

## INAKTÍV – NEM FORGALMAZOTT TERMÉKEK HIRDETÉMÉNYE

**Szécsény és Környéke Takarékszövetkezet, mint a CENTRÁL TAKARÉK  
Szövetkezet jogelődje**

### **SZ-I-SZ-30/2019 sz. INAKTÍV PASSZÍV ÜZLETÁGI HIRDETÉMÉNY FOGYASZTÓK ÉS VÁLLALKOZÓK RÉSZÉRE**

|                    |                                                              |
|--------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>Hatályos:</b>   | <b>2019. március 5-től, illetve<br/>2019. március 20-tól</b> |
| <b>Közzététel:</b> | <b>2019. március 4., 2019. március 19.</b>                   |

**A közzététel napjával meghirdetett módosítások:**

**2019. március 5. napi hatályba lépéstől:**

A 2019. február 06. napján vagy azt követően megkötött **MasterCard Standard** típusú bankkártya igénylésére vonatkozó bankkártya szerződés esetén, a Bank érintő funkcióval ellátott kártyát biztosít a Kártyabirtokos részére. Ezen időpont előtt létrejött MasterCard Standard típusú kártya igénylésére vonatkozó szerződések esetében a kártya lejáratkori megújításakor, pótkártya igénylésekor, vagy újragyártásakor a Bank érintő funkcióval ellátott bankkártyát biztosít a Kártyabirtokos részére.

**2019. március 20. napi hatályba lépésétől:**

A 2019. március 20. napja előtt létrejött **Maestro, Maestro Ifjúsági típusú bankkártya** szerződések esetén amennyiben a bankkártya újragyártására vagy pótlására 2019. március 20. napját, lejáratkori megújítására 2019. április 01. napját követően kerül sor, úgy a megújított, újragyártott vagy pótoltt bankkártya MasterCard Unembossed PayPass típusú lesz, ugyanakkor a rá vonatkozó kondíció megegyezik az előd Maestro bankkártya kondícióival.

A 2019. március 20. napján vagy azt követően megkötött **MasterCard Business típusú bankkártya** igénylésére vonatkozó bankkártya szerződés esetén, a Bank érintő funkcióval ellátott kártyát biztosít a Kártyabirtokos részére. Ezen időpont előtt létrejött MasterCard Business típusú kártya igénylésére vonatkozó szerződések esetében a kártya lejáratkori megújításakor, pótkártya igénylésekor, vagy újragyártásakor a Bank érintő funkcióval ellátott bankkártyát biztosít a Kártyabirtokos részére.

**Korábban meghirdetett módosítások:**

**2019.01.01. napi hatályba lépésétől:**

- a lakossági fizetési számlákról történő átutalások esetén az alapdíjat kiegészítő díj alapja: átutalásonként a 20.000 Ft-ot meghaladó összeg.
- a természetes személy számlatulajdonos lakossági fizetési számlájáról a Magyar Államkincstárnál vezetett állampapír-forgalmazás érdekében igénybe vett ügyfélszámlájára történő átutalás esetén, csak a Hirdetmény szerinti alapdíj fizetendő.

**2019.02.01. napi hatályba lépésétől:**

2019. február 1-jétől a bankkártyához kapcsolódó „készpénzbefizetés ATM-en keresztül boríték felhasználása nélkül” szolgáltatás kedvezmény meghosszabbításra kerül 2019. június 30-ig.

**2019.02.28. napi hatályba lépésétől:**

- 2019. február 28. napjától kezdődően a Hitelintézet megszünteti a bankpénztári POS terminálon igénybe vehető szolgáltatásokat, a terminálok leszerelésre kerülnek. Ezen időpontot követően nem biztosított a POS terminálnál történő bankpénztári készpénzfelvétel (saját és integrációs), illetve a bankpénztári POS egyenleg lekérdezés (saját és integrációs) tranzakció típusok végrehajtása.



# HIRDETMÉNY

a lakossági bankszámla (pénzforgalmi számla) vezetése során felszámítandó jutalékokról és díjakról

**Érvényes: 2015. augusztus 1-től**

| Megnevezés                                                                                                                                                                 | pénzforgalmi jutalék, díj                                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| <b>Számlanyitás</b>                                                                                                                                                        | díjmentes                                                           |
| <b>Számlavezetési díj / zárlati költség</b>                                                                                                                                |                                                                     |
| Lakossági bankszámla (bankkártya nélkül)                                                                                                                                   | 500,- Ft./hó                                                        |
| <b>Bankkártyás lakossági számlacsomagok:</b>                                                                                                                               |                                                                     |
| Lakossági junior bankszámlacsomag (Maestro Ifjúsági bankkártyával)                                                                                                         | 400,- Ft./hó                                                        |
| Lakossági aktív bankszámlacsomag (Maestro bankkártyával)                                                                                                                   | 400,- Ft./hó                                                        |
| Lakossági standard bankszámlacsomag (MasterCard Standard bankkártyával)                                                                                                    | 300,- Ft./hó                                                        |
| Lakossági kiváltó bankszámla (bankkártya nélkül vagy Maestro bankkártyával), csak a Kiváltó hitel mellé nyitható (TakarékBank „Kiváltó kampány”).                          | 255,- Ft./hó                                                        |
| Takarék Számlacsomag (bankkártya nélkül vagy Maestro bankkártyával), csak a TakaréK Folyószámlahitel és/vagy TakaréK Személyi Kölcsön terméket is igénybevevőknek nyitható | 250,- Ft/hó                                                         |
| <b>Átutalások</b>                                                                                                                                                          |                                                                     |
| automatikus megbízás teljesítése                                                                                                                                           | 0,15 %, min. 100,- Ft., max. 1.500,- Ft. + 0,3 %, max. 6.000,- Ft.* |
| automatikus megbízás teljesítése (IG2)                                                                                                                                     | 0,2 %, min. 150,- Ft., max. 2.500,- Ft. + 0,3 %, max. 6.000,- Ft.*  |
| bankon belül automatikus megbíz. telj.                                                                                                                                     | díjmentes                                                           |
| bankon belüli átutalás                                                                                                                                                     | 0,15 %, min. 100,- Ft., max. 1.500,- Ft. + 0,3 %, max. 6.000,- Ft.* |
| bankon belül (saját számlák között)                                                                                                                                        | díjmentes                                                           |
| bankon kívüli átutalás                                                                                                                                                     | 0,15 %, min. 150,- Ft., max. 2.000,- Ft. + 0,3 %, max. 6.000,- Ft.* |
| bankon kívüli átutalás papír alapon (IG2)                                                                                                                                  | 0,2 %, min. 250,- Ft., max. 3.000,- Ft. + 0,3 %, max. 6.000,- Ft.*  |
| csoportos beszedés teljesítése                                                                                                                                             | 80,- Ft./tétel                                                      |
| csoportos átutalás jóváírása                                                                                                                                               | díjmentes                                                           |
| egyéb átutalás jóváírása                                                                                                                                                   | díjmentes                                                           |
| visszahívás díja (IG2-ben teljesített átutalás visszavonása)                                                                                                               | 3.000,- Ft./tétel                                                   |
| deviza átutalás                                                                                                                                                            | 0,2 %, min. 3.500,- Ft./tétel, max. 115.000 Ft./tétel               |
| <b>INTERNETBANK</b>                                                                                                                                                        |                                                                     |
| INTERNETBANK átutalás indítás (IG2)                                                                                                                                        | 0,1 %, min. 150,- Ft., max. 2.000,- Ft. + 0,3 %, max. 6.000,- Ft.*  |
| INTERNETBANK átutalás indítás (bankon belül)                                                                                                                               | 0,1 %, min. 100,- Ft., max. 1.500,- Ft. + 0,3 %, max. 6.000,- Ft.*  |
| INTERNETBANK átutalás indítás bankon belül (saját számlák között)                                                                                                          | díjmentes                                                           |
| INTERNETBANK hitelesítő SMS                                                                                                                                                | 30,- Ft./tranzakció                                                 |
| <b>Pénztári tranzakciók:</b>                                                                                                                                               |                                                                     |
| Pénztári készpénz befizetés                                                                                                                                                | díjmentes                                                           |
| Pénztári készpénz kifizetés                                                                                                                                                | 0,3 %, min. 150,- Ft., max 5.000,- Ft. + 0,6 %, max. 6.000,- Ft.    |
| Bejelentett pénztári készpénz felvétel elmaradása                                                                                                                          | 0,1 %, min. 100,- Ft., max. 3.000,- Ft.                             |
| <b>Egyéb szolgáltatások díjai</b>                                                                                                                                          |                                                                     |
| VIBER utalás teljesítése                                                                                                                                                   | 0,3 %, min. 10.000,- Ft.                                            |
| Számlával összefüggő igazolások kiadása                                                                                                                                    | 2.500,- Ft./db                                                      |
| Ügyfél kérésére bankszámla kivonat másolat                                                                                                                                 | 1.500,- Ft./db                                                      |
| Egyéb postaköltség                                                                                                                                                         | tényleges postaköltség                                              |
| Telefax igénybevétele                                                                                                                                                      | 200,- Ft./oldal                                                     |
| Fénymásolás számlatulajdonos kérésére                                                                                                                                      | 50,- Ft./oldal                                                      |
| Nyomtatványköltség                                                                                                                                                         |                                                                     |
| - Készpénz befizetési lap                                                                                                                                                  | díjmentes                                                           |
| - Készpénz felvételi lap                                                                                                                                                   | díjmentes                                                           |
| Csoportos személybiztosítás                                                                                                                                                | 5.500,- Ft./év                                                      |
| Felszólító, felmondó levél                                                                                                                                                 | 500,- Ft./ügyfél                                                    |
| Kényszerhitel kamata fedezetlenség esetén                                                                                                                                  | évi 22 %                                                            |
| <b>Bankkártya tranzakciók</b>                                                                                                                                              |                                                                     |
| A lakossági bankkártya kondíciós lista szerint.                                                                                                                            |                                                                     |
| <b>SMS szolgáltatás tételdíjai</b>                                                                                                                                         | 30,- Ft./tétel                                                      |
| <b>INTERNETBANK</b>                                                                                                                                                        |                                                                     |
| - Regisztráció / Telepítés                                                                                                                                                 | 0,- Ft.                                                             |
| - Szolgáltatási díj                                                                                                                                                        | 500,- Ft./hó                                                        |

A 2015. július 1-i lakossági bankszámla hirdetésnyhez képest az alábbi változások történtek:

- Új termék bevezetése (Takarék Számlacsomag).

A fenti módosítások oka:

- Új hitel termék (Takarék Folyószámlahitel és Takarék Személyi Kölcsön) bevezetéséhez igényelhető számlacsomag.
  - \* a 20.000 Ft –ot meghaladó részre

A természetes személy számlatulajdonos lakossági fizetési számlájáról a Magyar Államkincstárnál vezetett állampapír-forgalmazás érdekében igénybevett ügyfélszámlájára történő átutalás esetén: az Alapdíjat kiegészítő díj az átutalás teljes összegére vonatkozóan 0 Ft. A Hitelintézet a kiegészítő díjat az Alapdíjterheléssel együtt – a 20.000 Ft-ot meghaladó részre - felszámítja, majd a terhelést követő hónapban, terhelés napjára szóló értéknapal a felszámított kiegészítő díj összegét a fizetési számlán jóváírja.

**Lakossági bankszámlával (pénzforgalmi számlával) nem rendelkező ügyfél átutalás indításának díja:**

0,20 %, min. 1.000,- Ft.

**Mentes a jutalék és díjfizetési költség alól:**

- a takarékszövetkezet hibájából eredő könyvelési helyesbítések (stornó tételek),
- átvezetés az ügyfél lakossági bankszámlájáról lekötött betétszámlára és vissza,
- az ügyfél takarékszövetkezetnél lévő hitelével kapcsolatos forgalom.

**Késedelmi kamat mértéke: évi 6 %**

(A számlák havi zárása során felszámítandó költségek késedelmes megfizetése esetén.)

**Elszámolás gyakorisága**

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla vezetése során felmerülő díjakat, költségeket havonta, a hónap utolsó munkanapján, a számla követel egyenlege után járó kamatot évente az év utolsó munkanapján, a lekötött számlabetétek kamatát az esedékesség időpontjában számolja el.

Szécsény, 2015. július 31.

Takarékszövetkezet Igazgatósága

**HIRDETMÉNY**  
**A lakossági bankszámla (pénzforgalmi számla) betétekre**

**Hatályos: 2016. augusztus 25-től**

**1.) Lakossági bankszámla betét lekötés nélkül: évi (bruttó) 0,01 %**

**2.) Lakossági bankszámla lekötött betét kamatozása:**

*a.) Fix kamatozású lekötött betétek:*

| Lekötött összeg<br>(Ft)  | 1 hónap                        | 3 hónap                        |
|--------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                          | Éves (bruttó)<br>kamatláb<br>% | Éves (bruttó)<br>kamatláb<br>% |
| 500.000 alatt            | 0,08                           | 0,08                           |
| 500.001-<br>1.000.000    | 0,08                           | 0,08                           |
| 1.000.001-<br>2.000.000  | 0,08                           | 0,08                           |
| 2.000.001-<br>5.000.000  | 0,08                           | 0,08                           |
| 5.000.001-               | 0,13                           | 0,13                           |
| Lejárat előtt<br>felvett | 0,01                           | 0,01                           |

**EBKM: 0,08 % - 0,13 %**

*b.) Változó kamatozású lekötött betétek:*

| Lekötött összeg<br>(Ft)  | 6 hónap                        | 12 hónap                       |
|--------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                          | Éves (bruttó)<br>kamatláb<br>% | Éves (bruttó)<br>kamatláb<br>% |
| 500.000 alatt            | 0,08                           | 0,08                           |
| 500.001-<br>1.000.000    | 0,08                           | 0,08                           |
| 1.000.001-<br>2.000.000  | 0,08                           | 0,08                           |
| 2.000.001-<br>5.000.000  | 0,08                           | 0,08                           |
| 5.000.001-               | 0,13                           | 0,13                           |
| Lejárat előtt<br>felvett | 0,01                           | 0,01                           |

**EBKM: 0,08 % - 0,13 %**

**A lakossági bankszámla lekötött betét feltételei**

- Részösszeg felvehető (a lejárat előtti kamatozás mellett), a maradék lekötés változatlan feltételekkel kamatozik tovább.
- Folyamatosan leköthető (kamatos kamattal is).
- **Jogszabályok értelmében a lakossági betétek kamatát**
  - **2016. január 1-től évi 15 %-os kamatadó,**
  - **2013. augusztus 1-től pedig évi 6 %-os egészségügyi hozzájárulás (továbbiakban: EHO) terheli.**

**A kamatadó és az EHO a kamat jóváírásakor, illetve a kamat kifizetésekor kerül megállapításra.**

**A kamatadót és az EHO-t a Takarékszövetkezet állapítja meg, vonja le és fizeti meg.**

**Kifizetésre a kamatadóval és az EHO-val csökkentett - nettó - kamat kerül!**

A jelen „Hirdetmény”-ben szereplő betétek a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 213. §-ában felsoroltak kivételével – az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítottak.

A biztosítás további részletei a [www.oba.hu](http://www.oba.hu) honlapon.

Takarékszövetkezetünk – évente egyszer díjmentesen – köteles az OBA által megfogalmazott egységes Ügyfél-tájékoztatót ügyfelei rendelkezésére bocsátani.

Az Ügyfél-tájékoztató tartalmazza a betétes neve alatt – a Takarékszövetkezetnél, az adott időpontban nyilvántartott – OBA által biztosított betéteinek összegét, mint konszolidált biztosított betéti (KBB) információt. A KBB adat mutatja meg, hogy az OBA egy ügyfél egy hitelintézetnél tartott összesen mekkora összegű megtakarítását biztosítja (azaz a bank fizetéseképtelensége esetén ennyit fizet az OBA az ügyfélnek).

Az Ügyfél-tájékoztatót a Takarékszövetkezet a betétes kifejezett kérése alapján bocsátja a betétes rendelkezésére, postai úton vagy a Takarékszövetkezet ügyfélfogadásra kijelölt helyiségében történő személyes átadással.

#### **Változás a 2016. április 25-től hatályos hirdetményhez képest**

- Kondíció változás

A hirdetmény kamat módosítását a jegybanki alapkamat változása, valamint a jegybanki repó és betéti kamatlábak változása, a bankközi pénzügyi kamatlábak változása indokolja.

Szécsény, 2016. augusztus 08.

Takarékszövetkezet Igazgatósága

# HIRDETMÉNY

## a Takarékszövetkezet kamatairól

Hatályos: 2016. április 25-től

(egységesösszegekkel)

A Takarékszövetkezet változó kamatozású.

### 1. Magánszemélyek részére:

| Lekötött összeg<br>változó<br>kamatozással<br>(Ft) | Takarék Számlabetét<br>(magánszemélyek) |                             | Takarék Számlabetét<br>lakáselőtakarékosági<br>(magánszemélyek) | Takarék Számlabetét<br>(magánszemélyek) |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                    | 3 hónap                                 | 1 év                        | 6 hónap                                                         | 2 év *                                  |
|                                                    | Éves (bruttó) kamatláb<br>%             | Éves (bruttó) kamatláb<br>% | Éves (bruttó) kamatláb<br>%                                     | Éves (bruttó) kamatláb<br>%             |
| 0-<br>1.000.000                                    | 0,10                                    | 0,20                        | 0,20                                                            | 0,20                                    |
| 1.000.001-<br>3.000.000                            | 0,10                                    | 0,20                        | 0,20                                                            | 0,20                                    |
| 3.000.001-<br>5.000.000                            | 0,10                                    | 0,20                        | 0,20                                                            | 0,20                                    |
| 5.000.001-                                         | 0,20                                    | 0,20                        | 0,20                                                            | 0,20                                    |

EBKM: 0,10 %-0,20 %

Betétlejárati előtti felmondáskor a kamat mértéke: 0 %.

Jogszabályok értelmében a lakossági betétek kamatát

- 2016. január 1-től évi 15 %-os kamatadó,
- 2013. augusztus 1-től pedig évi 6 %-os egészségügyi hozzájárulás (továbbiakban: EHO) terheli.

A kamatadó és az EHO a kamat jóváírásakor, illetve a kamat kifizetésekkel kerül megállapításra.

A kamatadót és az EHO-t a Takarékszövetkezet állapítja meg, vonja le és fizeti meg.

Kifizetésre a kamatadóval és az EHO-val csökkentett - nettó - kamat kerül!

\* 2 éves Takarékszövetkezet újonnan már nem nyitható: fenti kamatmértékek a meglévő ilyen számlákra vonatkoznak.

### 2. Vállalkozások, egyéb szervezetek részére:

| Lekötött összeg<br>változó<br>kamatozással<br>(Ft) | Takarék Számlabetét<br>(vállalkozások, egyéb szervezetek) |                 |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------|
|                                                    | 3 hónap                                                   | 1 év            |
|                                                    | Éves kamatláb %                                           | Éves kamatláb % |
| 0-<br>1.000.000                                    | 0,10                                                      | 0,20            |
| 1.000.001-<br>3.000.000                            | 0,10                                                      | 0,20            |
| 3.000.001-<br>5.000.000                            | 0,10                                                      | 0,20            |
| 5.000.001-                                         | 0,20                                                      | 0,20            |

EBKM: 0,10 %-0,20 %

Betétlejárati előtti felmondáskor a kamat mértéke: 0 %

A jelen „Hirdetmény”-ben szereplő betétek a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 213. §-ában felsoroltak kivételével – az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítottak.

A biztosítás további részletei a [www.oba.hu](http://www.oba.hu) honlapon.

Takarékszövetkezetünk – évente egyszer díjmentesen – köteles az OBA által megfogalmazott egységes Ügyfél-tájékoztatót ügyfelei rendelkezésére bocsátani.

Az Ügyfél-tájékoztató tartalmazza a betétes neve alatt – a Takarékszövetkezetnél, az adott időpontban nyilvántartott – OBA által biztosított betéteinek összegét, mint konszolidált biztosított betéti (KBB) információt. A KBB adat mutatja meg, hogy az OBA egy ügyfél egy hitelintézetnél tartott összesen mekkora összegű megtakarítását biztosítja (azaz a bank fizetéseképtelensége esetén ennyit fizet az OBA az ügyfélnek).

Az Ügyfél-tájékoztatót a Takarékszövetkezet a betétes kifejezett kérése alapján bocsátja a betétes rendelkezésére, postai úton vagy a Takarékszövetkezet ügyfélfogadásra kijelölt helyiségében történő személyes átadással.

#### **Változás a 2016. január 01-től hatályos hirdetményhez képest**

- Kondíció változás

A hirdetmény kamat módosítását a jegybanki alapkamat változása, valamint a jegybanki repó és betéti kamatlábak változása, a bankközi pénzügyi kamatlábak változása indokolja.

Szécsény, 2016. április 08.

Takarékszövetkezet Igazgatósága

## HIRDETMÉNY

a Szécsény és Környéke Takarékszövetkezetnél kezelt  
betétek kamatozási feltételeiről

Hatályos: 2016. augusztus 25-től

### 1./ Könyves betétek:

A Könyves betétek változó kamatozásúak.

| Kamatozó takarékbetét | Éves (bruttó)<br>kamatláb % | EBKM<br>% |
|-----------------------|-----------------------------|-----------|
| látra szóló           | 0,01                        | 0,01      |
| 1 évre lekötött       | 0,03                        | 0,03      |
| 2 évre lekötött       | 0,03                        | 0,03      |
| 3 évre lekötött       | 0,03                        | 0,03      |

| Takaréklevél betét | Éves (bruttó)<br>kamatláb % | EBKM<br>% |
|--------------------|-----------------------------|-----------|
|                    | 0,03                        | 0,04      |

Lekötési idő előtti felvétel esetén a könyves betétek kamata évi 0,01%.

