

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

külföldi, konvertibilis pénznemű pénzforgalmi bankszámla vezetéséhez

A Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet (székhelye: 9224 Rajka, Kossuth u.37/a., S.W.I.F.T. kódja: TAKBHUHB) (a továbbiakban: Számlavezető hely) a devizakorlátozások megszüntetéséről, valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2001. évi XCIII. törvény (a továbbiakban: Dtv.), a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatásokról és az elektronikus fizetési eszközökről szóló 227/2006.(XI. 20.) számú Korm.rendelet, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 21/2006. (XI. 24.) MNB rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével külföldi, konvertibilis pénznemben pénzforgalmi bankszámlát (a továbbiakban: pénzforgalmi devizaszámla) nyit és vezet.

1) Fogalom meghatározások

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

Pénzforgalmi devizaszámla:

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

Számlatulajdonos:

A Számlavezető hellyel számlaszerződést kötő fél, továbbá az a szervezet, amelynek a Számlavezető hely jogszabály alapján számlát vezet.

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, 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 köztisztület, 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.

2) Pénzforgalmi devizaszámla-szerződés megkötése és a számla megnyitása

A Számlavezető hely pénzforgalmi devizaszámlát nyit és vezet azoknak az ügyfeleknek, akik annak nyitására a jogszabály erejénél fogva kötelezettek, illetve azoknak az egyéb ügyfeleknek, akik szabad akaratukból pénzforgalmi devizaszámla nyitásáról rendelkeznek.

A Számlavezető hely Hirdetményben teszi közzé, hogy mely devizanemekben nyit pénzforgalmi devizaszámlát.

Egy Számlatulajdonosnak több azonos, illetve különböző devizanemben megnyitott, pénzforgalmi devizaszámlája lehet.

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 pénzforgalmi devizaszámla vezetését a Számlavezető hely a Számlatulajdonossal, illetve törvényes képviselőjével megkötött pénzforgalmi devizaszámla-szerződés alapján és annak keretei között vállalja.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos képviselőjének azt a személyt tekinti és pénzforgalmi devizaszámla-szerződést 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, valamint a Számlatulajdonos vezetőjének aláírása tekintetében a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány bemutatását fogadja el.

A Számlavezető hely a pénzforgalmi devizaszámla szerződés megkötésekor, amennyiben a pénzforgalmi devizaszámla nyitás a Számlatulajdonosnak a Számlavezető hellyel az első üzleti kapcsolata, akkor 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. A Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat, egyéb okiratokat köteles a Számlavezető helynek bemutatni, illetve a rendelkezésére bocsátani.

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

A Számlavezető hely a pénzforgalmi devizaszámla szerződés megkötésekor és minden további előírt nyilatkozattételi esetben a pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályokban előírt írásbeli nyilatkozatot is bekéri.

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

A Számlavezető hely a pénzforgalmi devizaszámla megnyitását a jogszabályokkal összhangban meghatározott igazoló okmányok benyújtásához köti.

A hatályos pénzforgalmi jogszabályok alapján a pénzforgalmi devizaszámla 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 (harminc) napnál nem régebbi okirat (cégkivonat), 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 pénzforgalmi devizaszámla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának – a cégbejegyzési kérelem benyújtásakor a cégbíróságon kapott tanúsítvány másolata,

- c) **általános forgalmi adó fizetésére kötelezett magánszemély** esetén az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya. Egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolata.
- d) **a pénzforgalmi devizaszámla nyitására nem kötelezett szervezet** esetén – a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányok, iratok.

Devizakülföldi vállalkozások és szervezetek esetében a számlanyitáshoz az alábbi dokumentumokat kell bekérni:

- A társaság alapítói 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 magyar fordítással.
- A társaságot képviselni jogosult személyek közjegyzővel hitelesített aláírási címpéldányát, és annak idegen nyelvű okirat készítésére jogosult közjegyző vagy az OFFI által hitelesített magyar fordítását.

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

3) Számla feletti rendelkezés

A pénzforgalmi devizaszámla felett teljeskörűen a Számlatulajdonos(ok), illetve a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkezhet(nek).

A Számlatulajdonosnak, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy(ek)nek (cégképviselő) van lehetősége arra, hogy meghatározza a pénzforgalmi devizaszámla 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, a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy (vezető) aláírása tekintetében pedig a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány bemutatását fogadja el.

