

**Az  
Örkényi Takarékszövetkezet**

**Általános Szerződési Feltételei  
a bankszámlák vezetéséről 2017. 04. 05-től**

**A Takarékszövetkezet, mint pénzforgalmi szolgáltató adatai:**

**Örkényi Takarékszövetkezet**

(a továbbiakban: Takarékszövetkezet/számlavezető),

**székhely: 2377. Örkény, Kossuth L. 34/A.**

**cégjegyzékszám: 13-02-050428**

a felügyeletet ellátó szerv tevékenységi engedélyének száma és kelte:

824/1997. sz. ÁPTF. határozat 1997. november 20.

Az ügyféllel való kapcsolattartás címe:

postacím: **2377. Örkény, Kossuth L. 34/A.**

e-mail cím: [mail@orkenyitksz.hu](mailto:mail@orkenyitksz.hu)

egyéb elérhetőségek, telefon: 06-29/510-010, fax: 06-29/510-010, honlap cím: [www.orkenyitksz.hu](http://www.orkenyitksz.hu)

**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 **2013. évi CCXXXVII. 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, Tájékoztatók – 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 megkötöni.

**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.**

**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.

***Mikrovállalkozás:*** az a vállalkozás, amelynek - a szerződés megkötésének időpontjában - az összes foglalkoztatotti 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.

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

A takarékszövetkezet ilyenek tekinteti a InterBank használatára alkalmas számítógép és elektronikus aláírás együttesen..

***Fizető fél (átutaló):*** az a fél, aki (vagy amely) az átutalást indítja, vagy akinek terhére az átutalást elszámolják. Az a jogalany, aki a fizetési számla tulajdonosaként a fizetési számláról fizetési megbízást indít, vagy akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.

**Átutalás:** a fizető fél rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számláját a kedvezményezett javára megterhelik, valamint a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás.

**Belföldi bankszámlaszám (BBAN) pénzforgalmi jelzőszám:** a 18/2009 (VIII.6.) MNB rendelet 1. számú melléklete szerint képzett egyedi azonosító, mely a fizetési számla egyértelmű azonosítására szolgál, 2\*8 vagy 3\*8 számkarakterből áll.

**Benyújtás határideje:** a tárgynapi (aznapi) teljesítésre meghatározott időszak záró időpontja.

**BIC (SWIFT) kód:** a pénzforgalmi szolgáltatók nemzetközi azonosítására szolgáló azonosító kód, elemeit az ISO 9362 szabvány szerint képzik, SWIFT által nyilvántartott kód, hossza 8 vagy 11 alfanumerikus karakter.

**BKR:** a GIRO Zrt. által működtetett bruttó fizetési rendszer, ami 2012. július 1-je után kibővül a napközbeni átutalások elszámolására alkalmas felülettel, a meglévő éjszakai rendszer átmenetileg fennmarad, feldolgozza és elszámolja mindazokat a megbízásokat, melyek nem kerülnek át a napközbeni elszámolási rendszerbe, ill. nem teljesíthetők egy adott pénzforgalmi szolgáltató könyvelési rendszerén belül.

**Címzett (kedvezményezett):** az a fél, aki (vagy amely) a pénzt kapja. Az a jogalany, aki a kedvezményezett számla tulajdonosa.

**Elektronikus úton benyújtott megbízás:** az interneten, az elektronikus banki rendszeren benyújtott megbízás vagy telefonon megadott rendelkezés számít elektronikus benyújtásnak. Takarékszövetkezetünk telefonon megadott megbízást nem fogad el, nem teljesít.

**Elszámolásforgalom:** a pénzforgalmi szolgáltatók (bankok, takarékszövetkezetek, hitelszövetkezetek), az MNB, valamint más, a fizetési rendszerben részvételre jogosult szervezet közötti saját és az ügyfelek megbízásából származó fizetési megbízások forgalmának lebonyolítása, a résztvevők közötti követelések és tartozások megállapítása.

**FIFO:** First In First Out, tehát az a tétel teljesül leghamarabb, amit legkorábban indítottak.

**IBAN:** (International Bank Account Number, nemzetközi bankszámlaszám), mely a fizetési számlák jelölésére szolgáló – ISO 13616 szabvány szerint képzett – nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám, amely a fizetési számla nemzetközi azonosítására szolgál. A Magyarországon kiadott IBAN számok 28 karakter hosszúak. Az IBAN első két karaktere HU, amit 26 számjegy követ. Ebből két karakter IBAN ellenőrzőszám, amit a 16 vagy 24 jegyű BBAN követ. A 16 karakteres pénzforgalmi jelzőszám után nyolc nullát kell írni.

