

Általános Szerződési Feltételek Bankszámlák Vezetéséről

Hatályos: 2009. november 01.

A Takarékszövetkezet, mint pénzforgalmi szolgáltató adatai:

Hajdúdorog és Vidéke Takarékszövetkezet

(a továbbiakban: Takarékszövetkezet/számlavezető),

székhely: 4087 Hajdúdorog, Tokaji u. 6.

cégjegyzékszám: 09 02 000180

a felügyeletet ellátó szerv tevékenységi engedélyének száma és kelte: **757/1997/F, 1997. 12. 15.**

Az ügyféllel való kapcsolattartás címe: **4087 Hajdúdorog, Tokaji u. 6.**

postacím: **4087 Hajdúdorog, Tokaji u. 6.**

e-mail cím: kozpont@hajdudorogtksz.hu

egyéb elérhetőségek: telefon: 52/232-222, telefax:52/572-107

Jelen ÁSZF a Takarékszövetkezet által kezelt bankszámlaszerződések, mint a Takarékszövetkezet által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásának általános szerződési feltételeit tartalmazza.

A bankszámla vezetésére vonatkozó irányadó jogszabályok:

- a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló **2009. évi LXXXV. törvény** (Pft)
- a pénzforgalom lebonyolításáról szóló **18/2009.(VIII.6.) MNB rendelet** (Pft vhr)
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló **1996. évi CXII. törvény** (Hpt)
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló **2007. évi CXXXVI. törvény** (Pmt)
- A Polgári Törvénykönyv (Ptk)

1. A pénzforgalommal kapcsolatos alapfogalmak az Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

Keretszerződés: a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó dokumentumok – Ügyfélszerződés, Üzletszabályzat, Általános Szerződési Feltételek, Kondíciós Listák, Hirdetmények, Díjszabások – és szerződések összességét jelenti, olyan pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás a Takarékszövetkezet, mint pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél között létrejött, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla, mint bankszámla megnyitását is.

A pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződést írásban kell megkötni.

Fizetési számla/ bankszámla: fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató/Takarékszövetkezet egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is.
A Takarékszövetkezet, mint hitelintézet által vezetett fizetési számla bankszámla.

Lekötött betétszámla: a számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott fizetési számla. Betét elhelyezésének, a lekötött betétszámla megnyitásának nem feltétele, hogy az ügyfél a takarékszövetkezetnél fizetési számlával rendelkezzen.

Pénzforgalmi számla: az a fizetési számla/bankszámla, amelyet a Számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott – ideértve a helyi, helyi kisebbségi önkormányzat költségvetési elszámolási és elszámolási alszámláit, valamint külföldi vállalkozásnak az adóügyeivel összefüggésben nyitott belföldi pénzforgalmi számláját is –, továbbá az a fizetési számla, amely a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően, kifejezetten pénzforgalmi számlaként kerül megnyitásra.

A pénzforgalmi számla mellett – a Számlatulajdonos kérésére a számlavezető Takarékszövetkezet meghatározott célra szolgáló – elkülönített számlákat is nyithat, melyek a pénzforgalmi számlával együttesen egységes fizetési számlának tekintendők. A Számlatulajdonos részére szabad pénzeszközök elhelyezése érdekében, magasabb hozam elérése céljából lekötött betétszámla, mint fizetési számla nyitható.

Pénzforgalmi szolgáltatás:

- a fizetési számlára történő készpénzbefizetést, illetve a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
- a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
- a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,
- a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz - kibocsátása,
- a készpénzáttutalás,
- az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik, aki kizárólag közvetítőként jár el az ügyfele és az ügyfele részére árut szállító vagy szolgáltatást nyújtó harmadik személy között.

Bankszámlaszerződést kötő felek: a Takarékszövetkezet, mint pénzforgalmi szolgáltató, illetve számlavezető és a Számlatulajdonos.

Fogyasztó: az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

Vállalkozás: a gazdasági tevékenységet folytató jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság és az egyéni vállalkozás. Kétség esetén a vállalkozás jelleget vélelmezni kell.

Mikro vállalkozás: az a vállalkozás, amelynek - a szerződés megkötésének időpontjában - az összes foglalkoztatott létszáma 10 főnél kevesebb, és a szerződés megkötését megelőző üzleti évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg.

Rendelkezésre jogosult: a Számlatulajdonos, a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított személy.

Fizetési művelet: valamely fizetési mód szerinti fizetési megbízás lebonyolítása

Fizetési megbízás: az arra jogosult által fizetési művelet teljesítésére adott megbízás, továbbá a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.

Terhelési nap: az a nap, amikor a Takarékszövetkezet, mint pénzforgalmi szolgáltató az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.

Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését, ide sorolhatók a távközlő eszközökön továbbított adatok is (pl.: email, SMS) akkor, ha megfelelnek tartós adathordozó meghatározásában foglaltaknak.

Távközlő eszköz: bármely eszköz, amely alkalmas a felek távollétében - a keretszerződés megkötése, valamint az egyszeri fizetési megbízási szerződés érdekében - szerződési nyilatkozat megtételére.

Banki munkanap

A fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges időtartam szempontjából banki munkanapnak az a nap tekintendő, amelyen a Takarékszövetkezet fizetési művelet teljesítése céljából nyitva van. Ha a Takarékszövetkezet 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.

2. Bankszámla megnyitása

A Takarékszövetkezet a bankszámlán kezeli és nyilvántartja a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti a szabályszerű fizetési megbízásokat, értesíti a Számlatulajdonost számla javára és terhére írt összegekről, valamint a számla egyenlegéről.

A bankszámlanyitás feltétele a pénzforgalomról szóló jogszabályokban meghatározott igazoló okmányok bemutatása, illetve a Számlatulajdonos vagy a nevében eljárni jogosult azonosításának elvégzése, bankszámlaszerződés megkötése, valamint a számlanyitási díj befizetése.

Pénzforgalmi számlát

a Takarékszövetkezet az annak nyitására jogszabály erejénél fogva kötelezett ügyfelek, illetve azon az egyéb ügyfelek részére nyit, akik szabad akaratukból pénzforgalmi számla nyitásáról rendelkeznek.

Pénzforgalmi számlának nem minősülő bankszámlát

Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett, illetve azon ügyfelek részére nyit, akik ilyen szerződés megkötésére tesznek ajánlatot (a természetes személy nem rendszeres, üzletszerű gazdasági tevékenységével kapcsolatos pénzforgalma lebonyolítására szolgál).

A Takarékszövetkezet Betéti keretszerződés alapján lekötött betéti számlát nyit. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Takarékszövetkezet lekötött betétként kezeli. A lekötött betétszámla megnyitásának nem feltétele, hogy a betéttulajdonos fizetési számlával rendelkezék. A betétlekötés és a betéti műveletek kezdeményezésének, végrehajtásának szabályait a Betéti Keretszerződés tartalmazza.

A bankszámla nyitásához szükséges okiratok:

Pénzforgalmi számlát a Takarékszövetkezet akkor nyithat, ha

- *jogi személy és a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság* létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett vállalkozás a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte,
- *a nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy és a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság* létesítő okiratát (társasági szerződését) egy másolati példányban átadta, valamint - ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának - csatolta a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbíróságtól kapott elektronikus tanúsítványt vagy annak hiteles papír alapú másolatát,

- *az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozó az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példányát átadta, egyéni vállalkozó az egyéni vállalkozói, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolatát csatolta.*

A pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett részére a Takarékszövetkezet azt követően nyit számlát, ha a leendő Számlatulajdonos - a jogi formájára vonatkozó előírások szerint - a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányokat, iratokat bemutatta és a Takarékszövetkezet az azonosítását elvégezte, illetve a természetes személy a személyazonosságot igazoló érvényes okiratok bemutatását és azonosítását követően nyithat.

A Számlatulajdonos, illetve a nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy köteles a Takarékszövetkezet nyilatkozni a mikro-vállalkozási minősítés elbírálásához szükséges foglalkoztatotti létszámra, árbevételre és mérlegfőösszegre vonatkozó adatokról. A fentiekben kívül a Takarékszövetkezet elvégzi a bankszámla tulajdonos nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy ügyfél-átvilágítását/azonosítását (a szükséges adatok közlésével, adatlap kitöltésével és az alapul szolgáló dokumentumok bemutatásával, tulajdonosi nyilatkozáttal).

A pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett Számlatulajdonos igazolási kötelezettsége elmulasztásának következményei:

- A pénzforgalmi számlát a Takarékszövetkezet azonnali hatállyal megszünteti, ha a nyilvántartásba még be nem jegyzett Számlatulajdonos a 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 nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy és a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, szövetkezet részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére, illetve - az alapítói vagyon kivételével - javára fizetési megbízást teljesíteni mindaddig nem lehet, amíg a Számlatulajdonos nem igazolta, hogy nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelmét benyújtotta, valamint adószámát és statisztikai számjelét nem közölte.
- A nyilvántartásba vétellel létrejövő egyéb jogi személyek részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére, illetve - az alapítói vagyon kivételével - javára fizetési megbízást teljesíteni az az előzőekben meghatározott feltételek teljesítése esetén is kizárólag a nyilvántartásba vétel megtörténtének igazolását követően lehet.

3. A bankszámla feletti rendelkezés

A bankszámla felett a Számlatulajdonos rendelkezhet. A Számlatulajdonos, illetve a képviselőjére jogosult személy (cégképviselő) meghatározhatja a bankszámla feletti rendelkezni jogosult személyeket. A bankszámla feletti rendelkezéshez a Számlatulajdonos, illetve az általa felhatalmazott és a Takarékszövetkezethez írásban bejelentett személy aláírása és személyének azonosítása szükséges, amit az aláírás bejelentő katon tartalmaz.

A bankszámla felett a természetes személy Számlatulajdonos - a bankszámlaszerződésben meghatározott módon - önállóan vagy más személlyel együttesen vagy külön-külön rendelkezhet, illetve erre más személyt feljogosíthat. A bankszámla feletti rendelkezéshez a Számlatulajdonos a rendelkezésre bejelentett személy aláírása és személyének azonosítása szükséges.

Jogi személy és a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság a pénzforgalmi számla feletti rendelkezéséhez cégszerű aláírás, vagyis a nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített nevének (cégnevének) betű szerinti használata, valamint a Számlatulajdonos által a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre bejelentett személy vagy személyek aláírása szükséges.

A Számlatulajdonos, illetve a képviselőjére jogosult személy bankszámlája feletti rendelkezéséhez az szükséges, hogy a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását - a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével - hitelt érdemlő módon (pl. az illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és közjegyző/ügyvéd által hitelesített aláírási címpéldánnyal) igazolja.

Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban: Art.) szerinti egyéb szervezet a létesítő okiratában, ennek hiányában a bankszámlaszerződésben meghatározott módon rendelkezhet fizetési számlája felett.

A Számlatulajdonos/társtulajdonos(ok) köteles(ek) a társtulajdonos/Számlatulajdonos elhalálzásának tényét a Takarékszövetkezetnél haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Takarékszövetkezetet felelősség nem terheli. A „túlélő” Számlatulajdonos/társtulajdonos(ok) a számla felett önállóan rendelkezhetnek.

Amennyiben a Számlatulajdonos az első fizetési számlájára, vagy lekötött betétszámlájára vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni a következő fizetési számlájára vonatkozóan, akkor külön aláírás bejelentő kartont kell benyújtania szintén 2 (kettő) példányban, melyen fel kell tüntetni az új fizetési számla számát.

Amennyiben a Számlatulajdonosnak több fizetési számlája és/vagy lekötött betétszámlája van a Takarékszövetkezetnél, és az aláírás bejelentő kartonon bejelentett, rendelkezni jogosult személyek az egyes számlák esetében eltérnek, úgy a Számlatulajdonos köteles megjelölni azt az aláírás bejelentő kartont, amelyen azok a természetes személyek szerepelnek, akik az új megnyitásra kerülő fizetési számla felett is rendelkezhetnek.

A bankszámla feletti rendelkezés korlátozása

A Számlatulajdonos a fizetési számlája felett szabadon rendelkezik, kivéve a meghatározott célból elkülönített, a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközöket, melyek az elkülönítés tartama alatt csak a meghatározott célra használhatók fel.

A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Takarékszövetkezet jogszabályi felhatalmazás alapján terhelheti meg a bankszámlát, nevezetesen fizetési számlák közötti fizetéssel - hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalással - **végrehajtás keretében**, amelyről előzetesen nem értesíthető a kötelezett Számlatulajdonos.

A számlavezető Takarékszövetkezet jogosult a számlaforgalommal kapcsolatos téves bejegyzéseinek helyesbítésére.

A számlavezető Takarékszövetkezetnek az általa a Számlatulajdonos részére nyújtott bármely pénzügyi szolgáltatása következtében keletkezett esedékes követelése a Ptk beszámításra vonatkozó szabályai szerint érvényesíthető, illetve teljesíthető – az adott jogviszonyra vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfélnyilatkozat alapján – a hatósági átutalás és átutalási végzés, tartós megbízások (hiteltörlesztés) teljesítését követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt.

4. A felek közötti keretszerződés/bankszámlaszerződés megkötésének módja, időtartama, megszűnése, módosítása, a jogviták rendezése, adatkezelés:

4.1. A szerződéskötés módja:

A keretszerződést írásban kell megkötni papíron. A Takarékszövetkezet a szerződés megkötése előtt a szerződés tartalmáról tájékoztatási kötelezettséggel tartozik.

4.2. A szerződés időtartama:

A felek a szerződés időtartamát, illetve megszűnésének időpontját az egyedi bankszámlaszerződésben határozzák meg. A szerződés létrejöhet meghatározott vagy határozatlan időtartamra.

4.3. A szerződés megszűnése:

- Az ügyfél felmondása:
Amennyiben a szerződésben felmondási idő nincs kikötve az ügyfél a keretszerződést bármikor, **azonnali hatállyal** felmondhatja. Felmondási idő kikötése esetén a felmondási idő **egy hónapnál** hosszabb nem lehet.
Ha a keretszerződés határozatlan idejű vagy egy évet meghaladó időtartamra szól, a keretszerződést az ügyfél az első év elteltével díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen felmondhatja, ezen kívül - minden más esetben pl: határozatlan vagy egy évet meg nem haladó időtartamú szerződés egy éven belül - az ügyfél felmondásakor a Takarékszövetkezet az ügyféltől ellenértékre jogosult. Az ellenérték nem haladhatja meg a felmondás tényleges és közvetlenül felmerülő költségeit. E tekintetben a Takarékszövetkezetnek az ügyfél felé elszámolási kötelezettsége áll fenn.
- A Takarékszövetkezet felmondása:
A felek a szerződésben kiköthetik, hogy a határozatlan idejű keretszerződést a Takarékszövetkezet felmondhatja és a számlát megszünteti. A felmondási idő **két hónapnál** rövidebb nem lehet kivéve, ha az ügyfél a keretszerződésben foglalt kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ez esetben a Takarékszövetkezet a felmondási időt a felmondó levélben meghatározza.

Súlyos szerződésszegésnek minősül az ügyfél részéről:

a számlavezetéssel kapcsolatos, illetve a Hirdetmény szerinti bankköltségek fedezetére az esedékesség időpontjában a számlán nincs fedezet és az ügyfél a költséghátralékot a Takarékszövetkezet felszólításának kézhezvételétől számított 30 napon belül nem rendezi. A Takarékszövetkezet által megküldött felszólító levelet a postára adás 2. napján kézhez vettnek tekinti.

A határozott időre kötött keretszerződés lejáratá előtti felmondásának feltételeiről (módjáról és felmondási idejéről) a felek az egyedi szerződésükben megállapodhatnak.

A felek a keretszerződés felmondása, megszűnése esetén kötelesek egymással elszámolni.

A keretszerződés felmondása, megszűnése esetén a Takarékszövetkezet kizárólag a keretszerződésnek megfelelően, ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult. Azon időszakokra, amelyre nézve az ügyfél ténylegesen már nem vett igénybe szolgáltatást már nem számítható fel díj és emiatt a teljes időszakra felszámítandó díjat arányosítani kell. Az elszámolás a felmondással egyidejűleg, vagy ha a felek a keretszerződésben felmondási időt kötöttek ki, a felmondási idő utolsó napjáig történik.

A szerződés felmondása nem vonja maga után a betét számlaszerződés felmondását.

