



DUNAKANYAR

• TAKARÉKSZÖVETKEZET •

2023 Dunabogdány, Hajó u. 3.

BETÉTELHELYEZÉSI ÉS SZÁMLAKEZELÉSI ÜZLETSZABÁLYZAT

A tevékenység engedély száma, dátuma:
734/1997/F. 1997. november 20.

Jelen üzletszabályzatot a Dunakanyar Takarékszövetkezet Igazgatósága az **15/2017-ÜK. (2017. 05. 26.)** számú határozatával 2017. május 26. napján elfogadta.
Hatályos: **2017. május 26-tól**

Dunakanyar Takarékszövetkezet
Igazgatósága

Tartalom

I.	ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	3
	Jogszabályi háttér	3
	Fogalom meghatározások.....	3
	Üzletszabályzat közzététele.....	4
II.	BETÉTELHELYEZÉS	4
	Betétszerződés.....	4
	Takarékbetét elhelyezése, kezelése	5
	Takarékbetétek kamatozása.....	5
	Kamatmódosítás, és az ahhoz kapcsolódó felmondási eljárások.....	6
	Takarékbetét adózása, zálogjog, ügyleti biztosíték	6
	Meghatározott célra elhelyezett betétek	7
	Bemutatóra szóló, nem névre szóló és „Jeligés” betétkönyvek.....	7
	Betétesek tájékoztatása.....	7
	Takarékbetét megszüntése.....	7
III.	SZÁMLAKEZELÉS	8
	Fizetési számlaszerződés, fizetési számla megnyitása	8
	A fizetési számla feletti rendelkezés	9
	A pénzforgalmi számla feletti rendelkezés	10
	Törvényes zálogjog.....	11
	A fizetési megbízások benyújtása	11
	Fizetési megbízások jóváhagyása.....	13
	Fizetési módok	13
	A fizetési megbízások teljesítésének szabályai	14
	Fizetési megbízások sorba állítása	16
	Készpénzfizetési (pénztári) műveletek.....	17
	Valutapénztári műveletek devizaszámla tulajdonosok esetében	18
	A deviza és valuta megbízások teljesítése forint, illetve deviza számlán.....	19
	Fizetési megbízások utólagos helyesbítése	19
	A Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: KHR).....	21
	Fizetési-, pénzforgalmi számlákhoz kapcsolódó kamatok, jutalékok, díjak és egyéb terhelések.....	22
	A Számlatulajdonosok tájékoztatása	23
	A Fizetési számlára vonatkozó keretszerződés és a Pénzforgalmi Keretszerződés módosítása	24
	A Fizetési számlára vonatkozó keretszerződés és a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása	24
	Fizetési-, pénzforgalmi számláról lekötött betét	25
	Fizetési, illetve Pénzforgalmi számlához kapcsolódó szolgáltatások.....	25
	Egyéb pénzforgalmi számlákra vonatkozó rendelkezések	26
	Számlakövetelés leírása	27
	Jelentési kötelezettség	27
	Banki munkanap meghatározása.....	27
IV.	BETÉTELHELYEZÉSRE ÉS SZÁMLAKEZELÉSRE VONATKOZÓ KÖZÖS SZABÁLYOK.....	27
	Ügyfelek azonosítása, pénzmosás megelőzése.....	27
	Elhalálozás esetére szóló rendelkezés	28
	A Takarékszövetkezet titoktartási kötelezettsége.....	28
	Betétbiztosítás	28
	Betét, fizetési-, pénzforgalmi számla végrehajtás alá vonása	29
	Jogválasztás.....	29
	A szerződésből eredő jogviták peren kívüli elrendezésének módja	30
	Bírósági illetékesség.....	30

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

A betételhelyezési és számlakezelési üzletszabályzat a Dunakanyar Takarékszövetkezet /továbbiakban: Takarékszövetkezet / és az üzletfél közötti betételhelyezési, letéti, az értékpapír ügyletekkel kapcsolatban – forintban vagy devizában – létrejövő jogügyletek, valamint a számlák kezelésének általános feltételeit tartalmazza, amelyek mind a Takarékszövetkezetre, mind az üzletfélre külön kikötés nélkül is kötelezőek.

Jogsabályi háttér

- A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.);
- A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény;
- 1989. évi 2. törvényerejű rendelet a takarékbetétekről;
- 82/2010.(III.25.) Kormányrendelet a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről;
- A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény;
- A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet;
- A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.);
- A Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (FATCA törvény);
- A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Sza tv.);
- Az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény (EHO);
- 180/2001. (X.4.) Kormányrendelet a betétek és takarékbetétek végrehajtásáról;
- A csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (a továbbiakban: Csődtv.).

Fogalom meghatározások

Fizetési számla: Fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a Takarékszövetkezet egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is.

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

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

Fizető fél: az a jogalany, aki a fizetési számla tulajdonosaként fizetési számlájáról fizetési megbízást hagy jóvá, vagy aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.

Számlatulajdonos: A számlavezetővel számlaszerződést kötő fél.

Gazdálkodó szervezet: Az állami vállalat, az egyéb állami gazdálkodó szerv, a szövetkezet, a lakásszövetkezet, az európai szövetkezet, a gazdasági társaság, az európai részvénytársaság, az egyesülés, az európai gazdasági egyesülés, az európai területi együttműködési csoportosulás, a

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

Lekötött betétszámla: a Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott fizetési vagy pénzforgalmi számla.

Betét: a Ptk. szerinti betétszerződés vagy takarékbetét-szerződés alapján fennálló tartozás, ideértve a fizetési számlaszerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenleget is.

Takarékbetét: a Takarékszövetkezetnél takarékbetét szerződés alapján takarékbetétkönyv vagy más okirat ellenében elhelyezett pénzösszeg.

Betét és más, a nyilvánosságtól származó visszafizetendő pénzeszköz gyűjtése: Pénzeszközök egyedileg előre meg nem határozott személyektől történő gyűjtése oly módon, hogy azzal a betétgyűjtő tulajdonosként rendelkezhet, de köteles azt – kamattal, más előny biztosításával vagy anélkül – visszafizetni.

Betétes: Akinek a betét a nevére szól, vagy – kizárólag a nem névre szóló betétek esetében – aki a betétokiratot felmutatja, továbbá közös betét esetén a betét minden egyes tulajdonosa,

Rendelkezésre jogosult személy: A Betétes és az a személy, aki a Betétes rendelkezése alapján korlátozással vagy anélkül rendelkezhet a betét fölött. Számlák vonatkozásában a Számlatulajdonos, illetve az általa meghatalmazott és a számlavezető részére bejelentett személyek.

Kedvezményezett: A betét tulajdonosa vagy a Betétes által kedvezményezettként a Takarékszövetkezetnek írásban bejelentett személy.

Közös betét: Olyan betét, amelynél több betétes van (több személy nevére szól).

Kamat: A Takarékszövetkezet által a betételhelyezőnek az elfogadott betét után fizetendő, a betétösszeg százalékában meghatározott, időarányosan térítendő (elszámolandó) pénzösszeg vagy egyéb hozadék.

Üzletszabályzat közzététele

Az üzletszabályzat az ügyfélforgalom lebonyolítására szolgáló helyiségekben megtekinthető, elvihető, valamint a Takarékszövetkezet honlapján: www.dunakanyar-tksz.hu (továbbiakban: hivatalos honlap) letölthető.

II. BETÉTELHELYEZÉS

Betétszerződés

Betétszerződés alapján a Betétes jogosult a Takarékszövetkezet számára meghatározott pénzösszeget fizetni, a Takarékszövetkezet köteles a Betétes által felajánlott pénzösszeget elfogadni, ugyanakkora pénzösszeget későbbi időpontban visszafizetni, valamint kamatot fizetni.

A betételhelyezés igazolásául szolgálhat betétkönyv, szerződés vagy egyéb okmány.

Határozott időre szóló betét esetén a Takarékszövetkezet a betét összegét lejáratkor vagy a Betétes rendelkezése szerint köteles visszafizetni.

A Betétes a betét összegének visszafizetését a szerződésben meghatározott idő lejáratára előtt is jogosult kérni. A Betétes felszólítása hiányában a Takarékszövetkezet a szerződésben meghatározott idő lejáratára előtt nem jogosult a betét összegének visszafizetésére.