**ISO 20022 UNIFI szabvány:** a napközben elszámolható elektronikus átutalás folyamat- és üzenetszabványa, amelynek a használata a bankközi térben kötelező. Az ISO által pénzügyi üzenetekre kifejlesztett szabvány, ami az XML szintaxis használatán alapul.

**Fizetési megbízás:** a fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.

**Fizetési művelet:** a fizető fél, a kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás –a valamely fizetési mód szerinti – lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól.

**Fizető fél (átutaló):** az a fél, aki (vagy amely) az átutalást indítja vagy akinek (vagy amelynek) terhére az átutalást elszámolják. Az a jogalany, aki (vagy amely) a fizetési számla tulajdonosaként a fizetési számlájáról fizetési megbízást indít vagy akinek (vagy amelynek) a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.

**GIRO Zrt.:** GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. a magyar pénzforgalmi elszámolóház.

**HCT:** Hungarian Credit Transfer, az UNIFI (ISO 20022) XML formátumú SCT szabvány kibővítve magyar sajátosságokkal: devizanem HUF, nullától eltérő fillér érték használata tilos, a számlaszámok nemzeti része megfelel a magyar előírásnak.

**Kedvezményezett (címezett):** az a fél, aki (vagy amely) a pénzt kapja, azaz címezett. Az a jogalany, aki (vagy amely) a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja.

**Kisértékű fizetési rendszer:** olyan fizetési rendszer, amelynek fő célja (általában kötegelve továbbított, főleg kis összegű) átutalások és beszedések feldolgozása, elszámolása vagy kiegyenlítése.

**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

A takarékszövetkezet ilyennek tekinti a CD-t.

**Munkanap:** az a nap, amelyen az ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.

#### **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.

**Munkanap záró időpontja:** olyan, a pénzforgalmi szolgáltató által különböző ismérvek (különösen: devizanem, benyújtás helye és módja, fizetési mód) alapján meghatározott időpont, ameddig az adott fizetési megbízást átveszi.

**Napközi átutalás (4-6 órás szabály szerinti átutalás):** magas színvonalú szolgáltatás, hiszen a fizető fél (átutaló) által elektronikusan indított forint átutalási megbízások alapján a kedvezményezett (címezett) már aznap tud rendelkezni az átutalt összeg felett.

**Papír alapú fizetési megbízás:** olyan írásban adott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikus úton írtak alá. A faxon benyújtott megbízás is papíralapú megbízás. Takarékszövetkezetünk faxon benyújtott fizetési megbízást nem fogad el, nem teljesít.

**Pénzforgalmi szolgáltató:** az a hitelintézet, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, pénzforgalmi intézmény, MNB és kincstár, amely pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez.

**SCT (SEPA credit transfer):** közös európai szabvány szerinti euro átutalás.

**SEPA (Single Euro Payment Area, Egységes Euro Fizetési Övezet):** ahol a gazdasági élet szereplői tartózkodási helytől függetlenül, országhatáron kívül vagy belül, azonos feltételekkel (díjak, teljesítési idők, jogi keretek tekintetében) ugyanolyan egyszerűen és olcsón tudják az euro fizetési műveleteiket végrehajtani, ahogy ezt a saját országukban teszik. A SEPA célkitűzéseire az Európai Unió 27 tagállama, valamint Izland, Liechtenstein, Monaco, Norvégia és Svájc csatlakoztak.

**Sorbaállítás:** a pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számlára érkező fizetési megbízás fedezethiány miatt történő nem teljesítése (függőben tartása) és várakozási sorba helyezése a jövőbeni teljesítés céljából, ide nem értve azt az esetet, amikor a fizető fél az ütemezett fizetések céljából, a beérkezett fizetési műveletek tervszerű teljesítése érdekében sorba helyezésről állapodik meg a pénzforgalmi szolgáltatóval.

**Ügyfél:** a fizető fél és a kedvezményezett

**Végző benyújtási határidő:** az az időpont, ameddig a pénzforgalmi szolgáltató az átvett és befogadott fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat - ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik - a tárgynapon teljesíti.

**VIBER:** az MNB által üzemeltetett valós idejű bruttó elszámolási rendszer, amely elsősorban a nagy összegű és rendkívül sürgős pénzügyi műveletek kiegyenlítésére szolgál.

**Vissza műveletek:** a nem vagy nem megfelelően végrehajtható fizetési műveletek, visszahívás, visszavonás, visszautalás.

## **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, számlanyitási díj befizetése és a bankszámla feletti rendelkezés megadása.

