit olyan súlyosan veszélyeztető magatartást tanúsított, vagy a szerződést olyan súlyosan megszegte, hogy a Számlavezető helytől a szerződés további fenntartása nem várható el.

A pénzforgalmi jogszabályokban foglalt előnyösen rangsorolt fizetési megbízások sorba állításának időtartama alatt kezdeményezett, a pénzforgalmi számla megszüntetésre irányuló kérelem, illetve a számlatulajdonos súlyos szerződésszegése miatti, a szerződés Számlavezető hely részéről történő azonnali hatályú felmondása esetén a számla legkorábban a sorba állítás időtartamának leteltét követő napon szüntethető meg.

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 külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendezi.

A külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla felmondása esetén a lekötött betétet is fel kell mondani.

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 záraskor a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi 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 pénzforgalmi 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 hellyel szemben fennálló minden tartozását a számlamegszüntetéshez kapcsolódóan is felmerülő bankköltségek figyelembe vételével rendezni.

18. Egyéb rendelkezések

Külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla nyitására kötelezett a vele szemben folyó csodeljárás vagy felszámolási eljárás alatt csak egyetlen pénzforgalmi számlával rendelkezhet és fizetési forgalmát azon köteles lebonyolítani.

A **csődeljárás** alatt álló Számlatulajdonos köteles legkésőbb a fizetési haladékot tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Számlavezető helynek bejelenteni:

- azt az értékhatárt (keretösszeget), amelynek összegét meghaladó megbízások csak a csődeljárásban kirendelt vagyonfelügyelő ellenjegyzésével teljesíthetők
- a vagyonfelügyelő hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását.

A "Csődtörvény"-ben meghatározott követelések érvényesítése érdekében a hatósági átutalás és az átutalási végzés megbízást a Számlavezető hely a fizetési haladék tartama alatt is köteles befogadni és teljesíteni.

A Számlavezető hely köteles a csődeljárás alatt álló Számlatulajdonossal szemben a fizetési haladék lejáratát követő naptól a csődeljárást megszüntető végzés közzétételéig, illetve a csődeljárást befejezetté nyilvánító végzés bemutatásáig terjedő időszakban benyújtott, értékhatárt meghaladó összegű beszedési megbízásokat - a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés kivételével - teljesítés előtt megküldeni a vagyonfelügyelőnek ellenjegyzés céljából.

A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos esetében a fizetési haladék tartama alatt a Számlavezető hely - a Számlatulajdonos által legkésőbb a fizetési haladékot tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Számlavezető hely részére bejelentett fizetési megbízási értékhatárt meghaladó összegű - fizetési megbízást kizárólag a csődeljárásban kirendelt vagyonfelügyelő jóváhagyásával teljesít.

A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles a Számlavezető helynek haladéktalanul bemutatni a fizetési haladék meghosszabbításáról rendelkező, illetve a csődeljárást befejezetté nyilvánító, vagy megszüntető jogerős bírósági végzést.

Az **adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos** a pénzügyi gondnok hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását legkésőbb az adósságrendezési eljárást megindító végzés közzétételét követő 8 (nyolc) napon belül köteles a saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető hitelintézetnek bejelenteni.

A Számlavezető hely az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonossal, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szervvel (szervekkel) szemben az adósságrendezési eljárás tartama alatt benyújtott beszedési megbízásokat teljesítés előtt köteles ellenjegyzés céljából megküldeni a pénzügyi gondnoknak. A Számlavezető hely a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízást csak a pénzügyi gondnok ellenjegyzésével rendelkező megbízások alapján teljesít.

Az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles a saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató részére haladéktalanul bemutatni az adósságrendezési eljárás megszüntetéséről szóló bírósági végzést.

Ideiglenes vagyonfelügyelő kirendelése esetén, az ideiglenes vagyonfelügyelő vonatkozó jogszabály szerinti tevékenységének megkezdésével egyidejűleg a Számlatulajdonos köteles a Számlavezető helynek bejelenteni az ideiglenes vagyonfelügyelő hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását, aki a vonatkozó jogszabályban meghatározott hozzájárulását a fizetési megbízásra rávezetett, a jelen bekezdés szerint bejelentett aláírásával („ellenjegyzem” szöveg feltüntetése mellett) gyakorolhatja.

A Számlavezető hely **a felszámolás alatt álló** Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól csak a felszámolótól fogad el. A Számlavezető hely a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól a Számlatulajdonos nevét „felszámolás alatt”, illetve a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla elnevezését "f.a." toldattal látja el. A külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla felett a felszámoló, illetőleg az - igazolt felszámolók által

bejelentett - aláírók a Számlatulajdonos "felszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.

A Számlavezető hely a **végelszámolás alatt** álló Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a végelszámolás közzétételéről szóló értesítés Számlavezető hely általi kézhezvételét követően csak a végelszámolótól, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosulttól fogad el. A Számlavezető hely a végelszámolás kezdő időpontjáról a jelen bekezdés szerinti értesülése időpontjában a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla elnevezését "v.a." toldattal látja el. A külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla felett a végelszámoló, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosult a Számlatulajdonos "végelszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhet.

19. Vegyes rendelkezések

A fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges időtartam szempontjából banki munkanapnak az a nap tekintendő, amelyen a Számlavezető hely fizetési művelet teljesítése céljából nyitva van és az Elszámolóház is szolgáltatást végez. Ha a Számlavezető hely a pénzforgalmi műveletet olyan napon végzi, amely ténylegesen pihenőnap vagy munkaszüneti nap, akkor a megbízás teljesítése azon a munkanapon kezdődik, amelyen az Elszámolóház szolgáltatást végez.

A külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla megnyitását, illetve megszüntetését a Takaréknak a cégbíróságnak vagy az APEH-nek a Ctv.-ben. illetve az Art.-ban foglaltak szerint bejelenti.

A külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla vezetésével kapcsolatos mindennemű reklamációt (szóban, vagy írásban) a Számlavezető helyhez kell benyújtani. A reklamáció ügyintézésének rendjét az ügyfelek fogadására nyitva álló helyiségben kifüggesztett tájékoztató tartalmazza.

A Számlatulajdonos és a Számlavezető hely között létrejött jogviszonyra a magyar jog előírásai az irányadók. A Számlavezető hely felelőssége szándékos kötelességmulasztásra és/vagy súlyos gondatlanságra korlátozódik, melyet a károsultnak kell bizonyítania.

A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Pénzforgalmi Keretszerződésben, a Takaréknak Általános Üzletszabályzatában, a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályokban, a Hpt-ben, valamint a Polgári Törvénykönyvben foglaltak az irányadók.