A lejáratkor fel nem vett betétösszeg átalakul határozatlan idejű betétté. Határozatlan időtartalmú betét esetén a Takarékszövetkezet a betét összegét a Betétes rendelkezése szerint, késedelem nélkül köteles visszafizetni.

A Takarékszövetkezet a mindenkor érvényes Kondíciós listában meghatározott mértékű kamatot fizeti az elhelyezett betétekre, számlákra.

Az egyes betétekben elhelyezhető minimális betétösszeg mértéke, valamint a lekötés legrövidebb

időtartama betéttípusonként különböző, azt az egyes betétekhez tartozó szerződési feltételek tartalmazzák.

Takarékbetét elhelyezése, kezelése

Takarékbetétet minden természetes személy elhelyezhet. Takarékbetét-szerződésben az elhelyező személytől különböző, de takarékbetét elhelyezésre jogosult kedvezményezett is megjelölhető. A Takarékszövetkezet a kedvezményezett megnevezése esetén a kedvezményezettre is köteles a pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (továbbiakban: Pmt.) ügyfél-átvilágításra vonatkozó előírásait alkalmazni.

A betét ellenében kiadott okmány névre szóló, a betétre vonatkozóan valamennyi feltételt maga az okirat tartalmazza. Az üzletfél és a Takarékszövetkezet között a betétre vonatkozóan semmilyen külön szerződés nem érvényes. A Takarékszövetkezet betétre vonatkozó rendelkezést csak az okmány ellenében, az abban foglalt feltételek szerint fogad el.

Takarékbetét lekötési idő meghatározása nélkül (látraszólóan), illetve előre meghatározott lekötési időre (lekötéssel) helyezhető el.

A Takarékszövetkezet által egyoldalúan kiállított betéti okmánynak tartalmaznia kell a Takarékszövetkezet nevét, az okmány megnevezését és sorszámát, kiállításának keltét, az alkalmazandó kamatlábat, a betétes törvényben meghatározott azonosító adatait (legalább a Betétes, illetőleg a kedvezményezett családi és utónevét, születési helyét és születési idejét), valamint - ha ilyen az adott esetben lehetséges - az egyes befizetések és kifizetések igazolását.

A takarékbetétbe történő befizetést, abból történő kifizetést, valamint a kamat jóváírását az okiraton fel kell tüntetni. Kifizetés csak az okirat egyidejű bemutatása mellett teljesíthető.

Több személy által együttesen elhelyezett takarékbetét esetében – egybehangzóan meghatározott feltétel vagy korlátozás hiányában – valamennyi Betétes egyetemlegesen jogosult a takarékbetét feletti rendelkezésre.

A takarékbetét összegének visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.

A takarékbetét elhelyezéséről kiállított okirat elvesztése vagy megsemmisülése esetére az okiratok megsemmisítésére vonatkozó általános szabályok az irányadók.

Takarékbetétek kamatozása

A Takarékszövetkezet a takarékbetét után az általa Kondíciós Listában közzétett és az általános szerződési feltételek alapján a szerződésben meghatározott kamatfeltételek szerint kamatot fizet. A takarékbetét kamatozása a befizetést követő napon kezdődik és a kifizetést megelőző napon végződik. A kamat kiszámítása – amennyiben az egyes takarékbetétekhez tartozó általános szerződési feltételek másként nem rendelkeznek - az alábbi képlet alapján történik:

$$K = \frac{\text{tőke} \times \text{kamat} \% \times \text{napok száma}}{365 \times 100}$$

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.

A Takarékszövetkezet a szerződés szerinti lekötési idő előtt felvett takarékbetét után – a tényleges elhelyezés idejére – járó kamatnak a kamatfeltételekben meghatározott hányadát fizeti ki. A

Takarékszövetkezet a szerződés szerinti lekötési idő előtt felvett betétösszeg után nem a lekötési időhöz kapcsolódó, hanem a Kondíciós listában külön közzétett mértékű kamatot fizeti.

A kamatok mértékét és az azokhoz mindig aktuálisan rendelt Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM) értékét mindenkor a Kondíciós Lista tartalmazza, melyet a Takarékszövetkezet az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, jól látható helyen kifüggeszt. Az EBKM kiszámítását és közzétételének szabályait a 82/2010.(III.25.) Korm. rendelet szabályozza.

Kamatmódosítás, és az ahhoz kapcsolódó felmondási eljárások

A takarékbetétekről szóló tvr. előírásának megfelelően a Takarékszövetkezet csak akkor jogosult a takarékbetét után járó kamat mértékének egyoldalú módosítására, ha ezt a jogát a szerződésben kikötötte. Az új kamatmértéket a Takarékszövetkezet legalább 15 nappal a módosítást megelőzően két országos napilapban közlemény formájában meghirdeti, valamint az azt tartalmazó Kondíciós listát az üzlethelyiségekben kifüggeszti, és hivatalos honlapján közzéteszi. Amennyiben a Takarékszövetkezet 1989. február 1. napja előtt megkötött és hatályban lévő takarékbetét-szerződéssel is rendelkezik, a közleményt a rádióban és a televízióban is közzé kell tenni.

A Kondíciós Listában meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok egyoldalú módosításának jogát az alábbi feltételek, okok valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

- a. a jogi, szabályozói környezet változása;
- b. a Takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- c. a Takarékszövetkezet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- d. a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
- e. a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- f. a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet működési feltételeinek megváltozása.

Amennyiben a Betétes a módosítást nem fogadja el, úgy jogában áll a szerződést felmondani. A felmondási idő 30 nap. 1989. február 1. napja előtt megkötött takarékbetét-szerződések esetében a felmondási idő 90 nap. A felmondást a közzétételtől számított 15 napon belül kell írásban bejelenteni a betétet kezelő kirendeltségnél. A felmondási idő lejártáig a Takarékszövetkezet az eredetileg megállapított kamat megfizetésére köteles.

Akik a felmondást nem teszik meg, azoknál úgy kell tekinteni, hogy az új kamatmértékeket hallgatólagosan elfogadták.

Takarékbetét adózása, zálogjog, ügyleti biztosíték

A takarékbetét (a tőke) mentes mindennemű adó és örökösödési illeték alól.

A takarékbetét kamatát a mindenkori személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti mértékű kamatadó, valamint az egészségügyi hozzájárulásról szóló törvény szerinti mértékű egészségügyi hozzájárulás terheli.

Az adóköteles kamat utáni adót, illetve egészségügyi hozzájárulást a Takarékszövetkezet a jóváírt, illetve kifizetett kamat alapján állapítja meg és fizeti be. A Betétesek részére a "nettó" kamat kerül jóváírásra, így a kamattal kapcsolatban az NAV felé elszámolási kötelezettségük nincs. Kivételt képez ez alól a Tartós Betéti Szerződés alapján kezelt betét, melynek adózására vonatkozó speciális szabályait a szerződés tartalmazza.

Jogszabály alapján a Takarékszövetkezetnél elhelyezett gyámhatósági betét kamata mentes a kamatadó, és az EHO alól.

Takarékbetétre nem lehet zálogjogot szerezni.

Ügyleti biztosíték céljára kiállított takarékbetétkönyvön a takarékbetét tulajdonosának nemén kívül fel kell tüntetni az ügyleti biztosítéki jellegét és a takarékbetét feletti rendelkezés módjait.

Meghatározott célra elhelyezett betétek

A meghatározott célra lekötött betétek esetében a betéti szerződésben meg kell jelölni a betét lekötésének célját és az ehhez kapcsolódó speciális feltételeket. Ha célbetétre vonatkozó szerződés alapján a Takarékszövetkezet harmadik személlyel szemben kötelezettséget vállalt, az üzletfél a betétet csak abban az esetben, s olyan feltételekkel mondhatja fel, ahogy azt a betéti szerződés kifejezetten megengedi.

A meghatározott feltétel teljesítése nem szükséges öröklés, jogerős bírósági határozat vagy a bírósági végrehajtásra vonatkozó törvényi rendelkezések alapján történő kifizetés esetén.

A Takarékszövetkezet Gyámhatósági betétet, illetve számlát is kezel, mely fenntartásos, lekötési idő nélküli betét, kamata a Kondíciós listában meghatározott kiemelt mértékű, lekötés ennél a megtakarítási formánál is lehetséges.

Bemutatóra szóló, nem névre szóló és „Jeligés” betétkönyvek

A bemutatóra szólóan, fenntartás nélkül elhelyezett takarékbetét feletti rendelkezésre az jogosult, aki takarékbetétkönyvet először mutatja be a Takarékszövetkezetnek. Ekkor a Takarékszövetkezet elvégzi a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítást, ezzel egyidejűleg a betétet a Betétes névre szólóvá alakítja.