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 pénzforgalmi devizaszámla felett rendelkezésre jogosultak nevét és aláírásmintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket az erre a célra szolgáló és a Számlavezető hely által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírásbejelentő kartonon) kötelesek bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

A Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személynek a pénzforgalmi devizaszámla felett rendelkezni jogosultak bejelentésekor a cégszerű aláírását kell használnia. Ez azt jelenti, hogy az aláírásbejelentő kartonnak a Számlatulajdonos neve és aláírása rovatában a Számlatulajdonos cégszerű aláírását, azaz a cég előnyomott neve (ami lehet bélyegző is) mellett a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány szerinti aláírását kell feltüntetni. Amennyiben a Számlatulajdonos bélyegző használatot kíván bejelenteni, akkor azt az aláírás bejelentő karton erre a célra rendszeresített helyén külön is fel kell tüntetni (be kell mutatni)

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

A pénzforgalmi devizaszámla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy a megfelelően kitöltött aláírásbejelentő kartont a Számlavezető helynél benyújtotta és azt a Számlavezető hely érvénybe helyezte.

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

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

A Számlavezető hely a pénzforgalmi devizaszámla feletti rendelkezésre felhatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok (a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény) alapján elvégezi és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Számlavezető hely a rendelkezésre jogosult személytől csak azután fogad el rendelkezést, ha az azonosítása már megtörtént

A Számlatulajdonos egyéb kikötése hiányában, az elsőként megnyitott pénzforgalmi devizaszámla, vagy lekötött betétszámla felett bejelentett személyek rendelkezhetnek a további megnyitásra kerülő, összes pénzforgalmi devizaszámla, illetve lekötött betétszámla felett.

Amennyiben a Számlatulajdonos az első pénzforgalmi devizaszámlájára, vagy lekötött betétszámlájára vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni a következő pénzforgalmi devizaszámlájára vonatkozóan, akkor külön aláírás bejelentő kartont kell benyújtania szintén 2 (kettő) vagy 3 (három) példányban, amelyen fel kell tüntetni az új pénzforgalmi devizaszámla számát.

Amennyiben a Számlatulajdonosnak több pénzforgalmi devizaszámlája és/vagy lekötött betétszámlája van a Számlavezető helyen, és az aláírásbejelentő kartonon bejelentett rendelkezni jogosult személyek az egyes számlák esetében eltérnek, úgy a Számlatulajdonos köteles megjelölni azt az aláírásbejelentő kartont, amelyen azok a természetes személyek szerepelnek, akik az újonnan megnyitásra kerülő pénzforgalmi devizaszámla felett is rendelkezhetnek.

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

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

A Számlatulajdonos illetve a képviselőjére jogosult személy módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlő módon igazolni kell a Számlavezető helynél (cégbírósági érkeztetéssel ellátott, a cégbírósághoz benyújtott, eredeti változás bejegyzési kérelemmel - vagy az eredeti bemutatásával - és a közgyűlési határozattal, vagy a közgyűlési határozat helyett egységes szerkezetbe foglalt, ügyvéd vagy jogtanácsos által ellenjegyzett, az új képviselő nevét tartalmazó társasági szerződéssel, alapszabállyal, alapító okirattal stb.).

A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Számlavezető hely egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a pénzforgalmi devizaszámla-szerződésbe foglalt jutalékkal és díjjal terhelheti meg a pénzforgalmi devizaszámlát. A Számlavezető hely a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

A Számlavezető hely a végrehajtható bírósági és közigazgatási határozaton alapuló azonnali beszedési megbízással beszedhető követeléseket, valamint az átutalási végzéssel és végrehajtó által benyújtott azonnali beszedési megbízással beszedhető követeléseket a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül, a rendelkezésre álló fedezet erejéig teljesíti.

4) A fizetési megbízások teljesítésének általános szabályai

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

A Számlavezető hely szóban vagy telefonon keresztül közölt megbízást nem fogad el. A Számlavezető hely befogadja a személyesen benyújtott, postai úton feladott, illetve – vonatkozó szerződés kiegészítés megkötése esetében, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően –elektronikus úton érkezett megbízásokat.

A megbízásokat a Számlavezető hely az érkezésük sorrendjében teljesíti, az időrendet kötelezően megelőző, teljesítendő tételek kivételével. Az érkezés sorrendjére vonatkozóan a Számlavezető hely nyilvántartása az irányadó. A készpénzfelvételi tételeket – a kötelezően sorba állított tételek kivételével – a Számlavezető hely azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb beérkezett, rögzített tételekre.

