

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK  
FORINT ÉS KÜLFÖLDI, KONVERTIBILIS PÉNZNEMBEN NYILVÁNTARTOTT  
LAKOSSÁGI FIZETÉSI SZÁMLÁK  
ÉS LEKÖTÖTT BETÉT SZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ**

Jelen Általános Szerződési Feltétel **2019. november 1. napjától hatályos módosításokkal** egységes szerkezetben foglalt szövegének a Takarékbank Zrt. Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsolódó betétek Általános Szerződési Feltételei minősül.

**Hatálybalép: 2019. november 01.napjával (közzététel: 2019.08.30.)**

Az **M7 TAKARÉK Szövetkezet** (székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. Központi ügyintézés helye: 8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7., cégjegyzékszám: 01-02-054593, tevékenységi engedély száma: MNB H-EN-1-785/2016.) (a továbbiakban: *Számlavezető hely, Takarékszövetkezet*) a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek (a továbbiakban: Számlatulajdonos) részére a hatályos Keretszerződés alapján forint és külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számlát (a továbbiakban: *fizetési számla*) nyit és vezet, valamint lekötött betét számlát kezel.

**1) Fogalom meghatározások**

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

**Hpt: 2013. évi CCXXXVII. törvény** a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról

**Keretszerződés:**

a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél között létrejött olyan a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását és vezetését is

**Fizetési számla:**

A fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is. Keretszerződés alapján megnyitott látra szóló számla, amely – elnevezésétől és pénznemétől függetlenül – a Számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére szolgál, és amelynek terhére vagy javára – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható.

**Számlatulajdonos:**

A számlavezetővel fizetési számla keretszerződést kötő fél (fogyasztó / lakosság), ideértve a lakossági fizetési számla esetén a közös tulajdonú fizetési számla társtulajdonosát (továbbiakban: társtulajdonos) is

**Fogyasztó / lakosság:**

A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 2.§ 10. pontja szerint fogyasztó:

2014. március 15 előtt a Hpt-ben meghatározott fogyasztó: „Fogyasztó: az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.”

2014. március 15-től: a Polgári Törvénykönyvről szóló törvényben meghatározott fogyasztó: **8:1§.(1) 3. fogyasztó:** a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy;

**Ügyfél:**

A fizető fél és a kedvezményezett, valamint a hitelesítés szempontjából ezek fizetési számlája felett rendelkezésre jogosult

**Lekötött betétszámla:**

a Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében Betéti Keretszerződés alapján nyitott betétszámla.

**Papír alapú fizetési megbízás:**

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

**Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás:**

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

**Erős Ügyfél-hitelesítés:** hitelesítés legalább két olyan

- a) ismeret, azaz csak az ügyfél által ismert információ,
- b) birtoklás, azaz csak az ügyfél által birtokolt dolog, és
- c) biológiai tulajdonság, azaz az ügyfél jellemzője

kategóriába sorolható elem felhasználásával, amely kategóriák egymástól függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát és az eljárás kialakítása révén biztosított az azonosítási adatok bizalmassága

**Érzékeny fizetési adatok:**

olyan adatok, amelyek csalás elkövetésére alkalmazhatók, ideértve a személyes hitelesítési adatokat is azzal, hogy a fizetés-kezdeménnyezési szolgáltatás vagy számlainformációs szolgáltatás tekintetében nem érzékeny fizetési adat a számlatulajdonos neve és a fizetési számlájának száma

**Fizetési forgalom:**

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

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

**Belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom:** A belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom szolgáltatást a SEPA, valamint a SWIFT fizetési rendszer igénybevételelvel biztosítja.

**Fizetés-kezdeménnyezési szolgáltatás:**

olyan szolgáltatás, amely a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő kérésére másik pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla vonatkozásában fizetési megbízás indítására szolgál

**Fizetési megbízás:**

a fizető félnek vagy a Kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés.

**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,

- a) aki a fizetési számla tulajdonosaként a fizetési számla terhére fizetési megbízást hagy jóvá, vagy
- b) aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy
- c) akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik,

**Hitelesítés:**

olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a pénzforgalmi szolgáltató azonosítsa az ügyfél kilétét vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, ezen belül az ügyfél személyes hitelesítési adatai használatának érvényességét

**InterGiro1 fizetési forgalom:**

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

A Számlavezető hely az InterGiro1 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az ügyfél által forint pénznemben belföldi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címezett az alábbi megbízásokat teljesíti:

- hatósági átutalás,
- átutalási végzésen alapuló teljesítés,
- okmányos meghitelezés (akreditív),
- egyedi beszedés (váltó, csekk, felhatalmazáson alapuló, határidős),
- csoportos beszedés.

**InterGiro2 fizetési forgalom:**

Az InterGiro2 (IG2) fizetési rendszer keretében a tárgynapra befogadott fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás - 10 elszámolási ciklus keretében – történik meg.

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

**Kedvezményezett:**

Az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja.

**Online módon hozzáférhető fizetési számla:**

olyan fizetési számla, amely vonatkozásában lehetőség van számítástechnikai eszközök közvetlen kapcsolata útján fizetési megbízást adni, valamint adatokhoz, információkhoz hozzáférni, ide nem értve az olyan korlátozott rendeltetésű fizetési számlát, amelyen lévő pénzeszközök kizárólag jogszabályban meghatározott célokra használhatók fel.