A nem névre szólóan, a rendelkezési jog fenntartásával elhelyezett betétkönyv feletti rendelkezésre az jogosult, aki a betétkönyvet először mutatja be a Takarékszövetkezetnek, és a Betétes által a takarékbetét-szerződésben meghatározott feltételt teljesítette (közölte). Ekkor a Takarékszövetkezet elvégzi a Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítást, ezzel egyidejűleg a betétet a Betétes névre szólóvá alakítja.

A „jeligére” szólóan elhelyezett takarékbetét a tulajdonjog hitelt érdemlő igazolása mellett is átalakítható, ha a Betétes a feltétel közlésére nem képes.

A feltétel teljesítése (közlése) nem szükséges öröklés, jogerős bírósági határozat alapján történő átalakítás esetén, továbbá a takarékbetétkönyv végrehajtás alá vonása esetén történő kifizetéskor.

Betétesek tájékoztatása

Folyamatos betétszerződések esetén – ideértve a betétösszeg ismétlődő lekötésére szóló szerződést is – esetében a Takarékszövetkezet köteles a Betétes részére legalább évente egy alkalommal, valamint a szerződés lejártakor egyértelmű, közérthető és teljeskörű írásbeli kimutatást (kivonat) küldeni. A kimutatásokat a Takarékszövetkezet magyar nyelven állítja ki és küldi meg.

Amennyiben az ügyfél bármelyik kiküldött kimutatás ellen a kézbesítéstől számított 60 napon belül nem emel kifogást, úgy azt a Takarékszövetkezet elfogadottnak.

Takarékbetét megszűnése

A Takarékszövetkezet a betét összegét a lekötési idő leteltével, vagy a lekötési időn belül a Betétes rendelkezése szerint köteles visszafizetni. Lekötési idő nélkül elhelyezett (látraszóló) betét esetén a Takarékszövetkezet a betét összegét a Betétes rendelkezése szerint, késedelem nélkül köteles visszafizetni. Meghatározott időre lekötött betét esetén a Betétes a betét összegének visszafizetését a szerződésben meghatározott idő lejártá előtt is jogosult kérni. A Betétes

felszólítása hiányában a Takarékszövetkezet a szerződésben meghatározott idő lejártá előtt nem jogosult a betét összegének visszafizetésére.

Egyes betétkonstrukciónál rész kivét nem lehetséges, a betétösszeg kifizetésével a betétszerződés megszűnik. A takarékbetétek megszűnésére vonatkozó egyedi előírásokat az egyes betétkonstrukciókhoz kapcsolódó szerződési feltételek tartalmazzák.

III. SZÁMLAKEZELÉS

Fizetési számlaszerződés, fizetési számla megnyitása

Fizetési számlaszerződés alapján a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos számára, pénzforgalmának lebonyolítása érdekében folyószámla (továbbiakban: fizetési számla) nyitására és vezetésére, a Számlatulajdonos díj fizetésére köteles.

A Takarékszövetkezet az üzleti kapcsolat fennállása alatt visszavonhatatlanul jogosult arra, hogy az üzletfél részére pénzt fogadjon el és azt az üzletfél fizetési számláján jóváírja.

A Takarékszövetkezet fenntartja magának a jogot, hogy a fizetési számla és pénzforgalmi számla megnyitását egy meghatározott, legkisebb összeg elhelyezéséhez kösse. Ennek mértékéről üzletfeleit a Kondíciós Listában tájékoztatja. A Takarékszövetkezet kizárólag abban az esetben nyit számlát az üzletfél részére, ha az üzletfél a Takarékszövetkezet által kért, a számlanyitáshoz szükséges dokumentumokat hiánytalanul, kitöltve a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátotta.

A Takarékszövetkezet fizetési számlát nyit és vezet azoknak az ügyfeleknek, akik annak nyitására a jogszabály erejénél fogva pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezettek, illetve pénzforgalmi számlát nyit és vezet azoknak az ügyfeleknek, akik annak nyitására a jogszabály erejénél fogva kötelezettek, vagy azoknak az egyéb ügyfeleknek, akik szabad akaratukból pénzforgalmi számla nyitásáról rendelkeznek.

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

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg.

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

A Takarékszövetkezet a forintban vezetett fizetési számla megnyitását a jogszabályokkal összhangban meghatározott igazoló okmányok benyújtásához köti.

A nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy gazdasági társaságok, szövetkezetek, egyéb jogi személyek részére - a pénzbetét (törzsbetét) elhelyezése céljából - a Takarékszövetkezet számlát nyit, ha a létesítő okiratát (társasági szerződését) egy másolati példányban átadta, valamint – ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának – csatolta a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbíróságtól kapott elektronikus tanúsítványt vagy annak hiteles papír alapú másolatát. Az ügyfél kérelmére a Takarékszövetkezet a betét elhelyezéséről igazolást állíthat 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 – az alapító vagyon kivételével) nem alkalmazható. Az így megnyitott pénzforgalmi számlát a Takarékszövetkezet azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő 90 napon belül a pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett szervezet a nyilvántartás vezető szervezetétől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

A Takarékszövetkezet az 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 Takarékszövetkezet Betéti keretszerződés alapján lekötött betéti számlát nyit. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Takarékszövetkezet lekötött betétként kezeli. A betétlekötés és a betéti műveletek kezdeményezésének, végrehajtásának szabályait a Betéti Keretszerződés tartalmazza.

A Takarékszövetkezet az ügyfeleivel megkötött szerződéseiben vállalt kötelezettségeinek teljesítése érdekében mindent megtesz. Nem felel azonban az olyan károkért, amelyeket rajta kívülálló okok idéznek elő.

A fizetési számla feletti rendelkezés

A fizetési számla egyenlege felett a Számlatulajdonos(ok), illetve az általa meghatalmazott és a Takarékszövetkezet részére bejelentett személyek jogosultak rendelkezni. Ha a fizetési számlának több tulajdonosa van, a fizetési számla felett a Számlatulajdonosok közösen jogosultak rendelkezni. A Számlatulajdonosok a fizetési számla felett rendelkezhetnek önállóan, vagy más személlyel együttesen, vagy külön-külön.

A Számlatulajdonos(ok) a fizetési számla feletti rendelkezésre jogosultak nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket az erre a célra szolgáló és a Takarékszövetkezet által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírásbejelentő kartonon) kötelesek bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

Az aláírás bejelentését 2 (kettő) példányban kell megtenni.

A fizetési számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos a megfelelően kitöltött aláírásbejelentő kartont a Takarékszövetkezetnek benyújtotta és azt a Takarékszövetkezet érvénybe helyezte.

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

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

A fizetési számla feletti rendelkezési joggal meghatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Takarékszövetkezet mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítást, törlést) a Számlatulajdonos a számlavezető kirendeltséggel írásban nem közli.

A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül, vagy annak ellenére a Takarékszövetkezet jogszabályi felhatalmazás alapján, a téves jóváírások helyesbítése céljából, valamint a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Kondíciós Listában rögzített jutalékkal és díjjal terhelheti meg a fizetési számlát. A Takarékszövetkezet a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

A pénzforgalmi számla feletti rendelkezés

A pénzforgalmi számla egyenlege felett a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy(ek), illetve az általa(uk) meghatalmazott és a Takarékszövetkezet részére bejelentett személyek jogosultak rendelkezni.

A Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy(ek)nek (cégképviselő) van lehetősége(ük) arra, hogy meghatározza(k) a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosult személyeket (aki adott esetben önmaga is lehet). A Számlatulajdonos vagy a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy által feljogosított rendelkezésre jogosult rendelkezési joga bármikor visszavonható vagy – a fizetési számlaszerződésben meghatározott módon – korlátozható.

A Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy(ek) bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságukat abban az esetben gyakorolhatják, ha a megválasztásukat (kinevezésüket), valamint aláírásukat - a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével - hitelt érdemlő módon (pl. az illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal) igazolják. A gazdálkodó szervezet vezetőjének megválasztása tekintetében a Takarékszövetkezet a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírósági átvételének igazolását, illetőleg - egyéni vállalkozó esetén - az érvényes vállalkozói igazolvány (mely lehet a nyilvántartásba vételről szóló igazolás) bemutatását, a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy (vezető) aláírása tekintetében pedig a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány, vagy az ügyvéd által aláírási minta bemutatását fogadja el.