### **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**

a 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 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 mikrovállalkozási minősítés elbírálásához szükséges foglalkoztatotti létszámmra, árbevételre és mérlegfőösszegre vonatkozó adatokról. A fentiekén kívül a takarékszövetkezet elvégzi a bankszámlatulajdonos nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy ügyfél-átvilágítását/azonosítását (a szükséges adatok közlésével, adatlap kitöltésével és az alapul szolgáló dokumentumok bemutatásával, tulajdonosi nyilatkozattal).

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 képviselőre jogosult személy (cégképviselő) meghatározhatja a bankszámla felett rendelkezni jogosult személyeket. A bankszámla feletti rendelkezéshez a számlatulajdonos, illetve az általa felhatalmazott és a takarékszövetkezethez írásban bejelentett személy aláírása és személyének azonosítása szükséges.

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.

A bankszámla felett a természetes személy számlatulajdonos az elhalálozása esetére is adhat meg rendelkezést, melyben egy vagy több természetes személyt (%-os arányban meghatározva) kedvezményezettnek nevez meg.

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 képviselőre 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 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 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/tartós adathordozón. 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.

Az azonnali hatályú felmondás esetei:

A Takarékszövetkezet jogosult azonnali hatállyal felmondani a keretszerződést azon számlák vonatkozásában, amelyekben az elmúlt 12 hónapban jóváírás vagy terhelés nem történt - kivéve a Takarékszövetkezet által eszközölt kamatjóváírást, illetve díj- vagy jutalékterhelést -, és a számlaegyenleg 200,-Ft alá csökkent. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben ezen feltételek bekövetkeznek, akkor ezt a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos részéről a szerződés fenntartásához fűződő érdekülésnek tekinti.

A Takarékszövetkezet jogosult azonnali hatállyal felmondani a keretszerződést azon számlák vonatkozásában is - függetlenül a számlára vonatkozó megbízások gyakoriságától -, amelyeknél a Számlatulajdonos – a Takarékszövetkezet előzetes, írásban közölt felszólítása ellenére – nem fizette meg a Takarékszövetkezet számlaszerződésből eredő díjait, költségeit, és ezért a számla negatív egyenleget mutat legalább 6 hónapon keresztül, továbbá a tartozás összege meghaladja a 3.000,-Ft-ot.

A Takarékszövetkezet jogosult azonnali hatállyal felmondani a keretszerződést akkor is, amennyiben úgy ítéli meg, hogy a Számlatulajdonos a Takarékszövetkezet üzletpolitikáját sértő magatartást tanúsít, így különösen megvalósítja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározott pénzmosás- és terrorizmusgyanús esetek valamelyikét.

Ismétlődő szerződésszegés:

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 időszakra, 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 rendezi.

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 nem fogyasztó, illetve nem mikrovállalkozás Számlatulajdonos esetén a szerződés módosítás kezdeményezésének határideje: legalább két hónappal a változást megelőzően.

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, vagy tartós adathordozón) 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-kamatlábban 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 a kirendeltségeken illetve honlapján tájékoztatja.

***Kamatláb változtatás:*** a takarékszövetkezet a kamatláb változásáról az ügyfelet írásban/tartós adathordozón) 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 **Bács-Kiskun Megyei Kereskedelmi és Iparkamara** mellett működő **Békéltető Testület** (6000. Kecskemét, Árpád krt. 4. telefon: 06/76/ 501-500. fax: 36 76 501-538 E-mail: [bkmik@mail.datanet.hu](mailto:bkmik@mail.datanet.hu)) 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 Dabas Városi Bíróság, illetve a Pest Bíróság előtt. Vagy:

A pénzforgalmi keretszerződésekkel kapcsolatos jogviták esetére felek a pertárgy értékének függvényében - a Dabas Városi Bíróság, illetve a Pest Megyei Bíróság kizárólagos illetékességét kötik ki a Polgári Perrendtartásról szóló 1953. III. törvény 41. §-a alapján.

### 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 vagy a keretszerződésben meghatározottól eltérő távközlő eszköz használatával való 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 szükségesek azonosítókat, egyéb rendelkezéseket, amelyekre az ÁSZF nem tér ki. Az egyedi szerződésekben az ügyfél javára az ÁSZF-től el lehet térni.

Az ügyféllel való kapcsolattartás módja:

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

Az ügyfél által használt azon eszközök műszaki követelményei: a „Technikai adatlap Home Bank szolgáltatás igénybevételéhez”, illetve az „Általános szerződési feltételek az Örkényi Takarékszövetkezet Internet Bank szolgáltatásához” dokumentumok tartalmazzák.

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 ötödik napon.