**Papír alapú fizetési megbízás:**

Az ügyfél által személyesen, postai úton vagy - a keretszerződés vonatkozó részének elfogadása alapján – telefaxon keresztül benyújtott fizetési megbízás.

**Számlainformációs szolgáltatás**

olyan online szolgáltatás, amely összesített információk nyújtására szolgál egy vagy több olyan fizetési számláról, amelyet a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő egy másik pénzforgalmi szolgáltatónál vagy több pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott.

**Személyes hitelesítési adatok:**

pénzforgalmi szolgáltató által hitelesítés céljából az ügyfél rendelkezésére bocsátott személyes elemek.

**VIBER átutalás:**

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

**2) A Keretszerződés megkötése és a fizetési számla megnyitása**

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos részére a keretszerződésben rögzített számon lakossági fizetési számlát nyit és vezet a természetes személy ügyfeleknek. Arra befizetéseket és átutalásokat fogad el, jóváírja azokat, a jelen Általános Szerződési Feltételekben is meghatározott, illetve a később hivatkozott Tájékoztatóban foglalt módon a Számlatulajdonos fizetési számláján tartott, rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, a számlával kapcsolatosan benyújtott szabályszerű pénzforgalmi, lekötési megbízásokat azok rendelkezései szerint teljesíti.

A Takarékszövetkezet fizetési számlát kis- és nagykorú személynek egyaránt nyithat. Kiskorúak részére az alábbi módon vezethető fizetési számla:

- a 14. életévét be nem töltött kiskorú nevében a törvényes képviselője nyithatja meg a fizetési számlát, a számlaszerződést ő írhatja alá, és csak ő rendelkezhet érvényesen a számla felett a kiskorú nevében,

- a 14. életévét betöltött, de 18. életévét be nem töltött kiskorú jognyilatkozatot tehet, tehát saját nevében nyithat fizetési számlát, a szerződést aláírhatja, de a szerződés csak a törvényes képviselője hozzájárulásával vagy utólagos jóváhagyásával válik érvényessé, így annak aláírására is szükség van.

A 14. életévét be nem töltött természetes személy azonosításához szükséges a személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele, diákigazolványa.

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

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg.

A Takarékszövetkezet a fizetési számla megnyitását a jogszabályokkal összhangban meghatározott (személyazonosság) igazoló okmányok benyújtásához köti.

Külföldi és belföldi természetes személyek számlanyitásához szükséges személyazonosság igazolására szolgáló okmányok:

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

Amennyiben a Számlatulajdonos a Fizetési számla Keretszerződés megkötése során kerül először üzleti kapcsolatba a Takarékszövetkezettel, akkor a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos jogszabályokra tekintettel a Számlavezető hely a Számlatulajdonos és a számlája felett rendelkezésre jogosult személyek azonosítását a vonatkozó

jogszabályok, illetve banki belső szabályzatok alapján elvégzi, és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Számlatulajdonos, meghatalmazottja a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat, egyéb okiratokat köteles a Számlavezető helynek bemutatni, illetve a rendelkezésére bocsátani.

A Számlavezető hely a Fizetési számla Keretszerződés megkötésekor és minden további előírt nyilatkozattételi esetben a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályokban előírt írásbeli nyilatkozatot is bekéri.

A fizetési számla megnyitásának feltétele 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, valamint az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól 2013. évi XXXVII. törvény előírásai alapján a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátott nyilatkozat kitöltése és átadása.

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

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos ezirányú kérése alapján, a szükséges hozzáférési jogosultság(ok) rendelkezésre állása esetén közvetlenül a nyilvántartást vezető szervezet nyilvántartásából történő adatlekérés útján is meggyőződhet a Számlatulajdonos nyilvántartásba vételéről. Ebben az esetben a Számlatulajdonos köteles Számlavezető hely által kezdeményezett adatlekérés során felmerült, az aktuális Hirdetményben rögzített díjat a Számlavezető hely részére megfizetni.

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

A Takarékszövetkezet Betétlekötési megbízás alapján lekötött betéti számlát nyit. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Takarékszövetkezet lekötött betétként kezeli. A lekötött betétszámla megnyitásának feltétele, hogy a betéttulajdonos fizetési számlával rendelkezzen.

A Számlatulajdonos jogosult - amennyiben a Számlavezető hely és az Ügyfél között az erre vonatkozó Lakossági fizetési számla hitelkeret szerződés megkötésre került - a fizetési számlájához **hitelkeretet** igényelni. A hitelkeret nagyságát, igénybevételének feltételeit a Takarékszövetkezet a vonatkozó Hitelkeret szerződésben rögzíti.

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

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

A fizetési számla felett a Számlatulajdonos(ok), a 14. életévét be nem töltött kiskorú esetében a törvényes képviselője, illetve a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkezhet(nek).

Két néven vezetett közös fizetési számla esetén a túlélő Számlatulajdonos köteles a másik Számlatulajdonos elhalálzásának tényét a Takarékszövetkezethél haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő károkért a felelősség a Számlatulajdonost terheli.