A Számlavezető hely által rendszeresített bizonylatokkal kell a számla felett rendelkezni. A nyomtatványokat jól olvasható módon, javítás nélkül, csak fekete vagy kék színű tintával író tollal, illetve írógéppel vagy nyomtatóval lehet kiállítani, és azt követően a bejelentett módon aláírni.

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

A Számlavezető hely a nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok és szervezetek részére megnyitott 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 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 megbízásokat akkor teljesíti, ha a megbízáson lévő aláírás(ok)nak a Számlatulajdonos, illetve a pénzforgalmi devizaszámla 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 megbízást, ha az azonosítandó személy azonosítását el tudta végezni.

A Számlavezető hely jogosult banki tévedés esetén a Számlatulajdonos jóváhagyása nélkül, de értesítése mellett, korrigálni a számlán történt hibás jóváírásokat vagy terheléseket.

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) A megbízások teljesítésének részletes szabályai

a.) Jóváírások a számlán

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

A Számlavezető hely a pénzforgalmi devizaszámla javára érkező deviza- illetve forintösszegeket a hatályos Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.

A Számlatulajdonos pénzforgalmi devizaszámláján történő jóváírás értéknapja nem lehet korábbi, mint a küldő bank által megadott valutánappal, azaz a Számlavezető hely nostro számláján történő jóváírás értéknapja, ez esetben az ügyfél számláján a fedezetbiztosítás napjával kerül jóváírásra az összeg.

Az átutalással a pénzforgalmi devizaszámlára érkező összegeket a megadott devizanemben írja jóvá a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt pénzforgalmi devizaszámláján.

Amennyiben az átutalt összeg devizaneme eltér a megbízásban megjelölt pénzforgalmi devizaszámlának a devizanemétől, de az engedélyezett devizanemek egyike - és az átutalás külön rendelkezést nem tartalmaz - a Számlavezető hely automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt pénzforgalmi devizaszámlán.

A Számlavezető hely a pénzforgalmi devizaszámlára történő valuta és forint befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos számláján. Ha a befizetett összeg devizaneme eltér a pénzforgalmi devizaszámla devizanemétől, a Számlavezető hely a befizetett forintot, valutát az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető devizaadási, illetve valutavételi/devizaadási árfolyamon konvertálja. Valuta befizetés bármilyen típusú pénzforgalmi devizaszámlára nem honos, de devizaszámlavezető fiókban is végezhető.

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

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

Bizományosi szerződés esetén a külföldről átutalt összegnek a megbízó javára, devizában történő jóváírása iránt a bizományos köteles intézkedni, ha a pénzforgalmi devizaszámlán történő jóváírásra a megbízó egyébként jogosult.

b.) Terhelések a számlán

A Számlavezető hely Hirdetményben teszi közzé azon devizanemek listáját, amelyekben átutalást teljesít.

Átutalási megbízás honos és nem honos fiókban egyaránt benyújtható.

Honos fiók az a Számlavezető hely, amelynél az ügyfél megnyitotta a pénzforgalmi devizaszámláját.

A Számlavezető hely aznapi feldolgozásra a Hirdetményében közzétett időpontig beadott átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott átutalási megbízásokat a Számlavezető hely következő napon érkezettnek tekinti és a teljesítési határidőket attól a naptól számítja. Amennyiben a következő nap munkaszüneti nap, akkor a feldolgozás az azt követő első munkanapon történik meg. Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást terhelési nap megjelölésével tölti ki, úgy a Számlavezető hely az átutalási megbízáson feltüntetett terhelési napon 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.

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

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

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos átutalási megbízásait a hatályos Hirdetményben meghatározott árfolyam alkalmazásával és értéknappal teljesíti.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos valuta kifizetési megbízását 3.000,- EUR, azaz háromezer euró vagy azzal megegyező devizaértékig a megbízás napján teljesíti. Ezen értékhatárt meghaladó megbízások pénztári kifizetését a Számlavezető hely egy munkanappal előbb történő értesítés mellett tudja vállalni.

A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Számlavezető hely egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a Hirdetményben szereplő jutalékkal és díjjal terhelheti meg a bankszámlát. A Számlavezető hely a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

c.) Résztvevő államok közötti devizaforgalom külön szabályai

Résztvevő államnak minősülnek az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes államok.