A számlatulajdonos elhalálozásáról való tudomásszerzéstől kezdődően a Takarékszövetkezet mindaddig, amíg a Számlatulajdonos örököse(i) az örökösi minőség(ük)et hitelt érdemlő módon nem igazolja/igazolják és az új értesítési címet nem jelenti(k) be a Takarékszövetkezet részére, jogosult a bankszámlakivonatok nyomtatását és kiküldését felfüggeszteni. A Takarékszövetkezet ilyenkor is készít bankszámlakivonatot a Számlatulajdonos részére, melyet a jogszabályban meghatározott ideig elektronikusan tárol, illetve archivál. Az igazolt örökös(ök) kérheti(k) ezen számlakivonatok utólagos nyomtatását az elektronikus rendszerből, ezen esetben a havi számlakivonatok egy példányát a Takarékszövetkezet díjmentesen bocsátja az örökös(ök) rendelkezésére.

## **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) beszédés*

- a felhatalmazó levélen alapuló beszédés,
- váltóbeszédés,

- 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 – Hirdetmény szerinti térítés ellenében - a nyomtatványokat a számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre.

2012. július 1-től az megbízások feldolgozása, kezelése két különböző módon történik, a jelenleg is alkalmazott éjszakai elszámoláshoz tartozó tevékenységek az elszámolási napot megelőző munkanapon kezdődnek (T) és az elszámolási napon (T+1nap) fejeződnek be. Így az ügyfél által indított átutalási megbízás fedezeteként szolgáló összeg legkorábban másnap jelenik meg a kedvezményezett fizetési számláján – ezt nevezzük IG1 rendszerben továbbított megbízásnak.

2012. július 1-től kezdődően az IG2 rendszerrel a napközbeni többszöri elszámolás. A megbízás teljes körű lebonyolítása – rendkívüli helyzet kivételével – az adott elszámolási napon történik meg az elektronikus úton megadott tranzakciók esetén. A „6 órás szabály” alkalmazásával, legfeljebb 6 órán belüli teljesítési határidő attól az időponttól számítható, amikor megtörténik az átutalás teljesítéséhez szükséges összeggel a fizető fél (átutaló) fizetési számlájának a megterhelése, a fedezet biztosítása. (napon belüli küldésnél többszöri fedezetvizsgálat történik).

### **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 takarékszövetkezetbe 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 lekönnyveli, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre.
- A fizetési megbízás sorba-állítása esetén az átvétel időpontja azaz időpont, amikor a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a bankszámlán rendelkezésre áll.

Fizetési megbízások átvétele (munkanapon belüli kezdő – záró időpont):

A Számlavezető Kirendeltség munkanapokon **hétfőn, csütörtökön, pénteken 8:00 órától 15 óráig, kedden 8:00 órától 13:30 óráig, szerdán 8:00 órától 16:30 óráig** veszi át a Számlatulajdonosok, illetve a fizetési megbízás Kedvezményezettjének pénzforgalmi szolgáltatója, valamint a vonatkozó hatályos jogszabályok által közvetlen benyújtásra felhatalmazott szervek képviselőire jogosult személyek által papír alapon kezdeményezett fizetési megbízásait.

A Számlavezető Kirendeltség banki munkanapokon **hétfőn, csütörtökön, pénteken 8:00 órától 15:30 óráig, kedden 8:00 órától 14 óráig, szerdán 8:00 órától 17 óráig** fogadja be és tárgynapon teljesíti a Számlatulajdonosok, illetve a számlavezetett ügyfelek partnerei, valamint külső szervek által a Számlavezető kirendeltség által kezelt fizetési számlákra vonatkozóan kezdeményezett információ-, adatszolgáltatási, igazolás kiadására irányuló kéréseket.

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 az az időpont, amikor a takarékszövetkezet az átutalási megbízást a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet, részteljesítés esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete rendelkezésre áll;

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 összecszerúságát 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.

Fizetési megbízások befogadása (munkanapon belüli kezdő – záró időpont):

**IG1 rendszerben továbbítandó, papír alapú megbízások befogadási határideje: hétfőn, csütörtökön, pénteken 8:00 órától 15 óráig, kedden 8:00 órától 13:30 óráig, szerdán 8:00 órától 16:30 óráig.**

**IG2 rendszerben továbbítandó elektronikus úton, HomeBank, InternetBank útján megadott megbízások befogadási határideje: hétfőtől-péntekig 15:00 óra.**

A fentiekben részletezett időpontok után, illetve Electra üzemidőn túl benyújtott fizetési megbízásokat a Számlavezető Kirendeltség a következő banki munkanapon teljesíti.