A túlélő tulajdonos a számla felett ezt követően is korlátlanul rendelkezik, ami azonban nem érinti a számla, mint hagyatéki vagyon hagyatéki eljárásba történő bejelentésének, öröklésének kötelezettségét.

A Számlatulajdonos(ok)nak van lehetősége arra, hogy meghatározza a fizetési számla felett rendelkezni jogosult személyeket (állandó meghatalmazottak). Több Számlatulajdonos esetén meghatalmazott állításra a Számlatulajdonosok csak együttes, egybehangzó nyilatkozattal jogosultak.

A Számlatulajdonos (közös számla esetén bármelyik Számlatulajdonos) elhalálzása esetén a meghatalmazottak rendelkezési jogosultsága azonnal megszűnik.

A Számlatulajdonos(ok), vagy törvényes képviselője a fizetési számla felett 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 1 (egy) példányban kell megtenni.

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

Az állandó meghatalmazottnak a fizetési számla feletti rendelkezési jogosultsága az alábbi műveletek kivételével megegyezik a Számlatulajdonos jogosultságával:

- a.) a számlamegszüntetés;
- b.) a számla feletti rendelkezők körének bejelentése, megváltoztatása (újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve a meglévő meghatalmazottak törlése);
- c.) kedvezményezett(ek) megnevezése;
- d.) a banktitoknak minősülő adatok közlésére felhatalmazás megadása;
- e.) a fizetési számlához hitelkeret, illetve hitel igénylése;
- f.) bankkártya igénylése, szerződés megkötése.

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

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

Az Electronic Banking szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával egyidejűleg az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon, a Takarékszövetkezet, illetve az EB

ügyfélterminál minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott adatok mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevével és aláírási pontszámáról. Az aláírás bejelentő kartont a Takarékszövetkezet ebben az esetben is bekéri a Számlatulajdonostól.

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 Számlatulajdonos a fizetési számlán történő forgalmazást a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult személyek bejelentését, a fizetési számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy(ek) azonosítását, valamint a Keretszerződés aláírását követően kezdheti meg.

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

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

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

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

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

A 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 Takarékszövetkezettel írásban nem közli.

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

A Hitelintézet a Pft. erős ügyfél-hitelesítésre vonatkozó rendelkezéseit 2019. szeptember 14. napjától alkalmazza.

#### **4) A fizetési megbízások benyújtása**

A Számlatulajdonosnak a fizetési megbízásokat az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon, vagy a vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján elektronikus úton az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. A Takarékszövetkezet – térítés ellenében - a nyomtatványokat a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

A Takarékszövetkezet szóban 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 – telefaxon vagy elektronikus úton érkezett megbízásokat. A telefaxon és az elektronikus úton továbbított fizetési megbízás szabályaira a Fizetési számla Keretszerződésben, illetve a külön szerződésben foglalt rendelkezések az irányadók. A Számlatulajdonos felel minden olyan kárért, amely telefaxon történő továbbítás esetén tévedés, félreértés vagy hiba következtében keletkezett, kivéve, ha bizonyítható az, hogy a kárt a Számlavezető hely szándékos vagy súlyos gondatlan eljárása okozta.

A Takarékszövetkezet tehát - külön szerződés alapján - elektronikus úton is befogad fizetési megbízásokat.

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 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 fizetési megbízásokat akkor teljesíti, ha a megbízáson lévő aláírás(ok)nak a számla felett rendelkezésre jogosult(ak) bejelentett aláírásával való azonosság megállapítható.

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 Számlavezető hely a Fizetési számla 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, telefaxon keresztül kezdeményezett átutalási megbízások alapján. A telefaxon továbbított megbízás szabályaira a Fizetési számla Keretszerződésbe foglalt külön rendelkezések az irányadók.

A Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget a telefaxon befogadott fizetési megbízások (átutalási megbízások), valóságáért, 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 fizetési megbízásokat, azonban vállalja, hogy a hibás fogadásról telefonon megkísérli értesíteni a Számlatulajdonost, továbbá ezen fizetési megbízások nem teljesítéséről a beérkezés napján Értesítőlevél formájában, 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.

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

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



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

A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a Takarékszövetkezet (kizárólag) 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.

A Takarékszövetkezet hely a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, továbbá az alkalmazott árfolyamokat, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket Hirdetményeiben teszi közzé.

Az Ügyfél jogosult fizetés-kezdeményszerzési és számlainformációs szolgáltatást igénybe venni fizetési megbízások benyújtására, amennyiben a fizetési számlája online módon hozzáférhető.

## **5) Fizetési megbízások jóváhagyása, jóváhagyás visszavonása**

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 művelet teljesítésére vonatkozó jóváhagyást az Ügyfél a Kedvezményezetten vagy a fizetéskezdeményszerzési szolgáltatást végző pénzfogalmi szolgáltatón keresztül is megadhatja. A Fizetés-kezdeményszerzési szolgáltatón keresztül benyújtott fizetési megbízást a Takarékszövetkezet minden esetben úgy tekinti, hogy a jóváhagyást az Ügyfél a Fizetéskezdeményszerzési szolgáltatás igénybevételével megadta.