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

A Számlatulajdonos képviselőjére 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 Takarékszövetkezet által rendelkezésre bocsátott aláírásbejelentő kartonon kötelesek bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

A Számlatulajdonos képviselőjére 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 aláírási címpéldány szerinti aláírását kell feltüntetni. Amennyiben a Számlatulajdonos bélyegző használatot kíván bejelenteni, akkor annak lenyomatát az aláírásbejelentő karton erre a célra rendszeresített helyén külön is fel kell tüntetni.

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

A pénzforgalmi számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos képviselője jogosult személy a megfelelően kitöltött aláírásbejelentő kartont a Takarékszövetkezetnek benyújtotta és azt a Takarékszövetkezet érvénybe helyezte. A rendelkezési joggal meghatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Takarékszövetkezet mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítást, törlést) a Számlatulajdonos a Számlavezető helyi írásban nem közli.

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

Amennyiben a Számlatulajdonosnak több pénzforgalmi számlája és/vagy pénzforgalmi devizaszámlája van a Takarékszövetkezetnél, a Takarékszövetkezet számlánként külön aláírásbejelentő kartont vesz fel. (A rendelkezők köre eltérő lehet)

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja köteles az általa a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Takarékszövetkezetet. A tájékoztató 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 Számlatulajdonos képviselőjének módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlő módon igazolni kell (cégbírósági érkeztetéssel ellátott, a cégbírósághoz benyújtott, eredeti változás bejegyzési kérelemmel - vagy az eredeti bemutatásával - és a közgyűlési határozattal, vagy a közgyűlési határozat helyett egységes szerkezetbe foglalt, ügyvéd vagy jogtanácsos által ellenjegyzett, az új képviselő nevét tartalmazó létesítő okirattal).

A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Takarékszövetkezet jogszabályi felhatalmazás alapján, a téves jóváírások helyesbítése céljából, valamint a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Kondíciós Listában rögzített jutalékkal és díjjal terhelheti meg a pénzforgalmi számlát. A Takarékszövetkezet a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

Törvényes zálogjog

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

A fizetési megbízások benyújtása

A Számlatulajdonosnak a fizetési megbízásokat az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon, az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi

jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. A Takarékszövetkezet a nyomtatványokat a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre.

A Takarékszövetkezet szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el. A Takarékszövetkezet befogadja a személyesen benyújtott, a postai úton feladott, illetve a – külön szerződés alapján, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően – elektronikus úton érkezett megbízásokat. A telefaxon és az elektronikus úton továbbított fizetési megbízás szabályaira a Keretszerződésben, illetve a külön szerződésben (Szolgáltatási szerződésben) foglalt rendelkezések az irányadók.

A fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére vonatkozóan a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó.

A fizetési megbízások teljesítésének részletes szabályait a „TÁJÉKOZTATÓ a Számlatulajdonos fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” elnevezésű tájékoztató (továbbiakban: Pénzforgalmi tájékoztató) tartalmazza.

A készpénzfizetési megbízásokat – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által kötelezően sorba állított fizetési megbízások kivételével – a Takarékszövetkezet azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre. A Takarékszövetkezet a Keretszerződés alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott átutalási megbízások alapján.

A Takarékszövetkezet – külön szerződés alapján - elektronikus úton is befogad fizetési megbízásokat. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos fizetési megbízásainak teljesítése érdekében jogosult "közreműködő" tevékenységét igénybe venni. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Takarékszövetkezet felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

A Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget a készpénzfelvételi utalványok valódiságáért, valamint a Számlatulajdonos által elindított, de a Takarékszövetkezethez meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli. Ezen kívül a Takarékszövetkezet nem teljesíti a technikai okok miatt olvashatatlan megbízásokat, illetve készpénzfelvételi utalványokat, azonban vállalja, hogy a hibás fogadásról telefonon megkísérli értesíteni a Számlatulajdonost, továbbá ezen fizetési megbízások (átutalási megbízások és/vagy névre szóló készpénzfelvételi utalványok) nem teljesítéséről a beérkezés napján Értesítőlevél formájában, illetve a készpénzfelvételi utalványok esetében személyesen is tájékoztatja a Számlatulajdonost. A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be.

A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a Takarékszövetkezet közvetítői szerepet végez, tehát a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja a Számlatulajdonos részére. A befizető a fizetési számlán jóvá nem írt postai befizetésekre vonatkozó érdeklődéssel a postahelyen és a Posta

Elszámoló Központon kívül a Takarékszövetkezethez is fordulhat. Szintén a Takarékszövetkezethez kell fordulni a fizetési számlán jóváírt befizetésekre vonatkozóan is.

Fizetési megbízások jóváhagyása

Fizetési megbízások teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Takarékszövetkezet akkor hajthatja végre, ha a Számlatulajdonos, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési megbízás jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján történik.

A fizetési megbízás teljesítés Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásának a Takarékszövetkezet a fizetési megbízás Takarékszövetkezeten bejelentett módon történő aláírásának és Takarékszövetkezethez 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 Felhatalmazó levél Számlatulajdonos általi - a Takarékszövetkezetenél bejelentett módon történő - aláírásával és a Takarékszövetkezethez elfogadás, nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg.

A Takarékszövetkezet kizárólag olyan Felhatalmazást fogad be a Számlatulajdonostól, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került. A Takarékszövetkezet a beérkezett Felhatalmazás tartalmi ellenőrzése során csak azt fogadja el és veszi nyilvántartásba, amely esetében a teljesítés felső értékhatáraként rögzített összeg az adott helyzetben elvárható. Ellenkező esetben a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos részére visszaadja a Felhatalmazást. A Felhatalmazásban rögzített értékhatár összeg megfelelőségének bizonyítása a Takarékszövetkezet felé a Számlatulajdonos kötelezettsége. Amennyiben a Felhatalmazást közvetlenül a Kedvezményezett vagy a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója juttatja el (papíron vagy elektronikus üzenet formájában) a Takarékszövetkezethez és a befogadott Felhatalmazás a teljesítés felső értékhatárára vonatkozó adatot nem tartalmazza, úgy a Takarékszövetkezet haladéktalanul felveszi a kapcsolatot a Számlatulajdonossal a hiányzó – kötelezően rögzítendő - tartalmi elem utólagos pótlása céljából. A hiányzó összeg adat pótlásáig a Takarékszövetkezet a szóban forgó Felhatalmazást nem veszi nyilvántartásba, a Felhatalmazáshoz kapcsolódó csoportos beszedést „élő” felhatalmazás hiányában nem teljesít.

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

A fizetési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezet által történt átvételét követően a Számlatulajdonos nem vonhatja vissza. Kivételt képeznek a Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére fogadott csoportos beszedési megbízások, ahol a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezethez eljuttatott, a Takarékszövetkezetenél bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja. A fizetési megbízás kedvezményezettje által közvetlenül vagy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül benyújtott fizetési megbízás visszavonását a teljesítés napján kizárólag a Kedvezményezett, az általa kiállított írásbeli hozzájáruló nyilatkozat Takarékszövetkezethez történő benyújtásával kezdeményezheti.

A Takarékszövetkezet a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket aktuális Hirdetményeiben (Kondíciós listák, Pénzforgalmi tájékoztató) teszi közzé.

Fizetési módok

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

a) Fizetési, valamint pénzforgalmi számlák közötti fizetési módok:

- aa) átutalás,
 - 1. egyszerű átutalás,
 - 2. csoportos átutalás,
 - 3. rendszeres átutalás,
 - 4. hatósági átutalás, átutalási végzés.
- ab) beszedés
 - 1. a felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
 - 2. váltóbeszedés,
 - 3. csekkbeszedés,
 - 4. csoportos beszedés,
 - 5. határidős beszedés,
 - 6. átmeneti rendelkezés alapján teljesítendő beszedés,
 - 7. okmányos beszedés.
- ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés
 - 1. fizetés bankkártyával
- ad) készpénzfizetésre szóló csekk kibocsátása és beváltása

b) Fizetési, illetve pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetési módok:

- ba) készpénzbefizetés fizetési számlára,
- bb) készpénzkifizetés fizetési számláról.

c) Fizetési, illetve pénzforgalmi számla nélküli fizetési mód:

- ca) belföldi postautalvány.