### 2./ Számla betétek:

A Számla betétek változó kamatozásúak.

| Lakáscélú megtakarítások<br>(ifjúsági, otthonteremtő betét)<br>(1997. 01. 01-től új betét nem<br>nyitható) | Éves (bruttó)<br>kamatláb % | EBKM<br>% |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------|
| 5 éven túl                                                                                                 | 0,10                        | 0,10      |

| Életciklus betétcsomag                                                                             | Éves (bruttó)<br>kamatláb % | EBKM<br>% |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------|
| Tanulmányi előtakarékosági<br>Családalapítási előtakarékosági<br>Kegyeleti betét                   | 0,10                        | 0,10      |
| A feltételek teljesülése esetén a plusz kamat kiegészítések a megállapodásban rögzítettek alapján. |                             |           |
| A takarékosági időszak lejáratára előtti felvétel esetén a kamat 0,01%                             |                             |           |

Jogszabályok értelmében a lakossági betétek kamatát

- 2016. január 1-től évi 15 %-os kamatadó,
- 2013. augusztus 1-től pedig évi 6 %-os egészségügyi hozzájárulás (továbbiakban: EHO) terheli.

A kamatadó és az EHO a kamat jóváírásakor, illetve a kamat kifizetésekor kerül megállapításra.

A kamatadót és az EHO-t a Takarékszövetkezet állapítja meg, vonja le és fizeti meg.

Kifizetésre a kamatadóval és az EHO-val csökkentett - nettó - kamat kerül!

A jelen „Hirdetmény”-ben szereplő betétek a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 213. §-ában felsoroltak kivételével – az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítottak.

A biztosítás további részletei a [www.oba.hu](http://www.oba.hu) honlapon.

Takarékszövetkezetünk – évente egyszer díjmentesen – köteles az OBA által megfogalmazott egységes Ügyfél-tájékoztatót ügyfelei rendelkezésére bocsátani.

Az Ügyfél-tájékoztató tartalmazza a betétes neve alatt – a Takarékszövetkezetnél, az adott időpontban nyilvántartott – OBA által biztosított betéteinek összegét, mint konszolidált biztosított betéti (KBB) információt. A KBB adat mutatja meg, hogy az OBA egy ügyfél egy hitelintézetnél tartott összesen mekkora összegű megtakarítását biztosítja (azaz a bank fizetéseképtelensége esetén ennyit fizet az OBA az ügyfélnek).

Az Ügyfél-tájékoztatót a Takarékszövetkezet a betétes kifejezett kérése alapján bocsátja a betétes rendelkezésére, postai úton vagy a Takarékszövetkezet ügyfélfogadásra kijelölt helyiségében történő személyes átadással.

#### **Változás a 2016. április 25-től hatályos hirdetményhez képest**

- Kondíció változás

A hirdetmény kamat módosítását a jegybanki alapkamat változása, valamint a jegybanki repó és betéti kamatlábak változása, a bankközi pénzügyi kamatlábak változása indokolja.

Szécsény, 2016. augusztus 08.

Takarékszövetkezet Igazgatósága

## HIRDETMÉNY

a Kamatjegy kamatozásáról\*

Hatályos: 2016. április 25-től

**KAMATJEGY: Változó, sávos kamatozású betét**

**Lejárat: 1 év**

|             | Éves<br>(bruttó) kamatláb<br>% |
|-------------|--------------------------------|
| 1. hónapra  | 0,10                           |
| 2. hónapra  | 0,10                           |
| 3. hónapra  | 0,10                           |
| 4. hónapra  | 0,20                           |
| 5. hónapra  | 0,20                           |
| 6. hónapra  | 0,20                           |
| 7. hónapra  | 0,25                           |
| 8. hónapra  | 0,25                           |
| 9. hónapra  | 0,25                           |
| 10. hónapra | 0,25                           |
| 11. hónapra | 0,25                           |
| 12. hónapra | 0,25                           |

\* 2016.04.25-től újonnan már nem nyitható: fenti kamatmértékek a meglévő állományra vonatkoznak.

Egy hónapon belüli felvétel esetén kamat nem jár.

Lejáratkor valamennyi kamatszelvény megléte esetén kamatos kamattal az **EBKM 1,20 %**

**Lejárat után nem kamatozik.**

Jogszabályok értelmében a lakossági betétek kamatát

- 2016. január 1-től évi 15 %-os kamatadó,
- 2013. augusztus 1-től pedig évi 6 %-os egészségügyi hozzájárulás (továbbiakban: EHO) terheli.

A kamatadó és az EHO a kamat jóváírásakor, illetve a kamat kifizetésekor kerül megállapításra.

A kamatadót és az EHO-t a Takarékszövetkezet állapítja meg, vonja le és fizeti meg.

Kifizetésre a kamatadóval és az EHO-val csökkentett - nettó - kamat kerül!

A jelen „Hirdetmény”-ben szereplő betétek a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 213. §-ában felsoroltak kivételével – az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítottak.

A biztosítás további részletei a [www.oba.hu](http://www.oba.hu) honlapon.

Takarékszövetkezetünk – évente egyszer díjmentesen – köteles az OBA által megfogalmazott egységes Ügyfél-tájékoztatót ügyfelei rendelkezésére bocsátani.

Az Ügyfél-tájékoztató tartalmazza a betétes neve alatt – a Takarékszövetkezetnél, az adott időpontban nyilvántartott – OBA által biztosított betéteinek összegét, mint konszolidált biztosított betéti (KBB) információt. A KBB adat mutatja meg, hogy az OBA egy ügyfél egy hitelintézetnél tartott összesen mekkora összegű megtakarítását biztosítja (azaz a bank fizetéseképtelensége esetén ennyit fizet az OBA az ügyfélnek).

Az Ügyfél-tájékoztatót a Takarékszövetkezet a betétes kifejezett kérése alapján bocsátja a betétes rendelkezésére, postai úton vagy a Takarékszövetkezet ügyfélfogadásra kijelölt helyiségében történő személyes átadással.

#### **Változás a 2016. január 01-től hatályos hirdetményhez képest**

- Kondíció változás

A hirdetmény kamat módosítását a jegybanki alapkamat változása, valamint a jegybanki repó és betéti kamatlábak változása, a bankközi pénzügyi kamatlábak változása indokolja.

Szécsény, 2016. április 08.

Takarékszövetkezet Igazgatósága

# HIRDETMÉNY

az újonnan váltott Takarékszelvényekre

Hatályos: 2016. augusztus 25-től

A Takarékszelvény fix, sávos kamatozású.

**Lejárata: 3 hónap**

| Kamatozás           | 1 millió Ft-ig<br>éves (bruttó)<br>kamatláb (%) | 1 millió Ft-tól<br>5 millió Ft-ig<br>éves (bruttó)<br>kamatláb (%) | 5 millió Ft. felett<br>éves (bruttó)<br>kamatláb (%) |
|---------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| az első hónapban    | 0,05                                            | 0,05                                                               | 0,05                                                 |
| a második hónapban  | 0,05                                            | 0,05                                                               | 0,05                                                 |
| a harmadik hónapban | 0,05                                            | 0,05                                                               | 0,05                                                 |
| <b>EBKM:</b>        | <b>0,05</b>                                     | <b>0,05</b>                                                        | <b>0,05</b>                                          |

- Lejárat után tovább nem kamatozik.
- **Jogszabályok értelmében a lakossági betétek kamatát**
  - 2016. január 1-től évi 15 %-os kamatadó,
  - 2013. augusztus 1-től pedig évi 6 %-os egészségügyi hozzájárulás (továbbiakban: EHO) terheli.**A kamatadó és az EHO a kamat jóváírásakor, illetve a kamat kifizetésekor kerül megállapításra.****A kamatadót és az EHO-t a Takarékszövetkezet állapítja meg, vonja le és fizeti meg.****Kifizetésre a kamatadóval és az EHO-val csökkentett - nettó - kamat kerül!**

A jelen „Hirdetmény”-ben szereplő betétek a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 213. §-ában felsoroltak kivételével – az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítottak.

A biztosítás további részletei a [www.oba.hu](http://www.oba.hu) honlapon.

Takarékszövetkezetünk – évente egyszer díjmentesen – köteles az OBA által megfogalmazott egységes Ügyfél-tájékoztatót ügyfelei rendelkezésére bocsátani.

Az Ügyfél-tájékoztató tartalmazza a betétes neve alatt – a Takarékszövetkezetnél, az adott időpontban nyilvántartott – OBA által biztosított betéteinek összegét, mint konszolidált biztosított betéti (KBB) információt. A KBB adat mutatja meg, hogy az OBA egy ügyfél egy hitelintézetnél tartott összesen mekkora összegű megtakarítását biztosítja (azaz a bank fizetéseképtelensége esetén ennyit fizet az OBA az ügyfélnek).

Az Ügyfél-tájékoztatót a Takarékszövetkezet a betétes kifejezett kérése alapján bocsátja a betétes rendelkezésére, postai úton vagy a Takarékszövetkezet ügyfélfogadásra kijelölt helyiségében történő személyes átadással.

## **Változás a 2016. április 25-től hatályos hirdetményhez képest**

- Kondíció változás

A hirdetmény kamat módosítását a jegybanki alapkamat változása, valamint a jegybanki repó és betéti kamatlábak változása, a bankközi pénzügyi kamatlábak változása indokolja.

Szécsény, 2016. augusztus 08.

# HIRDETMÉNY

a vállalkozások és egyéb szervezetek részére vezetett bankszámlák (pénzforgalmi számlák) jutalék-  
és költségkondícióiról

**Érvényes: 2013. augusztus 27-től**

**Megnevezés**

**díj**

|                                                                                                                        |                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>Számlanyitás</b>                                                                                                    | díjmentes                                             |
| <b>Számlavezetési díj/zárlati költség</b>                                                                              |                                                       |
| • Vállalkozások, non profit szervezetek                                                                                | 1.500,- Ft./hó                                        |
| • Egyházak, alapítványok, egyéb (adomány gyűjtők)                                                                      | 500,- Ft./hó                                          |
| <b>Átutalások</b>                                                                                                      |                                                       |
| • automatikus megbízás teljesítése                                                                                     | 0,2 %, min. 150,- Ft. + (0,3 %, max. 6.000,- Ft.)     |
| • automatikus megbízás teljesítése (IG2)                                                                               | 0,25 %, min. 250,- Ft. + (0,3 %, max. 6.000,- Ft.)    |
| • bankon belül automatikus megbíz. telj.                                                                               | 0,15 % + (0,3 %, max. 6.000,- Ft.)                    |
| • bankon belüli átutalás                                                                                               | 100 Ft./tétel + (0,3 %, max. 6.000,- Ft.)             |
| • bankon belül (saját számlák között)                                                                                  | díjmentes                                             |
| • bankon kívüli átutalás                                                                                               | 0,2 %, min. 150,- Ft. + (0,3 %, max. 6.000,- Ft.)*    |
| • bankon kívüli átutalás papír alapon (IG2)                                                                            | 0,25 %, min. 250,- Ft. + (0,3 %, max. 6.000,- Ft.)*   |
| Deviza átutalás                                                                                                        | 0,2 %, min. 3.500,- Ft./tétel, max. 115.000 Ft./tétel |
| Csoportos átutalás indítása (IG2)                                                                                      | 0,2 %, min. 150,- Ft. + (0,3 %, max. 6.000,- Ft.)*    |
| Csoportos átutalás indítása (belső)                                                                                    | 100,- Ft./tétel + (0,3 %, max. 6.000,- Ft.)           |
| Csoportos beszedés indítása                                                                                            | 40,- Ft./tétel                                        |
| Csoportos beszedés teljesítése                                                                                         | 80,- Ft./tétel + (0,3 %, max. 6.000,- Ft.)            |
| Fedezet elkülönítés díja                                                                                               | 200,- Ft./tétel                                       |
| Visszahívás díja (IG2-ben teljesített átutalás visszavonása)                                                           | 3.000,- Ft./tétel                                     |
| <b>INTERNETBANK</b>                                                                                                    |                                                       |
| INTERNETBANK átutalás indítás (IG2)                                                                                    | 0,15 %, min. 150,- Ft. + (0,3 %, max. 6.000,- Ft.)*   |
| INTERNETBANK átutalás indítás (bankon belül)                                                                           | 150,- Ft./tétel + (0,3 %, max. 6.000,- Ft.)           |
| INTERNETBANK átutalás indítás bankon belül (saját számlák között)                                                      | díjmentes                                             |
| INTERNETBANK hitelesítő SMS                                                                                            | 30,- Ft./tranzakció                                   |
| <b>Pénztári tranzakciók</b>                                                                                            |                                                       |
| • pénztári befizetés                                                                                                   | díjmentes                                             |
| ○ <b>kivétel:</b> a vállalkozás pénzforgalmi számlájára történő szolgáltatási díjak befizetése (lakossági befizetések) | 10,-Ft./ tétel                                        |
| • pénztári kifizetés                                                                                                   | 0,3 %, min. 200,- Ft. + (0,6 %)                       |
| • bejelentett kp. felvét meghíúsulása (megrendelés)                                                                    | 0,2 %, min. 5.000,- Ft.                               |
| <b>VIBER</b>                                                                                                           |                                                       |
| • jóváírások                                                                                                           | díjmentes                                             |
| • átutalás                                                                                                             | 0,35 %, min. 15.000,- Ft.                             |
| <b>Egyéb</b>                                                                                                           |                                                       |
| Számlakivonat díja                                                                                                     | 20,- Ft./kivonat.                                     |
| Postaköltség                                                                                                           | tényleges postaköltség                                |
| SMS tételdíjak                                                                                                         | 30,- Ft./tétel                                        |
| <b>INTERNETBANK</b>                                                                                                    |                                                       |
| - Regisztráció / Telepítés                                                                                             | 0,- Ft.                                               |
| - Szolgáltatási díj                                                                                                    | 500,- Ft./hó                                          |
| Igazolás - fedezet és egyéb- igazolás kiadásáért felszámítandó díj                                                     | 1.000,- Ft.                                           |
| Bankinformáció a számlatulajdonos kérelmére                                                                            | 2.500,- Ft.                                           |
| Számlatulajdonos kérésére történő, adott időszakra vonatkozó tételes bankszámlakivonat kiadásáért                      | 200,- Ft./kivonat                                     |
| Könyvelési és egyéb okirat másolásáért                                                                                 | 50,- Ft./db                                           |
| Számlatulajdonos megbízásából, érdekében történő telefax igénybevétele esetén                                          | 150,- Ft./oldal                                       |

| Készpénz átutalási megbízás összege után felszámított postaköltség<br>(minden hónapban az előző havi költségek kerülnek elszámolásra) | tényleges költség |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Fedezetlenség esetén:                                                                                                                 |                   |
| • Kényszerhitel kamata                                                                                                                | évi 22 %          |
| • Késedelmi kamat                                                                                                                     | évi 6 %           |
| Elhalálozási rendelkezés megadása, módosítása                                                                                         | 500,- Ft./betét   |
| Felszólító, felmondó levél (fedezetlenség esetén)                                                                                     | 500,- Ft.         |
| Inkasszó, felhatalmazás rögzítési díja                                                                                                | 500,- Ft./tétel   |
| Inkasszó sorba állítási díja                                                                                                          | 500,- Ft./tétel   |
| <b>Bankkártya tranzakciók</b>                                                                                                         |                   |
| A vállalkozói bankkártya kondíciós lista szerint.                                                                                     |                   |
| bankkártya őrzési díj (30 napon túl, minden megkezdett hónap után)                                                                    | 1.000,- Ft./hó    |

\*A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény módosítása értelmében 2018.12.01. napjától a munkáltatók által a Széchenyi Pihenő Kártyákhoz tartozó korlátozott fizetési számlákra történő átutalások után a tranzakciós különdíj mértéke 0,- Ft.

#### **Mentes a jutalék és díjfizetési költség alól:**

- a takarékszövetkezet hibájából eredő könyvelési helyesbítések (stornó tételek),
- átvezetés az ügyfél bankszámlájáról lekötött betétszámlára és vissza,
- az ügyfél takarékszövetkezetnél lévő hitelével kapcsolatos forgalom.

#### **Késedelmi kamat:**

A számlák havi zárása során felszámítandó költségek késedelmes megfizetése esetén felszámításra kerülő késedelmi kamat mértéke a késedelmes napokra az alapkamat + 6 %.

#### **Elszámolás gyakorisága:**

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla vezetése során felmerülő díjakat, költségeket havonta, a hónap utolsó munkanapján, a számla követel egyenlege után járó kamatot évente az év utolsó munkanapján, a lekötött számlabetétek kamatát az esedékesség időpontjában számolja el.

Szécsény, 2013. június 28.

Takarékszövetkezet  
Igazgatósága

# HIRDETMÉNY

az önkormányzatok és intézményeik részére vezetett bankszámlák (pénzforgalmi számlák) jutalék- és költségkondícióiról

**Érvényes: 2013. augusztus 27-től**

| Megnevezés                                                                                      | Díj                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| A pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék mértéke | 0,175 %, min. 75,- Ft./tétel + (0,3 %, max. 6.000,- Ft.)* |
| Automatikus megbízás teljesítése                                                                | 0,175 %, min. 75,- Ft./tétel + (0,3 %, max. 6.000,- Ft.)* |
| Automatikus megbízás teljesítése (IG2)                                                          | 0,2 %, min. 125,- Ft./tétel + (0,3 %, max. 6.000,- Ft.)*  |
| Takarékszövetkezeten kívüli átutalás                                                            | 0,2 %, min. 75,- Ft./tétel + (0,3 %, max. 6.000,- Ft.)*   |
| Takarékszövetkezeten kívüli átutalás papír alapon (IG2)                                         | 0,25 %, min. 125,- Ft./tétel + (0,3 %, max. 6.000,- Ft.)* |
| A takarékszövetkezeten belül az önkormányzat és intézményei saját számlái közötti átvezetésért  | díjmentes                                                 |
| Takarékszövetkezeten belüli átutalás (idegen) számlák között                                    | 0,175 %, min. 50,- Ft./tétel + (0,3 %, max. 6.000,- Ft.)  |
| INTERNETBANK tétel indítás bankon kívül (IG2)                                                   | 0,175 %, min. 75,- Ft./tétel + (0,3 %, max. 6.000,- Ft.)* |
| INTERNETBANK tétel indítás bankon belül saját számlák között                                    | díjmentes                                                 |
| INTERNETBANK tétel indítás bankon belül (idegen számlára)                                       | 0,15 %, min. 50,- Ft./tétel + (0,3 %, max. 6.000,- Ft.)   |
| Csoportos átutalás indítása (IG2)                                                               | 0,175 %, min. 75,- Ft./tétel + (0,3 %, max. 6.000,- Ft.)* |
| Csoportos átutalás indítása (belső)                                                             | 0,15 %, min. 50,- Ft./tétel + (0,3 %, max. 6.000,- Ft.)   |
| Fedezet elkülönítés díja                                                                        | 40,- Ft./tétel                                            |
| Visszahívás díja (IG2-ben teljesített átutalás visszavonása)                                    | 3.000,- Ft./tétel                                         |
| Számlavezetési díj (költségvetési számla)                                                       | 800,- Ft./hó                                              |
| Pénztári kifizetés                                                                              | 0,275 %, min. 200,- Ft./tétel + (0,6 %)                   |
| Pénztári befizetés                                                                              | díjmentes                                                 |
| Pénztári befizetés - helyi befizetési lappal                                                    | 10,- Ft./tétel                                            |
| - postai átutalási megbízás esetén (fénymásolattal)                                             | 20,- Ft./tétel                                            |
| Sorban álló tételek után felszámítandó díj                                                      | jutalékmentes                                             |
| Egyszeri számlanyitási díj                                                                      | jutalékmentes                                             |
| Igazolás - fedezet és egyéb - igazolás kiadásáért felszámítandó díj                             | 1.000,- Ft.                                               |
| Bankinformáció a számlatulajdonos kérelmére                                                     | 1.250,- Ft.                                               |
| Számlatulajdonos kérésére történő, adott időszakra vonatkozó tételes bankszámlakivonat kiadása  | 200,- Ft./kivonat                                         |
| Könyvelési és egyéb okirat másolásáért felszámítandó díj                                        | 50,- Ft./db                                               |
| Számlatulajdonos megbízásából, érdekében történő telefax igénybevétele                          | 150,- Ft./oldal                                           |
| A bankszámla-vezetési tevékenység során felmerülő zárlati költség                               | 0,- Ft.                                                   |
| A bankszámla-vezetési tevékenység során felmerülő postaköltség                                  | tényleges költség                                         |
| Inkasszó, felhatalmazó levél rögzítési díja                                                     | 500,- Ft./tétel                                           |
| Inkasszó sorba állítási díja                                                                    | 500,- Ft./tétel                                           |
| INTERNETBANK hitelesítő SMS                                                                     | 30,- Ft./tranzakció                                       |
| INTERNETBANK                                                                                    |                                                           |
| - Regisztráció / Telepítés                                                                      | 0,- Ft.                                                   |
| - Szolgáltatás díj (költségvetési számla)                                                       | 250,- Ft./hó                                              |
| SMS tétel díjak                                                                                 | 30,- Ft./tétel                                            |

\*A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény módosítása értelmében 2018.12.01. napjától a munkáltatók által a Széchenyi Pihenő Kártyákhoz tartozó korlátozott fizetési számlákra történő átutalások után a tranzakciós különdíj mértéke 0,- Ft.

**Mentes a jutalék és díjfizetési költség alól:**

- a takarékszövetkezet hibájából eredő könyvelési helyesbítések (stornó tételek),
- átvezetés az ügyfél bankszámlájáról lekötött betétszámlára és vissza,
- az ügyfél takarékszövetkezetnél lévő hitelével kapcsolatos forgalom.

**Késedelmi kamat:**

A számlák havi zárása során felszámítandó költségek késedelmes megfizetése esetén felszámításra kerülő késedelmi kamat mértéke a késedelmes napokra az alapkamat + 6 %.

**Az elszámolás gyakorisága**

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi és az elkülönített számlák tartozik forgalma után fizetendő forgalmi jutalékokat, továbbá a számlák vezetése során felmerülő egyéb jutalékokat, díjakat és költségeket havonta, a hónap utolsó munkanapján számolja el.

Szécsény, 2013. június 28.