A Számlatulajdonos és a Számlavezető hely eltérő megállapodása vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a résztvevő államok közötti átutalási megbízás esetén a megbízó és a kedvezményezett viseli saját intézményének költségeit.

A Számlavezető hely az átutalást a Hirdetményben rögzített határidőben és - az átutalás során szükség szerint alkalmazott átváltási árfolyamtól eltekintve – a Hirdetményben előzetesen közölt díj fejében teljesíti.

A Számlavezető hely a megbízó eltérő rendelkezése hiányában az átutalás összegét a jogosult javára teljes összegben, levonás nélkül utalja át.

A Számlavezető hely vállalja, hogy késedelmi kamatot fizet a Számlatulajdonos részére, ha a Hirdetményben rögzített határidőt nem tartja be, vagy határidőre vonatkozó megállapodás hiányában az összeg jóváírása a jogosult által igénybe vett intézmény bankszámláján nem történt meg a résztvevő államok közötti átutalási megbízás befogadásának időpontját követő banki munkanaptól számított ötödik banki munkanapon.

A késedelmi kamat az átutalás összegére vonatkozóan, az irányadó kamatláb alkalmazásával kerül kiszámításra a Hirdetményben rögzített határidő elteltétől vagy ennek hiányában a résztvevő államok közötti átutalási megbízás befogadásának időpontját követő banki munkanaptól számított ötödik banki munkanap végétől az összegnek a jogosult által igénybe vett intézmény bankszámláján történő jóváírásáig terjedő időszakra.

A jelen pont értelmezésében a banki munkanapok számítása szempontjából nem minősülnek banki munkanapnak azok a napok, amelyeken a fizetési megbízás teljesítésében közreműködő bármely intézmény üzletvitel céljából nem tart nyitva.

A résztvevő államok közötti átutalási megbízás végrehajtásában résztvevő intézmény mentesül a késedelmes teljesítésnek a pénzforgalmi szolgáltatásokról és az elektronikus fizetési eszközökről szóló 227/2006.(XI. 20.) Korm. számú rendeletben meghatározott jogkövetkezménye alól, ha bizonyítja, hogy a késedelmet tevékenységi körén kívül eső elháríthatatlan ok (vis maior) idézte elő.

d) Fizetési megbízások sorba állítása

Amennyiben a Számlatulajdonos pénzforgalmi devizaszámlájára érkező jogszabályon alapuló azonnali beszedési megbízás és átutalási végzés pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint ún. előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a Számlavezető hely a jogosult azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig - legfeljebb azonban 35 (harmincöt) napig – a Számlatulajdonos pénzforgalmi devizaszámláján sorba állítja.

A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja.

A Számlavezető hely az azonnali beszedési megbízásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.

A Számlavezető hely – törvény vagy kormányrendelet eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a pénzforgalmi devizaszámlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.

Amennyiben a Számlatulajdonos pénzforgalmi devizaszámlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló azonnali beszedési megbízás fedezethiány nem teljesíthető, abban az esetben – törvény, kormányrendelet vagy a Számlatulajdonossal kötött megállapodás alapján -, mint ún. vissza nem utasított fizetési megbízást a Számlavezető hely a Számlatulajdonos pénzforgalmi devizaszámláján legfeljebb 90 (kilencven) napig sorba állítja. A jelen bekezdésbe foglaltak alapulvételével a Számlatulajdonos rendelkezhet a fedezethiány esetén a sorba állítás időtartamáról. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja.

6) Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)

Amennyiben vállalkozás a pénzforgalmi devizaszámla tulajdonosa, tudomásul veszi, ha pénzforgalmi devizaszámlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart a Számlavezető hely nyilván, akkor a Hpt. 130/F § (2) bekezdésének értelmében a Számlatulajdonos 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 devizaszámlával kapcsolatban megküldendő adatok: a szerződés azonosítója (száma); a devizaszámla 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
 - az 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-szolgáltatónál 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.

7) Kamatozás, lekötés

Ha a Számlatulajdonos a pénzforgalmi devizaszámlán lévő összeg lekötéséről és betéti számlára történő helyezéséről nem rendelkezik, azt a Számlavezető hely látraszóló ügyfélkövetelésként kezeli.