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

A fizetési megbízások teljesítésének szabályai

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

A fizetési megbízás befogadásának időpontja:

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

beszedés esetén :a kedvezményezett ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a pénzforgalmi szolgáltató a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is -, okirat birtokában átvette,

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

készpénzfizetés esetén: pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a kiszolgáló pénztár a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a Befizetőtől a készpénzt átvette,

befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatán végzett befizetés esetén: az az időpont, amikor a pénzforgalmi szolgáltató a befizetés összecszerúségét ellenőrizte, mely időpont legfeljebb három munkanappal haladhatja meg a tényleges befizetés napját,

pénztári kifizetés esetén: az az időpont, amikor a fizetési megbízást a kifizető hely a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

A Takarékszövetkezet 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 fizetési számláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető hely pénztáránál be- vagy kifizetik.

A készpénzátutalás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzátutalásban megjelölt helyen rendelkezésre áll. Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos fizetési jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Takarékszövetkezet ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja.

Ha a Takarékszövetkezet a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a visszautasítás okát közli és az okmányokkal vagy ellenjegyzéssel ellátott papír alapú megbízások esetén a fizetési megbízást és az okmányokat visszaküldi, egyéb papír alapú és elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról szóló értesítést küld. A megbízások teljesítésének pontos rendjéről, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjáról a Pénzforgalmi tájékoztató ad útmutatást. A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele az, hogy a Számlatulajdonos fizetési számláján legyen pozitív számlaegyenleg. Amennyiben az egyszerű és a csoportos átutalási megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett fizetési számláján, akkor a Takarékszövetkezet részlettel nem végez.

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

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízásokat a fizetési számla tárgynapi fedezete (azaz az előző napi záró egyenleg és a tárgynapi jóváírásoknak a teljesítésnél a feldolgozás során még figyelembe vehető része, valamint a Számlatulajdonos rendelkezése alapján a szabad hitelkerete) erejéig teljesíti. A Takarékszövetkezet – a tárgynapi teljesítésre befogadott - a fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy bankműveleti munkanap – az a nap, amelyen a Takarékszövetkezet bankműveletet végez - alatt végzi el. Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást teljesítési nap feltüntetésével nyújtja be, úgy a Takarékszövetkezet vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett teljesítési napon teljesíti a fizetési megbízást.

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

pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti, az ott meghatározott módon.

A Számlatulajdonos és a Takarékszövetkezet között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján keletkező banki követeléseket a Takarékszövetkezet beszámítási jogával élve – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfélnyilatkozat alapján – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt teljesíti. A Számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Számlatulajdonosa Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Takarékszövetkezet beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett fizetési számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonossal szemben – a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzés követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.

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

Fizetési megbízások sorba állítása

A Takarékszövetkezet téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos fizetési számláján sorba állításra kerül. A Takarékszövetkezet a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.

A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (fizetési 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 Takarékszövetkezetnek elsődlegesen figyelembe vennie, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre – jogszabály által – kijelölt fizetési számlával/számlákkal. Ha a fizető fél nem rendelkezik ilyen pénznemben vezetett fizetési számlával vagy az azonos pénznemben vezetett fizetési számlán nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor a forintban, majd az egyéb pénznemben vezetett fizetési számlát kell figyelembe venni. Pénznemek közötti átváltás esetén a Takarékszövetkezet az általa jegyzett - a fizetési számla megterhelésének napján érvényes - devizavételi árfolyamot alkalmazza. Amennyiben a Takarékszövetkezet által nem jegyzett pénznemre szóló hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést fogad be a Takarékszövetkezet teljesítésre, úgy ez esetben a fizetési megbízást forintban teljesíti. A forintra történő átváltást a Takarékszövetkezet a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi el.

Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezet összevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint ún. előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet 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 határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

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

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

A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezet visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

Csoportos átutalási megbízást, valamint fizetési számláról kezdeményezett készpénzfizetést a Takarékszövetkezet nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.

Rendszeres átutalási megbízás esetén a pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető megbízást a Takarékszövetkezet a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig, de legfeljebb 10 naptári napig függőben tartja (sorban állítja). Rendszeres átutalási megbízás esetén részteljesítés nem lehetséges. A Takarékszövetkezet – 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.

Fedezethiány esetén a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás alapján a Takarékszövetkezet a fizetési számla terhére befogadott fizetési megbízásokat, a Takarékszövetkezet téves bejegyzése miatt keletkezett helyesbítő tételeket, valamint egyéb szerződéses viszonyból származó számlavezetői követeléseket a kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

Készpénzfizetési (pénztári) műveletek

Készpénz felvétel

A Takarékszövetkezet lehetőséget biztosít a Számlatulajdonosoknak készpénzfelvételi utalványfüzet igénylésére, amely forint készpénzfelvételre használható fel. A Számlatulajdonos a fizetési, illetve a pénzforgalmi számlája terhére kiállított készpénzfelvételi utalvánnyal, a Takarékszövetkezettel kötött Fizetési számlára vonatkozó keretszerződés, illetve Pénzforgalmi Keretszerződés alapján készpénzt vehet fel a Takarékszövetkezet pénztáránál.

A pénzforgalmi számlát vezető szolgáltatónál történő készpénzfelvétel a készpénzfelvételi utalványok felhasználásával történik. A Számlatulajdonosnak a felvenni kívánt forintösszeg erejéig fedezetet kell biztosítania a kifizető hely fizetési, illetve pénzforgalmi számláján. A fedezetbiztosító tranzakciót átutalási megbízás formájában kell elindítania a Takarékszövetkezetnél.

A fedezet megérkezésekor a Takarékszövetkezet értesíti a kifizető helyet, ahol a Számlatulajdonos vagy képviselője (esetleg üzleti partnere) az aláírt készpénzfelvételi utalvány átadásával a megjelölt összeget fel tudja venni.

A pénzforgalmi számlát vezető szolgáltatók önállóan határozzák meg az egyes kifizető helyeken a nagy összegű kifizetések értékhatárát és a bejelentési határidőt, így a Számlatulajdonos a kijelölt kifizető helyen tájékozódhat ezen feltételekről.

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

A Számlatulajdonos a jelen pontban részletezetteken túl kifizetési bizonylat (készpénz felvételi lap) aláírásával is kezdeményezhet forint készpénz felvételt.

A kirendeltségek hirdetményeiben meghatározott összeg feletti kifizetési igényét a Számlatulajdonosnak a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően, legkésőbb az előző banki munkanapon hétfőtől csütörtökig 12.00 óráig, pénteken 11.00 óráig kell a Takarékszövetkezetnek bejelentenie.

Készpénz befizetés

A készpénz befizetése a Takarékszövetkezetnél alkalmazott számfejtési bizonylat felhasználásával történik.

A Takarékszövetkezet pénztárában befizetett összegeket a Takarékszövetkezet a fedezeti összeg fogadását követően haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos fizetési, illetve pénzforgalmi számláján.

Valutapénztári műveletek devizaszámla tulajdonosok esetében

A Számlatulajdonos a pénztári műveleteit azon Kirendeltségnél bonyolíthatja le, amelyek a valutaforgalmazási tevékenység folytatására vonatkozó engedéllyel rendelkeznek.

Valuta kifizetések:

A Számlatulajdonosnak előzetesen (telefonon) tájékoztatnia kell a kifizető helyet a valuta-felvételi szándékáról annak érdekében, hogy a szükséges valuta a megfelelő valutanemben és értékben rendelkezésre álljon.

A kifizető hely a Számlatulajdonos valuta-felvételi megbízásának pénztári kifizetését a kifizető hely kettő munkanappal korábbi értesítése esetén tudja vállalni.

A valuta kifizetés a Számlatulajdonos fizetési, illetve pénzforgalmi számlája megterhelését követően teljesíthető.

Valuta befizetések:

A Takarékszövetkezet a pénztári valuta befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos fizetési, illetve pénzforgalmi számláján. Ha a befizetett készpénz pénzneme eltér a fizetési, illetve a pénzforgalmi számla devizanemétől, a Takarékszövetkezet a befizetett valutát az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető valutavételi árfolyamon konvertálja.

A deviza és valuta megbízások teljesítése forint, illetve deviza számlán

a.) Deviza jóváírások a forintban és devizában nyilvántartott fizetési, illetve pénzforgalmi számlán

A Takarékszövetkezet fizetési, pénzforgalmi, illetve deviza számlán bármelyik jogcímen korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.