Takarékszövetkezet  
Igazgatósága

## HIRDETMÉNY

a vállalkozók, egyéb szervezetek, önkormányzatok és intézményeik  
részére vezetett bankszámlák (pénzforgalmi számlák) kamatairól

Hatályos: 2016. augusztus 25-től

### 1. Látra szóló betétek (lekötés nélkül):

Vállalkozások, önkormányzatok, egyéb szervezetek pénzforgalmi számla kamatmértéke: évi 0,01 %

Vállalkozások, egyéb szervezetek és önkormányzatok elkülönített számlák kamatmértéke: évi 0,01 %

### 2. Lekötött betétek:

#### a.) Fix kamatozású lekötött betétek: a

| Lekötött összeg (Ft):                         | 500.000,-<br>alatt | 500.001,- és<br>2.000.000,-<br>között | 2.000.001,- és<br>10.000.000,-<br>között | 10.000.000,-<br>felett |
|-----------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|
|                                               | Éves kamatláb (%)  |                                       |                                          |                        |
| 7 napra lekötött                              | 0,03               | 0,03                                  | 0,03                                     | 0,03                   |
| 14 napra lekötött                             | 0,03               | 0,03                                  | 0,03                                     | 0,03                   |
| 1 hónapra lekötött                            | 0,05               | 0,05                                  | 0,05                                     | 0,05                   |
| 3 hónapra lekötött                            | 0,05               | 0,05                                  | 0,05                                     | 0,05                   |
| Lejárat előtti<br>felmondáskor fizetett kamat | 0,01               | 0,01                                  | 0,01                                     | 0,01                   |

EBKM: 0,03 % - 0,05 %

#### b.) Változó kamatozású lekötött betétek:

| Lekötött összeg (Ft):                         | 500.000,-<br>alatt | 500.001,- és<br>2.000.000,-<br>között | 2.000.001,- és<br>10.000.000,-<br>között | 10.000.000,-<br>felett |
|-----------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|
|                                               | Éves kamatláb (%)  |                                       |                                          |                        |
| 6 hónapra lekötött                            | 0,05               | 0,05                                  | 0,05                                     | 0,05                   |
| 12 hónapra lekötött                           | 0,05               | 0,05                                  | 0,05                                     | 0,05                   |
| Lejárat előtti<br>felmondáskor fizetett kamat | 0,01               | 0,01                                  | 0,01                                     | 0,01                   |

EBKM: 0,05 %

Az adott időszávhhoz, és az adott összegrészhez tartozó kamatláb az egy időpontban, és egy összegben lekötött betétre vonatkozik.

Önkormányzati látra szóló betétek esetében a kamat negyedévente a negyedév utolsó napján kerül elszámolásra.

Vállalkozási, egyéb szervezeti látra szóló betétek esetében a kamat évente az év utolsó napján kerül elszámolásra

A jelen „Hirdetmény”-ben szereplő betétek a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 213. §-ában felsoroltak kivételével – az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítottak.

A biztosítás további részletei a [www.oba.hu](http://www.oba.hu) honlapon.

Takarékszövetkezetünk – évente egyszer díjmentesen – köteles az OBA által megfogalmazott egységes Ügyfél-tájékoztatót ügyfelei rendelkezésére bocsátani.

Az Ügyfél-tájékoztató tartalmazza a betétes neve alatt – a Takarékszövetkezetnél, az adott időpontban nyilvántartott – OBA által biztosított betéteinek összegét, mint konszolidált biztosított betéti (KBB) információt. A KBB adat mutatja meg, hogy az OBA egy ügyfél egy hitelintézetnél tartott összesen mekkora összegű megtakarítását biztosítja (azaz a bank fizetéseképtelensége esetén ennyit fizet az OBA az ügyfélnek).

Az Ügyfél-tájékoztatót a Takarékszövetkezet a betétes kifejezett kérése alapján bocsátja a betétes rendelkezésére, postai úton vagy a Takarékszövetkezet ügyfélfogadásra kijelölt helyiségében történő személyes átadással.

#### Változás a 2016. április 25-től hatályos hirdetményhez képest

- Kondíció változás

A hirdetmény kamat módosítását a jegybanki alapkamat változása, valamint a jegybanki repó és betéti kamatlábak változása, a bankközi pénzpiaci kamatlábak változása indokolja.

Szécsény, 2016. augusztus 08.

Takarékszövetkezet Igazgatósága

# HIRDETMÉNY

Szécsény és Környéke Takarékszövetkezet

kedvezményes  
**TAKARÉK GAZDA SZÁMLACSOMAGHOZ**



- aktuális látra szóló betéti kamat külön hirdetmény szerint (pénzforgalmi számlák kamatmértéke) -

**Hatályos: 2016. július 1-től**

A Takarékszövetkezet Számlacsomag igénybevételével összefüggő szolgáltatások jelen Hirdetményben nem szerepeltetett kondíciói a Hitelintézet által forgalmazott számlavezetési és kapcsolódó elektronikus szolgáltatások, valamint bankkártya termékek hirdetményeiben szereplő feltételek szerint kerülnek alkalmazásra.

## **I. Forint pénzforgalmi és elszámolási számlák kondíciói**

Az alábbiakban részletezett díjak, költségek, jutalékok egyaránt érvényesek az InterGiro1 és az InterGiro2 fizetési forgalomban elszámolt tranzakciókra.

| <b>Szerződéskötés dátuma</b>                                      | <b>2015. július 31-ig kötött szerződések esetén</b>                                      | <b>2015. augusztus 1-jét követően kötött szerződések esetén</b>                                                              |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| • Számlanyitás                                                    | díjmentes                                                                                | díjmentes                                                                                                                    |
| • Számlafenntartás/Számlavezetés                                  | 509,- Ft/hó/számla<br><b>2015.12.31-ig tartó akció keretében:<br/>0 Ft / hó / számla</b> | 509,- Ft / hó / számla<br><b>visszavonásig, de legkésőbb<br/>2016.12.31-ig tartó akció keretében:<br/>0 Ft / hó / számla</b> |
| • Havi zárlati költség                                            | 200,- Ft                                                                                 | 200,- Ft<br><b>visszavonásig, de legkésőbb<br/>2016.12.31-ig tartó akció keretében:<br/>0 Ft</b>                             |
| • Számlacsomag módosítási díja:                                   | 500,- Ft<br><b>2015.12.31-ig tartó akció keretében:<br/>0 Ft</b>                         | 500,- Ft<br><b>visszavonásig, de legkésőbb<br/>2016.12.31-ig tartó akció keretében:<br/>0 Ft</b>                             |
| • Bankszámlakivonat díja<br>(havi 1 db hó végi zárlatot követően) | díjmentes                                                                                | díjmentes                                                                                                                    |

Számlanyitási és számlafenntartási díj, minimum forgalmi jutalék, valamint havi zárlati költség kizárólag a pénzforgalmi számlákra kerül felszámításra.

### **Forgalmi jutalékok**

| <b>Szerződéskötés dátuma</b>                                                  | <b>2015. július 31-ig kötött szerződések esetén</b> | <b>2015. augusztus 1-jét követően kötött szerződések esetén</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| • Saját forint számlák közötti átvezetés elektronikus vagy papír alapon       | díjmentes                                           | díjmentes                                                       |
| • Bankon belüli forint átutalási megbízás elektronikus                        | 0.10% min 104 Ft<br>+ tranzakciós különdíj*         | 0.10% min 104 Ft<br>+ tranzakciós különdíj*                     |
| • Bankon belüli forint átutalási megbízás papír alapon                        | 0.20% min 208 Ft<br>+ tranzakciós különdíj*         | 0.20% min 208 Ft<br>+ tranzakciós különdíj*                     |
| • Bankon kívüli belföldi forint átutalási megbízás elektronikus               | 0.20% min 208 Ft<br>+ tranzakciós különdíj*         | 0.20% min 208 Ft<br>+ tranzakciós különdíj*                     |
| • Bankon kívüli belföldi forint átutalási megbízás papír alapon               | 0.40% min 416 Ft<br>+ tranzakciós különdíj*         | 0.40% min 416 Ft<br>+ tranzakciós különdíj*                     |
| • Rendszeres/Tartós forint átutalási megbízás saját számlák között            | díjmentes                                           | díjmentes                                                       |
| • Rendszeres/Tartós forint átutalási megbízás bankon belül                    | 0.10% min 104 Ft<br>+ tranzakciós különdíj*         | 0.10% min 104 Ft<br>+ tranzakciós különdíj*                     |
| • Rendszeres/Tartós forint átutalási megbízás bankon kívül                    | 0.20% min 208 Ft<br>+ tranzakciós különdíj*         | 0.20% min 208 Ft<br>+ tranzakciós különdíj*                     |
| • Hatósági átutalás, átutalási végzés, csekk- vagy váltóbeszedés bankon belül | 0.20% min 208 Ft<br>+ tranzakciós különdíj*         | 0.20% min 208 Ft<br>+ tranzakciós különdíj*                     |
| • Hatósági átutalás, átutalási végzés, csekk- vagy váltóbeszedés bankon kívül | 0.40% min 416 Ft<br>+ tranzakciós különdíj*         | 0.40% min 416 Ft<br>+ tranzakciós különdíj*                     |
| • Forint beszedési megbízás teljesítése bankon belül                          | 0.40% min 416 Ft<br>+ tranzakciós különdíj*         | 0.40% min 416 Ft<br>+ tranzakciós különdíj*                     |
| • Forint beszedési megbízás teljesítése bankon kívül                          | 0.40% min 416 Ft<br>+ tranzakciós különdíj*         | 0.40% min 416 Ft<br>+ tranzakciós különdíj*                     |

| Szerződéskötés dátuma                                          | 2015. július 31-ig kötött szerződések esetén     | 2015. augusztus 1-jét követően kötött szerződések esetén |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| • Csoportos átutalás indítása bankon belül                     | 0,10% min 104 Ft + tranzakciós különdíj*         | 0,10% min 104 Ft + tranzakciós különdíj*                 |
| • Csoportos átutalás indítása bankon kívül                     | 0,20% min 208 Ft + tranzakciós különdíj*         | 0,20% min 208 Ft + tranzakciós különdíj*                 |
| • Csoportos beszédés kezdeményezése (bankon belül vagy kívül)  | 80 Ft/tétel                                      | 80 Ft/tétel                                              |
| • VIBER tételek indítása                                       | 0.35% min 15.000 Ft                              | 0.35% min 15.000 Ft                                      |
| • Visszahívás díja (IG2-ben teljesített átutalás visszavonása) | 3.000 Ft/tétel                                   | 3.000 Ft/tétel                                           |
| • Deviza átutalás                                              | 0,20% min 3.500 Ft/tétel<br>max 115.000 Ft/tétel | 0,20% min 3.500 Ft/tétel<br>max 115.000 Ft/tétel         |

## II. Pénztári szolgáltatások

### 1. Forint pénztári tranzakciók

|                                                         |                                         |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| • Befizetés / Forint pénztári befizetés forint számlára | díjmentes                               |
| • Kifizetés / Forint pénztári felvétel forintszámláról  | 0.4% min 300 Ft + tranzakciós különdíj* |
| • Bejelentett készpénz felvét elmaradása                | 0,20% min 5.000 Ft                      |

## III. Bankkártya

### MC Electronic Business bankkártya

|                                                   |                                                                                                    |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| • Éves díj a bankkártya kibocsátásnak első évében | díjmentes                                                                                          |
| • Éves díj az ezt követő években                  | Megegyezik a MasterCard Electronic Business bankkártya hirdetményben közzétett Éves díj összegével |

A TAKARÉK GAZDA SZÁMLACSOMAGHOZ kapcsolódó bankkártya jelen Hirdetményben nem szerepeltetett díjait a Hitelintézet által forgalmazott MasterCard Electronic Business bankkártya hirdetménye tartalmazza.

### \*Tranzakciós különdíj

Tranzakciós különdíjat kell fizetni minden olyan, a bank tranzakciós illetékfizetési kötelezettségét szabályozó törvény (jelenleg a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény<sup>1</sup>) hatálya alá tartozó tranzakció esetében, melyhez kapcsolódóan a Hitelintézetnek illetékfizetési kötelezettsége keletkezik. A tranzakciós különdíj mértéke megegyezik a pénzügyi tranzakciós illeték – függetlenül annak elnevezésétől – szabályozó mindenkor hatályos jogszabály szerinti mértékkel, mely jelenleg:

|                                                                         |                                               |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| • Számlaterheléssel járó, nem készpénzkifizetés célú tranzakciók esetén | 0,30 % minimum 0,- Ft<br>maximum 6.000,- Ft** |
| • Készpénzkifizetés esetén                                              | 0,60 % minimum 0,- Ft                         |

A Hitelintézet a tranzakciós különdíjat minden esetben a forgalmi jutalékokkal együtt, azok esedékessé válásakor számolja el és terheli az ügyfél számláján.

\*\*A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény módosítása értelmében 2018.12.01. napjától a munkáltatók által a Széchenyi Pihenő Kártyákhoz tartozó korlátozott fizetési számlákra történő átutalások után a tranzakciós különdíj mértéke 0,- Ft.

<sup>1</sup> 3.§ (1) Illetékköteles a pénzforgalmi szolgáltató által az ügyféllel kötött, Pft. szerinti keretszerződés alapján nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás keretében végrehajtott fizetési műveletek közül az átutalás, a beszédés, a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés, a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény útján kezdeményezett készpénzbefizetés, a készpénzkifizetés fizetési számláról, a készpénzáttutalás, az okmányos meghitelezés (akkreditív), a készpénzfizetésre szóló csekk beváltása, továbbá a pénzváltási tevékenység végzésére jogosult hitelintézet, vagy a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítő útján kezdeményezett fizetőeszköz útján történő eladás, a kölcsöntörlesztés, valamint a jutalék- és díjbevételek felszámítása. Illetékköteles továbbá a készpénzkifizetés készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján akkor is, ha az nem fizetési számla terhére történik.

(2) E törvény eltérő rendelkezése hiányában pénzügyi tranzakciós illeték kell fizetni továbbá minden olyan, az (1) bekezdésben meghatározott fizetési műveletekkel egy tekintet alá eső olyan pénzforgalmi szolgáltatásnak minősülő fizetési művelet esetén, amelynek eredményeképpen a pénzforgalmi szolgáltató az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.

(3) Az (1) és (2) bekezdésben meghatározott pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséget nem befolyásolja, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési műveletet a fizető fél fizetési számlájának egyenlege vagy a részére biztosított hitelkeret terhére teljesíti

#### IV. Elektronikus szolgáltatások

##### Electra Internet Banking (EIB) szolgáltatás díjai

| Szerződéskötés dátuma                                                                       | 2015. július 31-ig<br>kötött szerződések esetén                            | 2015. augusztus 1-jét követően<br>kötött szerződések esetén                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>Electra Internet Banking szolgáltatás díja:</li></ul> | 200,- Ft / hó<br><b>2015.12.31-ig tartó akció keretében:<br/>0 Ft / hó</b> | 200,- Ft / hó<br><b>visszavonásig, de legkésőbb<br/>2016.12.31-ig tartó akció keretében:<br/>0 Ft / hó</b> |
| <ul style="list-style-type: none"><li>SMS-tételdíj (Electra)</li></ul>                      | 25,- Ft/SMS                                                                | 25,- Ft/SMS                                                                                                |

##### Mobil Banking díjak

|               |                  |
|---------------|------------------|
| •SMS alapidíj | 200,- Ft / hónap |
| •SMS-tételdíj | 25,- Ft / SMS    |

#### V. Egyéb költségek, díjak

|                                                                       |                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| • Számlatulajdonos kérésére külön tételes számlakivonat               | 200,- Ft/kivonat                                          |
| • Sorbaállítási szolgáltatás díja                                     | 500,- Ft/tétel                                            |
| • Igazolás - fedezet és egyéb - igazolás kiadásáért felszámítandó díj | 500,- Ft                                                  |
| • Felszólító, felmondó levél (fedezetlenség esetén)                   | 500,- Ft                                                  |
| • Fedezetlenség esetén                                                | kényszerhitel kamata évi 22 %,<br>késedelmi kamat évi 6 % |

## Bankkártya hirdetés

**Érvényes: 2019. március 5, illetve 2019. március 20 napjától**

**Közzététel napja: 2019. március 4, illetve 2019. március 19.**

| Kártyatermékek:                                                                  | Maestro<br>Ifjúsági****     | Maestro**** | MC Standard***               | MC Business**** | MC Electronic Business |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------|------------------------------|-----------------|------------------------|
| Éves díj                                                                         | 1.000 Ft                    | 1.000 Ft    | 2.000 Ft                     | 8.000 Ft        | 2.000 Ft               |
| Társkártya éves díja                                                             | nem lehetséges              | 1.000 Ft    | 2.000 Ft                     | nem lehetséges* | nem lehetséges*        |
| Opcionális biztosítás havi díja**                                                | 165 Ft                      | 165 Ft      | 165 Ft                       | nem lehetséges  | nem lehetséges         |
| Kártyapótlás díja (kártya letiltást követően: kártya és PIN előállítási költség) | 737 Ft                      | 737 Ft      | 737 Ft                       | 737 Ft          | 737 Ft                 |
| PIN újragyártás díja                                                             | 500 Ft                      | 500 Ft      | 500 Ft                       | 1.000 Ft        | 500                    |
| Kártya újragyártás díja (adatmódosítás, sérülés esetén)                          | 1.000 Ft                    | 1.000 Ft    | 1.500 Ft                     | 2.000 Ft        | 1.000 Ft               |
| Kártya letiltás díja                                                             | 0 Ft                        | 0 Ft        | 0 Ft                         | 0 Ft            | 0 Ft                   |
|                                                                                  |                             |             |                              |                 |                        |
|                                                                                  |                             |             |                              |                 |                        |
| ATM kp. felvétel (saját)                                                         | 50 Ft + 0,9%                |             | 60 Ft + 0,9%                 |                 | 60 Ft + 0,9%           |
| ATM kp. felvétel (integrációs)                                                   | 50 Ft + 0,9%                |             | 60 Ft + 0,9%                 |                 | 60 Ft + 0,9%           |
| ATM kp. felvétel (idegen belföldi)                                               | 597 Ft                      |             | 250 Ft + 0,9%                |                 | 250 Ft + 0,9%          |
| ATM kp. felvétel külföldön                                                       | 3 EUR + 1,6%                |             | 4 EUR + 1,6%                 |                 | 4 EUR + 1,6%           |
|                                                                                  |                             |             |                              |                 |                        |
| ATM egyenleg lekérdezés (saját)                                                  | 50 Ft                       |             | 100 Ft                       |                 | 50 Ft                  |
| ATM egyenleg lekérdezés (integrációs)                                            | 50 Ft                       |             | 100 Ft                       |                 | 50 Ft                  |
|                                                                                  |                             |             |                              |                 |                        |
| Bankpénztári POS kp. felvétel (saját) <sup>3</sup>                               | 75 Ft + 0,9% max. 12.075 Ft |             | 100 Ft + 0,9% max. 12.100 Ft |                 | nem lehetséges         |
| Bankpénztári POS kp. felvétel (integrációs) <sup>3</sup>                         | 75 Ft + 0,9% max. 12.075 Ft |             | 100 Ft + 0,9% max. 12.100 Ft |                 | nem lehetséges         |
| Bankpénztári POS kp. felvétel (idegen belföldi)                                  | 668 Ft                      |             | 350 Ft + 0,9% max. 12.350 Ft |                 | nem lehetséges         |
| Bankpénztári POS kp. felvétel külföldön                                          | 4 EUR + 1,6% max. 74 EUR    |             | 5 EUR + 1,6% max. 75 EUR     |                 | nem lehetséges         |
| Kp. felvétel postán                                                              | 668 Ft                      |             | 350 Ft + 0,9% max. 12.350 Ft |                 | nem lehetséges         |
| Bankpénztári POS egyenleg lekérdezés (saját) <sup>3</sup>                        | 60 Ft                       |             | 100 Ft                       |                 | 50 Ft                  |

|                                                                                                                      |                                                    |            |            |                                                                                |                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------|------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Bankpénztári POS egyenleg lekérdezés (integrációs) <sup>3</sup>                                                      | 60 Ft                                              |            |            | 100 Ft                                                                         | 50 Ft               |
|                                                                                                                      |                                                    |            |            |                                                                                |                     |
| Vásárlás belföldön                                                                                                   | 0 Ft                                               |            |            | 0,3 % max. 6.000 Ft                                                            | 0,3 % max. 6.000 Ft |
| Vásárlás külföldön                                                                                                   | 0 Ft                                               |            |            | 0,3 % max. 21 EUR                                                              | 0,3 % max. 21 EUR   |
|                                                                                                                      |                                                    |            |            |                                                                                |                     |
| Készpénzbefizetés – saját ATM-en keresztül boríték felhasználása nélkül, saját és integrációs ATM-nél <sup>1,2</sup> | 100 Ft + 0,70%<br>2019. június 30-ig akciósan 0 Ft |            |            | 100 Ft + 0,70% min. 500 Ft, max. 10.000 Ft<br>2019. június 30-ig akciósan 0 Ft |                     |
|                                                                                                                      |                                                    |            |            |                                                                                |                     |
| Napi ATM limit                                                                                                       | 150.000 Ft                                         | 150.000 Ft | 200.000 Ft | 500.000 Ft                                                                     | 300.000 Ft          |
| Napi POS limit (készpénzfelvétel bankfiókban és vásárlás POS terminálon együttesen)                                  | 100.000 Ft                                         | 300.000 Ft | 300.000 Ft | 1.000.000 Ft                                                                   | 500.000 Ft          |
| Aggregált limit                                                                                                      | 2014. február 26-tól nem kerül alkalmazásra.       |            |            |                                                                                |                     |

\* A számlához társkártya nem igényelhető, azonban több főkártya kibocsátása kérhető

\*\* Opcionális biztosítás díja abban az esetben kerül felszámításra, amennyiben az ügyfél kártyabirtokos írásban nyilatkozik annak igénybevételéről

<sup>1</sup> Készpénzbefizetés ATM-en keresztül boríték felhasználása nélkül: ATM-en keresztül történő Készpénzbefizetés kizárólag lezárt, forint(HUF) bankszámlára történhet. Készpénzbefizetés nem lehetséges inaktív, lejárt, letiltott vagy egyéb okból érvénytelen Bankkártyával. A szolgáltatás minden, a hitelintézet bankszámláihoz kibocsájtott bankkártyával igénybe vehető, a nap 24 órájában, a bankfiók nyitva tartásától függetlenül.