A Takarékszövetkezet a keretszerződés felmondása esetén a bankszámla/számlák, valamint a kapcsolódó elkülönített számlák egyenlegét, valamint a megszolgált kamat összegét a számlavezetési díj, illetve az aktuális Hirdetményben rögzített jutalékok, díjak és költségek kiegyenlítését követően a Számlatulajdonos kérése szerint készpénzben kifizeti, vagy átutalási megbízással a Számlatulajdonos által írásban közölt fizetési számlára átutalja. A Takarékszövetkezet a számlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendez.

A keretszerződés felmondásának kezdeményezését követően beérkezett hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés legfeljebb a keretszerződés megszűnésének időpontjáig állítható sorba, amelyről a Takarékszövetkezet a hatósági átutalási megbízás adóját, az átutalási végzés kibocsátóját a fizetési megbízás, végzés átvételét követően haladéktalanul tájékoztatni köteles.

4.4. A szerződés módosítása:

A Takarékszövetkezet jogosult a bankszámlaszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételekben, a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjében és a Hirdetményében meghatározott kamatot, díjat vagy költséget, illetve árfolyamot - a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével - egyoldalúan módosítani.

Az egyoldalú módosítás joga az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolható:

- a. a jogi, szabályozói környezet változása:
 - a Takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy kötelező egyéb szabályozók megváltozása,
 - a Takarékszövetkezet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése,
 - a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása,
- b. a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása:
 - a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása,
 - a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
 - a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása,
 - a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása,
 - a Takarékszövetkezet működési feltételeinek megváltozása

A szerződés módosítását a Takarékszövetkezet a módosítás hatálybalépését megelőzően **legalább két hónappal** kezdeményezheti. A határidő azon a napon jár le, amely számánál fogva a kezdőnapnak megfelel, ha pedig ez a nap a lejárat hónapjában hiányzik, a hó utolsó napján.

A keretszerződés módosításának kezdeményezése esetén a Takarékszövetkezet köteles az ügyfelet tájékoztatni arról, hogy a módosítást az ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt a Takarékszövetkezetet nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el.

A tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy a módosítás hatálybalépése előtti napig az ügyfél jogosult a keretszerződés azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására.

A tájékoztatást a Takarékszövetkezet írásban – akár az egyenlegértesítővel egyidejűleg – (postai vagy elektronikus úton) teszi meg.

Kivétel – azonnali szerződésmódosítás: a kamatláb vagy átváltási árfolyam módosítására értesítés nélkül és azonnal is sor kerülhet, ha

- a felek ezt a lehetőséget a keretszerződésben kikötötték, és
- a változások a referencia-kamatlábon vagy referencia-árfolyamon alapulnak.

A két együttes feltétel esetén a módosított kamatláb, átváltási árfolyam a referencia megváltozásával automatikusan, tájékoztatás nélkül változik.

A kamat vagy árfolyam ügyfél számára előnyös változása esetén a Takarékszövetkezetet tájékoztatási kötelezettség nem terheli. Ez esetben a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonosokat a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában és a honlapján tájékoztatja.

Kamatláb változtatás: a Takarékszövetkezet a kamatláb változásáról az ügyfelet írásban köteles tájékoztatni kivéve, ha a keretszerződésben úgy állapodtak meg, hogy a Takarékszövetkezet a tájékoztatást az ügyfél részére meghatározott gyakorisággal és módon adja meg.

Kizárt a szerződés egyoldalú módosítása:

- új díj vagy költség bevezetésével
- az egyes díjak szerződésben meghatározott, ügyfél számára történő kedvezőtlen számítási módjának, konkrét összegének vagy felső határának megváltoztatásával

4.5. Jogválasztás

A pénzforgalmi keretszerződésekre a magyar jog szabályai az irányadóak.

4.6. A szerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumok:

a **Hajdú-Bihar Megyei Kereskedelmi és Iparkamara** mellett működő **Békéltető Testület** (4025 Debrecen, Petőfi tér 10., telefon: 06/52/500-710, fax: 06/52/520-720.)

A békéltető testület a megyei (fővárosi) kereskedelmi és iparkamarák mellett működő független testület.

4.7. Bírósági illetékesség kikötése:

A pénzforgalmi keretszerződésekkel kapcsolatos jogviták esetén a bírósági eljárás megindítható - a pertárgy értékének függvényében - akár az általános illetékességgel rendelkező (alperes lakhelye/székhelye szerinti) bíróság előtt, akár (a Polgári Perrendtartásról szóló 1953. III. törvény 41. §-a alapján) alávétéses illetékességű, vagyis az egyedi bankszámlaszerződésben a felek által kizárólagos illetékességgel kikötött Városi Bíróság, illetve a Hajdú-Bihar Megyei Bíróság előtt.

5. A Takarékszövetkezet tájékoztatási kötelezettsége

- **A Takarékszövetkezet a Pft-ben előírt kötelező tájékoztatási kötelezettségének teljesítéséért az ügyfél terhére nem számíthat fel külön díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget.**
- A felek a keret-szerződésben kiköthetik, hogy a Takarékszövetkezet az ügyfél kérésére a Pft-ben (24.§. és 27.§) kötelezően meghatározottnál gyakoribb, részletesebb tájékoztatást nyújt, amelyért költségarányos (a tájékoztatás nyújtás tényleges és közvetlenül felmerülő), Hirdetményben meghatározott ellenértékre jogosult.
- Az ügyfél kérésére a szerződéses jogviszony fennállása alatt a Takarékszövetkezet bármikor köteles a szerződési feltételeket rendelkezésére bocsátani.

Az ügyfél előzetes tájékoztatása:

- A Takarékszövetkezet az előzetes tájékoztatási kötelezettségének eleget tesz amennyiben a keretszerződést megkötését megelőző tájékoztatást a keretszerződés részévé teszi és az ügyfélnek a bankszámlaszerződést, ÁSZF-t /Üzletszabályzatot, Hirdetményeket, formanyomtatványokat átadja.
- A Takarékszövetkezetnek a fizető felet kérésére a keretszerződésen alapuló fizetési megbízásra irányuló jognyilatkozatát megelőzően tájékoztatni kell a teljesítés időtartamáról és a tételesen fizetendő fizetési kötelezettségéről (díjról, költségről)
- A Takarékszövetkezet csak azokról a díjakról, költségekről egyéb fizetési kötelezettségről tud előzetes tájékoztatást adni az ügyfélnek, amelyekről információja van.

Az ügyfél utólagos tájékoztatása:

- a Takarékszövetkezet köteles utólagos, a fizetési megbízásokhoz kötött tájékoztatást adni a fizető fél és a kedvezményezett részére

A Hirdetmények, díjszabások tartalmazzák

- tételesen a Takarékszövetkezet részére fizetendő valamennyi jutalékot, díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget,
- a Takarékszövetkezet által, a fizetési művelet teljesítése során alkalmazott kamatlábakat és átváltási árfolyamokat

Az ügyféllel megkötött egyedi szerződések tartalmazzák azokat a megállapodásokat, adatokat, a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges azonosítókat, egyéb rendelkezéseket, amelyekre az ÁSZF nem tér ki.

Az ügyféllel való kapcsolattartás módja:

A Takarékszövetkezet tájékoztatási kötelezettségének írásban Hirdetmény (ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben/ügyféltermeiben) útján vagy postai úton tesz eleget, közleményeit a honlapján, illetve internetbankos felületen teszi közzé.

Ez utóbbi esetben az ügyfél által használt azon eszközök műszaki követelményei:

- grafikus HTML szabvánnyal kompatibilis web böngésző,
- ennek futtatására alkalmas hardver.

A szerződéskötés és a szerződés fennállása alatti kapcsolattartás nyelve: a magyar.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost magyar nyelven 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 Takarékszövetkezet a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat a Számlatulajdonos által e célra megadott címre postai úton küldi meg.

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

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

Amennyiben az ügyfél részére a változás bejelentési kötelezettsége elmulasztása miatt nem kézbesíthetők a keretszerződéssel kapcsolatos jognyilatkozatok, úgy azokat közöltnek kell tekinteni a küldemény tértivevényes feladását követő 5.(ötödik) napon.

6. Fizetési módok

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

fizetési számlák közötti fizetési módok:

aa) átutalás,

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

ab) beszedés

- a felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
- váltóbeszedés,
- csekkbeszedés,
- csoportos beszedés,
- határidős beszedés
- okmányos beszedés.

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

- fizetés bankkártyával

ad) okmányos meghitelezés (akkreditív)

fizetési (bank) számlához kötődő készpénzfizetési módok:

- készpénzfizetésre szóló csekk kibocsátása és beváltása
- készpénzbefizetés
- készpénzkifizetés

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

7. Fizetési megbízások és teljesítésük

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 Takarékszövetkezet a nyomtatványokat a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre.