A Számlavezető hely a fennálló számlakövetelés devizanemében kamatot fizet. A megnyitott számlák közül csak azok a pénzforgalmi bankszámlák kamatoznak, amelyek devizanemére vonatkozóan a Számlavezető hely kamatot jegyez.

A hatályos kamatmértékeket és az Egységesített Betéti Kamatláb Mutatót (a továbbiakban: EBKM) a Számlavezető hely Hirdetményében, és az üzleti célra nyitva álló helyiségében teszi közzé. A kamatozás kezdő napja a jóváírás napja, a kamatozás utolsó napja a terhelést megelőző munkanap. A látra szóló betét kamata a naptári év utolsó napján, illetve a számla megszüntetésekor kerül jóváírásra.

Pénzforgalmi devizaszámlák esetében a kamatszámításnál használt viszonyszám értéke általában 360 nap. Ez alól kivételt képeznek az GBP devizanemben vezetett bankszámlák, ahol a kamatszámítás alapja 365 nap.

A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik:

$$\frac{\text{a pénzforgalmi devizaszámla napi záróegyenlege} \times \text{kamat mérték (\%)}}{100 \times 360 \text{ vagy } 365}$$

A Számlatulajdonos devizabetétjét – külön szerződés alapján - a Számlavezető hely üzlethelyiségében kifüggesztett, a lekötés napján érvényes kamat mellett megbízásával lekötetheti, amennyiben a számla egyenlege devizanemenként meghaladja a Hirdetményben meghatározott minimális lekötési összeghatárt. A Számlavezető hely lekötött deviza-betétszámlát a Számlatulajdonossal, illetve a képviselőjével kötött, külön szerződés (Betéti Keretszerződés) alapján nyit, melyre az abban foglalt rendelkezések az irányadók.

Egyedi kondíciókkal rendelkező látra szóló betét esetén a Számlatulajdonos bankszámlaszerződése mellé egyedi kondíciós táblát kap elválaszthatatlan mellékletként, amely tartalmazza az EBKM mértékét.

8) Jutalékok, díjak és egyéb terhelések

A Számlavezető hely a pénzforgalmi devizaszámla kezelésével kapcsolatos szolgáltatások után jutalékot, a Számlatulajdonos kérésére teljesített egyéb szolgáltatásokért díjat számít fel.

A jutalékok és a díjak mértékét a hatályos Hirdetmény tartalmazza.

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

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

vagy

$$\frac{\text{tartozik forgalom} \times \text{jutalék (\text{‰})}}{1000}$$

A Számlavezető hely a díjakat a hatályos Hirdetményben meghatározott gyakorisággal, a jutalékokat pedig a megbízás teljesítésének a napján számítja fel a számla devizanemében. A Számlavezető hely a Hirdetményben meghatározott esetekben a jutalékok minimális és/vagy maximális mértékét is meghatározza abszolút értékben.

A díj összege forintban is befizethető vagy átutalható. A Számlavezető hely a devizaszámla devizanemének deviza-eladási árfolyamán számítja ki a forintban befizetendő vagy átutalandó összeget.

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.

9) Számlaértesítések, kivonatok

A Számlavezető hely a számlakivonatokat a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően a megadott címre postázza vagy a Számlatulajdonos nyilatkozata alapján a Számlavezető helyen rendelkezésre tartja. A rendelkezésre tartás feltétele a cégszerű aláírással ellátott írásbeli nyilatkozat leadása a Számlavezető helyen.

A pénzforgalmi devizaszámláról számlakivonat abban az esetben készül, ha a számlán forgalmazás történt.

A számlaértesítő és a kivonat magyar nyelven készül.

Minden számla esetében a Hirdetményben meghatározott díj kerül felszámításra.

A számlakivonat Számlavezető helyen tartása esetén a Számlavezető hely minden kivonatot tudomásul vettnek tekint, míg egyéb esetekben a Számlatulajdonosnak jogában áll a kivonat keltétől számított 60 (hatvan) napon belül a kivonatot írásban megkifogásolni. Ha a Számlatulajdonos ezen időszak folyamán nem él ezzel a jogával, úgy a kivonat elfogadottnak tekintendő.

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

10) A számla megszüntetése

A Számlaszerződés határozatlan időre szól és bármelyik fél indokolás nélkül, azonnali hatállyal felmondhatja, feltéve, hogy a Számlatulajdonos a számlavezető hellyel szemben fennálló, a szerződés alapján keletkezett tartozásait megfizeti.