<sup>2</sup> ATM készpénzbefizetési limit: A befizetésre alkalmas ATMeken egyszerre 100 db bankjegy fizethető be. A befizetésre alkalmas címletek az alábbiak: 500 Ft, 1 000 Ft, 2 000 Ft, 10 000 Ft, 20 000 Ft. A befizethető bankjegyek darabszáma az ATM tranzakció időpontjában fennálló szabad tárolókapacitása függvényében korlátozott lehet.

<sup>3</sup> 2019. február 28. napjától kezdődően a Hitelintézet megszünteti a bankpénztári POS terminálon igénybe vehető szolgáltatásokat, a terminálok leszerelésre kerülnek. Ezen időpontot követően nem biztosított a POS terminálnál történő bankpénztári készpénzfelvétel (saját és integrációs), illetve a bankpénztári POS egyenleg lekérdezés (saját és integrációs) tranzakció típusok végrehajtása.

\*\*\* A 2019. február 06. napján vagy azt követően megkötött **MasterCard Standard** típusú bankkártya igénylésére vonatkozó bankkártya szerződés esetén, a Bank érintő funkcióval ellátott kártyát biztosít a Kártyabirtokos részére. Ezen időpont előtt létrejött MasterCard Standard típusú kártya igénylésére vonatkozó szerződések esetében a kártya lejáratkori megújításakor, pótkártya igénylésekor, vagy újragyártásakor a Bank érintő funkcióval ellátott bankkártyát biztosít a Kártyabirtokos részére.

\*\*\*\* A 2019. március 20. napja előtt létrejött **Maestro, Maestro Ifjúsági típusú bankkártya** szerződések esetén amennyiben a bankkártya újragyártására vagy pótlására 2019. március 20. napját, lejáratkori megújítására 2019. április 01. napját követően kerül sor, úgy a megújított, újragyártott vagy pótoltt bankkártya MasterCard Unembossed PayPass típusú lesz, ugyanakkor a rá vonatkozó kondíció megegyezik az előd Maestro bankkártya kondícióival.

A 2019. március 20. napján vagy azt követően megkötött **MasterCard Business típusú bankkártya** igénylésére vonatkozó bankkártya szerződés esetén, a Bank érintő funkcióval ellátott kártyát biztosít a Kártyabirtokos részére. Ezen időpont előtt létrejött MasterCard Business típusú kártya igénylésére vonatkozó szerződések esetében a kártya lejáratkori megújításakor, pótkártya igénylésekor, vagy újragyártásakor a Bank érintő funkcióval ellátott bankkártyát biztosít a Kártyabirtokos részére.

# ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

## forintban nyilvántartott fizetési számla vezetéséhez természetes személy ügyfelek részére Hatályos: 2015. április 10. napjától

### 1. A Számlatulajdonosok köre, fogalmi meghatározások

A Szécsény és Környéke Takarékszövetkezet, (székhelye: 3170 Szécsény, Rákóczi út 71., cégjegyzékszám: 12-02-000365, tevékenységi engedély száma: 877/1997/F határozat (a továbbiakban: **Hitelintézet**) képviselőjében eljáró kirendeltségi munkatársak (a továbbiakban: **Számlavezető hely**) a pénzmoss és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI: törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. Törvény (a továbbiakban: Ptv), a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6) MNB számú rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek (a továbbiakban: **Számlatulajdonos**) részére a hatályos Pénzforgalmi Keretszerződés alapján **forintban nyilvántartott fizetési számlát** (a továbbiakban: **fizetési számla**) nyit és vezet.

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

#### **Pénzforgalmi Keretszerződés:**

a Számlatulajdonos és a Számlavezető hely között létrejött szerződés, melynek alapján a Számlavezető hely a Számlatulajdonos számára, pénzforgalmának lebonyolítása érdekében folyószámla (a továbbiakban: fizetési számla) nyitására és vezetésére, a Számlatulajdonos díj fizetésére köteles.

#### **Fizetési számla:**

Fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató ügyfele nevére megnyitott számla. (Ptv)  
Keretszerződés alapján forintban megnyitott látra szóló számla, amely - elnevezésétől és pénznemétől függetlenül - a Számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére szolgál, és amelynek terhére vagy javára – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható.

#### **Számlatulajdonos:**

A Számlavezető hellyel Pénzforgalmi Keretszerződést kötő fél.

#### **Papír alapú fizetési megbízás:**

A Számlatulajdonos által személyesen, postai úton benyújtott fizetési megbízás.

#### **Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás:**

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

#### **Fizetési forgalom:**

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

**Belföldi forint fizetési forgalom:** A belföldi forint fizetési forgalom szolgáltatást a Hitelintézet az InterGiro1 (BKR IG1), InterGiro2 (IG2) és VIBER fizetési és elszámolási rendszerek igénybevételével biztosítja.

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

#### **InterGiro1 fizetési forgalom:**

Az InterGiro1 (BKR IG1) fizetési rendszer keretében a tárgynapra átvett fizetési megbízások feldolgozása tárgynapon megtörténik, az éjszakai elszámoláshoz kapcsolódó tevékenységek eredményeként a megbízás teljesítésére az azt követő munkanapon – elszámolási napon – kerül sor.

A Hitelintézet az InterGiro1 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti a Számlatulajdonos által forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, a pénznemek közötti átváltást igénylő, valamint a papír alapon benyújtott egyszerű átutalást, a hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint a 6. ab) pontban meghatározott beszédési megbízások benyújtását és teljesítését.

#### **InterGiro2 fizetési forgalom:**

Az InterGiro2 (IG2) fizetési rendszer keretében a tárgynapra átvett fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás - 5 elszámolási ciklus keretében – történik meg.

A Hitelintézet az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti a Számlatulajdonos által forint pénznemben, különböző pénznemek közötti átváltást nem igénylő, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, elektronikus úton benyújtott egyszerű átutalásokat, csoportos átutalásokat és a benyújtás módjától függetlenül a rendszeres átutalásokat.

#### **VIBER átutalás:**

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

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

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályok állapítják meg.

A számlanyitást kezdeményező személynek igazolnia kell személyazonosságát.

Külföldi és belföldi természetes személyek számlanyitásához szükséges okmányok:

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

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

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

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

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

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

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

### **3. Rendelkezés a fizetési számla felett**

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

Az aláírás bejelentését 1 (egy) vagy 2 (kettő) példányban (a felhasználás céljától függően) kell megtenni.

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

A számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos a megfelelően kitöltött aláírás bejelentő kartont a Számlavezető helynél benyújtotta, és azt a Számlavezető hely érvénybe helyezte.

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

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

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

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

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

#### **4. Fizetési megbízások benyújtása**

A Számlatulajdonosnak a fizetési megbízást személyes benyújtással papír alapon, az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon, illetve az Internet Banking szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó Szolgáltatási szerződés szerint elektronikus úton, Electra ügyfélprogramon keresztül lehet megadni a Számlavezető helynek.

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

A Számlavezető hely szóban közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el. A Számlatulajdonosnak a fizetési megbízást személyesen vagy postai úton, esetleg telefaxon keresztül kell eljuttatnia a Számlavezető helyhez.

A fizetési megbízásokat a Számlavezető hely azok beérkezésének sorrendjében átvettnek tekinti, a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a fizetési megbízáson/megbízásban rögzíti és tárolja. A fizetési megbízásokat a Számlavezető hely – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére vonatkozóan a Számlavezető hely nyilvántartása az irányadó. A készpénzfizetési megbízásokat – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által kötelezően sorba állított fizetési megbízások kivételével – a Számlavezető hely azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre.

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

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

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

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

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos megbízásainak teljesítése érdekében jogosult más személyek, szolgáltatók (pl. GIRO Zrt., Posta Elszámoló Központ) közreműködését, tevékenységét is igénybe venni. A Számlavezető hely a saját nevében, de a Számlatulajdonos

javára igénybe vett, illetve megvásárolt szolgáltatás(ok) (közvetített szolgáltatás) ellenértékét jogosult a Számlatulajdonosra továbbterhelni, a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére a Számlatulajdonos fizetési számláján elszámolni. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Számlavezető hely felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

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

## **5. Fizetési megbízások jóváhagyása**

Fizetési megbízások teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Számlavezető hely akkor hajthatja végre, ha a Számlatulajdonos, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési megbízás jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján történik. A fizetési megbízás teljesítés Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásának a Számlavezető hely a fizetési megbízás Számlavezető helynél bejelentett módon történő aláírásának és Számlavezető helyhez történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.

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

Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által - a Számlavezető helynél bejelentett módon történő - aláírásával és a Számlavezető helyhez nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg.

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

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

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

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

A Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére fogadott csoportos beszedési megbízások teljesítését a Számlatulajdonos a Számlavezető helyhez eljuttatott, a Számlavezető helynél bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja.

A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Hitelintézet által történt átvételét követően nem vonhatja vissza. Kivételt képez az InterGiro2 fizetési rendszerben teljesített fizetési megbízás, amely visszahívásának szabályait a 9. fejezet rögzíti.

A fizetési megbízás kedvezményezettje által közvetlenül vagy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül benyújtott fizetési megbízás visszavonását a teljesítés napján kizárólag a Kedvezményezett, az általa kiállított írásbeli hozzájáruló nyilatkozat Számlavezető helyhez történő benyújtásával kezdeményezheti.

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

## **6. Fizetési módok**

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

**a) fizetési számlák közötti fizetési módok:**

aa) átutalás különösen

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

ab) beszedés különösen

1. a felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
2. váltóbeszedés,
3. csekkbeszedés,
4. csoportos beszedés,
5. határidős beszedés
6. okmányos beszedés.

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés (bankkártyával)

**b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:**

ba) készpénzbefizetés fizetési számlára

bb) készpénzkifizetés fizetési számláról.

## **7. A fizetési megbízások teljesítése**

**a) Általános szabályok:**

A Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítési határidejét – a Számlatulajdonos/Kedvezményezett által megjelölt későbbi időpont (teljesítési dátum), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a fizetési megbízás átvételétől számítja.

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

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

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

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

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

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

A hatályos pénzforgalmi jogszabályok, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzüsszeget az átutalás, illetve a beszedési megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják.

A fizetési számlára történő készpénzbefizetés vagy a számláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető hely (kijelölt Takarékszövetkezet pénztáránál) be- vagy kifizetik. A készpénzáttutalás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzáttutalásban megjelölt helyen rendelkezésre áll.

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

Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Számlavezető hely ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Számlavezető hely a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a fizetési megbízás teljesítését legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő banki munkanapon visszautasítja, a visszautasítás okát közli és az okmányokkal vagy ellenjegyzéssel ellátott papír alapú megbízások esetén a fizetési megbízást

és az okmányokat visszaküldi, egyéb papír alapú és elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról értesítést küld.

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

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

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

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

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

Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást terhelési nappal nyújtja be, úgy a Számlavezető hely – függetlenül attól, hogy azt a Számlavezető hely InterGiro2 átutalásnak vagy InterGiro1 fizetési megbízásnak tekinti - vállalja, hogy a fizetési megbízásban feltüntetett banki munkanapon teljesíti a megbízást. A terhelési nappal benyújtott fizetési megbízást a Számlatulajdonos jogosult a Számlavezető helynél a terhelési napot megelőző könyvelési napig beérkezően írásban visszavonni.

A fizetési megbízások teljesítésének előfeltétele a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet biztosítása. Amennyiben az egyszerű és rendszeres átutalási megbízás vagy a Számlatulajdonos fizetési számlájával szemben benyújtott csoportos beszedési megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett Számlatulajdonos fizetési számláján, akkor a Számlavezető hely részlettel nem végez. A Számlavezető hely a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett az egyszerű átutalási megbízást teljesítetlenül visszaküldi. Ilyen esetben a Számlavezető hely kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését. Ha az Electra ügyfélprogramon keresztül indított egyszerű átutalás vagy a rendszeres átutalási megbízás alapján kezdeményezett átutalási megbízás, illetve a Számlatulajdonos fizetési számlájával szemben benyújtott csoportos beszedési megbízás teljesítés fedezete nem áll rendelkezésre a terhelés napján, úgy a Számlavezető hely különmegállapodás (Sorbaállítási szerződés) hiányában a könyvelési nap végén fedezethiány miatt törli a nyilvántartásából a megbízásokat.

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

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

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

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

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

A Hitelintézet a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves számlavezetői bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a fizetési számla egyenlegében nem eredményezhet a Számlatulajdonos vagyonában beálló változást. Ennek megfelelően a Számlavezető hely joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést – elévülési időn belül – a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül minden egyéb, a Számlatulajdonos számláját érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást megelőzően - is helyesbíten. A helyesbítésről a Számlavezető hely az ok megjelölésével köteles utólag az ügyfélforgalmi értesítőn keresztül tájékoztatni a Számlatulajdonost.

A fizetési megbízások közül a Számlavezető hely először - a Számlatulajdonos rendelkezése és az általa meghatározott sorrendre tekintet nélkül - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti, az ott meghatározott módon.

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

A Számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Számlatulajdonos Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Számlavezető hely beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett fizetési számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követeléssel. A Számlavezető hely a Számlatulajdonossal szemben – a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelést - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.

A Számlavezető hely lehetőséget biztosít a Számlatulajdonosoknak készpénzfelvételre. A Számlatulajdonos, a Számlavezető hellyel kötött Pénzforgalmi Keretszerződés alapján készpénzt vehet fel a Számlatulajdonos által megjelölt Hitelintézet pénztáránál.

Ha a kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a Számlatulajdonos fizetési számláján nem áll rendelkezésre, a kifizető hely a pénztári tranzakciót elutasítja teljesítetlenül visszaadja. Készpénzfelvétel esetében a Számlavezető hely nem alkalmaz részteljesítést.

A Hitelintézetnél történő készpénzfelvétel esetén a Számlatulajdonosnak a felvenni kívánt forintösszeg erejéig fedezetet kell biztosítania a kifizető Hitelintézet pénzforgalmi számláján.

A Hitelintézetnél befizetett összegeket a Számlavezető hely tárgynapon jóváírja az érintett Számlatulajdonos fizetési számláján.

A fizetési 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 Számlavezető hely azonnal lekönyveli, tekintet nélkül a Számlavezető hely nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

Amennyiben a Számlatulajdonos forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett egyszeri – de nem hatósági átutaláson vagy átutalási végzésen alapuló - átutalási megbízásait elektronikus úton kezdeményezi, akkor a Számlavezető hely ezen átutalási megbízásokat **InterGiro2 átutalási megbízásnak** tekinti és a napközben folyamatosan beérkező, a „A Számlatulajdonosok fizetési számláit érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztatóban rögzített időpontig (cut-off time) átvett megbízásokat a 4 (négy) órás jóváírási szabály betartásának biztosítása mellett teljesíti. A Számlavezető hely InterGiro2 átutalási megbízásnak tekinti és kezeli a Számlatulajdonos által benyújtott rendszeres (tartós) megbízás alapján forint pénznemben belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számla javára kezdeményezett átutalásokat is függetlenül attól, hogy a Számlatulajdonos a rendszeres megbízást papír alapon vagy elektronikus úton nyújtotta be a Hitelintézethez.

A hivatkozott Tájékoztatóban rögzített befogadási időpontot követően a Hitelintézethez beérkező InterGiro2 átutalási megbízásokat a Számlavezető hely átvette, feldolgozásra előkészíti – alakilag, tartalmilag megvizsgálja -, de a tényleges feldolgozásra (fedezetvizsgálat, a megbízás összegének a fizető fél pénzforgalmi számláján történő elszámolására) és teljesítésére csak a következő banki munkanap kerül sor.

A Számlatulajdonos által papír alapon – személyesen vagy postai úton – egyéb rendelkezés hiányában benyújtott átutalási megbízásokat **InterGiro1 átutalási megbízásként** kezeli és a „A Számlatulajdonosok fizetési számláit érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztatóban rögzítettek szerint – egy bankművelési munkanapon belül – teljesíti.

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

- 1) A Hitelintézet téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos fizetési számláján sorba állításra kerül. A Számlavezető hely a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.
- 2) A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla egy fizetési számlának minősül.

Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezetösszevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint ún. előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a Számlavezető hely az azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig - de legfeljebb azonban 35 (harmincöt) napig – a Számlatulajdonosnak a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő fizetési számlán sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik. A Számlavezető hely a sorba állítás időtartama alatt a hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

- 3) A Számlatulajdonos és a Hitelintézet között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos fizetési számláján nyilvántartott, a Hitelintézet, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlavezető hely sorba állítja. A Számlavezető hely beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.
- 4) A Számlatulajdonos fizetési számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetén visszautasítja vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezése szerint, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Számlavezető hely a Számlatulajdonos fizetési számláján a Számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik. A sorba állítás időtartama alatt a Számlavezető hely a pénzforgalmi számla tényleges egyenlegéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 5) A Számlavezető hely a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére érkező, fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást visszautasítja vagy a Számlatulajdonossal kötött különmegállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítja sorba a Számlatulajdonos fizetési számláján. A sorba állítási időszak a csoportos beszedési megbízás kezdeményezésben rögzített terhelési napot követő banki munkanapon kezdődik. A sorba állítási idő alatt a Számlavezető hely részfizetést nem teljesít, a teljes fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a csoportos beszedési megbízás teljesítését a Számlavezető hely visszautasítja.
- 6) Fizetési számláról kezdeményezett készpénzfizetést a Számlavezető hely nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.
- 7) A Számlavezető hely – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.
- 8) A Számlatulajdonossal kötött különmegállapodás alapján a Számlavezető hely a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére átvett, Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Külön megállapodás hiányában az olyan átutalási megbízásokat, amelyek összege meghaladja a terhelendő fizetési számla egyenlegét, akkor teljesítjük amikor a teljes fedezet rendelkezésre áll. A Hitelintézet a fedezetlen átutalási megbízás esetén részletteljesítést nem végez.

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

### **c) Késspénzforgalom a Hitelintézet kirendeltségi pénztárában**

#### **Késspénz kifizetés**

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

Az 500.000,- Ft, azaz ötszázezer forint feletti kifizetési igényét a Számlatulajdonosnak a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően, legkésőbb az előző banki munkanapon Hétfőtől - Csütörtökig 13 óráig; Pénteken: 12 óráig kell a Számlavezető helynek bejelentenie.

#### **Késspénz befizetés**

Az 1.000.000,- Ft, azaz egymillió forint feletti befizetési igényét a Számlatulajdonosnak a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően, legkésőbb az előző banki munkanapon Hétfőtől - Csütörtökig 13 óráig; Pénteken: 12 óráig kell a Számlavezető helyhez bejelentenie.

## **9. Fizetési megbízások utólagos helyesbítése**

A Számlatulajdonos az előzetesen általa jóváhagyott InterGiro2 átutalási megbízás banki teljesítése során vagy teljesítését követően kezdeményezheti a megbízás visszavonását legkésőbb az eredeti InterGiro2 átutalási megbízás teljesítésre történő átvételét követő 30. (harmincadik) munkanapon, a " A Számlatulajdonosok fizetési számláit érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szóló Tájékoztatóban meghatározott befogadási határidő szerint a Számlavezető

helyhez benyújtott, a Számlavezető helynél bejelentett módon aláírt, erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (RECALL megbízás).

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

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

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

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

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

Az eredeti InterGiro2 átutalási megbízásnak a kedvezményezett számláján történő jóváírását követően az InterGiro2 rendszerben indított RECALL üzenet alapján kizárólag a kedvezményezett hozzájárulása mellett történhet a visszahívott InterGiro2 átutalási megbízás összegének visszaautalása vagy a kedvezményezett rendelkezése alapján a visszahívás elutasítása. Az eredeti InterGiro2 átutalás összegének jóváírását követően a kedvezményezettnek legfeljebb 60 (hatvan) munkanap áll rendelkezésére a visszahívás kezdeményezés megválaszolására.

Az InterGiro2 RECALL megbízások esetében a Számlavezető hely felelőssége kizárólag a RECALL megbízás teljesítéséig, a RECALL üzenetek továbbításáig terjed.

A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) napig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített, **InterGiro1 megbízásnak minősülő** fizetési megbízás utólagos helyesbítését.

A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti kérelem esetén a Számlavezető hely köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési megbízást a Számlatulajdonos, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési megbízás a Számlatulajdonos által benyújtott megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta.

A Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén a Számlavezető hely haladéktalanul megtéríti a fizető fél Számlatulajdonos részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a fizetési számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a Számlatulajdonos jogosnak minősített kártérítési követelését.

A Számlavezető hely mentesül a fentiek szerinti kárviselési felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízással összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél Számlatulajdonos csalárd módon eljárva okozta.

A Számlavezető hely visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás összegét, ha:

- a) a jóváhagyás időpontjában a Számlatulajdonos a fizetési megbízás összegét nem ismerte, és
- b) a fizetési megbízás összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél Számlatulajdonos részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.

A fentiekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség kizárólag a fizető fél Számlatulajdonost terheli. A fizető fél Számlatulajdonos részéről a fizetési megbízás adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Számlavezető hely a Számlatulajdonos ugyanazon kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési megbízásait, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe. A Számlavezető hely a visszatérítési igény elbírálása során a Számlatulajdonos által benyújtott, a vitatott fizetési megbízás kedvezményezettje által kiállított nyilatkozat alapján jár el, melynek tartalma részletesen kiterjed:

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

A fizető fél Számlatulajdonos továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Számlavezető helynek adta meg, és a fizetési megbízás benyújtására vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Számlavezető hely vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette.

A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Számlatulajdonos a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti.

A Számlavezető hely a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Számlavezető hely a Számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a Szolgáltató/Partner által kiállított, a Számlavezető hely által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot átvette. A Számlavezető hely a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének elbírálását lehetővé tevő valamennyi dokumentum átvételétől számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Hitelintézet egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Számlavezető helyet nem terheli felelősség. A Számlavezető hely azonban köteles a Számlatulajdonos helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

A Számlatulajdonos által kezdeményezett, de a Számlavezető hely által hibásan teljesített fizetési megbízásért a Számlavezető hely felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben ugyanis a fizetési művelet hibás teljesítésének rendezéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési megbízás összegét.

A Számlavezető hely a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríti a Számlatulajdonos részére, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére - a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdéséről függetlenül - a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít., valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja.