## 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.

### Fizetési megbízások teljesítése:

A takarékszövetkezet a kirendeltségei által a banki munkanapon belül az átvett és befogadott fizetési megbízások **tárgynapi teljesítését** az alábbi feltételek mellett vállalja:

- 1.) A Számlatulajdonosok forint fizetési megbízásait postai úton, vagy közvetlen benyújtással juttathatják el a Számlavezető helyhez.

A papír alapon - postai úton, vagy közvetlen benyújtással kezdeményezett – „normál” IG1 rendszerben továbbítandó fizetési megbízásokat – forintban kezdeményezett átutalási megbízást, saját számlák közötti vagy a takarékszövetkezet által kezelt fizetési számlákra címzett konverziós/konverzió nélküli átutalási (átvezetés) megbízást, beszedési megbízás kezdeményezést, a készpénz ki- és befizetéseket kivéve - a fentiekben ismertetett módon **hétfőn, csütörtökön, pénteken 8:00 órától 15 óráig, kedden 8:00 órától 13:30 óráig, szerdán 8:00 órától 16:30 óráig** fogadja be a Számlavezető Kirendeltség tárgynapi teljesítésre.

A Home Bank és InternetBank rendszeren keresztül, **IG2 rendszerben továbbítandó elektronikus úton megadott** fizetési megbízásokat **hétfőtől-péntekig 15 óráig** nyújthatják be a Számlatulajdonosok tárgynapi teljesítésre. A fentiekben részletezett időpontok után, illetve Electra üzemidőn túl benyújtott fizetési megbízásokat a Számlavezető Kirendeltség a következő banki munkanapon teljesíti.

Forinttól eltérő pénznemben kezdeményezett (deviza) átutalási megbízást a Számlatulajdonosok **az aktuális Hirdetményben rögzített feltételek és határidő betartása mellett** nyújthatják be tárgynapi teljesítésre.

2015. szeptember 7-től a napközbeni elektronikus úton megadott átutalások alá eső tételek esetén 10 elszámolási ciklus lesz, melyek óránkénti elszámolást tesznek lehetővé 7:30 és 15:00 között.

A szombati „csere” munkanapokon azonban csak hét ciklusra kerül sor 7:30 és 13:00 között.

A Takarékszövetkezet döntése alapján a tárgynapi teljesítésre szolgáló tételek befogadásának határideje, azaz a cut-off time: 15:00. Az utolsó ciklusban beküldött tranzakciók jóváírása legkésőbb 18 óráig megtörténik.

Abban az esetben, ha az átutalási megbízás a tárgynapi teljesítésre meghatározott végső befogadási határidő (cut-off time) után érkezik be, a Takarékszövetkezet a következő munkanapon biztosítja a „6 órás szabálynak” való megfelelést. A 6 órán belüli teljesítési határidő attól az időponttól számítódik, amikor a pénzforgalmi szolgáltató az átutalási megbízást befogadta.

Az ügyfeleknek lehetősége van arra, hogy akár 7\*24 óra alatt nyújtsanak be átutalási megbízásokat, de ha azok a Takarékszövetkezet nyitva tartási idején kívül érkeznek (pl. hétvégén, munkaszüneti-, vagy ünnepnapokon), abban az esetben nem akkortól számítódik a 6 óra, amikor a fizető fél (átutaló) a megbízást benyújtotta, hanem a következő banki munkanapon azon kora reggeli időponttól, ciklustól, amikor a Takarékszövetkezet megvizsgálta a fedezet rendelkezésre

állását, a fizetési számlát megterhelte vagy a szükséges fedezetet elkülönítette, azaz kivonta az ügyfél rendelkezése alól.

Az átutalási megbízásokat a Számlatulajdonos "Terhelési nap" megjelöléssel is benyújthatja, ebben az esetben a megbízás pénzforgalmi számlán történő könyvelése, illetve a címzett fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz történő továbbítása a „Terhelési nap”-ként megjelölt banki munkanapon történik. Terhelési napként a benyújtás napja vagy azt bármelyik munkanap megjelölhető. Amennyiben a „Terhelési nap” nem banki munkanapra esik, abban az esetben a Takarékszövetkezet a fizetési megbízást a „Terhelési nap”-ot követő első banki munkanapon teljesíti.