A fizetési megbízás teljesítés Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásának a Takarékszövetkezet a fizetési megbízás Takarékszövetkezetnél 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 Takarékszövetkezetnél bejelentett módon történő - aláírásával és a Takarékszövetkezethez elfogadás, nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A Számlavezető hely lehetőleg olyan Felhatalmazást fogad be az Ügyféltől, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került. A Számlavezető hely a beérkezett Felhatalmazás tartalmi ellenőrzése során lehetőség szerint csak azt fogadja el és veszi nyilvántartásba, amely esetében a teljesítés felső értékhatáraként rögzített összeg az adott helyzetben elvárható. A Felhatalmazásban rögzített értékhatár összeg megfeleltetésének bizonyítása a Takarékszövetkezet felé a Számlatulajdonos kötelezettsége.

A 2009. november 1-jét megelőzően a Számlatulajdonos által a teljesítés felső értékhatárára vonatkozó adat hiányában benyújtott, a Takarékszövetkezet által már nyilvántartásba vett Felhatalmazást a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos adatpótló rendelkezésének, a Felhatalmazás módosítás befogadásáig érvényes Felhatalmazásként kezeli és a Felhatalmazást a csoportos beszedési megbízás teljesítését előzetesen jóváhagyó számlatulajdonosi nyilatkozatnak tekinti.

Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által - a Takarékszövetkezethoz bejelentett módon történő - aláírásával és a Takarékszövetkezethez nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A Takarékszövetkezet kizárólag olyan Felhatalmazó levelet fogad be a Számlatulajdonostól, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került.

A Felhatalmazó levél tartalmi ellenőrzése során a számlavezető hely – a többi kötelező tartalmi elem megfelelése esetében is - csak azt fogadja el, amely esetében a teljesítés felső értékhataraként rögzített összeg az adott helyzetben elvárható. Ellenkező esetben a Takarékszövetkezet a Felhatalmazó levél átvételét megtagadja. A Felhatalmazó levélben rögzített értékhatár összeg megfelelőségének bizonyítása a Számlatulajdonos kötelessége.

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

A 2009. november 1-jét megelőzően a Takarékszövetkezet által már nyilvántartásba vett, a Számlatulajdonos előzetes jóváhagyását megtestesítő Felhatalmazó levél az érintett Számlatulajdonos előzetes értesítése mellett az erre kijelölt döntési fórum által felülvizsgálatra kerül. A hivatkozott fórum egyedileg dönt a Felhatalmazó levél Takarékszövetkezet nyilvántartásából történő törléséről, valamint esetileg engedélyezi vagy utasítja el a felülvizsgálat időtartama alatt a Takarékszövetkezethez beérkezett, felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás teljesítését. A Takarékszövetkezet elutasító döntéséről írásban tájékoztatja a Számlatulajdonost.

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

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 Hirdetményben 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 beszédési megbízások, ahol a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezethez eljuttatott, a Takarékszövetkezethoz 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.

Ha a fizetési megbízást fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató kezdeményezte vagy a Kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízásnak vagy a Fizetési művelet teljesítése jóváhagyásának a Kedvezményezett részére való átadását vagy a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató felé történő jóváhagyását követően az Ügyfél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza.

A felelősség további szabályait a Pft. tartalmazza azzal, hogy a Fizetés-kezdemenyezési és Számlainformációs szolgáltatás igénybevételekor 2019. szeptember 13-ig az Ügyfél és a számlavezetője között a Pft. 2018. január 12-én hatályos rendelkezései az irányadóak.

A hitelintézet a Pft. szerinti, a Fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás, illetve a számlainformációs szolgáltatás kapcsán előírt biztonsági intézkedéseket 2019. szeptember 14. napjától alkalmazza.

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

## **6) Fizetési módok**

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

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

#### aa) átutalás,

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. okmányos beszedés.

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

#### ad) okmányos meghitelezés (akkreditív)

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

#### ba) készpénzbefizetés fizetési számlára,

#### bb) készpénzkifizetés fizetési számláról.

### **c) fizetési számla nélküli fizetési mód:**

#### ca) belföldi postautalvány,

#### cb) készpénzáttutalás.

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

## 7) A fizetési megbízások teljesítésének szabályai

### a) **Általános szabályok:**

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

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) a kedvezményezett ügyfél Takarékszövetkezete szempontjából az az időpont, amikor a Takarékszövetkezet a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is -, okirat birtokában átvette,
  - b) a fizető fél Takarékszövetkezetének szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette;
- *készpénzfizetés esetén*
  - a) pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a kiszolgáló pénztár a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a Befizetőtől a készpénzt átvette,
  - b) befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatán végzett befizetésnél az az időpont, amikor a pénzforgalmi szolgáltató a befizetés összegszerűségét ellenőrizte, mely időpont legfeljebb három munkanappal haladhatja meg a tényleges befizetés napját,
  - c) kifizetésnél 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 pénzügyösszeget 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 (Takarékszövetkezet) pénztáránál vagy a Postán be- vagy kifizetik, illetve a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a Posta biztosítja.

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

A készpénzfizetés belföldi postautalvánnyal akkor teljesül, amikor a belföldi postautalványon feladott összeget a Posta a jogosult átvető részére kifizeti vagy az átvétel lehetőségét biztosítja.