A Takarékszövetkezet a fizetési, pénzforgalmi, illetve deviza számlák javára érkező devizaösszegeket mindenkor a Takarékszövetkezet által képzett devizaárfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.

Ha az átutalt összeg pénzneme eltér a fizetési megbízásban megjelölt fizetési, illetve pénzforgalmi számlának a devizanemétől, a Takarékszövetkezet automatikusan, konverziós tranzakcióként - a számla devizanemével azonos devizában - írja jóvá az összeget a kedvezményezett fizetési, illetve pénzforgalmi számláján.

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

Az átutalással fizetési, illetve pénzforgalmi számlára érkező összegeket forintban írja jóvá a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt fizetési, illetve pénzforgalmi számláján.

b.) Devizaterhelések a forintban és devizában nyilvántartott fizetési, illetve pénzforgalmi számlán

A Takarékszövetkezet aznapi feldolgozásra mindenkor a jelen Üzletszabályzatban közzétett időpontig beadott átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott átutalási megbízásokat a Takarékszövetkezet következő banki munkanapon beérkezettnek tekinti és a teljesítési határidőket attól a naptól számítja.

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

A Takarékszövetkezet ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet a Számlatulajdonos számláján biztosított legyen.

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

Ilyen esetben a Takarékszövetkezet kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos átutalási megbízásait mindenkor a Takarékszövetkezet által képzett deviza vételi árfolyam alkalmazásával teljesíti.

Fizetési megbízások utólagos helyesbítése

A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) napig kezdeményezheti az általa előzetesen

jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás utólagos helyesbítését.

A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti kérelem esetén a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet haladéktalanul megtéríti a fizető fél Számlatulajdonos részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a fizetési, illetve pénzforgalmi számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a Számlatulajdonos jogosnak minősített kártérítési követelését.

A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos ugyanazon kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési megbízásait, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe. A Takarékszövetkezet a visszatérítési igény elbírálása során a Számlatulajdonos által benyújtott, a vitatott fizetési megbízás kedvezményezettje által kiállított nyilatkozat alapján jár el, melynek tartalma részletesen kiterjed:

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

A fizető fél Számlatulajdonos visszatérítési felszólamlása során nem hivatkozhat az a) bekezdésre abban az esetben, ha a fizetési megbízás teljesítésének alapfeltételét képező, egyben a kapcsolódó fizetési megbízások előzetes jóváhagyását szolgáló Felhatalmazó levélben a vitatott fizetési megbízás teljesítését megelőzően a Számlatulajdonos a teljesítés felső értékhatárát rögzítette. Ezen kívül nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek b) pontjára, ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő fizetési számla pénzneme különbözött, ezért a Takarékszövetkezet a megbízás teljesítése napján aktuális árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

A fizető fél Számlatulajdonos továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Takarékszövetkezetnek adta meg, és a fizetési megbízás benyújtására vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a Szolgáltató/Partner által kiállított, a Takarékszövetkezet által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot befogadta. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezetet nem terheli felelősség. A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet által hibásan teljesített fizetési megbízásért a Takarékszövetkezet 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, illetve pénzforgalmi számláján, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési megbízás összegét.

A Takarékszövetkezet 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, illetve a pénzforgalmi számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére - a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül - a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja.

A Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: KHR)

Amennyiben vállalkozás a pénzforgalmi számla tulajdonosa, tudomásul veszi, ha a pénzforgalmi számlájával szemben – fedezethiány miatt – 30 (harminc) napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart a Takarékszövetkezet nyilván, akkor a 2011. évi CXXII.tv (KHR tv.) 14/B.§ (1) bekezdésének értelmében referenciaadatait a Takarékszövetkezet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére megküldi, és ezek az adatok a KHR sorbanállás-nyilvántartó alrendszerének negatív listás adatbázisába kerülnek. Az adatokat a KHR – a törvényi előírásnak megfelelően – a szerződés, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától számított 5 (öt) évig kezeli.

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

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

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

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

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

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

Fizetési-, pénzforgalmi számlákhoz kapcsolódó kamatok, jutalékok, díjak és egyéb terhelések

A Takarékszövetkezet a fizetési, illetve a pénzforgalmi számlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a Számlatulajdonosnak mindenkor a vonatkozó aktuális Üzletszabályzatban és Kondíciós Listában közzétett módon és mértékben kamatot fizet, melyet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül évente ír jóvá. Lekötött betétszámlák, valamint takarékbetétek esetén a kamat jóváírása a Betéti Keretszerződésben rögzített esedékességkor történik.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{pénzforgalmi számla napi záró egyenleg} \times \text{kamat mérték (\%)}}{36.500}$$

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

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

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

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

A minimális és maximális forgalmi jutalék mértékét - amennyiben ilyen létezik - a Takarékszövetkezet Kondíciós Listában teszi közzé.

A Takarékszövetkezet a Kondíciós Listát az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, valamint hivatalos honlapján közzéteszi.

A Számlatulajdonos a Fizetési számlára vonatkozó keretszerződés, illetve a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Takarékszövetkezetet arra, hogy a Takarékszövetkezet a jutalékok és a díjak összegével fizetési, pénzforgalmi számláját, illetve - amennyiben a Számlatulajdonos nem rendelkezik fizetési vagy pénzforgalmi számlával, akkor - a betétszámláját külön rendelkezése nélkül megterhelje.

A Takarékszövetkezet jogosult a nála fizetési, illetve a 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.

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

A Számlatulajdonosok tájékoztatása

A Takarékszövetkezet a 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, az Üzletszabályzat, a Kondíciós Lista és egyéb hirdetőanyagai útján értesíti a Számlatulajdonost. A Takarékszövetkezet a Kondíciós Listát az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a honlapján teszi közzé.

A Takarékszövetkezet 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), a fizetési számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, tételesen a Takarékszövetkezet részére fizetendő díjról, költségről, valamint a betétlekötésekről utólag, havonta egy alkalommal, magyar nyelven a Számlatulajdonost az általa megadott címre postai úton továbbított bankszámlakivonat útján tájékoztatja. A Takarékszövetkezet az elkészített bankszámlakivonatot a Számlatulajdonos külön nyilatkozatára – annak személyes átvételig – visszatartja („visszatartott levelezés”).

A számláról megküldött kimutatást a Takarékszövetkezet elfogadottnak tekinti, ha a Számlatulajdonos a kézbesítéstől számított hatvan napon belül írásban nem emelt kifogást (ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét).

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat a Számlatulajdonos által e célra megadott címre postai úton küldi meg. A Takarékszövetkezet - a pénzforgalmi jogszabályokban előírt kivételekkel – általában nem köteles a Számlatulajdonosnak szóló iratokat ajánlott, tértivevényes, illetve értéküldeményként postára adni.

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

A Számlatulajdonos – saját költségére – a kérést megelőző öt évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet. Az ilyen kimutatást a Takarékszövetkezet legkésőbb kilencven napon belül köteles a Számlatulajdonosnak írásban megküldeni.

A szerződéskötés során és a szerződés fennállása alatt a kapcsolattartás nyelve a magyar.

A Fizetési számlára vonatkozó keretszerződés és a Pénzforgalmi Keretszerződés módosítása

A Takarékszövetkezet jogosult a Keretszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételekben és a Pénzforgalmi Tájékoztatóban foglalt feltételeket, valamint a Kondíciós Listában meghatározott kamatot, díjat vagy költséget, illetve árfolyamot - a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével - egyoldalúan módosítani.

A Takarékszövetkezet a Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Kondíciós Listában meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok egyoldalú módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

- a) a jogi, szabályozói környezet változása;
- b) a Takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- c) a Takarékszövetkezet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- d) a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
- e) a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- f) a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet működési feltételeinek megváltozása.

A Takarékszövetkezet a Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Kondíciós Listában meghatározott díjak vagy költségek Ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését legalább két hónappal megelőzően közzéteszi.

Amennyiben a Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételeket vagy a Kondíciós Listában meghatározott kamatok, díjat vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok módosítását a Számlatulajdonos nem fogadja el, arról a Takarékszövetkezetet legkésőbb a módosítás hatálybalépése előtti napig írásban kell tájékoztatnia. A tájékoztatást a Takarékszövetkezet a Keretszerződés azonnali hatályú – díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes - felmondásának tekinti.

Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a Keretszerződést nem mondja fel, úgy a Takarékszövetkezet a módosítást általa elfogadottnak tekinti.

A Fizetési szerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

A Fizetési számlára vonatkozó keretszerződés és a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása

A Fizetési számlára vonatkozó keretszerződés, illetve a Pénzforgalmi Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók.

A Fizetési számlára vonatkozó keretszerződést, illetve a Pénzforgalmi Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja.

A Számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a Fizetési számlára vonatkozó keretszerződés, illetve a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondását. Felmondási idő 30 nap. A Takarékszövetkezet a Fizetési számlára vonatkozó keretszerződésnek, illetve a Pénzforgalmi Keretszerződésnek a Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a Takarékszövetkezettel szemben fennálló minden tartozását visszafizetni.

A Takarékszövetkezet a Fizetési számlára vonatkozó keretszerződés, illetve a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó fizetési, illetve pénzforgalmi számla/számlák, valamint a kapcsolódó elkülönített számlák egyenlegét, valamint a megszolgált kamat összegét a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos, az aktuális Kondíciós Listában rögzített jutalékok, díjak és költségek kiegyenlítését követően a Számlatulajdonos kérése szerint készpénzben kifizeti, vagy átutalási megbízás formájában a Számlatulajdonos által írásban közölt fizetési számlára átutalja. A Takarékszövetkezet a fizetési, illetve a pénzforgalmi számlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendezi.

A Takarékszövetkezet két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Fizetési számlára vonatkozó keretszerződés, illetve a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Fizetési számlára vonatkozó keretszerződésben, illetve a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti. 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 záráskor a fizetési, illetve a pénzforgalmi számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Takarékszövetkezet felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Takarékszövetkezet a Fizetési számlára vonatkozó keretszerződést, illetve a Pénzforgalmi Keretszerződést felmondhatja. Ebben az esetben a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos fizetési, illetve pénzforgalmi számláját és a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat a 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszünteti. A Takarékszövetkezet 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.

Fizetési-, pénzforgalmi számláról lekötött betét

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

A számlához kapcsolódó betéti szerződés alapján lekötött pénzbetét meghatározott időre szól, mely a lekötési időtartam lejártáig kamatvesztés árán mondható fel.

Felmondáskor és a lejárat napján az üzletfél rendelkezik a betét összegéről és az esedékes kamatokról.

Fizetési, illetve Pénzforgalmi számlához kapcsolódó szolgáltatások

Bankkártya igénybevétele:

A forintban vezetett számlához kapcsolódóan a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos, illetve az általa megjelölt természetes személy(ek) részére bankkártyát bocsát ki. A bankkártya igényléséről, használatáról illetőleg a használatával kapcsolatos a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV törvény 14. § (1) bekezdés g), l), m), n), valamint v) pontjaiban előírtakról a bankkártya szerződés valamint a Bankkártya Üzletági Ügyviteli szabályzat rendelkezik.

Elektronikus szolgáltatások:

Internetbank: a Takarékszövetkezet külön szerződés (elektronikus banki szolgáltatási keretszerződés) alapján internetes honlapján (www.dunakanyar-tksz.hu) keresztül elérhető elektronikus banki szolgáltatást nyújt ügyfeleinek, amely alapján a Számlatulajdonos fizetési-, illetve pénzforgalmi forint számlái vonatkozásában pénzforgalmi műveleteket tud végezni, és

egyéb szolgáltatásokat tud igénybe venni. A szerződés megkötésére kizárólag a Számlatulajdonos jogosult.

SMS szolgáltatás:

Számlához kapcsolódó SMS szolgáltatás: a Takarékszövetkezet külön megállapodás alapján vállalja, hogy a fizetési-, illetve pénzforgalmi forint számlával rendelkező Számlatulajdonos részére SMS üzenet formájában ad tájékoztatást számlájának egyenlegéről.

Bankkártyához kapcsolódó SMS szolgáltatás: a Takarékszövetkezet külön szerződés alapján vállalja, hogy bankkártyával rendelkező Számlatulajdonosai részére a szerződésben meghatározott – bankkártyával végrehajtott - tranzakciókról SMS-ben információt küld.

Egyéb pénzforgalmi számlákra vonatkozó rendelkezések

A "Csődtörvény"-ben meghatározott követelések érvényesítése érdekében a hatósági átutalás és az átutalási végzés megbízást a Takarékszövetkezet a fizetési haladék tartama alatt is köteles befogadni és teljesíteni. A Takarékszövetkezet köteles a csődeljárás alatt álló Számlatulajdonossal szemben a fizetési haladék lejáratát követő naptól a csődeljárást megszüntető végzés közzétételéig, illetve a csődeljárást befejezetté nyilvánító végzés bemutatásáig terjedő időszakban benyújtott, értékhatárt meghaladó összegű beszedési megbízásokat - a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés kivételével - teljesítés előtt megküldeni a vagyonfelügyelőnek ellenjegyzés céljából. A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos esetében a fizetési haladék tartama alatt a Takarékszövetkezet - a Számlatulajdonos által legkésőbb a fizetési haladékot tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Takarékszövetkezet részére bejelentett fizetési megbízási értékhatárt meghaladó összegű - fizetési megbízást kizárólag a csődeljárásban kirendelt vagyonfelügyelő jóváhagyásával teljesít. A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles a Takarékszövetkezetnek haladéktalanul bemutatni a fizetési haladék meghosszabbításáról rendelkező, illetve a csődeljárást befejezetté nyilvánító, vagy megszüntető jogerős bírósági végzést. Az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos a pénzügyi gondnok hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását legkésőbb az adósságrendezési eljárást megindító végzés közzétételét követő 8 (nyolc) napon belül köteles a saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető hitelintézetnek bejelenteni. A Takarékszövetkezet az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonossal, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szervvel (szervekkel) szemben az adósságrendezési eljárás tartama alatt benyújtott beszedési megbízásokat teljesítés előtt köteles ellenjegyzés céljából megküldeni a pénzügyi gondnoknak. A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízást csak a pénzügyi gondnok ellenjegyzésével rendelkező megbízások alapján teljesít. Az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles a saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató részére haladéktalanul bemutatni az adósságrendezési eljárás megszüntetéséről szóló bírósági végzést.

Ideiglenes vagyonfelügyelő kirendelése esetén, az ideiglenes vagyonfelügyelő vonatkozó jogszabály szerinti tevékenységének megkezdésével egyidejűleg a Számlatulajdonos köteles a Takarékszövetkezetnek bejelenteni az ideiglenes vagyonfelügyelő hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását, aki a vonatkozó jogszabályban meghatározott hozzájárulását a fizetési megbízásra rávezetett, a jelen bekezdés szerint bejelentett aláírásával („ellenjegyzem” szöveg feltüntetése mellett) gyakorolhatja. A Takarékszövetkezet a felszámolás alatt álló Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól csak a felszámolótól fogad el. A Takarékszövetkezet a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól a Számlatulajdonos nevét „felszámolás alatt”, illetve a pénzforgalmi 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 Takarékszövetkezet a végelszámolás alatt álló Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a végelszámolás közzétételéről szóló értesítés Takarékszövetkezet általi kézhezvételét követően csak a végelszámolótól, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosulttól fogad el. A Takarékszövetkezet a végelszámolás kezdő időpontjáról a jelen bekezdés

szerinti értesülése időpontjában a pénzforgalmi számla elnevezését "v.a." toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a végelszámoló, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosult a Számlatulajdonos "végelszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhet.

Számlakövetelés leírása

A Takarékszövetkezet a Bankszámlakezelési Szabályzat alapján a legalább 1 éve mozdulatlan számlákat leírja, 50.000.- Ft és annál kisebb egyenlegű számlák esetén Cenzúra Bizottsági, 50.000.- Ft felett Igazgatósági engedély alapján. A leírás nem jelenti a követelés elévülését, a Takarékszövetkezet a 0-s számlaosztályban nyilvántartja.

Jelentési kötelezettség

A Takarékszövetkezet köteles a pénzforgalomról szóló jogszabályokban előírt adatszolgáltatási kötelezettségeket teljesíteni.