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 fizetési számláján jóváírják.

A Takarékszövetkezet nem alkalmazhat korábbi **terhelési értéknapot** a fizető fél bankszámláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegével a Számlatulajdonos számláját megterhelte.

A Takarékszövetkezet nem alkalmazhat későbbi **jóváírási értéknapot** a kedvezményezett bankszámláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegét a saját számláján jóváírták.

Ha a fizető fél és a kedvezményezett között a fizetési művelet lebonyolítása a Takarékszövetkezeten belül történik, a terhelés és a jóváírás azonos munkanapon és **azonos értéknap**pal teljesül.

A fentieket részletesen tartalmazza a „Hirdetmény a bankszámlát érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” melléklete. ?

A Takarékszövetkezet a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknapal látja el és oly módon írja jóvá a kedvezményezett Számlatulajdonos ügyfele bankszámláján, hogy azzal azonnal tudjon rendelkezni.

Ha a Takarékszövetkezet saját számláján való jóváírás nem munkanapon történt, a fizetési művelet összegét a következő munkanapon haladéktalanul a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

A Takarékszövetkezet fő szabály szerint a nála befizetett készpénz összegét a Számlatulajdonos bankszámláján az ügyfél azonnali rendelkezési jogának biztosítása mellett aznapi értéknapal haladéktalanul jóváírja, ha a készpénzbefizetés

a) forintban,

b) fogyasztónak vagy mikro vállalkozásnak minősülő Számlatulajdonos javára a fizetési számla pénznemével megegyező pénznemben történik.

A bankszámlára történő készpénzbefizetés vagy a bankszámláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető Takarékszövetkezet pénztáránál. A készpénzátutalás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzátutalásban megjelölt helyen rendelkezésre áll.

Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Takarékszövetkezet ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. (visszautasítás).

7.1. A fizetési megbízás átvételének és befogadásának időpontja, tárgynapi teljesítésre történő befogadás végső időpontja:

A fizetési megbízás átvétele:

A teljesítési határidők számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a fizetési megbízás a Takarékszövetkezethez beérkezett. (A fizető fél nem munkanapon beérkezett fizetési megbízását a következő munkanapon átvettnek kell tekinteni).

- Az átvétel a beérkezés sorrendjében történik
- A fizetési megbízások teljesítése az átvétel sorrendjében történik. Az átvétel sorrendjére a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó.
- A készpénzfizetési megbízásokat – a kötelezően sorba állított fizetési megbízások kivételével – a Takarékszövetkezet azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre.
- A fizetési megbízás sorba állítása esetén az átvétel időpontja az az időpont, amikor a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a bankszámlán rendelkezésre áll.

A fizetési megbízás befogadása:

A Takarékszövetkezet 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:

a) átutalás esetén az az időpont, amikor a Takarékszövetkezet az átutalási megbízást a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet, részteljesítés esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete rendelkezésre áll;

aa) hatósági átutalás esetén a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés befogadásának időpontja az az időpont, amikor a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési megbízást a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette.

b) beszedés esetén

ba) a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is -, okirat birtokában átvette,

bb) a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette;

c) készpénzfizetés esetén

ca) pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a Takarékszövetkezet a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a fizető féltől a készpénzt átvette,

cb) befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatán végzett befizetésnél az az időpont, amikor a Takarékszövetkezet a befizetés összegszerűségét ellenőrizte, mely időpont legfeljebb három munkanappal haladhatja meg a tényleges befizetés napját,

cc) kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a Takarékszövetkezet a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

Befogadásra kerülnek a Takarékszövetkezethez személyesen benyújtott, a postai úton feladott és elektronikus úton érkezett megbízások. Elektronikus úton továbbított fizetési megbízás szabályaira a bankszámla keretszerződésben, illetve egyéb külön szerződésben foglalt rendelkezések az irányadók. A Takarékszövetkezet szóban, telefonon közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el.

A fizetési megbízások átvételének, befogadásának és teljesítésének rendjét a Takarékszövetkezet Hirdetménye tartalmazza.

A papír alapon kezdeményezett fizetési **megbízások átvétele** munkanapon belül a beérkezés sorrendjében történik. A fizetési megbízás adatait és a beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a Takarékszövetkezet a fizetési megbízáson/megbízásban rögzíti és tárolja.

A Takarékszövetkezet a 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 Számlatulajdonosok fizetési megbízásait postai úton vagy közvetlen benyújtással juttathatják el a Takarékszövetkezethez. A Takarékszövetkezet - külön szerződés alapján - elektronikus úton is befogad fizetési megbízásokat.

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

7.2. A fizetési megbízás teljesítése, a teljesítés sorrendje

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele, hogy a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján legyen számlaegyenleg. Amennyiben az egyszerű és a csoportos átutalási megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett bankszámláján, akkor a Takarékszövetkezet részteljesítést nem végez.

Csoportos beszedési megbízás kizárólag elektronikusan nyújtható be, melyet a Takarékszövetkezet külön szerződés alapján fogad be és dolgoz fel. A Számlatulajdonos a csoportos beszedési állományok benyújtására vonatkozó megállapodásban vállalja, hogy a csoportos beszedési megbízásokat a megjelölt terhelési napot legalább öt munkanappal megelőzően nyújtja be a Takarékszövetkezetnek.

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízásokat a számla tárgynapi fedezete (azaz az előző napi záróegyenleg és a tárgynapi jóváírásoknak a teljesítésnél a feldolgozás során még figyelembe vehető része erejéig teljesíti, figyelembe véve a Számlatulajdonos szabad hitelkeretét. A fizető fél és a Takarékszövetkezet eltérő tartalmú megállapodása hiányában a bankszámla terhére hatósági átutalást és átutalási végzés alapján történő átutalást a Takarékszövetkezet a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

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

A fizetési megbízások közül a Takarékszövetkezet 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.

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

A Számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Számlatulajdonos **Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján** a Takarékszövetkezet beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos

nála vezetett bankszámláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonossal szemben - a pénzforgalmi 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.

A Takarékszövetkezet a **téves bejegyzésének helyesbítését** nem tekinti fizetési műveletnek. A téves számlavezetői bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a bankszámla egyenlegében nem eredményezhet a Számlatulajdonos vagyonában beálló változást. Ennek megfelelően a Takarékszövetkezet joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést az elévülési időn belül, a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül minden egyéb, a számlát érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást megelőzően – helyesbíteni. A helyesbítésről a Takarékszövetkezet az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, a csoportos beszedési megbízás teljesítéseket, valamint a Számlatulajdonosnak a Felhatalmazó levélben rögzített ezirányú rendelkezésének megfelelően a felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszedési megbízás teljesítéseket a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítését követően a szükséges fedezet megléte esetén a Takarékszövetkezet azonnal lekönyveli, tekintet nélkül a Takarékszövetkezet nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

7.3. A fizetési megbízások visszautasítása

A Takarékszövetkezet visszautasítja a fizetési megbízás teljesítését

- ha az a jogszabályokban előírt követelményeknek nem felel meg, kivéve ha a nem felelő adattartalommal kiállított fizetési megbízást a Takarékszövetkezet a fizetési megbízást benyújtó saját ügyfele számára teljesítheti, ha a fizetési megbízás kiállítására (adattartalmára) vonatkozó szabályoknak való megfelelést a Takarékszövetkezet a fizetési megbízás visszautasítása nélkül is biztosítani tudja
- fedezet hiánya miatt
- a jogszabály vagy a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorba állított fizetési megbízást a sorba állítás időtartamának eredménytelen elteltét követően .

A Takarékszövetkezet visszautasíthatja:

- a keretszerződésben vagy az ügyféllel kötött más megállapodásban foglalt feltételeknek meg nem felelő módon kiállított és benyújtott fizetési megbízást

A visszautasított fizetési megbízást teljesítésre át nem vettnek kell tekinteni.

A fizetési megbízás teljesítésének visszautasítása esetén a Takarékszövetkezet - törvény eltérő rendelkezése hiányában - értesíti a Számlatulajdonost a visszautasítás tényéről, továbbá - jogszabály tiltó rendelkezése hiányában - lehetőség szerint annak okáról és a visszautasításra okot adó tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról.