- 2.) A számlatulajdonosok által tárgynapi teljesítésre benyújtott, a takarékszövetkezetnél vezetett fizetési számlára indított fizetési megbízások **tárgynapon kerülnek a címzett számlán lekönyvelésre.**

A más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára indított megbízásokat a takarékszövetkezet még tárgynapon továbbítja a GIRO rendszeren keresztül:

***IG1 rendszerben a papír alapú bizonylaton befogadott megbízásokat:***

Az éjszakai elszámoláshoz tartozó tevékenységek az elszámolási napot megelőző munkanapon kezdődnek (T) és az elszámolási napon (T+1nap) fejeződnek be. Így az ügyfél által indított átutalási megbízás fedezeteként szolgáló összeg legkorábban másnap jelenik meg a kedvezményezett fizetési számláján.

***IG2 rendszerben az elektronikus úton beérkezett tranzakciókat:***

A napközbeni elszámolás keretében indított tételek feldolgozási sorrendje szerint az a tétel teljesül korábban, amit korábban is indítottak.

A napközbeni többszöri elszámolás teljeskörű lebonyolítása – rendkívüli helyzet kivételével – az adott elszámolási napon történik meg.

A legfeljebb 4 órán belüli teljesítési határidő attól az időponttól számítódik, amikor megtörténik az átutalás teljesítéséhez szükséges összeggel a fizető fél (átutaló) fizetési számlájának a megterhelése, a fedezet biztosítása. (napon belüli küldésnél többszöri fedezetvizsgálat történik).

Ha a fizető fél (átutaló) által megadott terhelési nap a Takarékszövetkezet szempontjából nem minősül munkanapnak, akkor a következő munkanapot kell terhelési napnak tekinteni.

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

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 átutalást és átutalási végzést teljesíti, az ott meghatározott módon. 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.

Amennyiben a Számlatulajdonos olyan megbízást kezdeményez a partnere felé, amelyet a partner pénzforgalmi szolgáltatója nem tudott az ügyfele fizetési számláján lekönyvelni és ezért a megbízást visszautalja az indítónak, a visszautalt tételt a takarékszövetkezet még **a visszautalt tétel fogadásának napján** jóváírja a Számlatulajdonos számláján.

- 3.) A Számlatulajdonos számlája javára érkező átutalások - amennyiben az indító fizetési számláját is a takarékszövetkezet vezeti - **még a fizetési megbízás indításának napján** jóváírásra kerülnek.

A más pénzforgalmi szolgáltató ügyfelétől érkező jóváírásokat a takarékszövetkezet az azt tartalmazó adatállomány **GIRO állomány átvételét követően, még tárgynapon** jóváírja a Számlatulajdonos számláján.

A Számlatulajdonos számlája javára fogadott VIBER átutalások **a banki fogadásáról a takarékszövetkezet által történt tudomásszerzést követően haladéktalanul** jóváírásra kerülnek.

Abban az esetben, ha a Számlatulajdonos partnerétől olyan megbízás érkezik a Számlatulajdonos részére, amelyet a pénzforgalmi jelzőszám hibája vagy egyéb okból kifolyólag a takarékszövetkezet nem tud automatikusan és egyértelműen beazonosítani, akkor a tétel rendezéséről **tárgynapon** megkísérel gondoskodni. Rendezés alatt értendő az, hogy a takarékszövetkezet sikeres beazonosítás után lekönyveli a megbízást a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján, vagy sikertelen beazonosítás esetén visszautalja a tételt a kezdeményező fizetési számlájára.

- 4.) A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételek vonatkozásában a takarékszövetkezet közvetítői tevékenységet végez, melynek keretében a Posta Elszámoló Központtól kapott tételeket **tárgynapon** - a tételeket tartalmazó adatállomány fogadásának napján - könyveli le a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján.

**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 értéknappal** teljesül.

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

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

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 értéknappal haladéktalanul jóváírja, ha a készpénzbefizetés



a) forintban,

b) fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak 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 be- vagy kifizetik. 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).

Befogadásra kerülnek a takarékszövetkezethez személyesen benyújtott, a postai úton feladott, illetve a – külön szerződés alapján, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően – elektronikus úton érkezett megbízások. Az elektronikus úton továbbított fizetési megbízás szabályaira a bankszámla keretszerződésben, illetve egyéb külön szerződésben foglalt rendelkezések az irányadók. A takarékszövetkezet szóban, telefonon, telefaxon 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 vagy telefaxon a címére megküldött átutalási megbízások alapján.

A számlatulajdonosok fizetési megbízásaikat postai úton vagy közvetlen benyújtással, valamint a Keretszerződésben rögzített külön megállapodás alapján juttathatják el a takarékszövetkezethez. A takarékszövetkezet - külön szerződés alapján - elektronikus úton is befogad fizetési megbízásokat.