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

Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Takarékszövetkezet ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Számlavezető

hely 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 **„Számlatulajdonos fizetési / pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről”** szóló tájékoztató ad útmutatást.

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

A Számlatulajdonos a benyújtott fizetési megbízások fedezetét az esedékesség napján, legkésőbb a könyvelési nap végéig köteles biztosítani. A teljesítés során a Számlavezető hely a hatályos Hitelszerződés esetén figyelembe veszi a számla egyenlegén felül a Hitelszerződésben meghatározott hitelkeretnek a Számlatulajdonos által fel nem használt részét is. Ha a Számlatulajdonos fizetési számláján az esedékességi nap végéig nem biztosít fedezetet, úgy a Számlavezető hely a könyvelési nap végén fedezethiány miatt törli a Számlatulajdonos által adott terhelési napi teljesítésre benyújtott fizetési megbízásokat.

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

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 Takarékszövetkezetbe.

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

A Számlavezető hely a Keretszerződés alapján biztosítja, hogy az InterGiro2 átutalási megbízások összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláján legkésőbb a fizetési megbízás Számlavezető hely általi befogadását követő 6 (hat) órán belül jóváírásra kerüljön. A Számlavezető hely a fizetési megbízást akkor tekinti befogadottnak, ha a megbízást teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet rendelkezésre áll, a megbízás könyvelése megtörtént.

Számlavezető hely a Fizetési számla Keretszerződés alapján biztosítja, hogy az InterGiro1 fizetési megbízások összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláján legkésőbb a fizetési megbízás Számlavezető hely általi átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön.

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 terhelési nap feltüntetésével nyújtja be, úgy a Takarékszövetkezet vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett banki munkanapon teljesíti a fizetési megbízást.

Az Ügyfél által, papír alapon vagy elektronikus úton kezdeményezett forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett egyszeri – de nem hatósági átutaláson vagy átutalási végzésen alapuló -, illetve csoportos átutalási megbízásait a Számlavezető hely **InterGiro2 átutalási megbízásnak** tekinti és a napközben folyamatosan beérkezett, a „**Számlatulajdonosok fizetési /pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről**” szóló Tájékoztatóban rögzített időpontig (cut-off time) befogadott megbízásokat – mint a Giro rendszerhez közvetetten csatlakozó - a 6 (hat) órás jóváírási szabály betartásának biztosítása mellett teljesíti. A Számlavezető hely InterGiro2 átutalási megbízásnak tekinti és kezeli a Számlatulajdonos által benyújtott rendszeres (tartós) megbízás alapján forint pénznemben belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számla javára kezdeményezett átutalásokat is függetlenül attól, hogy a Számlatulajdonos a tartós megbízást papír alapon vagy elektronikus úton nyújtotta be a Számlavezető helyhez.

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

Ha az Ügyfél az átutalási megbízást terhelési nap feltüntetésével nyújtja be, úgy a Számlavezető hely vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett terhelési napon teljesíti a fizetési megbízást.

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

Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást terhelési nappal nyújtja be, úgy a Számlavezető hely vállalja, hogy a fizetési megbízásban feltüntetett banki munkanapon teljesíti a megbízást. A terhelési nappal benyújtott fizetési megbízást a Számlatulajdonos jogosult a Számlavezető helynél a terhelési napot megelőző könyvelési napig beérkezően írásban visszavonni.

A 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 végzés követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt teljesíti.

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

Számlatulajdonos nála vezetett 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 beszédési megbízás teljesítéseket, valamint a Számlatulajdonosnak a Felhatalmazó levélben rögzített ezirányú rendelkezésének megfelelően a Felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszédési megbízás teljesítéseket a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítését követően a szükséges fedezet megléte esetén a Takarékszövetkezet azonnal lekönyveli, tekintet nélkül a Takarékszövetkezet nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

A számla javára történő munkabér átutalást a munkáltatótól kell a Számlatulajdonos(ok)nak kérni(ük). A nyugdíjak fizetési számlára történő átutalása a nyugdíjat folyósító intézettől kérhető. A nyugdíjátutalás visszavonása érdekében a Számlatulajdonos(ok)nak a nyugdíjat folyósító intézetnél kell intézkedni(ük).

## b) 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/MTB Zrt az általa jegyzett - a fizetési számla megterhelésének napján érvényes - devizavételi árfolyamot alkalmazza. Amennyiben a Takarékszövetkezet/MTB Zrt 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 fedezetösszevonást 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 időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon 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 – a fizetési számlája terhére adott fizetési megbízással vagy más módon - köteles intézkedni a pénzügyi- vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra, illetve egyéb banki szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Takarékszövetkezettel szemben őt terhelő fizetési kötelezettségek határidőben történő teljesítése végett. A számlatulajdonos köteles arról gondoskodni, hogy esedékességgkor a Takarékszövetkezetnél vezetett fizetési számláján a megfelelő pénzügyi fedezet rendelkezésre álljon. A számlatulajdonos felhatalmazza a Takarékszövetkezetet, hogy bármely a Számlatulajdonossal kötött pénzügyi- vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra, illetve egyéb banki szolgáltatásra vonatkozó szerződés szerinti esedékes (lejárt) követelésének összegével - tőke, kamatok, díjak, költségek, jutalékok - a Számlatulajdonos Takarékszövetkezetnél vezetett bármely fizetési számláját megterhelje. A Számlatulajdonos a fizetési kötelezettségei teljesítése céljából felhatalmazza a Takarékszövetkezetet, hogy a Takarékszövetkezet a beszámítási jogát – a Takarékszövetkezet tévedésének helyesbítését és a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő fizetési megbízásokat követően, de minden más fizetési megbízást megelőzően - gyakorolja.