A Takarékszövetkezet az értesítést

- a) haladéktalanul, de legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon,
- b) terhelési nap megjelölése esetén a terhelés napját követő munkanapon,
- c) a sorban állítás időtartamának lejártakor

az ÁSZF-ben meghatározott módon küldi meg vagy teszi elérhetővé az ügyfél számára.

A jogszabály rendelkezésén vagy megállapodáson alapuló ellenjegyzéssel ellátott, valamint csatolt okiratot tartalmazó papíralapú fizetési megbízások teljesítésének visszautasítása esetén a fizetési megbízást és az okiratot visszaküldi az ügyfélnek.

7.4. A fizetési megbízások sorbaállítására, részteljesítés

A fedezethiány miatt nem teljesíthető, törvény vagy a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján vissza nem utasított átutalási és beszedési megbízást a Takarékszövetkezet (jogszabály eltérő rendelkezése hiányában) legfeljebb harmincöt nap, csoportos beszedési megbízást legfeljebb a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra sorba állítja.

A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A teljesítés sorrendjét az átvétel időpontja határozza meg.

A Takarékszövetkezet a beszedési megbízásoknak a fizető fél számláján való sorba állításáról a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet. Az értesítés az eredeti beszedési megbízás adatait és a sorba állítás utolsó napját tartalmazza.

1) A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítése - ideértve a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére történő átutalás teljesítését is - megelőzi az egyéb fizetési műveletek teljesítését. Az átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (bankszámla, a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű elkülönített számlái, valamint lekötött betét számlái) pénzmentől függetlenül egy fizetési számlának minősül. A sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést kell teljesíteni. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a fizetési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezet visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

A keretszerződés felmondásának kezdeményezését követően a Takarékszövetkezetbe beérkezett hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés legfeljebb a keretszerződés megszűnésének időpontjáig állítható sorba, amelyről a kibocsátóját a fizetési megbízás, végzés átvételét követően haladéktalanul tájékoztatni kell.

A fizető fél és a Takarékszövetkezet eltérő tartalmú megállapodása hiányában a bankszámla terhére hatósági átutalást és átutalási végzés alapján történő átutalást a Takarékszövetkezet a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

2) A Takarékszövetkezet 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 bankszámláján sorba állításra kerül. A Takarékszövetkezet a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.

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

4) A Számlatulajdonos bankszámlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a Számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Takarékszövetkezet a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

5) A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Takarékszövetkezet a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítja sorba a Számlatulajdonos bankszámláján. A sorba

állítási idő alatt a Takarékszövetkezet részfizetést nem teljesít, a fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a csoportos beszedési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezet visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

- 6) Csoportos átutalási megbízást, valamint fizetési számláról kezdeményezett készpénzfizetést a Takarékszövetkezet nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.
- 7) A Takarékszövetkezet – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal kötött megállapodás hiányában – a bankszámlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.
- 8) A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére befogadott, Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.
- 9) Fedezethiány esetén a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás alapján a fizetési számla terhére befogadott fizetési megbízásokat, a Takarékszövetkezet téves bejegyzése miatt keletkezett helyesbítő tételeket, valamint egyéb szerződéses viszonyból származó számlavezetői követeléseket a kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.
- 10) A fizető fél számláját vezető Takarékszövetkezet - a csoportos beszedési megbízás kivételével - a bankszámlán fedezet hiányában nem teljesíthető beszedési megbízások sorba állításáról (a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján) haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet. Az értesítés az eredeti beszedési megbízás adatait és a sorba állítás utolsó napját tartalmazza.

7.5. Készpénzfizetési (pénztári) műveletek

Készpénz felvétel

A Takarékszövetkezet lehetőséget biztosít a Számlatulajdonosnak készpénzfelvételi utalvány-füzet igénylésére, amely forint készpénzfelvételre használható fel. A Számlatulajdonos a bankszámlája terhére kiállított készpénzfelvételi utalvánnyal, a Takarékszövetkezettel kötött megállapodás alapján készpénzt vehet fel a Takarékszövetkezet pénztáránál.

A Takarékszövetkezet a készpénzfelvételi utalványt – átvételi elismervény ellenében – a nála bejelentett módon aláírt meghatalmazásban szereplő személynek adja ki. A készpénzfelvételi utalványt jól olvashatóan, tintával, golyóstollal vagy írógéppel kell kitölteni. A felvenni kívánt összeget számmal és betűvel azonosan kell megjelölni, a kiállítás hónapját betűvel kell feltüntetni, s ezt követően a készpénzfelvételi utalványt a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon alá kell írni.

A készpénzfelvételi utalvány előlapján a kibocsátó Számlatulajdonos megnevezheti a készpénzfelvétellel megbízott természetes személyt. Ilyenkor a kiszolgáló pénztár az utalvány összegét csak a megnevezett személynek fizeti ki.

Ha a készpénzfelvételi utalvány előlapján a kibocsátó Számlatulajdonos nem nevez meg készpénzfelvétellel megbízott személyt, úgy a kiszolgáló pénztár az utalvány összegét a bemutató személynek fizeti ki. A személyazonosságot minden esetben igazolni kell.

A kiszolgáló pénztár a készpénzfelvételi utalvány igazolt, illetve az azt bemutató benyújtójával az utalvány hátlapját - az összeg átvételének elismeréseként - aláírta, és feltünteti az igazolásnál, illetve a pénzfelvétel során felhasznált személyi okmány adatait. A beváltott készpénzfelvételi utalvány alapján a Takarékszövetkezet a kifizetett összeggel a kibocsátó Számlatulajdonos - készpénzfelvételi utalványon megjelölt – pénzforgalmi számláját megterheli.

Ha a kellő időben bemutatott készpénzfelvételi utalvány összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nem áll rendelkezésre, a Takarékszövetkezet az utalványt a benyújtó részére - a hátlapon szereplő pénzátvételi igazolást törölve - teljesítetlenül visszaadja. Készpénzfelvétel esetében a Takarékszövetkezet nem alkalmaz részteljesítést.

A Takarékszövetkezet által kibocsátott - szigorú számadási kötelezettség alá vonható - készpénzfelvételi utalvány három részből áll:

- a) a tőszelvényből (amely a füzetben visszamarad),
- b) az utalványból és
- c) a terhelési értesítés szelvényből.

Nem teljesít a Takarékszövetkezet kifizetést a keltezés nélküli vagy előre keltezett és az olyan utalványra sem, amelyet hibásan vagy érthetetlenül állítottak ki, javították vagy sérült, illetve rontott. Érvénytelen az az utalvány is, amelyen a bankszámla számát nem megfelelően tüntették fel, előnyomott szövegében betoldást alkalmaztak, vagy amelyen az összeget eltérően tüntették fel betűkkel és számokkal (illetve az összeg az utalványon és a terhelési értesítésen eltérően szerepel).

Ezeket az utalványokat a Számlatulajdonosnak meg kell őriznie, és a legközelebbi készpénzfelvételi utalványfüzet igénylésekor – áthúzással és lyukasztással érvénytelenítve – a Takarékszövetkezetbe kell küldenie.

A készpénzfelvételi utalványt 8, azaz nyolc naptári napon belül (bemutatási határidő) kell bemutatni a Takarékszövetkezet pénztáránál készpénz kifizetés végett. Az ezt követően benyújtott készpénzfelvételi utalványra a kifizető hely kifizetést nem teljesít. A határidőt attól a naptól kell számítani, amely az utalványon, mint a kiállítás napja szerepel, de a határidőbe a kiállítás napját nem kell beleszámítani. Ha a határidő utolsó napja a Takarékszövetkezetnél munkaszüneti nap, a határidő a következő első munkanapon jár le.

A kitöltetlen készpénzfelvételi utalványok elvesztése, illetéktelen kézbe kerülése (ellopása) vagy megsemmisülése esetén a Számlatulajdonosnak ezt a körülményt haladéktalanul, írásban be kell jelentenie a Takarékszövetkezetnek. Az elvesztett vagy illetéktelen kézbe jutott készpénzfelvételi utalvány benyújtását ebben az esetben a Takarékszövetkezet figyelemmel kíséri, de az esetleges beváltásáért felelősséget nem vállal. Ha a készpénzfelvételi utalvány számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató kijelölt pénztáránál is beváltható, a bejelentést egyidejűleg ott is meg kell tenni. Az elvesztett (eltulajdonított stb.) készpénzfelvételi utalvány megkerüléséről a Takarékszövetkezetet haladéktalanul, írásban ugyancsak értesíteni kell. A Takarékszövetkezet a bejelentést 5 (öt) évig, azon belül a pénzforgalmi számla megszűnéséig tartja nyilván.