A Számlavezető hely a számlát a Számlatulajdonos írásbeli kérése alapján, illetve a számlaszerződésben foglaltak szerint szünteti meg. Amennyiben a számla egyenlege nem fedezi a Hirdetményben meghatározott gyakorisággal és mértékben felszámított zárlati költséget, akkor a Számlavezető hely kezdeményezi a számla megszüntetését és amennyiben a Számlatulajdonos a felszólításban megadott, rendelkezésre álló határidőn belül a fedezetről nem gondoskodik, a számla megszüntetésre kerül, amiről a Számlavezető hely a Számlatulajdonost azonnal értesíti.

11) Egyéb rendelkezések

Pénzforgalmi devizaszámla nyitására kötelezett a vele szemben folyó csődeljárás vagy felszámolási eljárás alatt csak egyetlen pénzforgalmi bankszámlával 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 végrehajtható bírósági és közigazgatási határozat alapján benyújtott azonnali beszedési 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 végrehajtható bírósági és közigazgatási határozat alapján benyújtott azonnali beszedési megbízások 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 devizaszámláját 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 beszédési megbízásokat teljesítés előtt köteles ellenjegyzés céljából megküldeni a pénzügyi gondnoknak. A Számlavezető hely a pénzforgalmi devizaszámla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízást csak a pénzügyi gondnok ellenjegyzésével rendelkező megbízások alapján teljesíti.

Az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles a saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi devizaszámláját vezető hitelintézet 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 bejelentenie az ideiglenes vagyonfelügyelő hitelt érdemlő módon (közjegyző általi) igazolt aláírását, aki a vonatkozó jogszabályban meghatározott hozzájárulását a fizetési megbízásra rávezetett, jelen bekezdés szerint bejelentett aláírásával („ellenjegyzem” szöveg feltüntetésével) gyakorolhatja.

A Számlavezető hely **a felszámolás alatt álló** Számlatulajdonos pénzforgalmi devizaszámlája 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 pénzforgalmi devizaszámla elnevezését "f.a." toldattal látja el. A pénzforgalmi devizaszámla felett a felszámoló, illetőleg az - igazolt felszámoló által bejelentett - aláírók a Számlatulajdonos "felszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.

A Számlavezető hely **a végelszámolás alatt** álló Számlatulajdonos pénzforgalmi devizaszámlája 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 pénzforgalmi devizaszámla elnevezését "v.a." toldattal látja el. A pénzforgalmi devizaszámla felett a végelszámoló, illetve az általa bejelentett, rendelkezésre jogosult a Számlatulajdonos "végelszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhet.

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

- A) az alábbi ügyfelek által elhelyezett betéteket:
- a.) a költségvetési szerv
 - b.) a tartósan száz százalékos állami tulajdonban lévő gazdasági társaság
 - c.) az önkormányzat
 - d.) a biztosító, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár
 - e.) a befektetési alap
 - f.) a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási 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 Számlavezető hely vezető állású személye, választott könyvvizsgálója, valamint a Számlavezető helyen legalább 5 (öt) százalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozó
- m.) az l.) pontban említett személy minősített befolyásával működő gazdálkodó szervezet által elhelyezett betétek
- n.) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betétei, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betétei.

B) az alábbi feltételekkel rendelkező betéteket:

- a) az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint
- b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,
- c) olyan betétre, melyet nem euróban, vagy az Európai Unió, 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 pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény 97 - 107.§-aiba foglaltak tartalmazzák.

A pénzforgalmi devizaszámla vezetésével kapcsolatos mindennemű reklamációt írásban kell a Számlavezető helyhez benyújtani. A reklamáció ügyintézésének rendjét az ügyfelek fogadására nyitva álló helyiségben kifüggesztett tájékoztató tartalmazza.

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 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 Számlavezető hely az Általános Szerződési Feltételek és a Hirdetmény megváltoztatásának a jogát külön értesítés nélkül fenntartja. A módosításra vonatkozó hirdetményt hivatalos helyiségeiben kifüggeszti. Ezen időponttól, illetve jogszabály által meghatározott esetekben a kifüggesztést követő tizenöt nap elteltével a módosítást köztudomásúnak kell tekinteni.

Az Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Számlavezető hely üzletszabályzata, illetve a hatályos magyar jogszabályok előírásai az irányadók.

A jelen Általános Szerződési Feltételek a pénzforgalmi bankszámla szerződés elválaszthatatlan részét képezik.