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 beszédési 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 időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon 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 beszédési megbízást** a Takarékszövetkezet a terhelési naptól számított **4 (négy) munkanap időtartamra állítja sorba** a Számlatulajdonos fizetési számláján. A sorba állítási idő alatt a Takarékszövetkezet részfizetést nem teljesít, a fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a csoportos beszédési 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.

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 beszédési megbízásokat visszautasítja**.

A Számlatulajdonossal kötött **külön megállapodás** (Sorbaállítási szerződés) alapján a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére befogadott, Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő napon kezdődik.

Fedezethiány esetén a Számlatulajdonossal kötött **külön megállapodás** (pl. Hitelszerződés) 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.

A Számlavezető hely – a felek ezzel ellentétes rendelkezése hiányában - szabad hitelkeret rendelkezésre állása esetén a fizetési számla terhére hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalást a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

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

A Számlatulajdonos köteles a tárgynapot megelőző nap 12:00 óráig (pénteken 11:00 óráig) bejelenteni a Hirdetményben meghatározott összeg feletti kifizetési igényét (nagyösszegű kifizetések). Amennyiben a Számlatulajdonos az általa bejelentett összeg felvételét elmulasztja, a Takarékszövetkezet jogosult a Számlatulajdonos fizetési számláját a Hirdetményben meghatározott mértékű díj összegével megterhelni.

#### **Készpénz felvétel**

A Számlatulajdonos/Meghatalmazott személyesen a Takarékszövetkezet bármely fiókjában kezdeményezhet készpénz felvételt a fizetési számlájáról. A készpénzfelvételi tranzakciók fedezeti összegét (amennyiben az a tárgynapon a kijelölt kifizető helyen kifizetésre kerül) a Takarékszövetkezet a tárgynapon könyveli.

#### **Készpénz befizetés**

A Számlatulajdonos/Meghatalmazott személyesen a Takarékszövetkezet bármely fiókjában kezdeményezhet készpénz befizetést a fizetési számlájára.

A Takarékszövetkezeti fiókban befizetett összegeket a Takarékszövetkezet a fogadását követően haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos fizetési számláján.

Nagyösszegű készpénz befizetési igényét a Számlatulajdonosnak a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően, legkésőbb az előző banki munkanapon 12.00 óráig kell a Takarékszövetkezetnek bejelentenie (nagyösszegű készpénzbefizetés).

#### **Valutapénztári műveletek**

A Számlatulajdonos a valuta pénztári műveleteit a Takarékszövetkezet azon Fiókjánál / Kirendeltségénél bonyolíthatja le, amelyek a valutaforgalmazási és készpénzellátási tevékenység folytatására vonatkozó hatályos engedéllyel rendelkeznek.

#### Valuta kifizetések:

A kifizető hely az Ügyfél valuta-felvételi megbízását az **aktuális Hirdetményben** megadott **devizaértékig** a megbízás napján teljesíti. Ezen értékhatárt meghaladó megbízások pénztári kifizetését a kifizető hely három (3) munkanappal korábbi értesítése esetén tudja vállalni.

A valuta kifizetés a Számlatulajdonos fizetési számlája megterhelésének Számlavezető hely által történő visszaigazolását követően teljesíthető.

A forint fizetési számláról valutában történő pénztári kifizetéseknél a Számlavezető hely az általa jegyzett, mindenkor az **aktuális Hirdetményben** rögzített, a kifizető hely ügyfélterében is kifüggesztett **valuta-eladási árfolyamon** váltja át az Ügyfél devizáját.

#### Valuta befizetések:

A Számlavezető hely a pénztári valuta befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos fizetési számláján. Mivel a befizetett készpénz pénzneme eltér a fizetési számla pénznemétől, a Számlavezető hely a befizetett valutát mindenkor az **aktuális Hirdetményben** rögzített, az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető **valutavételi árfolyamon** konvertálja.

## 9) A deviza és valuta megbízások teljesítése forintszámlán

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

A Takarékszövetkezet fizetési számlán bármelyik jogcímen korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.

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

Mivel az átutalt összeg pénzneme eltér a fizetési megbízásban megjelölt fizetési számlának a devizanemétől, így a Takarékszövetkezet / Takarékbank Zrt. automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt fizetési számlán.

A Számlatulajdonos fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet korábbi, mint a küldő pénzforgalmi szolgáltató által megadott terhelési nap, azaz a Takarékszövetkezet / Takarékbank Zrt. (nostro) számláján történő jóváírás értéknapja, ez esetben a Számlatulajdonos számláján a fedezetbiztosítás napjával kerül jóváírásra az összeg.