A Számlatulajdonosnak – bankszámlája megszűnése esetén – a birtokában lévő felhasználatlanul maradt készpénzfelvételi utalvány-füzete(ke)t (utalványlapokat) a Takarékszövetkezetbe vissza kell juttatnia.

A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltatónál történő készpénzfelvétel a készpénzfelvételi utalványok felhasználásával történik. A Számlatulajdonosnak a felvenni kívánt forintösszeg erejéig fedezetet kell biztosítania a kifizető hely pénzforgalmi számláján. A fedezetbiztosító tranzakciót átutalási megbízás formájában kell elindítania a Takarékszövetkezetnél. A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltatók önállóan határozzák meg az egyes kifizető helyeken a nagy összegű kifizetések értékhatárát és a bejelentési határidőt, így a Számlatulajdonos a kijelölt kifizető helyen tájékozódhat ezen feltételekről.

A készpénzfelvételi tranzakciók fedezeti összegét [amennyiben az a tárgynapon a kijelölt kifizető helyen kifizetésre kerül] a Takarékszövetkezet a tárgynapon könyveli.

A Számlatulajdonos a jelen pontban részletezettekén túl úgy is kezdeményezhet forint készpénz felvételt bankszámlájáról, hogy a Takarékszövetkezethez személyesen benyújtja az előírt módon kitöltött kifizetési bizonylatot.

Az 1.000.000.- Ft, azaz Egymillió forint feletti kifizetési igényét a Számlatulajdonosnak a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően, legkésőbb az előző banki munkanapon 10 óráig kell a Takarékszövetkezetnek bejelentenie.

Készpénz befizetés

A készpénz befizetése a Takarékszövetkezetnél és a számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató kiválasztott pénztárában alkalmazott befizetési bizonylat felhasználásával történik.

A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató kiválasztott pénztárában befizetett összegeket a Takarékszövetkezet a fedezeti összeg fogadását követően haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos bankszámláján.

7.6. A deviza és valuta megbízások teljesítése forintszámlán

a.) Deviza jóváírások a forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlán

A Takarékszövetkezet a bankszámlán bármelyik jogcímen korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást. Mivel az átutalt összeg pénzneme eltér a fizetési megbízásban megjelölt pénzforgalmi számlának a devizanemétől, így a Takarékszövetkezet automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt bankszámlán. A Takarékszövetkezet a bankszámlák javára érkező devizaösszegeket mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.

A Számlatulajdonos bankszámláján történő jóváírás értéknapja nem lehet korábbi, mint a küldő pénzforgalmi szolgáltató által megadott terhelési nap, azaz a Számlavezető hely nostro számláján történő jóváírás értéknapja, ez esetben a Számlatulajdonos számláján a fedezetbiztosítás napjával kerül jóváírásra az összeg. Az átutalással fizetési számlára érkező összegeket forintban írja jóvá a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt bankszámláján.

b.) Devizaterhelések a forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlán

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

A Takarékszövetkezet aznapi feldolgozásra mindenkor az aktuális Hirdetményében közzétett időpontig beadott átutalási megbízásokat veszi át.

Ezen időpont után benyújtott átutalási megbízásokat a Takarékszövetkezet következő banki munkanapon beérkezettnek tekinti és a teljesítési határidőket attól a naptól számítja. Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást teljesítési nap megadásával tölti ki, úgy a Takarékszövetkezet az átutalási megbízásban feltüntetett terhelési napon teljesíti a megbízást. A Takarékszövetkezet ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján biztosított legyen.

Külön megállapodás hiányában az olyan átutalási megbízásokat, amelyek összege meghaladja a terhelendő bankszámla egyenlegét, a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett visszaküldi, illetve a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorba állítja. A Takarékszövetkezet fedezetlen átutalási megbízás esetén részteljesítést nem végez. Ilyen esetben kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos átutalási megbízásait mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyam alkalmazásával és az ÁSZF szerinti értéknappal teljesíti.

A betéti műveletekre vonatkozó eseti megbízások végrehajtásának feltételei.

1. A jelen fizetési keretszerződés alapján a Számlatulajdonos jogosult- külön szerződéskötés nélkül - eseti megbízások útján az általa meghatározott forint összeget a kiválasztott betéti konstrukcióban, a meghatározott lejáratú rendelkezés mellett betétként elhelyezni.
2. A lekötési futamidő kezdő napjának a Takarékszövetkezet a betéti összeg lekötött betétszámlán történő jóváírását követő napját tekinti.
3. A betéti kamatok mértékét a Takarékszövetkezet a mindenkor Hirdetményben teszi közvé. A Takarékszövetkezet az egyes betétekre vonatkozóan a hatályba lévő Hirdetményben meghatározott kamatokot fizeti, illetve jutalékot, valamint költséget számítja fel.4. A Takarékszövetkezet lehetőséget biztosít arra, hogy a Betétes előzetes banki jóváhagyás birtokában kiemelten nagy összegelhelyezése esetén közvetlenül vagy az ügyintézőn keresztül kezdeményezze egyedi kamat megállapítását az ügyvezetésnél.
5. A Takarékszövetkezet bármikor – akár a betét futamideje alatt is – jogosult egyoldalúan, a jelen keretszerződés szabályai szerint elhelyezett betétek lekötési időtartamához és elhelyezési összegsávjához tartozó kamatok mértékét illetve a lekötési időtartam és összegsáv összerendeléseket megváltoztatni.
6. A futamidő közben történt kamatváltozás a Fix kamatozású napra lekötött betéti konstrukcióban elhelyezett betéteket nem érinti, ezen betéti összegekre a Takarékszövetkezet lejáratkor a betét elhelyezésekor hatályban lévő, a lekötés futamidejének és összegének megfelelő sávban meghatározott kamatmérték alapján fizet kamatot.
7. Változó kamatozású betéti konstrukcióban elhelyezett betétek esetében viszont a Takarékszövetkezet a futamidő közben aktuális Hirdetményben rögzített kamatmértékek alapján - azok érvényességi idejét figyelembe véve – számított kamatot fizeti lejáratkor. A változó kamatozású betéti konstrukciók esetén, a Takarékszövetkezet jogosult a nála a jelen Keretszerződés alapján – lekötött betétben elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá a jutalék, díj, és költség mértékét egyoldalúan, bármikor a lekötési időn belül is módosítani.
8. A jelen Keretszerződés alapján elhelyezett betét esetében az EBKM (Egységes Betéti Kamatláb) értékét a Hirdetmény tartalmazza.
9. A megszolgált betéti kamat – betéti konstrukciótól – függően a lekötési idő lejáratánál esedékes.
10. A legkisebb összeget, melyet a Takarékszövetkezet betétként elfogad a Hirdetménynek a kamatmértékekkel (lekötött betétek kamatmértékei) kapcsolatos része foglalja magában.
11. A Betétes jogosult a betétet a futamidő lejáratáig felmondani az alábbiak szerint. Az egyes betéti konstrukciók esetében a jelen Keretszerződésben meghatározott, Hirdetményben rögzített feltételek teljesülése mellett – különös tekintettel a betét futamidejére – lehetősége van a Betétesnek személyesen a teljes betéti összeg vagy részösszeg felvételének formájában az eredeti lekötött betétet felmondani.
12. Teljes betéti összeg futamidő közben történő felmondása esetén a Takarékszövetkezet a felmondott összegre minden esetben az elhelyezés napjától számított, - betéti konstrukciótól függően a betételhelyezés vagy felmondás napján hatályos Hirdetményben külön közzétett, eredeti kamatkondíciótól eltérő – felmondási kamatot fizet. Minden esetben a futamidő során már kifizetett kamat a felmondási kamatból és a betéti összegből levonásra kerül.