#### **10. Kamatok, jutalékok, költségek és egyéb terhelések**

A Számlavezető hely a fizetési számlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a Számlatulajdonosnak mindenkor a vonatkozó aktuális Hirdetményben közzétett módon és mértékben kamatot fizet, melyet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül a Számlavezető hely havonta – a hónap utolsó könyvelési napján - ír jóvá a Számlatulajdonos fizetési számláján. A számlaegyenleg után fizetendő kamat mértékének megfelelő EBKM mutatót szintén a Hirdetmény tartalmazza.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

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

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

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

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

A Számlavezető hely a fizetési számlák kezelésével kapcsolatos jutalékokról, díjakról és költségekről, valamint a forgalmi jutalék minimális és maximális mértékéről - amennyiben ilyen létezik – az általa közzétett aktuális Hirdetményben ad tájékoztatást.

A Számlavezető hely a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségében kifüggeszti, valamint a [www.szecsenytsz.hu](http://www.szecsenytsz.hu) honlapon közzéteszi.

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

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

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

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

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

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

## **11. A Számlatulajdonosok tájékoztatása**

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

A Számlavezető hely a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat magyar nyelven a Számlatulajdonos által e célra megadott címre köteles küldeni. A Számlavezető hely – a pénzforgalmi rendelkezésekben és jogszabályokban előírt kivételekkel – általában nem köteles a Számlatulajdonosoknak szóló iratokat ajánlott, tértivevényes, illetve értéküküldeményként postára adni.

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

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

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

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés módosulásáról, úgymint a megbízási díjak, jutalékok mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változásáról a módosítás hatályba lépését megelőzően, Hirdetmény útján értesíti a Számlatulajdonost. A Számlavezető hely a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a Hitelintézet honlapján teszi közzé.

A Számlavezető hely a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos fizetési számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegéről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról, InterGiro2 átutalási megbízás esetében a megbízásban feltüntetett kiegészítő információkról), a fizetési számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól tételesen a Hitelintézet részére fizetendő díjról, költségről és a tárgynapon teljesített fizetési megbízások után a Hitelintézetet terhelő tranzakciós illeték összegéről, valamint a Számlatulajdonos fizetési számláján sorbanálló fizetési megbízásokról, illetve a fizetési számlán már elszámolt InterGiro2 átutalási megbízás(ok)ra vonatkozó, fizető fél által kezdeményezett visszavonás(ok)ról (RECALL megbízás) utólag, magyar nyelven a Számlatulajdonost az általa megadott címre postai úton továbbított bankszámla kivonatokkal tájékoztatja vagy az elkészített bankszámlakivonat a Számlatulajdonos külön nyilatkozatára – annak személyes átvételig – a Hitelintézet rendelkezésre tartja („visszatartott levelezés”).

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

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

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

## **12. Pénzforgalmi Keretszerződés módosítása**

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

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

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

A Hitelintézet a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban rögzített feltételek és a Hirdetményben foglaltak módosítását a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 2 (két) hónappal a [www.szecsenytkesz.hu](http://www.szecsenytkesz.hu) honlapon közzéteszi, valamint a Hitelintézet a Számlatulajdonos külön ezirányú kérelme alapján a módosított dokumentumokat postai vagy elektronikus úton, vagy a Hitelintézettel egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

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

Amennyiben a Pénzforgalmi Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott referencia-kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok módosítását a Számlatulajdonos nem fogadja el, azt a Felek a Pénzforgalmi Keretszerződés a Számlatulajdonos általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a Pénzforgalmi Keretszerződést nem mondja fel, úgy a Számlavezető hely a módosítást általa elfogadottnak tekinti.

A Pénzforgalmi Keretszerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

A Hitelintézet jogosult a kamatlábak és átváltási árfolyamok azonnali módosítására a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül is. A Hitelintézet a Számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában a [www.szecsenytkesz.hu](http://www.szecsenytkesz.hu) honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

## **13. A Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása**

A Pénzforgalmi Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók.

A Pénzforgalmi Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja.

A Számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a Pénzforgalmi Keretszerződés azonnali felmondását. A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződésnek a Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a Hitelintézettel szemben fennálló minden tartozását visszafizetni.

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

A Hitelintézet két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételtelen megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a Számlavezető hely a Számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti. Továbbá Felek kötelesek egymással szemben a felmondási idő utolsó napjáig elszámolni.

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záraskor a pénzforgalmi számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Számlavezető hely felszólításának kézhezvételétől számított 8 (nyolc) napon belül nem rendezi, a Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződést felmondja és a Számlatulajdonos fizetési számláját és a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat a 8 (nyolc) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszüntetni. A Számlavezető hely az általa megküldésre kerülő felszólító levelet a hónap utolsó napját követő hónap 10. napján kézhez vettnek tekinti.

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

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

#### **14. A Hitelintézet titoktartási kötelezettsége**

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

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

#### **15. Egyéb rendelkezések**

A Hitelintézet a Számlatulajdonos halála esetén, a számlán lévő követelést a jogerős hagyatékátadó végzés bemutatását követően, a végzésben meghatározott határidőn belül és módon a megnevezett örökös(ök) rendelkezésére bocsátja.

A Számlatulajdonosnak jogában áll halála esetére „Elhalálozási Rendelkezést” kitölteni, és rendelkezni arról, hogy a fizetési számláján fennálló követelés kit, kiket milyen arányban illet meg.

A fizetési számlán nyilvántartott követelés - a Számlatulajdonos Hitelintézetnél elhelyezett egyéb, névre szóló pénzeszközeivel összevontan – kamatokkal együtt a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) értelmében – a 213. §-ban foglaltak kivételével - az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított betét.

A kártalanításra jogosult személy részére az Alap személyenként és pénzforgalmi szolgáltatóként összevontan és kamattal növelten legfeljebb a hatályos Hpt-ben meghatározott összeghatárig fizet kártalanítást. A betétbiztosítás és kártalanítás további feltételeit a Hpt. 214 - 218. §-ai tartalmazzák.

A számlavezetéssel, illetve a fizetési számlát érintő pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos mindennemű reklamációt a Számlatulajdonosnak írásban kell megküldenie a Számlavezető helynek. A reklamáció bejelentésének határideje a kérdéses fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) nap. Ha a Számlavezető helynek a panasz egyértelmű elbírálásához szüksége van a Számlatulajdonos birtokában lévő bármely dokumentum, bizonylat eredeti példányára, úgy a panasz elbírálásának kezdő napja az a banki munkanap, amikor a Számlatulajdonos a Számlavezető hely rendelkezésére bocsátotta, átadta a szükséges dokumentum(oka)t. A reklamációt a Számlavezető hely a birtokában lévő dokumentumok, bizonylatok alapján bírálja el (lásd 9. fejezet).

A Pénzforgalmi Keretszerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére a Számlatulajdonos békéltető testülethez fordulhat. A Pénzforgalmi Keretszerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórum a Magyar Nemzeti Bank mellett működő Pénzügyi Békéltető Testület (cím: Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Békéltető Testület, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., Levélcím: 1525 Budapest BKKP, Pf. 172.).

A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Pénzforgalmi Keretszerződésbe, a Hitelintézet Pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó Általános Üzletszabályzatába, a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályokba, a Hpt-be, valamint a Polgári Törvénykönyvbe foglaltak az irányadók.

**Takarékszövetkezet**

## ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

### Kamatozó takarékbetétkönyv

Hatályos: 2015. április 10. napjától

1. A Kamatozó takarékbetétkönyvben takarékbetétet csak természetes személyek helyezhetnek el. A Kamatozó takarékbetétkönyv takarékbetét szerződésnek minősül.
2. A Hitelintézet a Kamatozó takarékbetétkönyvet névre szólóan, a rendelkezési jog fenntartásával vagy rendelkezési jog fenntartása nélkül állítja ki a betételhelyező(k) részére. A Kamatozó takarékbetétkönyvben a betételhelyező(k) személyétől különböző, de betét elhelyezésére jogosult kedvezményezett is megjelölhető. A Hitelintézet a betételhelyező(ke)t és kedvezményezett megnevezése esetén ez utóbbit is köteles a terrorizmus elleni küzdelemről, a pénzmosás megakadályozásáról szóló rendelkezések szigorításáról, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2013. évi LII. törvény rendelkezései szerint azonosítani. Azonosítás hiányában a Hitelintézet a betétet, illetve a kedvezményezett megjelölését nem fogadhatja el.
3. A betétként elhelyezhető legkisebb összeg mértékét az aktuális hirdetményben, szabályzatában határozza meg és teszi közzé.
4. A Hitelintézet a Kamatozó takarékbetétkönyvben történő betételhelyezést, valamint az abból történő kifizetést a betételhelyező(k) (kedvezményezett) családi és utónevének (születési név, házassági név), születési helyének és idejének, lakcímének, valamint anyja születési nevének (rendelkezési jog fenntartásával elhelyezett betét esetén a betételhelyező aláírásának), továbbá a Hitelintézet nyilvántartásaiban az elhelyezéskor megadott adatoknak az azonosításához köti.
5. Nagykorú betétes a takarékbetét elhelyezésekor úgy rendelkezhet, hogy elhalálozása esetén a takarékbetétet az általa megjelölt kedvezményezett(ek) részére kell visszafizetni. Az így elhelyezett takarékbetét nem tartozik a takarékbetétes hagyatékához, a kedvezményezett(ek) a takarékbetét felett a hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül rendelkezhet(nek).
6. A takarékbetétbe történő befizetést, az abból történő kifizetést és a kamat jóváírását a Hitelintézet a betétkönyvben feltünteti. A betétkönyvben forgalmazni csak annak egyidejű bemutatása mellett lehet. Teljes kivét esetén a betét összegét és annak kamatát a kifizetőhelyek a Kamatozó takarékbetétkönyv bevonása ellenében fizetik ki. Háromnál több rendelkezni jogosult betétes esetén a Kamatozó takarékbetétkönyvből csak a kiállítóhely teljesít kifizetést.
7. A takarékbetét elhelyezhető lekötési idő meghatározása nélkül (látra szólóan) vagy előre meghatározott lekötési időre (lekötéssel). Lekötéssel elhelyezett takarékbetétnél minden egyes betétnek (befizetett összegnek) az elhelyezés napjától számítva kell kitölteni a vállalt lekötési időt, az ahhoz kapcsolódó kamat jogossága érdekében.
8. A Hitelintézet a takarékbetét után az általa meghatározott, a Hirdetményeiben közzétett mértékű kamatot fizeti. A Hirdetményben a kamat mellett – az ügyfelek teljes körű tájékoztatása érdekében – fel kell tüntetni a Hitelintézet által kiszámított egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) is.
9. A takarékbetét kamatozása - ha a Hitelintézet üzletszabályzatában másként nem rendelkezik - a befizetést követő napon kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik.  
A kamat kiszámítása az alábbi képlet alapján történik:

$$K = \frac{\text{tőke} \times \text{kamat \%} \times \text{napok száma}}{360 \times 100}$$

10. A takarékbetét után járó kamat – a takarékbetétből történő teljes kifizetés esetét kivéve – mindig a naptári év végéig kerül kiszámításra és minden év december hó 31-én esedékes. Az esedékes kamat összege az esedékesség időpontjában tőkésítésre kerül. A napok száma a lekötés első évében a betét elhelyezését követő naptól december 31-ig kerül meghatározásra, a következő években pedig január 1-jétől december 31-ig oly módon, hogy minden hónap 30 naposnak tekintendő.
11. Takarékbetétből történő felvétel esetén a Hitelintézet úgy tekinti, hogy a felvett összeg mindig a még fennálló, legrégebben elhelyezett betétet csökkenti. Ez a szabály érvényes arra az esetre is, ha tőkésítés utáni kamatkifizetés történik. A jóváírt kamat azonos összegben történő felvétele után – amennyiben az ehhez tartozó betét(ek) a vállalt lekötési időt később kitölti(k) – a Hitelintézet a lejárt tételekhez kapcsolódó napi kivétnek megfelelő kamatot téríti.
12. A Hitelintézet a szerződés szerinti lekötési idő előtt felvett takarékbetét után nem a lekötési időhöz kapcsolódó, hanem a Hirdetményben külön közzétett mértékű kamatot fizeti. Amennyiben a lekötött takarékbetétnél a 10. pont értelmében a kamatot a betétkönyvbe már bejegyezték, úgy az visszavételre kerül.
13. Amennyiben a betétes a lekötési idő lejártá után takarékbetétjét nem szünteti meg, illetve új – az eredetitől eltérő – lekötési időt nem jelöl meg, úgy a Hitelintézet az eredeti lekötési időnek megfelelő mindenkori kamatot téríti.
14. A Hitelintézet jogosult a takarékbetét után járó kamat mértékének egyoldalú módosítására a lekötési időn belül is. A Hitelintézet az új kamat mértékét a módosítást megelőzően legalább 15 nappal köteles napilapok útján, valamint a pénztártermeiben kifüggesztett Hirdetményben bejelenteni.
15. Amennyiben a betétes a Hitelintézet módosítását nem fogadja el, úgy jogában áll a szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani. A felmondást az első közzétételtől számított 15 napon belül kell írásban bejelenteni a betétet kezelő fióknál. A felmondási idő lejártáig a Hitelintézet a felmondás időpontjában érvényes kamat fizetésére köteles. Amennyiben a betétes nem él a szerződés felmondásának lehetőségével vagy a felmondási idő lejártával a betét összegét nem veszi fel, úgy az a módosítás tudomásulvételét jelenti.
16. A névre szóló Kamatozó takarékbetétkönyv személyenként – a betétes egyéb, a jelen Hitelintézetnél elhelyezett, névre

szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt, a törvényben előírt mértékben van az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva.

**A Hpt. 213. § (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki** a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, az önkormányzat, a biztosítóintézet, az önkéntes biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és igazgatási szervezetei, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói, az előző pontban említett személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet [Ptk. rendelkezései alapján] által elhelyezett, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

**A Hpt. 213. § (2) bekezdése c) pontjának értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá** az olyan betétre, melyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközeiben helyeztek el.

A betétbiztosítás további feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 2013. évi CCXXXVII. törvény tartalmazza.

17. A takarékbetét összegének visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.
18. A takarékbetét mentes mindennemű adó alól. Kamatát, hozadékát a személyi jövedelemadó törvény szerinti forrásadó vagy kamatadó terheli. Az adóköteles kamat utáni adót a Hitelintézet a jóváírt, illetve kifizetett kamat alapján állapítja meg és fizeti be.
19. A takarékbetét titkos. Adatairól (pl.: a betétes nevééről, a takarékbetét összegéről stb.) a takarékbetét tulajdonosának vagy törvényes képviselőjének hozzájárulása nélkül – a jogszabályokban meghatározott esetek kivételével – a Hitelintézet más részére felvilágosítást nem ad.
20. A takarékbetétben elhelyezett összeg bírósági eljárás keretében végrehajtás alá vonható. Kivétel ez alól az ügyleti biztosíték céljára szolgáló takarékbetét. A bírósági végrehajtás további feltételeit a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény, valamint a betétek és takarékbetétek végrehajtásáról szóló 180/2001. (X. 4.) Korm. számú rendelet szabályozza.
21. A Kamatozó takarékbetétkönyv elvesztését vagy megsemmisülését a kiállítóhelynél azonnal be kell jelenteni. A betétes a Kamatozó takarékbetétkönyvhöz fűződő jogait közjegyző útján – az általa lefolytatott megsemmisítési eljárás keretében – érvényesítheti. A közjegyzői eljárás megindítását haladéktalanul, de legkésőbb a bejelentéstől számított 6 (hat) napon belül a kiállítóhelyen igazolni kell.

A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Hitelintézet üzletszabályzata, a takarékbetétekről szóló 1989. évi 2. számú tvr. és a Polgári Törvénykönyv rendelkezései az irányadók.

# ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

## Takaréklevél betét

Hatályos: 2015. április 10. napjától

1. A Takaréklevelelben takarékbetétet csak természetes személyek helyezhetnek el. A Takaréklevelel takarékbetét szerződésnek minősül.
2. A Hitelintézet a Takaréklevelet névre szólóan, a rendelkezési jog fenntartásával vagy rendelkezési jog fenntartása nélkül állítja ki a betételhelyező(k) részére. A Takaréklevelelben a betételhelyező(k) személyétől különböző, de betét elhelyezésére jogosult kedvezményezett is megjelölhető. A Hitelintézet a betételhelyező(ke)t és kedvezményezett megnevezése esetén ez utóbbit is köteles a terrorizmus elleni küzdelemről, a pénzmosás megakadályozásáról szóló rendelkezések szigorításáról, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2013. évi LII. törvény rendelkezései szerint azonosítani. Azonosítás hiányában a Hitelintézet a betétet, illetve a kedvezményezett megjelölését nem fogadhatja el.
3. A Takaréklevelel betét fix címletű 5.000, 10.000, 20.000, 50.000, 100.000, 500.000,- Ft névértékű betétokirat.
4. A Takaréklevelel betétben forgalmazni, azokra megnyitásuk után további összeget elhelyezni, vagy azokból rész kivétet (kamatfelvételt) teljesíteni - a felváltást kivéve - nem lehet.
5. A Hitelintézet a Takaréklevelelben történő betételhelyezést, valamint az abból történő kifizetést a betételhelyező(k) (kedvezményezett) családi és utónevének (születési név, házassági név), a születési helyének és idejének, lakcímének, anyja születési nevének (rendelkezési jog fenntartásával elhelyezett betét esetén a betételhelyező aláírásának), továbbá a Hitelintézet nyilvántartásaiban az elhelyezéskor megadott adatok azonosításához köti. Kiskorú betétes esetén a személyes azonosító adatok körén a törvényes képviselő (szülő, gyám) azonosító adatait kell érteni. A fenntartásos takarékbetétet két vagy több személy külön-külön vagy együttes rendelkezéséhez kötötten is el lehet helyezni. A fenntartásos Takaréklevelet a Hitelintézet – a Takaréklevelel jellegétől függően – csak a betétes vagy a megjelölt kedvezményezett részére fizeti vissza, a betétes által az okiratban meghatározott feltétel teljesítése, illetve közlése alapján. Fenntartásos Takaréklevelelből kifizetést a Hitelintézet a betétes által megadott személyi azonosító adatainak vizsgálatával és a személyazonosság igazolására szolgáló okmány egyidejű bemutatására teljesíti.
6. Több személy által együttesen elhelyezett takarékbetét esetében - egybehangzóan meghatározott feltétel vagy korlátozás hiányában - valamennyi betétes egyetemlegesen jogosult a takarékbetét feletti rendelkezésre. Ellenkező kikötés hiányában a Takaréklevelelben elhelyezett összegek tulajdoni aránya egyenlő.
7. Nagykorú betétes a Takaréklevelel elhelyezésekor úgy rendelkezhet, hogy elhalálozása esetén a Takaréklevelet az általa megjelölt kedvezményezett(ek) részére kell visszafizetni. Az így elhelyezett Takaréklevelel nem tartozik a takarékbetétes hagyatékához, a kedvezményezett(ek) a Takaréklevelel felett a hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül rendelkezhet(nek).
8. A Hitelintézet egységei a betétes kívánságára a takaréklevelel összegét és annak kamatát az okirat bevonása ellenében fizetik ki.
9. Háromnál több rendelkezni jogosult betétes esetén a takaréklevelelből csak a kiállítóhely teljesít kifizetést.
10. A Takaréklevelel olyan lekötött megtakarítási forma, amely az egy évnél hosszabb időre lekötött pénzösszegek betételhelyezésére szolgál.
11. A Hitelintézet a Takaréklevelel betét után - a tényleges elfekvési időre - az általa meghatározott és a Hirdetményeiben közzétett mértékű kamatot fizeti. A Hirdetményben a kamattal együtt – az ügyfelek teljes körű tájékoztatása érdekében – fel kell tüntetni a Hitelintézet által kiszámított egységesített betéti kamatláb mutatót (EBKM) is.
12. A Takaréklevelel betét kamatozása - lekötési időt megért betét esetén - az elhelyezés hónapjának első napjától kezdődik és a kivételt megelőző hónap utolsó napjáig tart, a lekötési idő lejártáig elváltott betét esetén az elhelyezést követő napon kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik.
13. A lekötési időt megért betét kamatszámítási módja:

$$K = \frac{\text{tőke} \times \text{kamat \%} \times \text{hónapok száma}}{12 \times 100}$$

14. A Takaréklevelel betét után járó kamat - a betétből történő teljes kifizetés esetét kivéve - minden év december 31-én esedékes. Az esedékes kamat összege az esedékesség időpontjában tőkésítésre kerül.
15. A Takaréklevelel betét kamatait külön nem, csak a Takaréklevelel betét megszüntetésekor, az elhelyezett betéttel együtt lehet felvenni.
16. A Hitelintézet jogosult a Takaréklevelel után járó kamat mértékének egyoldalú módosítására a lekötési időn belül is. Az új kamatmértéket a módosítást megelőzően legalább 15 nappal a Hitelintézet a napilapok útján és a pénztártermeiben kifüggesztett Hirdetményben köteles bejelenteni.
17. Amennyiben a betétes a Hitelintézet módosítását nem fogadja el, úgy jogában áll a szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani. A felmondást az első közzétételtől számított 15 napon belül kell írásban bejelenteni a Takaréklevelet kezelő fióknál. A felmondási idő lejártáig a Hitelintézet a felmondás időpontjában érvényes kamattal fizetésére köteles. Amennyiben a betétes nem él a szerződés felmondásának lehetőségével vagy a felmondási idő lejártával a betét összegét nem veszi fel, úgy az a módosítás tudomásulvételét jelenti.
18. A névre szóló Takaréklevelel betét személyenként – a betétes egyéb, a jelen Hitelintézetnél elhelyezett, névre szóló

betéteivel összevontan – kamatokkal együtt, a törvényben előírt mértékben van az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva.

**A Hpt. 203. § (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki** a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, az önkormányzat, a biztosítóintézet, az önkéntes biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és igazgatási szervezetei, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói, az előző pontban említett személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet [Ptk. rendelkezési alapján] által elhelyezett, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

**A Hpt. 203. § (2) bekezdése c) pontjának értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá** az olyan betétre, melyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközában helyeztek el.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 2013. évi CCXXXVII. törvény tartalmazza.