Banki munkanap meghatározása

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

IV. BETÉTELHELYEZÉSRE ÉS SZÁMLAKEZELÉSRE VONATKOZÓ KÖZÖS SZABÁLYOK

Ügyfelek azonosítása, pénzmosás megelőzése

A Pmt. rendelkezései alapján az ügyféllel való üzleti kapcsolat létesítésekor kötelező ügyfél-átvilágítást végezni és a törvényben megkövetelt adatokat, valamint tényleges tulajdonosi nyilatkozatot felvenni. 2014. július 1-től a FATCA törvény előírásainak megfelelően az azonosítási eljárás kibővül az ügyfelek amerikai egyesült államokbeli kapcsolatára utaló nyilatkozatá(i)nak felvételével is.

Természetes személyek esetén a Takarékszövetkezet által nyilvántartott személyi azonosító adatok köre: családi és utóneve (születési neve), lakcíme, állampolgársága, születési helye és ideje, anyja neve, azonosító okmányának típusa és száma, külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helye. (Tartós Betéti Szerződés esetén az adóazonosító jel nyilvántartása is szükséges, az adóigazolás miatt.)

Jogi személy esetén a Takarékszövetkezet által nyilvántartott adatok köre: neve, rövidített neve, székhelye, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe, cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (*nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről*) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma, adószáma, KSH száma, főtevékenysége, képviselőre jogosultak neve és beosztása, kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatai. A Takarékszövetkezetnek a mikrovállalkozási minősítés elbírálásához szükséges adatokat (foglalkoztatotti létszám, árbevétel, mérlegfőösszeg) is nyilván kell tartania.

Amennyiben az ügyfélnek már korábban volt szerződéses kapcsolata a Takarékszövetkezettel, újabb szerződések megkötésekor szintén szükséges az ügyfél azonosítása, és az időközben módosult adatok átírása.

Amennyiben az ügyfél hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó ügyleti megbízást kíván a Takarékszövetkezetnél lebonyolítani, kötelező az ügyfél-átvilágítást elvégezni.

Pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény esetén a Takarékszövetkezet pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatában foglaltak alapján kell eljárni.

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Betét-, illetve a Számlatulajdonos, valamint annak meghatalmazottja köteles az általa a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban – valamint a tényleges tulajdonos személyében - bekövetkezett bármely változásról 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Takarékszövetkezetet. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát a Számlatulajdonos viseli.

A törvény előírásai és a Takarékszövetkezet szabályzata alapján ezen adatokat, iratokat, bizonylatokat a betét vagy számla megszűnését követően minimum 8 évig meg kell őrizni.

Elhalálozás esetére szóló rendelkezés

Nagykorú Betétes, illetve természetes személy Számlatulajdonos a takarékbetét elhelyezésekor, illetve a fizetési számla megnyitásakor – valamint a szerződés fennállása alatt bármikor - úgy rendelkezhet, hogy elhalálozása esetén a takarékbetétet/számlabetétet az általa megjelölt Kedvezményezett részére kell visszafizetni. Az így elhelyezett takarékbetét/számlabetét nem tartozik a Betétes/Számlatulajdonos hagyatékához, a kedvezményezett a betétösszeg felett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet.

A Takarékszövetkezet titoktartási kötelezettsége

A Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy az ügyfeleiről rendelkezésre álló tény, információ, megoldást, vagy adatot, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Takarékszövetkezet által vezetett számlájának, valamint betéteinek egyenlegére, forgalmára, továbbá a Takarékszövetkezettel kötött szerződéseire vonatkozik banktitokként kezeli, azokról harmadik személy részére - jogszabályokban meghatározott esetek kivételével - csak a Számlatulajdonos, illetve Betétes meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

Betétbiztosítás

A Takarékszövetkezet által kezelt, valamennyi névre szóló betét (ide értve a látra szóló fizetési számla pozitív egyenlegét, illetve a lekötött betéten tartott összegeket is) az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított, kivéve:

az alábbi ügyfelek által elhelyezett betéteket:

- a) a költségvetési szerv*
 - b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság
 - c) a helyi önkormányzat*
 - d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár
 - e) a befektetési alap
 - f) a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv
 - g) az elkülönített állami pénzalap
 - h) a pénzügyi intézmény
 - i) a Magyar Nemzeti Bank
 - j) a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató
 - k) a kötelező vagy az önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja
 - l) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap
- betétei, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betétei.

* a fentiekől eltérően az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betétjére, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót. (forintösszegét a tárgyévet két évvel megelőző év utolsó munkanapján érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni)

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint a Takarékszövetkezet szavatoló tőkéjére és a Takarékszövetkezet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra.

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 – jelenleg legfeljebb százezer euró összeghatárig - fizeti ki kártalanításként.

A Hpt 2014. § (1) bekezdésében meghatározott értékhatárt meghaladóan az OBA a kártalanításra jogosult természetes személy (egyéni vállalkozó és őstermelő is ide tartozik) részére további legfeljebb 50.000 euró összeghatárig fizet kártalanítást azon betétkövetelések esetén, amelyeket a kártalanítás kezdő napját megelőző 3 hónapban elkülönített számlán helyeztek el és a (2) bekezdésben meghatározott eredetüket hitelt érdemlően igazolták a Takarékszövetkezet részére az alábbi esetekben:

- a) lakóingatlan eladása, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladása (igazolása: 30 napnál nem régebbi adásvételi szerződés vagy tulajdonjog, bérleti jog, használati jog átruházására irányuló egyéb okirat másolata),
- b) munkaviszony megszűnéséhez, nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás (igazolása: 30 napnál nem régebbi munkáltatói, kifizetői igazolás),
- c) biztosítási összeg (igazolása: 30 napnál nem régebbi biztosító általi igazolás),
- d) bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés (igazolása: a bíróság 30 napnál nem régebbi határozata).

Ha a betétes ügyfélnek a Takarékszövetkezettel szemben a kártalanítás kezdő időpontját megelőzően fennálló lejárt tartozása van, azt az ügyfél követelésébe be kell számítani. Ha a beszámításra sor kerül, akkor az OBA a kártalanítás összegéből a Takarékszövetkezetet megillető és részére átutalt összeg levonása után fennmaradó összeget fizeti ki a betétes részére.

A Takarékszövetkezet évente az OBA által meghatározott formában kimutatást készít a Betétesnek a Takarékszövetkezetnél elhelyezett biztosított betétei összevont egyenlegéről és az annak alapján a Betétes javára fennálló betétbiztosítási összegéről. A kimutatást az ügyfél kérésére a Takarékszövetkezet díjmentesen bocsájtja rendelkezésre. A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a Hpt. 212-219. §-aiba foglaltak tartalmazzák.

Betét, fizetési-, pénzforgalmi számla végrehajtás alá vonása

A betétben- illetve számlán elhelyezett összeg bírósági eljárás keretében végrehajtás alá vonható. Kivétel ez alól az ügyleti biztosíték céljára szolgáló betét. A bírósági végrehajtás további feltételeit a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény, valamint a betétek és betétek végrehajtásáról szóló 180/2001. (X.4.) számú Korm. rendelet szabályozza.

Jogválasztás

A takarékbetétek kezelésére, a fizetési, illetve a pénzforgalmi keretszerződésekre a magyar jog szabályai az irányadóak.

Jogválasztás

A takarékbetétek kezelésére, a fizetési, illetve a pénzforgalmi keretszerződésekre a magyar jog szabályai az irányadóak.

A szerződésből eredő jogviták peren kívüli elrendezésének módja

A szerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére a Számlatulajdonos, illetve a Betétes békéltető testülethez fordulhat. A békéltető testület a Pénzügyi Békéltető Testület (1525 Budapest BKKP Pf. 172.; Tel.: 06-80-203-776; E-mail: ugyfelszolgalat@mb.hu)

Bírósági illetékesség

A szerződésekkel kapcsolatos jogviták esetén a bírósági eljárás tekintetében a Polgári Perrendtartásról szóló törvény szerinti általános hatásköri és illetékességi szabályok érvényesek.

Egyebekben a fizetési és pénzforgalmi számlákhoz tartozó részletes tudnivalókat tartalmazó, a keretszerződés mellékletét képező Általános Szerződési Feltételek az irányadóak.

Jelen üzletszabályzat módosításait, egységes szerkezetbe foglalását a Dunakanyar Takarékszövetkezet Igazgatósága az **15/2017-ÜK. (2017. 05. 26.)** számú határozatával 2017. május 26. napján elfogadta.

Hatályos: **2017. május 26-tól**

Éliás Csaba
s.k
elnök-ügyvezető