13. A Betétesnek lehetősége van arra, hogy a betét elhelyezésekor megadott lejáratú rendelkezésen módosítson. Legkésőbb a lejáratú időpontot megelőző munkanapig rendelkezzen a betéti konstrukcióra vonatkozó, Hirdetményben közzétett betételhelyezési és kezelési szabályok betartása mellett- a betét és a betéti kamat lejáratkor sorsáról. Rendelkezési módok az alábbiak lehetnek:

- A tőke és kamat átvezetése a bankszámlára
- A tőke és kamat együttes összegének lekötése azonos feltételekkel
- A tőke lekötése azonos feltételekkel, a kamat a bankszámlára kerül,
- A kamatból fix összeg a bankszámlára kerül, a tőke és a kamatból a maradványösszeg lekötésre kerül azonos feltételekkel.
-

14. Amennyiben a Betétes a lejáratú betét sorsáról a lejárat napját megelőzően nem rendelkezik, úgy a betéti összeg és a megszolgált kamat automatikusan a betételszámolási számlájára kerül jóváírásra.

15. Prolongálás esetén az ismételten elhelyezett betéti összeg a prolongálás napján hatályba lévő Hirdetményben közzétett mértékű kamat mellett kerül lekötésre.

16. A fix és a változó kamatozású, napra lekötött betétek lejáratú nincs automatikusan naptári napra igazítva. Amennyiben a lejáratú munkaszüneti napra esik, abban az esetben a betéti összeg és a kamat a következő munkanapon kerül kifizetésre. A betétben elhelyezett összeg – prolongálás kivételével – ez esetben is az eredeti lejáratú időpontig kamatozik.

8. A fizetési művelet teljesítéséhez szükséges jóváhagyásnak és a jóváhagyás visszavonásának módja

A Fizetési megbízások teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Takarékszövetkezet 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. Előzetes jóváhagyásának minősül a fizetési megbízás benyújtásának és bejelentett módon történő aláírásának együttes megtörténte.

Csoportos beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása - ezen fizetési megbízás teljesítésének feltételül szolgáló – Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése formanyomtatvány vagy a Szolgáltató/Partner által készített Felhatalmazó levél Számlatulajdonos általi – a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon történő - aláírásával és a Takarékszövetkezetnél elfogadás, nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg.

Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a felhatalmazó Számlatulajdonos által - bejelentett módon történő - aláírásával és a nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A tartalmilag megfelelő Felhatalmazó levelet nyilvántartásba veszi vagy elutasítja a Takarékszövetkezet. A befogadást, illetve elutasítást megelőzően a Takarékszövetkezet nem teljesíti a Felhatalmazó levél alapján benyújtott fizetési megbízásokat, azok teljesítését felhatalmazó levél hiányára hivatkozva visszautasítja. A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a Takarékszövetkezet a Felhatalmazó levél alapján benyújtott beszedési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekinti.

A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Számlavezető hely téves bejegyzésének a pénzforgalmi számlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó Keretszerződésben, valamint az aktuális Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj bankszámlán történő elszámolását.

A Takarékszövetkezet a számlaforgalommal kapcsolatos téves bejegyzéseit jogosult helyesbíteni a Számlatulajdonos előzetes jóváhagyása nélkül.

A fizetési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezet által történt átvételét követően a Számlatulajdonos nem vonhatja vissza.

Kivételek:

- a Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére fogadott csoportos beszedési megbízások a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhat
- 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 Takarékszövetkezethez történő benyújtásával kezdeményezheti
- beszedés megbízást a fizető fél a terhelést megelőző napig vonhatja vissza

9. A keretszerződésen alapuló fizetési megbízásokkal kapcsolatos tájékoztatás

9.1. Előzetes tájékoztatás

A Takarékszövetkezet - a fizető fél kérésére - a fizetési megbízásra irányuló jognyilatkozatát megelőzően a következő adatokról köteles a fizető felet tájékoztatni:

- a szolgáltatás teljesítésének időtartamáról és
- tételesen a szolgáltató részre fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy fizetési kötelezettségről.

A Takarékszövetkezet nem köteles a tájékoztatást megadni, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található, vagy a fizetési művelet teljesítése nem EGT-állam pénznemében történik, **és** az adatok nem állnak a pénzforgalmi szolgáltató részére rendelkezésre.

9.2. Utólagos tájékoztatás (bankszámla forgalmáról, egyenlegéről)

A felek a keret-szerződésben kiköthetik, hogy a Takarékszövetkezet az ügyfél kérésére történő, a Pft. 24. §-ban és a 27. §-ban meghatározottnál gyakoribb, részletesebb vagy a keretszerződésben meghatározottól eltérő utólagos tájékoztatás nyújtásáért ellenértékre jogosult. Az ellenérték a Takarékszövetkezet tájékoztatása nyújtásának tényleges és közvetlenül felmerülő költségeinek felel meg.

A fizető fél utólagos tájékoztatása

A bankszámla forgalmáról és egyenlegéről a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost a bankszámlakivonat útján tájékoztatja.

A felek a keretszerződésben megállapodhatnak az utólagos haladéktalan tájékoztatástól eltérően is. A Takarékszövetkezet, mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési megbízás alapján a fizető fél számlájának megterhelését követően, vagy ha a fizető fél a fizetést nem a fizetési számlán keresztül bonyolítja a fizetési megbízás átvételét követően a fizető fél részére **legalább havonta egy alkalommal** átadja vagy rendelkezésre bocsátja papíralapon.

- a fizetési művelet azonosítását lehetővé tevő hivatkozásról, és esetlegesen a kedvezményezett adatairól,
- a fizetési művelet fizetési megbízásban meghatározott devizanemben számított összegéről,
- tételesen a fizető fél által a Takarékszövetkezet részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről,
- a Takarékszövetkezet által, a fizetési művelet teljesítése során alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltást megelőző összegéről, valamint
- a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a terhelés értéknapjáról.

Ha a fizető fél Fogyasztó:

kérelmére a Takarékszövetkezet **havonta legalább egy alkalommal** papíron (postai úton vagy személyes átadással) díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen köteles az utólagos tájékoztatást megadni.

Nem fogyasztónál és mikovállalkozásnak minősülő fizető fél esetén egyedi szerződés szabályozza.

A kedvezményezett utólagos tájékoztatása

A felek a keretszerződésben megállapodhatnak az utólagos haladéktalan tájékoztatástól eltérően is. A Takarékszövetkezet, mint a kedvezményezett fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési művelet teljesítését követően **legalább havonta egy alkalommal** a következő adatokról köteles a kedvezményezettet tájékoztatni az alábbi adatok átadásával vagy rendelkezésre bocsátásával olyan módon, hogy azokat az adatok céljának megfelelő ideig tartósan tárolhassa, és a tárolt adatokat változatlan formában és tartalommal megjeleníthesse.

- a fizetési művelet és a fizető fél kedvezményezett általi beazonosíthatóságát lehetővé tevő hivatkozásról, valamint a fizetési művelettel továbbított egyéb információkról,
- a fizetési műveletnek a kedvezményezett fizetési számláján jóváírt devizanemben meghatározott összegéről,
- tételesen a kedvezményezett által a Takarékszövetkezet részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről,
- a Takarékszövetkezet által, a fizetési művelet teljesítése során alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltást megelőző összegéről, valamint
- a fizetési számlán történő jóváírás értéknapijáról.

Ha a kedvezményezett Fogyasztó:

kérelmére a Takarékszövetkezet **havonta legalább egy alkalommal** papíron (postai úton vagy személyes átadással) díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen köteles az utólagos tájékoztatást megadni.

Nem fogyasztónál és mikovállalkozásnak minősülő kedvezményezett esetén egyedi szerződés szabályozza.

Egyéb tájékoztatási kötelezettség:

A Takarékszövetkezet bármikor köteles a fizető fél részére lehetővé tenni, hogy bankszámlájának aktuális egyenlegét (Internetbank, telefonos szolgáltatás, stb) ellenőrizhesse.

10. A Takarékszövetkezet, mint szolgáltató felelőssége

10.1. A Takarékszövetkezet helyesbítési kötelezettsége a jóvá nem hagyott vagy jóvá hagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítése

A Számlatulajdonos ügyfél a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési művelet teljesítését követő tizenharmadik hónapnak a bankszámla megterhelésének napjával megegyező napjáig kezdeményezheti a Takarékszövetkezetnél a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését. Ha a lejárat hónapjában nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejárt a hónap utolsó napja.

A Takarékszövetkezet a helyesbítésre vonatkozó kérelem megvizsgálását követően haladéktalanul köteles a helyesbítés iránti kérelemnek eleget tenni.

10.2. A Takarékszövetkezet felelőssége a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén

A jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén a Takarékszövetkezet haladéktalanul köteles

- a) megtéríteni a fizető fél részére a fizetési művelet összegét,
- b) a fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot helyreállítani, és
- c) megtéríteni a fizető fél kárát.