A takarékszövetkezet nem vállal felelősséget a készpénzfelvételi utalványok valódiságáért, valamint a számlatulajdonos által elindított, de a takarékszövetkezethez meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a számlatulajdonost terheli.

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.

A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a takarékszövetkezet közvetítői szerepet végez, tehát a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja a számlatulajdonos részére.

#### A pénzforgalmi szolgáltatók közötti teljesítési határidők

- az az időszak, amely alatt a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának el kell juttatnia a fizetési művelet összegét a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a saját számlájára
- forintban legfeljebb T+1 munkanap, más pénzforgalmi szolgáltatónál történő készpénzbefizetés esetében legfeljebb T+2 munkanap lehet;
- 2012. január 1-jéig euro és Ft/euro konverzió esetében legfeljebb T + 3 munkanap, utána T+1 munkanap lehet;
- egyéb EGT pénznemben legfeljebb T+4 munkanap lehet

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, valamint a számlatulajdonos szabad hitelkerete. 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 végzést 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 beszédési megbízás teljesítéseket, valamint a Számlatulajdonosnak a Felhatalmazó levélben rögzített ezirányú rendelkezésének megfelelően a felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszédési 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 sorbaállított fizetési megbízást a sorbaállítás 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 megindokolt visszautasítás esetén a keretszerződés alapján a tényleges és közvetlenül felmerült költséggel arányos díj számítható fel.

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 sorbaállítás 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 sorbaállítása, részteljesítés

A fedezethiány miatt nem teljesíthető, törvény vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján vissza nem utasított átutalási és beszédési megbízást a takarékszövetkezet (jogszabály eltérő rendelkezése hiányában) legfeljebb harmincöt nap, csoportos beszédési megbízást legfeljebb a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra sorbaállítja.

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

A takarékszövetkezet a beszédési megbízásoknak a fizető fél számláján való sorba állításáról a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet. Az értesítés az eredeti beszédési megbízás adatait és a sorbaállítás 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) pénznemtől 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 Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján 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 sorbaállításáról (a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján) haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet. Az értesítés az eredeti beszedési megbízás adatait és a sorbaállítás 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 - aláírhatja, 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 utalvány-füzet igénylésekor – áthúzással és lyukasztással érvénytelenítve – a takarékszövetkezethez be kell küldenie.

A készpénzfelvételi utalványt 8, azaz nyolc naptári napon belül (bemutatósi 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 takarékszövetkezet 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 tömbö(ke)t (utalványlapokat) a takarékszövetkezethez vissza kell juttatnia.

A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltatónál történő készpénzfelvétel a készpénzfelvételi utalványok felhasználásával történik. A Számlatulajdonosnak a felvenni kívánt forintösszeg erejéig fedezetet kell biztosítani a kifizető hely pénzforgalmi számláján. A fedezetbiztosító tranzakciót átutalási megbízás formájában kell elindítani a takarékszövetkezetnél. A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltatók önállóan határozzák meg az egyes kifizető helyeken a nagyszámú 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 részletezetteken túl úgy is kezdeményezhet forint készpénz felvételt bankszámlájáról- amennyiben ezt a keretszerződésben, illetve külön megállapodásban kikötötte, hogy a takarékszövetkezethez személyesen írja alá előírt módon a kifizetési bizonylatot. Az 500.000,- Ft, azaz ötszázezer forint feletti kifizetési igényét a Számlatulajdonosnak a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően, legkésőbb az előző banki munkanapon 12 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..

### *Valutapénztári műveletek*

A Számlatulajdonos a pénztári műveleteit azon számlavezetett pénzforgalmi szolgáltatónál Takarékszövetkezeti Kirendeltségen bonyolíthatja le, amelyek a saját jogú valutaforgalmazási és készpénzellátási tevékenység folytatására jogosultak.

### *Valuta kifizetések:*

A Számlatulajdonosnak előzetesen tájékoztatnia kell a takarékszövetkezetet a valuta-felvételi szándékáról annak érdekében, hogy a szükséges valuta a megfelelő valutánemben és értékben rendelkezésre álljon.

A takarékszövetkezet a Számlatulajdonos valuta-felvételi megbízását 30.000,- Ft, azaz harmincezer forint, vagy azzal megegyező devizaértékig a megbízás napján teljesíti. Ezen értékhatárt meghaladó megbízások pénztári kifizetését a takarékszövetkezet két munkanappal korábbi értesítése esetén tudja vállalni.

A valuta kifizetés a Számlatulajdonos bankszámlája megterhelésének visszaigazolását követően teljesíthető.