19. A Takaréklevél betét összegének visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.
20. A Takaréklevél betét mentes mindennemű adó alól. Kamatát, hozadékát a személyi jövedelemadó törvény szerinti kamatadó terheli. Az adóköteles kamat utáni adót a Hitelintézet a jóváírt, illetve kifizetett kamat alapján állapítja meg és fizeti be.
21. A Takaréklevél betét titkos. Adatairól (pl.: a takarékbetétes nevééről, a takarékbetét összegéről, stb.) a takarékbetét tulajdonosának vagy törvényes képviselőjének hozzájárulása nélkül - a jogszabályokban meghatározott esetek kivételével - a Hitelintézet más részére felvilágosítást nem ad.
22. A Takaréklevélben elhelyezett összeg bírósági eljárás keretében végrehajtás alá vonható. Kivétel ez alól az ügyleti biztosíték céljára szolgáló Takaréklevél. A bírósági végrehajtás további feltételeit a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény, valamint a betétek és takarékbetétek végrehajtásáról szóló 180/2001. (X.4.) Korm. rendelet szabályozza.
23. A Takaréklevél elvesztését vagy megsemmisülését a kiállítóhelynél azonnal be kell jelenteni. A betétes a Takaréklevélhez fűződő jogait közjegyző útján - az általa lefolytatott megsemmisítési eljárás keretében - érvényesítheti. Az eljárás megindítását haladéktalanul, de legkésőbb a bejelentéstől számított 6 (hat) napon belül a kiállítóhelyen igazolni kell.
24. A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Hitelintézet üzletszabályzata, a takarékbetétekről szóló 1989. évi 2. számú tvr. és a Polgári Törvénykönyv rendelkezései az irányadók.

## ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

### Takarékszelvény

Hatályos: 2015. április 10. napjától

A takarékszelvényben betétet csak természetes személyek helyezhetnek el.

A Hitelintézet a Takarékszelvényt névre szólóan állítja ki a betételhelyező(k) részére.

A Hitelintézet betételhelyező(ke)t és a kedvezményezett megnevezése esetén ez utóbbit is köteles a terrorizmus elleni küzdelemről, a pénzmosás megakadályozásáról szóló rendelkezések szigorításáról, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2013. évi LII. törvény rendelkezései szerint azonosítani. Azonosítás hiányában a Hitelintézet a betétet, illetve a kedvezményezett megjelölését nem fogadhatja el.

A Takarékszelvény kifizetése a családi és utónév( születési név, házassági név), a születési hely és idő a lakcím, valamint az elhelyező anyjának születési neve, továbbá a Hitelintézet nyilvántartásaiban az elhelyezéskor megadott adatok azonosítása mellett történik.

Takarékszelvény címletértéke minimum 1.000,- Ft, de tetszőleges 100-al maradék nélkül osztható összegben és ezen belül szabadon választott címletértékben váltható.

#### Rövid lejáratú:

Lejárata 3 hónap, lejárat után nem kamatozik. A lejáratkor esedékes kamatot a 91. napon vagy utána lehet a tőkével együtt kifizetni.

Havonta emelkedő mértékű kamatozású, havonta kamatos-kamattal kamatozik.

#### Hosszú lejáratú:

Lejárata 24 hónap, lejárat után nem kamatozik. A lejáratkor esedékes kamatot a 721. napon vagy utána lehet a tőkével együtt kifizetni.

6 havonta emelkedő mértékű kamatozású, 6 havonta kamatos-kamattal kamatozik.

Kamatszámításnál minden hónap 30 napos.

A takarékszelvényt felváltani, az elhelyezett tőkéből részösszeget kifizetni nem lehet.

A takarékszelvény után a Hirdetményben közzétett kamatot fizet a Hitelintézet.

A takarékszelvény fix kamatozású.

A névre szóló Takarékszelvény betét személyenként – a betétes egyéb, a Hitelintézetnél elhelyezett, névre szóló betéteivel összevontan-kamatokkal együtt a törvényben előírt mértékben van az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva.

**A Hpt. 213. § (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki** a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, az önkormányzat, a biztosítóintézet, az önkéntes biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és igazgatási szervezetei, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói, az előző pontban említett személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet [Ptk. rendelkezési alapján] által elhelyezett, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

**A Hpt. 213. § (2) bekezdése c) pontjának értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá** az olyan betétre, melyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközeiben helyeztek el.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 2013. évi CCXXXVII. törvény tartalmazza.

## ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

### Kamatjegy

Hatályos: 2015. április 10. napjától

A Kamatjegyben betétet csak természetes személyek helyezhetnek el.

A Takarékszövetkezet a Kamatjegyet névre szólóan állítja ki a betételhelyező(k) részére.

A Takarékszövetkezet betételhelyező(ke)t és a kedvezményezett megnevezése esetén ez utóbbit is köteles a terrorizmus elleni küzdelemről, a pénzmosás megakadályozásáról szóló rendelkezések szigorításáról, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2013. évi LII. törvény rendelkezései szerint azonosítani. Azonosítás hiányában a Takarékszövetkezet a betétet, illetve a kedvezményezett megjelölését nem fogadhatja el.

A Kamatjegy kifizetése a családi és utónév( születési név, házassági név), a születési hely és idő a lakcím, valamint az elhelyező anyjának születési neve, továbbá a Takarékszövetkezet nyilvántartásaiban az elhelyezéskor megadott adatok azonosítása mellett történik.

A címlet korlátozás nélkül kerül forgalomba, „biankó” jellegű, 100-zal maradék nélkül osztható összegben váltható. Minimálisan elhelyezhető összeg 10.000,- Ft.

Kamata havonta emelkedő mértékű. Lejárat után tovább nem kamatozik.

A Takarékszövetkezet jogosult a kamatmértékek megállapítására és azok változtatására a lekötési időn belül is.

A kamat mértékét a "Hirdetmény" tartalmazza.

Lejárat 1 év, de bármikor felvehető. Egy hónapon belüli felvét esetén kamat nem jár. A kamatok felvehetőek:

- havonta kamatszervényekkel,
- negyedévente kamatszervényekkel, többletkamat juttatással,
- lejáratkor valamennyi kamatszervény megléte esetén negyedéves tőkésítésekkel, kamatos kamattal.

A Kamatjegyet felváltani, az elhelyezett tőkéből részösszeget kifizetni nem lehet.

A Kamatjegy betét személyenként – a betétes egyéb, a Takarékszövetkezetnél elhelyezett, névre szóló betéeteivel összevontan-kamatokkal együtt a törvényben előírt mértékben van az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva.

**A Hpt. 2013. § (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki** a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, az önkormányzat, a biztosítóintézet, az önkéntes biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és igazgatási szervezetei, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói, az előző pontban említett személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet [Ptk. rendelkezési alapján] által elhelyezett, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéeteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéeteire.

**A Hpt. 213. § (2) bekezdése c) pontjának értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá** az olyan betétre, melyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközeiben helyeztek el.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 2013. évi CCXXXVII. törvény tartalmazza.

## ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

### Takarék számlabetét

Hatályos: 2015. április 10. napjától

#### I. Bevezetés

A Takarékszövetkezet az egyéni- és társas, a jogi és jogi személyiség nélküli vállalkozások, egyéb szervezetek esetében a Ptk. szerinti betéti szerződés alapján megnyitott betétszámla, a lakossági ügyfelek esetében a Ptk. szerinti - korlátozott funkcióval rendelkező - bankszámla. Jelen Üzletszabályzat a Takarékszövetkezet számlabetétével kapcsolatban létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza, melyek a Ptk.-ban foglalt feltételektől függően válnak az egyes jogügyletek részévé és így mind a Hitelintézetre, mind az ügyfélre nézve kötelezővé.

#### II. Általános rendelkezések

##### 1. Számlatulajdonosok köre

Takarék számlabetétet devizajogi státusztól függetlenül, a természetes személyek, jogi személyek és jogi személyiség nélküli vállalkozások, egyéb szervezetek nyithatják. A betétszámla elhelyezhető (a törvényes képviselő jognyilatkozata alapján) korlátozottan cselekvőképes kiskorú (14-18 éves), illetve cselekvőképtelen kiskorú (0-14 éves) természetes személyek nevére is.

A természetes személyek kisebb közösségei (alapító okirattal nem rendelkező, nyilvántartásba nem vett közösségek, pl.: szakkörök, nyugdíjas körök, osztályok stb.) igazolt képviselőinek nevére (legalább két néven) is nyitható Takarékszövetkezet számlabetét.

##### 2. A Takarékszövetkezet számlabetét szerződés megkötése

A betétszámla nyitására és a szerződés megkötésére az 1. pontban meghatározott megtakarítói kör jogosult.

A Takarékszövetkezet számlabetét szerződés megkötésekor az ügyfelek azonosítására a pénzmosságot megelőző eljárási és megakadályozásáról szóló jogszabályok az irányadók.

**A betétszerződés alapján a Hitelintézet a lekötött pénzeszköz után kamatot fizet, a betét összegét a szerződés szerint visszafizeti, a számlabetétben elhelyezett összegeket a Számlatulajdonos rendelkezése alapján kezeli, nyilvántartja.**

A Takarékszövetkezet számlabetét minimális egyenlege : 0 Ft\*

##### 3. Rendelkezés a Takarékszövetkezet számlabetét felett

A Számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezet képviselőjére jogosult személy írásban jelenti be a Hitelintézetnek, hogy a Takarékszövetkezet számlabetét felett ki jogosult, illetve kik jogosultak rendelkezni.

A Takarékszövetkezet számlabetét feletti rendelkezést - a rendelkezésre jogosult - bármikor módosíthatja.

##### 4. A Takarékszövetkezet számlabetétben végezhető tranzakciók

A Takarékszövetkezet számlabetétével kapcsolatos műveletek kezdeményezése - az arra rendszeresített - nyomtatványon történik.

A Takarékszövetkezet számlabetétben betételhelyezés:

- pénztári befizetés,
- a betéttulajdonos bankszámlájáról történő átvezetés,
- és a számla javára érkező átutalás formájában történhet.

A Takarékszövetkezet számlabetétből felvétel:

- pénztári kifizetéssel,
- a betéttulajdonos bankszámlájára történő átvezetéssel, illetve megszüntetésekor, a betéttulajdonos által megjelölt célszámlára utalással valósulhat meg.

Vállalkozó kör esetében a pénztári tranzakciókon kívül kizárólag a saját bankszámláról történő betételhelyezésre, illetve saját bankszámlára történő átvezetésre, megszüntetésre van mód.

##### 5. Biztosítottság

A Takarékszövetkezet számlabetétét személyenként – a betétes egyéb, a Hitelintézetnél elhelyezett, névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt, a törvényben előírt mértékben van az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva.

Közös betét esetén a kártalanítási összeghatárt minden személy esetében külön veszi számításba az Alap. A kártalanítási összeg számítása szempontjából – eltérő szerződési kikötés hiányában – a betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg.

Közösségi betétek (társasházak, lakásszövetkezetek, iskolai takarékosági csoportok, építőközösségek betétei) esetében a kártalanítási összeghatárt a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül a közösséget alkotó minden személy esetén külön

---

\* Ajánlott mérték „0”, de a Hitelintézet által beállítható érték

kell számításba venni.

**A Hpt. 213. § (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki** a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, az önkormányzat, a biztosítóintézet, az önkéntes biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és igazgatási szervezetei, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói, az előző pontban említett személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet [Ptk. rendelkezései alapján] által elhelyezett, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

**A Hpt. 213. § (2) bekezdése c) pontjának értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá** az olyan betétre, melyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 2013. évi CCXXXVII. törvény tartalmazza.

## 6. Titkosság

A Hitelintézetnél elhelyezett betétek titkosak, azok adatairól (pl. a betétes nevééről, a betét összegéről) a betétesnek vagy törvényes képviselőjének hozzájárulása nélkül más részére felvilágosítást a Hitelintézet nem ad. A hozzájárulás közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban tett írásbeli nyilatkozat, amely pontosan tartalmazza a kiadható banktitok-kört és annak jogosultját.

A betétes hozzájárulása nélkül is köteles a Hitelintézet tájékoztatást adni a Hpt. 161.§ és 162.§-ban meghatározott esetekben, az ott megjelölt szervek, intézmények részére.

## 7. Végrehajtás

A Hitelintézetnél kezelt, az adóst megillető (ügyleti biztosíték alá nem vont) pénzösszeg teljes összegben végrehajtás alá vonható. Természetes személyek esetében kivételt képez a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII.tv. 79/A. §-ában foglalt rendelkezés, mely kimondja, hogy az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének négyszerese feletti összeg korlátlanul, az ez alatti összegből pedig az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összege és az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének négyszerese közötti rész 50%-a vonható végrehajtás alá. A Hitelintézetnél kezelt, természetes személyt megillető pénzösszegnek mentes a végrehajtás alól az a része, amely megfelel az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének. Amennyiben a végrehajtás gyermektartási díj vagy szüléssel járó költség behajtására folyik, az öregségi nyugdíj legalacsonyabb összegének 50%-a is végrehajtás alá vonható.

Közös számla esetén (ide értve a kisebb közösségek által elhelyezett betétet is), a számlán kezelt pénzösszeg bármelyik számlatulajdonossal szemben fennálló követelés fejében teljes összegben végrehajtás alá vonható. (A számla megterheléséről - a Hitelintézet által közölt értesítési cím alapján - a végrehajtó értesíti a nem adós számlatulajdonost. A nem adós számlatulajdonos a végrehajtást kérő ellen az igényperre vonatkozó szabályok szerint pert indíthat a végrehajtást foganatosító hatóság rendelkezése alapján a számláról leemelt, őt illető pénzösszegek visszafizetése iránt.)

## 8. Kamatozás

A Hitelintézet a betétek után a betételhelyezés idejére kamatot fizet. A mindenkor érvényes kamatlábakat a Hitelintézet előzetesen legalább 15 naptári nappal az egységeiben kifüggesztett „Hirdetmény” útján teszi közzé.

A betétek kamatozása a befizetés napján (befizetést követő napon)\* kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik. A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik (évi kamatnapok száma a 365 nap):

$$\text{Kamat összege} = \frac{\text{Tőke} * \text{kamat \%} * \text{napok száma}}{365 * 100}$$

A Takarékszövetkezet előre meghatározott lekötési időre (lekötéssel) nyitható. A számlán elhelyezett minden egyes betétnek (jóváírt összegnek) az elhelyezés napjától számítva ki kell tölteni a vállalt lekötési időt, az ahhoz kapcsolódó kamat jogossága érdekében.

A Hitelintézet a Takarékszövetkezetben elhelyezett összeg után az általa meghatározott, a Hirdetményben közzétett mértékű kamatot fizeti. A Hirdetményben a kamat mellett – az ügyfelek teljes körű tájékoztatása érdekében – feltüntetésre kerül az egységesített betéti kamatláb mutató (a továbbiakban: EBKM) is.

---

\* A Hitelintézeti szoftver által meghatározott paraméter

Az EBKM kiszámítását és közzétételének szabályait a betéti kamat, az értékpapírok hozama és a teljes hiteldíj mutató számításáról és közzétételéről szóló 41/1997. (III.5.) Kormányrendelet szabályozza. Eszerint az EBKM számítását az alábbiak szerint kell elvégezni:

A lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)_i}{1 + r \times (t_i / 365)}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM századrésze,

t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sub>i</sub>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

A lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)_i}{(1 + r)^{(t_i / 365)}}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM századrésze,

t<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sub>i</sub>: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

A Takarékszövetkezet számlabetétben elhelyezett összegek után járó kamat – a teljes kifizetés esetét kivéve – mindig a naptári év végén kerül kiszámításra és minden év december hó 31-én esedékes. Az esedékes kamat összege az esedékesség időpontjában tőkésítésre kerül.

A Takarékszövetkezet számlabetétből történő felvételt esetén a Hitelintézet úgy tekinti, hogy a felvett összeg mindig a még fennálló legrégebben elhelyezett betétet csökkenti. Ez a szabály érvényes arra az esetre is, ha a tőkésítés utáni kamatkifizetés történik. A jóváírt kamat azonos összegben történő felvétele után – amennyiben az ehhez tartozó betét(ek) a vállalt lekötési időt később kitölti(k) – a Hitelintézet a lejárt tételekhez kapcsolódó napi kivétnek megfelelő kamatot téríti.

A Hitelintézet a szerződés szerinti lekötési idő előtt felvett betét után nem a lekötési időhöz kapcsolódó, hanem a Hirdetményben külön közzétett mértékű kamatot fizeti. Amennyiben a számlán a kamatot már jóváírták, úgy az visszavételre kerül.

Amennyiben a betétes a lekötési idő lejártá után a Takarékszövetkezet számlabetétét nem szünteti meg, úgy a Hitelintézet az eredeti lekötési időnek megfelelő mindenkori kamatot téríti.

A Takarékszövetkezet számlabetétből kezdeményezett – a Hirdetményben részletezett – tranzakciókért és szolgáltatásokért, az ott közölt díjat számítja fel a Hitelintézet. A díjak elszámolása a betétösszeg terhére havonta történik.

A Hitelintézet jogosult a Takarékszövetkezet számlabetét kondícióit (kamatok, díjak, költségek mértékét) egyoldalúan módosítani a lekötési időn belül is. A Hitelintézet az új kondíciók mértékét a módosítást megelőzően legalább 15 nappal köteles napilapok útján és a pénztártermekben kifüggesztett Hirdetményben bejelenteni.

## 9. A Számlatulajdonos értesítése

A Hitelintézet a Számlatulajdonost – eltérő megállapodás hiányában – a Takarékszövetkezet számlabetétben elhelyezett pénzeszközökről évente egyszer, kivonat formájában értesíti.

## 10. A Takarékszövetkezet számlabetét megszüntetése

A Takarékszövetkezet számlabetét megszüntetését a Számlatulajdonos írásban kezdeményezi.

A Takarékszövetkezet számlabetét-követelés kimerülése a betétszerződést nem szünteti meg

A Takarékszövetkezet számlabetét megszüntetésekor a Számlatulajdonos köteles rendelkezni a számlaegyenlegre vonatkozóan, és rendeznie kell a felmerült bankköltségeket és díjakat.

## III. Természetes személyek nevén nyitott Takarékszövetkezet számlabetét

A Hitelintézet az ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor köteles az ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult továbbá a képviselő azonosítását elvégezni a Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatban előírt dokumentumok bemutatása alapján.

Okmányok:

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa
- külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya
- 14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa

Adatok:

- Családi és utóneve (születési név), amennyiben van, házassági neve
- Lakcíme,
- Születési helye, ideje
- Állampolgársága,
- Anyja születési neve,
- Azonosító okmányának típusa és száma,
- Külföldi természetes személy esetén a fenti adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatok, valamint a magyarországi tartózkodási helye.

A Takarékszövetkezet számlabetét felett a Számlatulajdonos a jogszabályi keretek között önállóan és szabadon, más meghatalmazott személyek a Számlatulajdonos által meghatározott módon rendelkezhetnek. A számla felett rendelkezni jogosult/ak/ nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés más módjára vonatkozó egyéb kikötéseket a Számlatulajdonos a Hitelintézet által e célra rendszeresített aláírás nyilvántartó kartonon jelenti be.

Az állandó meghatalmazottak számlabetét feletti rendelkezési jogosultsága megegyezik a Számlatulajdonos jogosultságával, kivéve: a számlabetét megszüntetése, újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve meglévő meghatalmazottak törlése, kedvezményezett megjelölése és visszavonása, banktitoknak minősülő adatok közzétételére felhatalmazás megadása, eseteit.

Két személy önálló rendelkezési jogosultságához kötött Takarékszövetkezet számlabetét esetén a Számlatulajdonosok elismerik, hogy a két néven vezetett közös számlára érkező összegekre történő külön-külön rendelkezést úgy fogantathatják, mintha a rendelkezést együtt tették volna meg. A Számlatulajdonosok tudomásul veszik, hogy a külön-külön rendelkezésű számlán a rendelkezési jogosultság módján változtatni (pl. egyik számlatulajdonos a másikat a rendelkezésből kizárja) csak együttesen lehet.

A két néven vezetett közös számla tulajdonosai tudomásul veszik, hogy a Hitelintézettel szemben a jelen szerződésből eredő kötelezettségeik egyetemlegesek.

A cselekvőképtelen kiskorú (0-14 éves) személy nevén nyitott Takarékszövetkezet számla betét szerződés megkötésére valamint a számla feletti rendelkezésre a törvényes képviselő (szülő) jogosult.

A korlátozottan cselekvőképes kiskorú (14-18 éves) személy nevén nyitott Takarékszövetkezet számla betét szerződés megkötésére a kiskorú a törvényes képviselővel együtt jogosult. A korlátozottan cselekvőképes kiskorú számla feletti önálló rendelkezési jogához a törvényes képviselő nyilatkozata szükséges.

A törvényes képviselő jognyilatkozatának érvényességéhez a gyámhivatal jóváhagyása szükséges, amennyiben a jogügylet értéke a jogszabályban előírt értékhatárt (jelenleg százezer forint) meghaladja.

A nagykorú betétes úgy rendelkezhet, hogy elhalálozása esetén a Takarékszövetkezet számlabetétben lévő követelést az általa megjelölt kedvezményezett(ek) részére kell visszafizetni. Az így elhelyezett Takarékszövetkezet számlabetét nem tartozik a betétes hagyatékához, a kedvezményezett(ek) a Takarékszövetkezet számlabetét felett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet(nek).

A betéttulajdonos - feltételhez kötötten – kedvezményezettet jelölhet meg. A jognyilatkozatban a rendelkezési jog megnyílását egy általa meghatározott későbbi időpontra helyezi. A nyilatkozat egyben haláleseti rendelkezés is. A rendelkezési jog megnyílásáig a betét felett a betét tulajdonosa korlátlanul rendelkezik, a kedvezményezett megjelölése a rendelkezési jog megnyílásának időpontjáig írásban visszavonható.

#### **IV. Az egyéni- és társas-, jogi és jogi személyiség nélküli vállalkozásoknak, egyéb szervezeteknek nyitott Takarékszövetkezet számlabetét**

A Hitelintézet az ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor, írásbeli szerződéskötéskor köteles az ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult továbbá a képviselő azonosítását elvégezni.