10.3. A Takarékszövetkezetnek a fizetési művelet teljesítéséért való felelőssége, és a visszafizetés feltétele

Amennyiben a Takarékszövetkezet a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, úgy köteles visszatéríteni a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által jóváhagyott fizetési művelet összegét, ha:

a) a jóváhagyás időpontjában a fizető fél a fizetési művelet összegét nem ismerte, és

b) a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.

A fizető fél részéről a fizetési művelet adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Takarékszövetkezetnek a fizető fél korábbi fizetési műveleteit, a keretszerződésben foglaltakat és a fizetési művelet körülményeit kell figyelembe vennie.

A feltételek fennállása tekintetében a bizonyítás a fizető felet terheli, a Takarékszövetkezet nem köteles, hanem jogosult a feltételek vizsgálatára.

Lehetséges eltérő szabályozás (Pft vhr: 46 §(6).):

A fizető fél nem jogosult a visszatérítésre, ha a jóváhagyást közvetlenül a saját pénzforgalmi szolgáltatónak adta meg, és a fizetési műveletre vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a pénzforgalmi szolgáltató vagy a kedvezményezett a keretszerződésben meghatározott módon a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően huszonnyolc nappal teljesítette.

A fenti fizetési művelet visszatérítésére vonatkozó igényét a fizető fél a terhelés napjától számított **ötvenhat napig érvényesítheti**. A Takarékszövetkezet a fizető fél visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított **tíz munkanapon belül** a fizetési művelet összegét **visszatéríti vagy** az igényt indokolással ellátva **elutasítja**. A visszatérítés elutasítása esetén a Takarékszövetkezet egyidejűleg tájékoztatja a fizető felet a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

11. Kamatok, jutalékok, díjak és egyéb terhelések

A Takarékszövetkezet a 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 havonta ír jóvá. Lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása a Betéti Keretszerződésben rögzített esedékességkor történik.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{pénzforgalmi számla napi záró egyenleg} \times \text{kamat mérték (\%)} \times \text{naptári napok száma}}{36.000}$$

A Takarékszövetkezet számlavezetési tevékenységéért havonta forgalmi jutalékot és díjat számít fel, és más szervek által a Számlavezető helynek felszámított tényleges költségeket (pl. postai készpénz-forgalom költségeit) 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 Takarékszövetkezet a kamatok mértékéről, a jutalékokról és a díjakról az általa közzétett aktuális Hirdetményben ad tájékoztatást.

A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Takarékszövetkezetet arra, hogy a jutalékok és a díjak összegével bankszámláját, illetve - amennyiben a Számlatulajdonos nem rendelkezik bankszámlával, akkor - a betétszámláját külön rendelkezése nélkül megterhelje.

Amennyiben - fedezethiány miatt - Takarékszövetkezet a bankszámlát, illetve a betétszámlát nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a Számlatulajdonos a mindenkori évi 6% mértékű késedelmi kamatot tartozik fizetni.

A Takarékszövetkezet jogosult a nála bankszámlán vagy - Betéti Keretszerződés alapján - a lekötött betétben elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá a jutalék és díj mértékét egyoldalúan, bármikor, betét esetén a lekötési időn belül is módosítani.

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

A referencia-kamatláb és referencia-árfolyam alkalmazása esetén a tényleges kamat kiszámításának módja és a referencia-kamatláb vagy átváltási árfolyam megállapításának időpontja, indexe vagy alapja és nyilvánosságra hozatalának helye: hirdetményben, legkésőbb a hatálybalépés napján.

12. Betétbiztosítás

A Takarékszövetkezet hely által kezelt, valamennyi névre szóló betét (a látra szóló pénzforgalmi számla pozitív egyenlege, illetve a lekötött betéten tartott összegek) az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított, kivéve a Hpt 100.§-ában meghatározott eseteket.

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. *(jelenleg: ötvenezer euró összeghatárig)*

A betétbiztosítás és a kártalanítás feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény 97-107.§-ai tartalmazzák.

13. A Takarékszövetkezet adatkezelési és adattovábbítási jogosultsága (a fizetéssel kapcsolatos csálások visszaélések megelőzése, vizsgálata és felderítése céljából) és ennek szabályai:

A Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy az ügyfélről a rendelkezésére álló banktitoknak minősülő adatokról – olyan tényről, információról, megoldásról vagy adatról, amely ügyfél személyére, személyes adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Takarékszövetkezet által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik - harmadik személy részére (jogszabályokban meghatározott esetek kivételével) az ügyfél meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

A Takarékszövetkezet jogosult a szerződéses jogviszony szerinti elszámolás biztosítása, illetve kockázatelemzési és értékelési célokra nyilvántartani, feldolgozni és kezelni a Számlatulajdonos által rendelkezésére bocsátott személyével, illetve működésével kapcsolatos adatokat. Jogosult továbbá a jogszabályi kötelezettségek teljesítése céljából – pénzmosás megelőzése, felügyeleti és hatósági adatszolgáltatások teljesítése, stb. céljából azokat továbbítani.

A Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR) való adattovábbítás

A Takarékszövetkezet a Központi Hitelinformációs Rendszerbe továbbítja a Számlatulajdonos személyes adatait, valamint a keretszerződésben vállalt kötelezettségre és az attól való eltérésre vonatkozó adatokat a Hpt XX/A. fejezetében meghatározott esetekben és tartalommal.

A KHR-rel kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségének a Takarékszövetkezet a keretszerződésben, vagy külön tájékoztatásban tesz eleget.

Cégbírósi jelentés a pénzforgalmi számlákról

A számlavezető helynek a cégjegyzékszámmal rendelkező vállalkozások számára nyitott pénzforgalmi számlákról és/vagy azok megszüntetéséről – cégnyilvántartásról, a bírósági cégeljárásról és végelszámolásról szóló hatályos törvény szerint - adatszolgáltatást kell teljesíteniük a cégbíróság számára, a pénzforgalmi számla megnyitását, illetve megszüntetését követő 8 napon belül, számítógépes adattovábbítás útján.

APEH jelentés a pénzforgalmi számláról

Azon pénzforgalmi számlák megnyitásáról, illetve megszüntetéséről szóló jelentést, amelyek a cégbírósági adatszolgáltatásban nem szerepelnek (pl. egyéni vállalkozó, aki nem rendelkezik cégjegyzékszámmal, alapítványok, egyéb szervezetek stb.) az APEH számára kell megküldeni 30 naponta.

A Számlavezető helynek – az adózás rendjéről szóló hatályos törvény értelmében – az APEH számára minden hónap 15. napjáig jelentenie kell továbbá a számlavezetőnél felmerült ok, illetőleg intézkedés miatt (számlaáthelyezés a számlavezető hely megszüntése miatt) megváltozott pénzforgalmi bankszámla adatait is.

Az adatkezelés tekintetében a Takarékszövetkezet biztosítja a személyes adatok védelméhez fűződő jogokat az 1992. évi LXIII. törvényben foglaltaknak megfelelően.

14. Egyéb rendelkezések

A pénzforgalmi számla nyitására kötelezett a vele szemben folyó csődeljárás 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 Takarékszövetkezetnek 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 Takarékszövetkezet a fizetési haladék tartama alatt is köteles befogadni és teljesíteni.

A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet - a Számlatulajdonos által legkésőbb a fizetési haladékot tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a bejelentett fizetési megbízási értékhatárt meghaladó összegű - fizetési megbízást kizárólag a csődeljárásban kirendelt vagyonfelügyelő jóváhagyásával teljesít.

A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles a Takarékszövetkezetnek 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla 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 számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató részére haladéktalanul bemutatni az adósságrendezési eljárás megszüntetéséről szóló bírósági végzést.

A Takarékszövetkezet a **felszámolás alatt álló** Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól csak a felszámolótól fogad el. A Takarékszövetkezet a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól a Számlatulajdonos nevét „felszámolás alatt”, illetve a pénzforgalmi bankszámla elnevezését "f.a." toldattal látja el. A számla felett a felszámoló, illetőleg az - igazolt felszámolókat által bejelentett - aláírók a Számlatulajdonos "felszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.

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

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.

Készült: 2009. október 16.

Mellékletek:

- KHR tájékoztatók eddig is rendelkezésre álltak külön a természetes személyek, külön a vállalkozások részére (ennek része a jogorvoslatról való tájékoztatás is)
- teljesítési határidők