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

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

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

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

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

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

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

Külön megállapodás hiányában az olyan átutalási megbízásokat, amelyek összege meghaladja a terhelendő fizetési 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 az **aktuális Hirdetményben** meghatározott árfolyam alkalmazásával és értéknappal teljesíti.

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

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

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

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

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

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

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

Az InterGiro2 rendszerben indított RECALL üzenet alapján, az eredeti InterGiro2 átutalási megbízásnak a kedvezményezett számláján történő jóváírását követően a kedvezményezett hozzájárulása alapján történik meg a visszavont InterGiro2 átutalási megbízás összegének visszaautalása (pozitív válasz) vagy a kedvezményezett rendelkezése alapján a visszahívás elutasítása (negatív válasz). Az InterGiro2 átutalás visszavonására vonatkozó üzenet címzett pénzforgalmi szolgáltató általi fogadását követően a kedvezményezettnek az eredeti InterGiro2 megbízás teljesülésétől számítva legfeljebb 60 (hatvan) munkanap áll rendelkezésére a visszahívás kezdeményezés megválaszolására.

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

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

A fogyasztónak minősülő Számlatulajdonost a művelet teljesítését követő 13. hónapnak a fizetési számla terhelésének napjával megegyező napig illeti meg az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás utólagos helyesbítése

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

A számlatulajdonos helyesbítési igényét a Hitelintézet székhelyére küldött, bankfiókjában benyújtott írásbeli nyilatkozatában, vagy az Ügyfél által igénybevett elektronikus szolgáltatások vonatkozó felületén adhatja be.

A jóvá nem hagyott Fizetési művelet teljesítése esetén – függetlenül attól, hogy azt fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kezdeményezték vagy sem – a Számlavezető hely (kivéve, ha az adott helyzetben ésszerű okból csalásra gyanakszik, és ezen okról írásban tájékoztatja a Felügyeletet) köteles:

- a) azután, hogy tudomást szerzett vagy tájékoztatták a műveletről haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig megtéríti az Ügyfél részére a jóvá nem hagyott Fizetési művelet összegét annak esetleges időközi kamataival együtt, és
- b) a Fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot helyreállítja azzal, hogy a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amikor a jóvá nem hagyott/hibásan teljesített Fizetési művelet teljesítése megtörtént.

A Takarékszövetkezet mentesül a fentiek szerinti kárviselési felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a Fizető fél által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízással összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél 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 Fizető fél 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 felet Számlatulajdonost terheli. A fizető fél Számlatulajdonos részéről a fizetési megbízás adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Takarékszövetkezet a Fizető fél ugyanazon kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési megbízásait, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe. Továbbá a Számlavezető hely a bizonyítási eljárást kizárólag abban az esetben folytatja le, ha a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a székhelye EGT-állam területén található. Ellenkező esetben a Számlavezető hely a visszatérítési igény elbírálásánál a fizetési megbízások teljesítésének fejezetben rögzített általános feltételeit veszi figyelembe.

A Takarékszövetkezet a visszatérítési igény elbírálása során a saját nyilvántartásán kívül a Fizető fél által benyújtott, a visszatérítésre vonatkozó igénybejelentés, valamint az ahhoz, bizonyítás céljával csatolt dokumentumok tartalmát is figyelembe veszi:

- 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 Számlavezető hely a megbízás teljesítése napján aktuális Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

A Fizető fél továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Takarékszövetkezetnek adta meg, és a jövőbeni Fizetési művelet teljesítésére vonatkozó tájékoztatást a Takarékszövetkezet a vonatkozó aktuális Hirdetményben, illetve a Tájékoztatóban rögzítettek szerint megadta, vagy a Fizető fél és a Kedvezményezett közötti megállapodásban meghatározott módon a Kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal a Fizető fél rendelkezésére bocsátotta vagy számára elérhetővé tette.

A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Fizető fél 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 Fizető fél visszatérítésre vonatkozó igényének elbírálását követően a visszatérítési igény befogadásától 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 Számlavezető hely vállalja, hogy az Ügyfél helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében, folyamatosan együttműködik a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójával. Ha a fizetési megbízás összegének visszaszerzéséhez szükséges feltételek nem állnak a Számlavezető hely rendelkezésére, úgy vállalja, hogy az Ügyfél írásbeli kérése alapján részére megad minden olyan rendelkezésre álló lényeges információt, amely elengedhetetlen ahhoz, hogy az Ügyfél az általa adott fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében a megfelelő jogi lépéseket megtehesse.

A Takarékszövetkezet ebben az esetben a Hirdetményben meghatározott mértékű „visszaszerzési díj” felszámítására jogosult.

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 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 számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. A Számlavezető hely nem köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríteni, ha bizonyítja, hogy a Fizetési művelet összege a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, még abban az esetben sem, ha a Fizetési művelet teljesítésére késedelmesen került sor.

Ha a fizetési műveletet a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként - a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül - a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a kedvezményezett terhére ezen tevékenységeiért nem számít fel díjat, költséget, egyéb fizetési kötelezettséget.

Ha a Fizetési műveletet a Számlatulajdonos a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kezdeményezte, a Számlavezető hely haladéktalanul, de legkésőbb a következő munkanap végéig visszatéríti a Számlatulajdonos részére a nem teljesített vagy a hibásan teljesített Fizetési művelet összegét, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített Fizetési műveletre nem került volna sor.