A forint bankszámláról valutában történő pénztári kifizetéseknél a takarékszövetkezet az általa jegyzett, mindenkor az aktuális Hirdetményben rögzített, ügyfélterében is kifüggesztett valuta-eladási árfolyamon váltja át a Számlatulajdonos devizáját.

#### *Valuta befizetések:*

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

A pénztári valuta befizetés a befizetés napján kerül jóváírásra a Számlatulajdonos bankszámláján. Mivel a befizetett készpénz pénzneme eltér a számla devizanemétől, a takarékszövetkezet a befizetett valutát mindenkor az aktuális Hirdetményben rögzített, az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető valutavételi árfolyamon konvertálja.

### 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 értéknapal teljesíti.

#### **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 beszédési megbízás** teljesítésének számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása - ezen fizetési megbízás teljesítésének feltételül szolgáló – Felhatalmazás csoportos beszédési 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 beszédési 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 beszédési 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 beszédési 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
- beszédés megbízást a fizető fél a terhelést megelőző napig vonhatja vissza

A takarékszövetkezet a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket aktuális Hirdetményeiben teszi közzé.



## 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 távközlő eszköz használatával való utólagos tájékoztatás nyújtásáért a Hirdetményben előírt 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 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 következő adatokról köteles a fizető felet haladéktalanul tájékoztatni és papír alapon rendelkezésére bocsátani:

- 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 összegről, 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 fogyasztónak vagy mikovállalkozásnak minősülő fizető fél esetén, pénzforgalmi bankszámlán - történt terhelésről, illetőleg jóváírásról a takarékszövetkezet bankszámlakivonatot készít minden olyan banki munkanapon, amelyen a bankszámlán terhelés vagy jóváírás történt, és azt - eltérő megállapodás hiányában - a számlatulajdonos részére haladéktalanul papíron (postai úton vagy személyes átadással) Hirdetmény szerinti díjfizetési kötelezettség ellenében az utólagos tájékoztatásként továbbítja.

Ha a számlatulajdonos úgy rendelkezik, hogy nem kéri a bankszámlakivonat részére történő továbbítását, hanem azt a takarékszövetkezetnél veszi át, a takarékszövetkezet köteles a

bankszámlakivonatot úgy kezelni, hogy az bármely banki munkanapon kérésre haladéktalanul a számlatulajdonos rendelkezésére bocsátható legyen.

#### *A kedvezményezett utólagos tájékoztatása*

A takarékszövetkezet, mint a kedvezményezett fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési művelet teljesítését követően a következő adatokról köteles a kedvezményezettet haladéktalanul tájékoztatni és papír alapon rendelkezésére bocsátani:

- 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 összegről, valamint
- a fizetési számlán történő jóváírás értéknapjáról.

*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 fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő fizető fél esetén, pénzforgalmi bankszámlán - történt terhelésről, illetőleg jóváírásról a takarékszövetkezet bankszámlakivonatot készít minden olyan banki munkanapon, amelyen a bankszámlán terhelés vagy jóváírás történt, és azt - eltérő megállapodás hiányában - a számlatulajdonos részére haladéktalanul papíron (postai úton vagy személyes átadással) Hirdetmény szerinti díjfizetési kötelezettség ellenében az utólagos tájékoztatásként továbbítja.

#### *Egyéb tájékoztatási kötelezettség:*

A takarékszövetkezet bármikor köteles a fizető fél részére lehetővé tenni, hogy bankszámlájának aktuális egyenlegét bankkártya birtoklása esetén a Számlatulajdonossal kötött megállapodás szerinti módon (ATM, Internetbank, telefonos szolgáltatás) 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 – Hirdetményben, szerződésben, megállapodásban rögzítette - 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 **tizenöt 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:

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

A takarékszövetkezet számlavezetési tevékenységéért havonta forgalmi jutalékot és díjat számít fel, és más szervek által a Számlavezető helynek felszámított tényleges költségeket (pl. postai készpénzforgalom 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 késedelmi kamatként 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 felek megállapodhatnak a referencia-kamatláb vagy referencia-árfolyam változásának azonnali alkalmazásában. Ez esetben az ehhez kapcsolódó tájékoztatási kötelezettséget a takarékszövetkezet Hirdetményben teszi közzé legkésőbb a hatályba lépés 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 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 külön tájékoztatásban tesz eleget.

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

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 felszámolók 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 vagyonsfelügyelő kirendelése esetén**, az ideiglenes vagyonsfelügyelő vonatkozó jogszabály szerinti tevékenységének megkezdésével egyidejűleg a Számlatulajdonos köteles a Számlavezető helynek bejelenteni az ideiglenes vagyonsfelügyelő 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.

#### **Mellékletek:**

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