A jelen Általános Szerződési Feltételek elválaszthatatlan mellékletei:

1. számú melléklet: Nyilatkozat

2. számú melléklet: Tájékoztatás jogorvoslati lehetőségekről a KHR rendszerben
nyilvántartott referenciaadatokkal összefüggésben

Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet

Nyilatkozat

Cég neve:
Székhelye:
Cégjegyzékszám:
Adószám:

a továbbiakban: Számlatulajdonos

tudomásul veszi, ha a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben (a továbbiakban: Hpt.) meghatározott pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, ha a bankszámlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet nyilván, akkor a KHR sorbanállás-nyilvántartó alrendszerének, negatív listás adatbázisába a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezetnek (székhely: 9224 Rajka, Kossuth u.37/a.) a Számlatulajdonos referenciaadatait, a Hpt. 130/F. § szerinti tartalommal meg kell küldenie.

A Számlatulajdonos személyével kapcsolatban megküldendő azonosító adatok: a Számlatulajdonos cégneve, neve, székhelye, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány száma, adószám.

A Számlatulajdonos bankszámlájával kapcsolatban megküldendő adatok: a szerződés azonosítója (szám), 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. Az adatokat a KHR – a törvényi előírásnak megfelelően – a szerződés, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától számított öt évig kezeli.

A jelen Nyilatkozatban foglaltakat a Számlatulajdonos a pénzforgalmi bankszámlaszerződés megkötését megelőzően ismerte meg és írta alá.

....., 200.....

.....
Számlatulajdonos

Tájékoztató
jogorvoslati lehetőségekről a KHR rendszerben nyilvántartott
referenciaadatokkal összefüggésben

Kivonat a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvényből:

„130/K. § (1) A nyilvántartott kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.

(2) A nyilvántartott az (1) bekezdésben foglalt kifogást

a) a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy

b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz
nyújthatja be.

(3) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

(4) A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő tizenöt napon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartottat írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatni.

(5) Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.

(6) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - akkor is köteles a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül átvezetni, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg és így a benyújtott kifogást a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálta ki, és annak helyt adott.

(7) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amely a nyilvántartotttól a helyesbítést vagy törlést megelőző egy éven belül referenciaadatot kért.

130/L. § (1) A nyilvántartott referenciaadatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a 130/K. § (4) bekezdésében meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

(2) A nyilvántartottat az (1) bekezdés szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 130/J. § (4), vagy a 130/K. § (4) bekezdésében meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

(3) Az (1)-(2) bekezdés szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltéréssel kell alkalmazni.

(4) A bíróság a keresetlevelet a Pp. 124. §-ának (1) bekezdésében meghatározottak tekintetében haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezésétől számított tizenöt napon belül megvizsgálja és - amennyiben a keresetlevél a tárgyalás kitűzésére alkalmas - intézkedik a tárgyalási határnap kitűzéséről. A tárgyalást úgy kell kitűzni, hogy az első tárgyalás legkésőbb az iratoknak a bírósághoz való érkezését követő harminc napon belül megtartható legyen. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedése alapján válik alkalmassá a tárgyalás kitűzésére (Pp. 124. §) a tárgyalás kitűzésére előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani. A tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos tárgyalást harminc napon belül kell megtartani.

130/M. § (1) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

(2) A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során elrendelheti a referenciaadatok kezelésének felfüggesztését, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható.

(3) Ha a bíróság a referenciaadatok kezelésének felfüggesztését rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatokat a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény 2. §-ának 13. pontjában meghatározottak szerint zárolni kell.

(4) A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye.

(5) A perben az eljárás szünetelésének csak a Pp. 137. § (1) bekezdésének c) és d) pontja esetében van helye.

130/N. § (1) A referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének e törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

(2) Az ítélet jogerőre emelkedéséig a referenciaadat kezelését akkor is fel kell függeszteni, ha az elsőfokú ítélet a referenciaadat törlését rendelte el.

(3) A referenciaadat kezelésének felfüggesztését, a kezelés felfüggesztésének megszüntetését, illetve a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

(4) A bíróság a referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Felügyeletnek is megküldi.

130/O. § A 130/L-130/N. §-ban foglalt rendelkezések a másodfokú eljárásban is megfelelően irányadók

....., 200.....

Tájékoztatást megismertem és átvettem:

.....
Számlatulajdonos