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetében a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy(ek) III. pontban megjelölt okiratainak bemutatásán túlmenően a Hitelintézet kéri azt az igazoló okiratot, hogy

1. a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a közterhek ponti jegyzőhöz benyújtotta
2. más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént
3. külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént
4. cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát)

A Hitelintézet a jogi vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezetet az alábbi adatai alapján azonosítja:

- Név, rövidített név,
- Székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelep címe,
- Cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma
- Főtevékenység,
- Azonosító okirat száma
- Képviselőre jogosult neve és beosztása,
- A kézbesítési megbízott azonosításra alkalmas adatai

A Számlatulajdonos, illetőleg a számlatulajdonos szervezetnek képviselőre jogosult vezetője (vezetői) a Hitelintézet által e célra rendszeresített aláírás nyilvántartó kartonon jelenti be a számla felett rendelkezni jogosult/ak/ nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés más módjára vonatkozó egyéb kikötéseket. A számlatulajdonos szervezet vezetőjének megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlő módon – a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldánnyal – igazolni kell.

A Hitelintézet nem ellenőrzi azt, hogy a Számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezet vezetője által a Takarékszövetkezet feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e.

Az egyéni- és társas-, jogi és jogi személyiség nélküli vállalkozások, egyéb szervezeteknek nyitott Takarékszövetkezet számlabetétben betételhelyezés pénztári befizetés, a betéttulajdonos bankszámlájáról történő átvezetés, és a betéttulajdonos más hitelintézetnél vezetett bankszámlájáról érkező átutalás formájában történhet.

A Takarékszövetkezet számlabetétből felvétel pénztári kifizetéssel, a betéttulajdonos pénzforgalmi bankszámlájára történő átvezetéssel, illetve megszüntetésekor, a betéttulajdonos más hitelintézetnél vezetett bankszámlájára történő átutalással valósulhat meg.

## **V. Kis közösségek Takarékszövetkezet számlabetétje**

A Hitelintézet kisebb közösségek (alapító okirattal nem rendelkező, nyilvántartásba nem vett civil közösségek, pl.: klubok, osztály közösségek, stb.) megtakarítási célú betételhelyezéseit a képviselőinek nevén (két néven) nyitott Takarékszövetkezet számlabetétben fogadja és vezeti. Képviselői jogukat külön okirattal (pl.: magánjogi szerződés, jegyzőkönyv, meghatalmazás stb.) kell igazolniuk, mely a szerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

Az okiratból a közösség tagjai, a tényleges tulajdonosok megállapíthatók. Az okiratban a közösség tagjai nyilatkoznak arról, hogy tudomásul veszik, hogy - a közös betétekre vonatkozó szabályoknak megfelelően - a számlán kezelt pénzeszköz bármelyik számlatulajdonossal szemben fennálló követelés fejében teljes összegben végrehajtás alá vonható. A közösség képviselői a közösség bármely tagjára a számlanyitással egyidejűleg elhalálozási rendelkezést adnak, ezzel a közösség által gyűjtött betét nem része a számlatulajdonos hagyatéki vagyonának.

Szerződéskötéssel a számlatulajdonosok (képviselők) kinyilvánítják, hogy a Takarékszövetkezet számlabetét nyitásakor és a számlán végzett tranzakciók során, a Számlatulajdonosok (a közösség képviselői) nem saját nevükben, hanem a közösség képviselőjében járnak el. A betétben elhelyezett összegek nem részei személyes vagyonuknak.

Az ügyfelek azonosítására, a számla kezelésére, a számla feletti rendelkezésre a III. fejezet két névre szóló betét vonatkozásában leírt szabályok az irányadók.

## **VI. A Hitelintézet felelőssége**

A Takarékszövetkezet számlabetéttel kapcsolatban benyújtott ügyfélmegbízásnak helytelen kiállítás miatt, a téves könyveléséből vagy a megbízás teljesítésének jogszerű megtagadásából eredő károkért a Hitelintézet nem vállal felelősséget, a károk rendezéséről a Számlatulajdonosnak kell gondoskodnia.

A közös betét, valamint a kis közösségek képviselői nevén megnyitott betét esetében a Számlatulajdonosok valamint a közösség tagjai (tényleges tulajdonosok) egymás közötti belső jogviszonya semmilyen módon nem tartozik a Hitelintézet érdekkörébe és felelősségi körébe. A Hitelintézet a Számlatulajdonosok egymás közötti illetve az általuk képviselt közösség tagjai közötti jogvitákban nem vesz részt, és a közöttük fennálló belső jogviszonnyal összefüggésben keletkezett károkért mindennemű felelősségét kizárja.

## **VIII. Vegyes rendelkezések**

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvnek a szerződésekre vonatkozó általános szabályai, a bankszámla- és betétszerződésre vonatkozó különös rendelkezései, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok és jegybanki rendelkezések, valamint a Takarékszövetkezet számlabetét szerződésben foglaltak az irányadók.

# ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

## FORINTBAN NYILVÁNTARTOTT PÉNZFORGALMI SZÁMLÁK ÉS LEKÖTÖTT BETÉTSZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ

Hatályos: 2015. április 10. napjától

A Szécsény és Környéke Takarékszövetkezet, (székhelye: 3170 Szécsény, Rákóczi út 71., cégjegyzékszáma: 12-02-000365, tevékenységi engedély száma: 877/1997/F határozat (a továbbiakban: **Hitelintézet**) képviselőjében eljáró kirendeltségi munkatársak (a továbbiakban: **Számlavezető hely**) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6) MNB rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével forint pénzforgalmi számlát (a továbbiakban: **pénzforgalmi számla**) nyit és vezet, valamint lekötött betét számlát kezel.

### 1) Fogalom meghatározások

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

#### **Pénzforgalmi Keretszerződés:**

a Számlatulajdonos és a Számlavezető hely között létrejött szerződés, melynek alapján a Számlavezető hely a Számlatulajdonos számára, pénzforgalmának lebonyolítása érdekében folyószámla (a továbbiakban: pénzforgalmi számla) nyitására és vezetésére, a Számlatulajdonos díj fizetésére köteles.

#### **Pénzforgalmi számla**

az a látra szóló fizetési számla, amelyet a Számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott.

#### **Számlatulajdonos:**

A Számlavezető hellyel Pénzforgalmi Keretszerződést kötő fél.

#### **Ügyfél:**

A fizető fél Számlatulajdonos és a kedvezményezett(ek).

#### **Vállalkozás:**

szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körében eljáró személy, aki jogi formájától függetlenül rendszeres gazdasági tevékenységet folytat.

#### **Lekötött betétszámla:**

A Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében Betéti Keretszerződés alapján nyitott betétszámla. Betét elhelyezésének, a lekötött betétszámla megnyitásának nem feltétele, hogy az ügyfél a Számlavezető helynél pénzforgalmi számlával rendelkezzen.

#### **Papír alapú fizetési megbízás:**

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

#### **Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás:**

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

#### **Fizetési forgalom:**

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

**Belföldi forint fizetési forgalom:** A belföldi forint fizetési forgalom szolgáltatást a Hitelintézet az InterGiro1 (BKR IG1), InterGiro2 (IG2) és VIBER fizetési és elszámolási rendszerek igénybevételével biztosítja.

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

#### **InterGiro1 fizetési forgalom:**

Az InterGiro1 (BKR IG1) fizetési rendszer keretében a tárgynapra átvett fizetési megbízások feldolgozása tárgynapon megtörténik, az éjszakai elszámoláshoz kapcsolódó tevékenységek eredményeként a megbízás teljesítésére az azt követő munkanapon – elszámolási napon – kerül sor.

A Számlavezető hely az InterGiro1 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az Ügyfél által forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, a pénznemek közötti átváltást igénylő, valamint a papír alapon benyújtott egyszerű átutalást, a hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint a 4. ab) pontban meghatározott beszedési megbízások benyújtását és teljesítését.

#### **InterGiro2 fizetési forgalom:**

Az InterGiro2 (IG2) fizetési rendszer keretében a tárgynapra átvett fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás - 5 elszámolási ciklus keretében – történik meg.

A Számlavezető hely az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az Ügyfél által forint pénznemben, különböző pénznemek közötti átváltást nem igénylő, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, elektronikus úton benyújtott egyszerű átutalásokat, csoportos átutalásokat és a benyújtás módjától függetlenül a rendszeres átutalásokat.

#### **VIBER átutalás:**

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

#### **2) A Pénzforgalmi és Betéti Keretszerződés megkötése, a pénzforgalmi számla megnyitása**

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

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

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg.

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

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

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

A Számlavezető hely a forintban vezetett pénzforgalmi számla megnyitását a jogszabályokkal összhangban meghatározott igazoló okmányok benyújtásához köti.

#### **A hatályos pénzforgalmi jogszabályok alapján a forintban vezetett pénzforgalmi számla nyitásához szükséges okiratok:**

- a) **jogi személy** létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) **már bejegyzett** vállalkozás esetében a nyilvántartást vezető szervezettől származó, a nyilvántartásba vételt igazoló, 30 napnál nem régebbi okirat (cégkivonat) eredeti vagy ügyvéd által ellenjegyzett, illetve közjegyző által hitelesített másolati példánya, közjegyző által hitelesített vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírási címpéldány, valamint adószámát és statisztikai számjelét igazoló okirat (amennyiben azt a cégkivonat nem tartalmazza),
- b) **törzskönyvi jogi személy** (költségvetési szervek, helyi önkormányzatok, nemzeti önkormányzatok, társulások, térségi fejlesztési tanácsok, valamint jogszabály alapján a költségvetési szervek gazdálkodására vonatkozó szabályokat alkalmazó egyéb jogi személyek) esetében az Államkincstár törzskönyvi nyilvántartásából lekért törzskönyv,
- c) **nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy gazdasági társaság** ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott alapító okiratának (társasági szerződésének) másolati példánya, közjegyző által hitelesített vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírási címpéldány, valamint – ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának – a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbírástól kapott elektronikus tanúsítvány vagy annak ügyvédi ellenjegyzéssel hitelesített papír alapú másolata,

- d) általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személynek, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozónak** a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirata másolati példánya. Egyéni vállalkozó esetében a nyilvántartásba vételről szóló igazolás vagy az egyéni vállalkozói, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolata.
- e) a pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett szervezet** esetén – a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányok, iratok.

A pénzforgalmi számlát a Számlavezető hely 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 fentiekén kívül a Számlavezető hely felszólítja a Számlatulajdonos nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(ek)e)t a pénzmosásról és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvény szerinti ügyfélátvilágítás végrehajtása céljából az Azonosítási Adatlap kitöltéséhez szükséges dokumentumok bemutatására, adatok közlésére, valamint a Tényleges tulajdonosi nyilatkozat kitöltésére.

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

### **3) A pénzforgalmi számla feletti rendelkezés**

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

Jogi személy a pénzforgalmi számla feletti rendelkezéséhez 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. Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban: Art.) szerinti egyéb szervezet a létesítő okiratában, ennek hiányában a jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon rendelkezhet a pénzforgalmi számlája felett.

A Számlatulajdonosnak, illetve a Számlatulajdonos képviseletére jogosult személy(ek)nek (cégképviselő) van lehetősége arra, hogy meghatalmazza a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosult személyeket (aki adott esetben ön maga is lehet).

A Számlatulajdonos, illetve a képviseletére jogosult személy(ek) bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságukat abban az esetben gyakorolhatják, ha a megválasztásukat (kinevezésüket), valamint aláírásukat - a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével - hitelt érdemlő módon (pl. az illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal) igazolják.

A vállalkozás vezetőjének megválasztása tekintetében a Számlavezető hely a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbíróági átvételének igazolását, illetőleg - egyéni vállalkozó esetén - az érvényes vállalkozói igazolvány bemutatását, a Számlatulajdonos képviseletére jogosult személy (vezető) aláírása tekintetében pedig a közjegyző által hitelesített vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírási címpéldány bemutatását fogadja el.

Törzskönyvi jogi személy esetében a Számlavezető hely a Számlatulajdonos képviseletére jogosult személy(ek) megválasztására, kinevezésére, megbízására vonatkozó határozatban, valamint a Számlatulajdonos Szervezeti és Működési Szabályzatában foglaltakat tekintti irányadónak.

Ha vitatott a bejelentő jogosultsága a Számlatulajdonos (vállalkozás, törzskönyvi jogi személy) képviseletére, a Számlavezető hely a bejelentés szempontjából a Számlatulajdonos képviseletére jogosultnak tekinti a bejelentőt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviseletére jogosult.

A Számlatulajdonos, illetve a képviseletére jogosult személy(ek) a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre jogosultak nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket az erre a célra szolgáló és a Számlavezető hely által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírásbejelentő kartonon) kötelesek bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

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

Az aláírás bejelentését 1 (egy) vagy 2 (kettő) példányban (a felhasználás céljától függően) kell megtenni.

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

A Home (Electronic) Banking, illetve Internet Banking szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonos külön kérelmére az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon, a Hitelintézet, illetve az EB ügyfélfelületen minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott adatok mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevével és aláírási pontszámáról. Az aláírásbejelentő kartont a Számlavezető hely ebben az esetben is bekéri a Számlatulajdonostól.

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

A Számlavezető hely a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok alapján elvégzi és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Számlavezető hely a rendelkezésre jogosult személytől csak azután fogad el rendelkezést, ha azonosítása már megtörtént.

A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlán történő forgalmazást a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre jogosult személyek bejelentését, a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy(ek) azonosítását, valamint a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírását követően kezddheti meg.

A Számlatulajdonos egyéb kikötése hiányában az első pénzforgalmi számla (vagy lekötött betétszámla feletti rendelkezésre bejelentett személyek rendelkezhetnek a további megnyitott, összes pénzforgalmi számla, illetve lekötött betétszámla felett, azok pénznemétől függetlenül.

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

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

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

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

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

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

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

#### **4) Fizetési módok**

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

**c) fizetési számlák közötti fizetési módok :**

**aa) az átutalás különösen**

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

**ab) beszedés különösen**

1. a felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
2. a váltóbeszedés,
3. a csekkbeszedés,
4. a csoportos beszedés,
5. a határidős beszedés
6. az okmányos beszedés.

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés (bankkártyával)

**d) pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetési módok:**

ba) készpénzbefizetés pénzforgalmi számlára

bb) készpénzkifizetés pénzforgalmi számláról

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

**5) A fizetési megbízások benyújtása**

Az Ügyfélnek a fizetési megbízásokat papír alapon, az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon vagy a vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján elektronikus úton, az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. A Számlavezető hely - térítés ellenében - a nyomtatványokat az Ügyfél rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre.

A Számlavezető hely szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el. A Számlavezető hely átveszi a személyesen benyújtott, a postai úton feladott megbízásokat.

A fizetési megbízásokat a Számlavezető hely azok beérkezésének sorrendjében átvettnek tekinti, a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a fizetési megbízáson/megbízásban rögzíti és tárolja. A fizetési megbízásokat a Számlavezető hely – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok vagy az Ügyfél eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére vonatkozóan a Számlavezető hely nyilvántartása az irányadó.

A készpénzfizetési megbízásokat – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által kötelezően sorba állított fizetési megbízások kivételével – a Számlavezető hely azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre.

A Számlavezető hely nem teljesíti a technikai okok miatt olvashatatlan megbízásokat, illetve készpénzfelvételi utalványokat, azonban vállalja, hogy a hibás fogadásról telefonon megkísérli értesíteni az Ügyfelet, 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 az Ügyfelet.

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

A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a Számlavezető hely közvetítői szerepet végez, tehát a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja az Ügyfél részére. A befizető a pénzforgalmi számlán jóvá nem írt postai befizetésekre vonatkozó érdeklődéssel a postahelyen és a Posta Elszámoló Központon kívül a Számlavezető helyhez is fordulhat. Szintén a Számlavezető helyhez kell fordulni a pénzforgalmi számlán jóváírt befizetésekre vonatkozóan is.

**6) Fizetési megbízások jóváhagyása**

Fizetési megbízások teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Számlavezető hely akkor hajthatja végre, ha az Ügyfél, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési megbízás jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása az Ügyfél előzetes nyilatkozata alapján történik. A fizetési megbízás teljesítés Ügyfél általi előzetes jóváhagyásának a Számlavezető hely a fizetési megbízás Számlavezető helyen bejelentett módon történő aláírásának és Számlavezető helyhez történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.

Csoportos beszédési megbízás teljesítésének Ügyfél 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 Felhatalmazás Ügyfél általi - a Számlavezető helynél bejelentett

módon történő - aláírásával és a Számlavezető helyhez elfogadás, nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg.

Felhatalmazó levélén alapuló beszédési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által - a Számlavezető helynél bejelentett módon - történő aláírásával és a Felhatalmazó levél Számlavezető hely által történő nyilvántartásba vételével együttesen valósul meg.

A tartalmilag helyes Felhatalmazó levél nyilvántartásba vételéről, illetve átvételének elutasításáról – a vonatkozó belső eljárási rendnek megfelelően – egyszerűsített bírálati eljárás során a Számlavezető hely a vonatkozó belső eljárási rendnek megfelelően. A befogadó, illetve elutasító döntés meghozataláig a Számlavezető hely nem teljesíti a szóban forgó Felhatalmazó levél alapján benyújtott fizetési megbízásokat, azok teljesítését a Felhatalmazó levél hiányára hivatkozva visszautasítja. A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a Számlavezető hely a Felhatalmazó levél alapján benyújtott beszédési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekinti. A Felhatalmazó levél nyilvántartásba vételért, valamint a kockázati döntés meghozataláért a Számlavezető hely az aktuális Hirdetményben meghatározott díja(ka)t számítja fel és számolja el a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján.

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

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

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

A Számlatulajdonos az általa terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére fogadott csoportos beszédési megbízások teljesítését a Számlavezető helyhez eljuttatott, a Számlavezető helynél bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja.

A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Számlavezető hely által történt átvételét követően nem vonhatja vissza. Kivételt képez az InterGiro2 fizetési rendszerben teljesített fizetési megbízás, amely visszahívásának szabályait a 10. fejezet rögzíti.

A fizetési megbízás kedvezményezettje által közvetlenül vagy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül benyújtott fizetési megbízás visszavonását a teljesítés napján kizárólag a Kedvezményezett, az általa kiállított írásbeli hozzájáruló nyilatkozat Számlavezető helyhez történő benyújtásával kezdeményezheti.

A Számlavezető hely a fizetési megbízásokat a Pénzforgalmi Keretszerződés mellékletét képező "Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szóló Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti. A Számlavezető hely a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket aktuális Hirdetményeiben teszi közzé.

## **7) A fizetési megbízások teljesítésének szabályai**

### **a) Általános szabályok:**

A Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítési határidejét – a Számlatulajdonos/Kedvezményezett által megjelölt későbbi időpont (teljesítési dátum) vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a fizetési megbízás átvételétől számítja.

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

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

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

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

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

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

A hatályos pénzforgalmi jogszabályok, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzüsszeget az átutalás, illetve a beszedési megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják.

A pénzforgalmi számlára történő készpénzbefizetés vagy a pénzforgalmi számláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető hely pénztáránál be- vagy kifizetik.

A készpénzáttutalás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzáttutalásban megjelölt helyen rendelkezésre áll.

Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Számlavezető hely ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Számlavezető hely a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a fizetési megbízás teljesítését legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő banki munkanapon visszautasítja, a visszautasítás okát közli és az okmányokkal vagy ellenjegyzéssel ellátott papír alapú megbízások esetén a fizetési megbízást és az okmányokat visszaküldi, egyéb papír alapú és elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról szóló értesítést küld.

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

A fizetési megbízások teljesítésének pontos rendjéről, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjáról a „Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztató ad útmutatást.

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet biztosítása. Amennyiben az egyszerű – ide értve a rendszeres megbízás alapján teljesített átutalási megbízást is -, a Számlatulajdonos által benyújtott csoportos átutalási megbízás vagy a pénzforgalmi számlával szemben benyújtott csoportos beszedési megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett pénzforgalmi számláján, akkor a Számlavezető hely részteljesítést nem végez.

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

A Számlavezető hely a fizetési megbízásainak teljesítése érdekében jogosult "közreműködő" tevékenységét igénybe venni. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Számlavezető hely felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

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

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

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

A Számlavezető hely nem vállal felelősséget a fizetési megbízások (átutalási megbízások), illetve a készpénzfelvételi utalványok valóságáért, valamint az Ügyfél által elindított, de a Számlavezető helyhez meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli.

A Számlavezető hely a fizetési megbízásokat a pénzforgalmi számla tényleges fedezete (azaz az előző napi záróegyenleg és a tárgynapi jóváírásoknak a teljesítésnél a feldolgozás során még figyelembe vehető része, valamint a Számlatulajdonos szabad hitelkerete) erejéig teljesíti.

A Számlavezető hely a –tárgynapi teljesítésre átvett - fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy bankműveleti munkanapon – az a nap, amelyen a Hitelintézet bankműveletet végez - belül végzi el.

Ha az Ügyfél az átutalási megbízást – függetlenül attól, hogy azt a Számlavezető hely InterGiro2 átutalásnak vagy InterGiro1 fizetési megbízásnak tekinti – „Terhelési nap” feltüntetésével nyújtja be, úgy a Számlavezető hely vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett terhelési napon teljesíti a fizetési megbízást.

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

A fizetési megbízások közül a Számlavezető hely először – az Ügyfél rendelkezése és az általa meghatározott sorrendre tekintet nélkül - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti, az ott meghatározott módon.

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

Az Ügyfél külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Számlatulajdonosa Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Számlavezető hely beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett pénzforgalmi számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követeléssel. A Számlavezető hely a Számlatulajdonossal szemben –a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzés követően, de még az Ügyfél által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.

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

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

Amennyiben az Ügyfél forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett egyszeri – de nem hatósági átutaláson vagy átutalási végzésen alapuló -, illetve csoportos átutalási megbízásait elektronikus úton kezdeményezi, akkor a Számlavezető hely ezen átutalási megbízásokat **InterGiro2 átutalási megbízásnak** tekinti és a napközben folyamatosan beérkezett, a „Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztatóban rögzített időpontig (cut-off time) átvett megbízásokat a 4 (négy) órás jóváírási szabály betartásának biztosítása mellett teljesíti. A Számlavezető hely InterGiro2 átutalási megbízásnak tekinti és kezeli a Számlatulajdonos által benyújtott rendszeres (tartós) megbízás alapján forint pénznemben belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számla javára kezdeményezett átutalásokat is függetlenül attól, hogy a Számlatulajdonos a rendszeres (tartós) megbízást papír alapon vagy elektronikus úton nyújtotta be a Számlavezető helyhez.

A hivatkozott Tájékoztatóban rögzített befogadási időpontot követően a Hitelintézethez beérkező InterGiro2 átutalási megbízásokat a Hitelintézet befogadja, feldolgozásra előkészíti – alakilag, tartalmilag megvizsgálja -, de a tényleges feldolgozásra (fedezetvizsgálat, a megbízás összegének a fizető fél pénzforgalmi számláján történő elszámolására) és teljesítésére csak a következő banki munkanap kerül sor.

Az Ügyfél által papír alapon – személyesen, postai úton - egyéb rendelkezés hiányában benyújtott átutalási megbízásokat **InterGiro1 átutalási megbízásként** kezeli és „Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztatóban rögzítettek szerint – egy bankműveleti munkanapon belül – teljesíti.

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

- 1) A Számlavezető hely téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján sorba állításra kerül. A Számlavezető hely a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.
- 2) A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (pénzforgalmi számla, a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű elkülönített számlái, valamint lekötött betét számlái) pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számlát kell a Számlavezető helynek elsődlegesen figyelembe vennie, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre - jogszabály által kijelölt - fizetési számlával/számlákkal.

Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezetösszevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint ún. előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a Számlavezető hely az azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig - de legfeljebb azonban 35 (harmincöt) napig – a Számlatulajdonosnak a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett pénzforgalmi számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő pénzforgalmi számlán sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik. A Számlavezető hely a sorba állítás időtartama alatt a hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

- 3) A Számlatulajdonos és a Számlavezető hely között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nyilvántartott, a Számlavezető hely, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlavezető hely sorba állítja. A Számlavezető hely beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján az Ügyfél által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.
- 4) A Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájára érkező, Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetén visszautasítja vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezése esetén, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Számlavezető hely a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a Számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik. A sorba állítás időtartama alatt a Számlavezető hely a pénzforgalmi számla tényleges egyenlegéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 5) A Számlavezető hely a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére érkező, fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást visszautasítja vagy a Számlatulajdonossal kötött különmegállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a terhelési naptól a szolgáltatási szerződésben meghatározott időtartamra sorba állítja a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján. A sorba állítási időszak a csoportos beszedési megbízás kezdeményezésben rögzített terhelési naptól a Hitelintézeti munkanapon kezdődik. A sorba állítási idő alatt a Számlavezető hely részfizetést nem teljesít, a teljes fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a csoportos beszedési megbízás teljesítését a Számlavezető hely visszautasítja.
- 6) Csoportos átutalási megbízást, valamint fizetési számláról kezdeményezett készpénzfizetést a Számlavezető hely nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.
- 7) A Számlavezető hely – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a pénzforgalmi számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.

- 8) A Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás alapján a Számlavezető hely 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 időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik.

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

- 9) Fedezethiány esetén a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás – Pénzforgalmi hitelkeret szerződés - alapján a Számlavezető hely a fizetési számla terhére befogadott fizetési megbízásokat, a számlavezető hely téves bejegyzése miatt keletkezett helyesbítő tételeket, valamint egyéb szerződéses viszonyból származó számlavezetői követeléseket a kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

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

### **8) Készpénzfizetési (pénztári) műveletek**

#### **Készpénz felvétel**

A Számlavezető hely lehetőséget biztosít a Számlatulajdonosoknak készpénzfelvételi utalvány-füzet igénylésére, amely forint készpénzfelvételre használható fel. Az Ügyfél a pénzforgalmi számla terhére kiállított készpénzfelvételi utalvánnyal, a Számlavezető hellyel kötött Pénzforgalmi Keretszerződés alapján készpénzt vehet fel a Számlavezető hely, illetve az Ügyfél által megjelölt számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató kijelölt pénztáránál.

A Számlavezető hely 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 Számlavezető helynél bejelentett módon alá kell írni. Az utalványlapot (az utalványt és a terhelési értesítést) a rovatoknak, illetve az előnyomott szövegnek megfelelően olvashatóan kell kiállítani úgy, hogy utólagos betoldás vagy egyéb módosítás, illetve hamisítás lehetősége kizárt legyen. Az utalványlapon a keltezés rovatba a kiállítás helyét és idejét (év, hó, nap) kell bejegyezni, a hónapot mindig betűkkel megjelölve (megjelölhető rövidítve is).

Az Ügyfélnek a készpénzfelvételi utalványt lehetőleg 1.000,- Ft-ra kerekítve kell kiállítania. Ettől eltérni csak indokolt esetben (pl. a számlamegszüntetése esetén) lehet, a Számlavezető hely üzletszabályzatába foglalt módon.

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.

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 Számlavezető hely 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 Számlavezető hely az utalványt a benyújtó részére - a hátlapon szereplő pénzátvételi igazolást törölve - teljesítetlenül visszaadja. Készpénzfelvétel esetében a Számlavezető hely nem alkalmaz részteljesítést.

A készpénzfelvételi utalvány-füzetet a Számlavezető hely a nála bejelentett aláírás-bejelentő kartonon meghatározott módon aláírt igénylésen megjelölt személynek szolgáltatja ki. Külön kérésre az utalványfüzetet tértivevényes ajánlott levélben küldi meg a Számlatulajdonos részére.

A Számlavezető hely 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 kifizető hely 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 pénzforgalmi számla

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).

A készpénzfelvételi utalványt 8, azaz nyolc naptári napon belül (bemutatói határidő) kell bemutatni a kifizető hely pénztáránál készpénz kifizetés végett. Az ezt követően benyújtott készpénzfelvételi utalványra a kifizető hely kifizetést nem teljesít.

Az említett 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 kifizető helynél 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 Számlavezető helynek.

Újabb készpénzfelvételi utalványt a Számlatulajdonos az utalványban található igénylőlap felhasználásával igényelhet. Az igénylőlapot kitöltve és a bejelentett módon aláírva – személyesen kell a számlavezető kirendeltséghez eljuttatnia.

A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltatónál történő készpénzfelvétel a készpénzfelvételi utalványok felhasználásával történik. Az Ügyfélnek a felvenni kívánt forintösszeg erejéig fedezetet kell biztosítania a kifizető helynél vezetett pénzforgalmi számláján.

A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltatók önállóan határozzák meg az egyes kifizető helyeken a nagyszámú kifizetések értékhatárát és a bejelentési határidőt, így az Ügyfél a kijelölt kifizető helyen tájékozódhat ezen feltételekről.

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

Az Ügyfél a jelen pontban részletezettek túl úgy is kezdeményezhet forint készpénz felvételt a pénzforgalmi számlájáról, hogy a Számlavezető helyhez személyesen benyújtja az előírt módon kitöltött kifizetési bizonylatot (készpénz felvételi lap). Az 500.000,- Ft, azaz ötszázezer forint feletti kifizetési igényét a Számlatulajdonosnak a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően, legkésőbb az előző banki munkanapon Hétfőtől - Csütörtökig 13 óráig; Pénteken: 12 óráig kell a Számlavezető helynek bejelentenie.

### **Készpénz befizetés**

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

A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató kiválasztott pénztárában befizetett összegeket a Számlavezető hely a fedezeti összeg fogadását követően haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján.

Az 1.000.000,- Ft, azaz egymillió forint feletti befizetési igényét a Számlatulajdonosnak a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően, legkésőbb az előző banki munkanapon Hétfőtől - Csütörtökig 13 óráig; Pénteken: 12 óráig kell a Számlavezető helyhez bejelentenie.

## **9) A deviza megbízások teljesítése forintszámlán**

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

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

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

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

A Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján 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 Számlavezető hely a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt pénzforgalmi számláján.

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

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

A Hítelintézet aznapi feldolgozásra mindenkor az aktuális Hirdetményében közzétett időpontig beadott átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott átutalási megbízásokat a Számlavezető hely következő hitelintézeti munkanapon

beérkezettnek tekinti és a teljesítési határidőket attól a naptól számítja. Amennyiben a következő hitelintézeti munkanap munkaszüneti nap, akkor a feldolgozás az azt követő első bankműveleti munkanapon történik meg.

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

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

Külön megállapodás hiányában az olyan átutalási megbízásokat, amelyek összege meghaladja a terhelendő pénzforgalmi számla egyenlegét, akkor teljesítjük, amikor a teljes fedezet rendelkezésre áll. A Számlavezető hely fedezetlen átutalási megbízás esetén részteljesítést nem végez.

A Számlavezető hely az Ügyfél átutalási megbízásait mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyam alkalmazásával és értéknappal teljesíti.

#### **10) Fizetési megbízások utólagos helyesbítése**

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

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

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

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

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

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

Az eredeti InterGiro2 átutalási megbízásnak a kedvezményezett számláján történő jóváírását követően az InterGiro2 rendszerben indított RECALL üzenet alapján kizárólag a kedvezményezett hozzájárulása mellett történhet a visszahívott InterGiro2 átutalási megbízás összegének visszaautalása vagy a kedvezményezett rendelkezése alapján a visszahívás elutasítása. Az eredeti InterGiro2 átutalás összegének jóváírását követően a kedvezményezettnek legfeljebb 60 (hatvan) munkanap áll rendelkezésére a visszahívás kezdeményezés megválaszolására.

Az InterGiro2 RECALL megbízások esetében a Hitelintézet felelőssége kizárólag a RECALL megbízás teljesítéséig, a RECALL üzenetek továbbításáig terjed.

Az Ügyfél a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) napig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített InterGiro1 megbízásnak minősülő fizetési megbízásai utólagos helyesbítését.

A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti kérelem esetén a Számlavezető hely köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési megbízást az Ügyfél, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési megbízás az Ügyfél által benyújtott megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta.

Az Ügyfél által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén a Számlavezető hely haladéktalanul megtéríti a fizető fél részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a pénzforgalmi számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a fizető fél jogosnak minősített kártérítési követelését.

A Számlavezető hely mentesül a fentiek szerinti kárviselési felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a fizető fél által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízással összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél csalárd módon eljárva okozta.

A Számlavezető hely visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás összegét, ha:

- a) a jóváhagyás időpontjában a fizető fél a fizetési megbízás összegét nem ismerte, és
- b) a fizetési megbízás összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.

A fentiekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség kizárólag a fizető felet terheli. A fizető fél részéről a fizetési megbízás adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Számlavezető hely a fizető fél ugyanazon kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési megbízásait, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe. A Számlavezető hely a visszatérítési igény elbírálása során a fizető fél által benyújtott, a vitatott fizetési megbízás kedvezményezettje által kiállított nyilatkozat alapján jár el, melynek tartalma részletesen kiterjed:

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

A fizető fél továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Számlavezető helynek adta meg, és a fizetési megbízás benyújtására vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Számlavezető hely vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette.

A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a fizető fél a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Számlavezető hely a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Számlavezető hely a fizető féltől a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a Szolgáltató/Partner által kiállított, a Számlavezető hely által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot befogadta. A Számlavezető hely a fizető fél visszatérítésre vonatkozó igényének elbírálását lehetővé tevő valamennyi dokumentum befogadásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Számlavezető hely egyidejűleg tájékoztatja a fizető felet a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

Amennyiben az Ügyfél a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Számlavezető helyet nem terheli felelősség. A Számlavezető hely azonban köteles az Ügyfél helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

Az Ügyfél által kezdeményezett, de a Számlavezető hely által hibásan teljesített fizetési megbízásért a Számlavezető hely felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben ugyanis a fizetési művelet hibás teljesítésének rendezéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési megbízás összegét.

A Számlavezető hely a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríti az Ügyfél részére, és a pénzforgalmi számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. Ezen kívül az Ügyfél kérésére - a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül - a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről az Ügyfelet tájékoztatja.

#### **11) A Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: KHR)**

Amennyiben a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart a Számlavezető hely nyilván, akkor a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban KHR törvény) 14/B. §-a értelmében a Számlatulajdonos referenciaadatait a Számlavezető hely a Központi Hitelinformációs Rendszert-t (a továbbiakban KHR) kezelő pénzügyi vállalkozás részére megküldi. Az adatokat a KHR – a törvényi előírásnak megfelelően – a szerződés, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától számított 5 (öt) évig kezeli.

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

A pénzforgalmi számlával kapcsolatban megküldendő adatok: a szerződés azonosítója (száma), a sorba állított követelések összege és pénzneme, a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja; perre ☐ taló megjegyzés.

A Számlatulajdonos (vagy a Számlatulajdonos képviselőjében eljáró személyek) hozzájáruló nyilatkozata esetében a KHR-be történt adatátadást követően a jelen pontban felsorolt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás

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

A Számlatulajdonos bármely referenciaadat-szolgáltatónál jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt (ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz) a nyilvántartott Számlatulajdonos korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak. A referenciaadat-szolgáltató az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmező Számlatulajdonoshoz. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az itt írt tájékoztatási kötelezettségét – ha a nyilvántartott Számlatulajdonos ezt kéri – elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

## **12) Kamatok, jutalékok, díjak és egyéb terhelések**

A Számlavezető hely a pénzforgalmi számlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a Számlatulajdonosnak mindenkor a vonatkozó aktuális Hirdetményben közzétett módon és mértékben kamatot fizet, melyet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül havonta ír jóvá. Lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása a Betéti Keretszerződésben rögzített esedékességgel történik.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{pénzforgalmi számla napi záró egyenleg} \times \text{kamat mérték (\%)}}{100 \times 360}$$

A Hitelintézet számlavezetési tevékenységéért havonta forgalmi jutalékot és díjat számít fel, és más szervek által a Számlavezető helynek felszámított tényleges költségeket (pl. postai készpénz-forgalom költségeit) a Számlatulajdonosra áthárítja.

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

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

A Hitelintézet a pénzforgalmi és lekötött számlákkal kapcsolatos kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról és a díjakról az általa közzétett aktuális Hirdetményben ad tájékoztatást.

A minimális és maximális forgalmi jutalék mértékét - amennyiben ilyen létezik - a Számlavezető hely Hirdetményben teszi közzé.

A Számlavezető hely a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, valamint a [www.szecsenytksz.hu](http://www.szecsenytksz.hu) honlapon közzéteszi.

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Számlavezető helyet arra, hogy a Számlavezető hely a jutalékok és a díjak összegével pénzforgalmi számláját megterhelje.

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

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

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

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

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

### **13) A Hitelintézet titoktartási kötelezettsége**

A Számlavezető hely kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonos gazdasági helyzetéről, üzleti kapcsolatairól és terveiről tudomására jutott adatokat banktitokként kezeli, azokról harmadik személy részére - jogszabályokban meghatározott esetek kivételével - csak a Számlatulajdonos jogszabálynak megfelelő, írásbeli meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

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

### **14) A Számlatulajdonosok tájékoztatása**

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

A Számlavezető hely a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat magyar nyelven a Számlatulajdonos által e célra megadott címre köteles küldeni. A Számlavezető hely – a pénzforgalmi rendelkezésekben és jogszabályokban előírt kivételekkel – általában nem köteles a Számlatulajdonosoknak szóló iratokat ajánlott, tértivevényes, illetve értéküldeményként postára adni.

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

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

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

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

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés módosulásáról, úgymint a megbízási díjak, jutalékok mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változásáról a módosítás hatályba lépését megelőzően, Hirdetmény útján értesíti a Számlatulajdonost. A Hitelintézet a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségekben, valamint a honlapján teszi közzé.

A Számlavezető hely a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról, InterGiro2 átutalási megbízás esetében a megbízásban feltüntetett kiegészítő információkról), a pénzforgalmi számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, tételesen a Számlavezető hely részére fizetendő díjról, költségről, a tárgynapon teljesített fizetési megbízások után a Hitelintézetet terhelő tranzakciós illeték összegéről, valamint a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján sorbanálló fizetési megbízásokról, illetve a pénzforgalmi számlán már elszámolt InterGiro2 átutalási megbízás(ok)ra vonatkozó, fizető fél által kezdeményezett visszavonás(ok)ról (RECALL megbízás) utólag, magyar nyelven a Számlatulajdonost az általa megadott címre postai úton tájékoztatja vagy a Számlatulajdonos külön nyilatkozatára – annak személyes átvételig – visszatartja („visszatartott levelezés”).

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

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

### **15) Betétbiztosítás**

A Számlavezető 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) az alábbi ügyfelek által elhelyezett betéteket:**

- a.) a költségvetési szerv
- b.) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság
- c.) az önkormányzat
- d.) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár
- e.) a befektetési alap
- f.) a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv
- g.) az elkülönített állami pénzalap
- h.) a pénzügyi intézmény
- i.) a Magyar Nemzeti Bank
- j.) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató
- k.) a kötelező vagy az önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja
- l.) a Hitelintézet vezető állású személye, választott könyvvizsgálója, valamint a Hitelintézetben legalább 5 százalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozó
- m.) az l.) pontban felsorolt személyek befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet által elhelyezett betétek
- n.) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betétei, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betétei.

**B) az alábbi feltételekkel rendelkező betéteket:**

- a) az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint
- b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,
- c) olyan betétre, melyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

A biztosítottak esetében az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az Országos Biztosítási Alap tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény –212 - 218.§-aiban foglaltak tartalmazzák.

### **16) A Pénzforgalmi Keretszerződés módosítása**

A Számlavezető hely jogosult a Pénzforgalmi Keretszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételekben és a „Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztatóban foglalt feltételeket, valamint a Hirdetményben meghatározott kamatot, díjat vagy költséget, illetve árfolyamot - a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével - egyoldalúan módosítani.

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

- a. a jogi, szabályozói környezet változása;
- b. a Számlavezető hely tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Számlavezető helyre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- c. a Számlavezető hely közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- d. a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
- e. a pénzpiaci feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- f. a Számlavezető hely forrásköltségeinek változása;
- g. a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- h. a pénzpiaci forrásszerzési lehetőségek változása;
- i. a tőke- és pénzpiaci kamatlábak változása;
- j. a Számlavezető hely működési feltételeinek megváltozása.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban rögzített feltételek és a Hirdetményben foglaltak módosítását a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 2 (két) hónappal a [www.szecsenytksz.hu](http://www.szecsenytksz.hu) honlapon közzéteszi, valamint a Számlavezető hely a Számlatulajdonos külön ezirányú kérése alapján a módosított dokumentumokat postai vagy elektronikus úton, vagy a Számlavezető hellyel egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

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

Amennyiben a Pénzforgalmi Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott referencia-kamatok, díjak vagy költséget módosítását a Számlatulajdonos nem fogadja el, azt a Felek a Pénzforgalmi Keretszerződés a Számlatulajdonos általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a Pénzforgalmi Keretszerződést nem mondja fel, úgy a Számlavezető hely a módosítást általa elfogadottnak tekinti.

A Pénzforgalmi szerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

A Számlavezető hely jogosult a kamatlábak azonnali módosítására a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül is. A Számlavezető hely a Számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában a [www.szecsenytksz.hu](http://www.szecsenytksz.hu) honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

#### **17) A Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása**

A Pénzforgalmi Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók.

A Pénzforgalmi Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja. A Pénzforgalmi Keretszerződés megszűnése esetén – a Számlatulajdonos ellentétes rendelkezése hiányában – a Betéti Keretszerződés is megszűnik.

A Számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a Pénzforgalmi Keretszerződés azonnali felmondását. A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződésnek a Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a Számlavezető hellyel szemben fennálló minden tartozását visszafizetni.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó pénzforgalmi számla/számlák, valamint a kapcsolódó elkülönített számlák egyenlegét, valamint a megszolgált kamat összegét a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos, az aktuális Hirdetményben rögzített jutalékok, díjak és költségek kiegyenlítését követően a Számlatulajdonos kérése szerint készpénzben kifizeti. A Számlavezető hely a pénzforgalmi számlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendezi.

A Számlavezető hely két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a Számlavezető hely a Számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti. Továbbá Felek kötelesek egymással szemben a felmondási idő utolsó napjáig elszámolni.

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záraskor a pénzforgalmi számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Számlavezető hely felszólításának kézhezvételétől számított 8 (nyolc) napon belül nem rendezi, a Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződést felmondja és a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját és a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat a 8 (nyolc) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszüntetni. A Számlavezető hely az általa megküldésre kerülő felszólító levelet a hónap utolsó napját követő hónap 10. napján kézhez vettnek tekinti.

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

#### **18) Egyéb rendelkezések**

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 haladékokat tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Számlavezető helynek bejelenteni:

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

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

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

A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos esetében a fizetési haladék tartama alatt a Számlavezető hely - a Számlatulajdonos által legkésőbb a fizetési haladékat tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Számlavezető hely részére bejelentett fizetési megbízási értékhátér meghaladó összegű - fizetési megbízást kizárólag a csődeljárásban kirendelt vagyonszelő jövhagyásával teljesít.

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

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

A Számlavezető hely az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonossal, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szervvel (szervekkel) szemben az adósságrendezési eljárás tartama alatt benyújtott beszédési megbízásokat teljesítés előtt köteles ellenjegyzés céljából megküldeni a pénzügyi gondnoknak. A Számlavezető hely 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.

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

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

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

### **19) Vegyes rendelkezések**

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

A Pénzforgalmi Keretszerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére a Számlatulajdonos közvetítői eljárás keretében — közvetítőt vonhat be a szóban forgó vita rendezésének céljából. Az igénybe vehető közvetítők adatait az igazságügyért felelős miniszter által közzétett nyilvános Közvetítői névjegyzék tartalmazza.

A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Pénzforgalmi Keretszerződésben, a Hitelintézet Pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó Általános Üzletszabályzatában, a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályokban, a Hpt-ben, valamint a Polgári Törvénykönyvben foglaltak az irányadók.