Ha a fizetési műveletet a Fizető fél fizetés-kezdeményezési szolgáltatón keresztül kezdeményezte, a nem vagy hibásan teljesített fizetési műveletért a Számlatulajdonos felé a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató felel, azonban a Fizetés-kezdeményezési szolgáltató visszkereseti jog illeti meg.

A Számlavezető hely a fizetési számlához a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató, illetve a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató általi jóvá nem hagyott, vagy csalárd módon történő hozzáféréssel összefüggő objektíven indokolható és kellően bizonyított okok alapján – ideértve a jóvá nem hagyott Fizetési művelet kezdeményezését, vagy a Fizetési művelet csalárd módon történő kezdeményezését is – megtagadhatja a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatótól, illetve a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatótól a fizetési számlához való hozzáférést. Ebben az esetben a Számlavezető hely lehetőség szerint a hozzáférés megtagadását megelőzően, de legkésőbb a hozzáférés megtagadását követően haladéktalanul a Keretszerződésben az Ügyfél nyilatkozata alapján rögzített kivonatküldési gyakorlattal azonos módon tájékoztatja az ügyfelet a hozzáférés megtagadásáról és annak okairól, kivéve ha a tájékoztatás objektíven indokolt biztonsági okokból nem helyénvaló, vagy ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését jogszabály tiltja.

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

A Takarékszövetkezet a fizetési számlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a Számlatulajdonosnak mindenkor a vonatkozó **aktuális Hirdetményben** közzétett módon és mértékben kamatot fizet, melyet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül havonta ír jóvá, illetve a számla megszüntetése esetén kifizet. A számlaegyenleg után fizetendő kamat mértékének megfelelő EBKM mutatót szintén a Hirdetmény tartalmazza, Lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása a lekötés idő lejártakor esedékes.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

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

A fix (és sávós) kamatláb a lekötési időtartam egészére vonatkozó kamatláb, amely a betétügylet lekötési időtartam (kamatozás ciklusa) alatt nem változtatható.

A változtatható kamatláb esetén a lekötési időtartam alatt a Takarékszövetkezet jogszabályban foglaltaknak megfelelően változtathatja a lekötött betétekre vonatkozó kamat mértékét. Ebben az esetben minden kamatozó napra az arra a napra érvényes Hirdetmény szerinti kamatösszeget kell számítani.

A Takarékszövetkezet számlavezetési tevékenységéért forgalmi jutalékokat és díjakat számít fel, és más szervek által a Takarékszövetkezetnek felszámított tényleges költségeket (pl. postai készpénz-

forgalom költségeit) a Számlatulajdonosra áthárítja. A díjak és költségek terhelésére a tétel alapjául szolgáló tevékenység elvégzésének napján kerül sor.

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

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

A Takarékszövetkezet a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, valamint a [www.m7takarek.hu](http://www.m7takarek.hu) honlapon közzéteszi.

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

Amennyiben - fedezethiány miatt - a Takarékszövetkezet a fizetési számlát, illetve a betétszámlát nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a Számlatulajdonos a mindenkori jegybanki alapkamat + évi 6% mértékű késedelmi kamatot fizet.

A Takarékszövetkezet jogosult a nála fizetési számlán vagy a lekötött betétben elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá a jutalék és díj mértékét egyoldalúan, szerződésben, illetve jogszabályban foglaltaknak megfelelően, változtatható kamatozású betét esetén a lekötési időn belül is módosítani.

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

A Számlatulajdonos lekötött betétei esetében az EBKM mértékét az aktuális Hirdetmény, az egyedi kamatozású betétre vonatkozó EBKM mértékét a Takarékszövetkezet által kiállított, a betétlekötés megtörténtét visszaigazoló dokumentum tartalmazza.

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

A lekötési időt el nem érő betétek utáni kamatok fizetésének feltételeit az aktuális Hirdetmény tartalmazza.

A Számlatulajdonos(ok) vállalja(k), hogy a fizetési számlán legalább olyan összeget tart(anak), amely az adott hónapban esedékes, felmerülő díjakat, költségeket, jutalékokat is fedezi(k).

## **12) A Takarékszövetkezet titoktartási kötelezettsége**

A Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonosról, annak tevékenységéről, a fizetési számlán lebonyolított pénzforgalomról tudomására jutott, illetve nyilvántartott-, továbbá a jövedelmi-, vagyoni helyzetéről, ügyleti kapcsolatairól és terveiről tudomására jutott adatokat banktitokként kezeli, azokról harmadik személy részére - jogszabályokban meghatározott esetek kivételével - csak a Számlatulajdonos meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

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

A Takarékszövetkezet lehetőségein belül megtesz mindent annak érdekében, hogy az adatok - különösen telefonhálózaton keresztül történő továbbítása esetén - illetéktelen személyek számára hozzáférhetetlenek legyenek. Az Ügyfél tudomásul veszi, hogy amennyiben valamely adat telefonhálózaton vagy bármely más úton keresztül ennek ellenére harmadik személy részére hozzáférhetővé válik, az ebből származó károkért a Takarékszövetkezettel szemben kártérítési igényt nem támaszthat.

Az Ügyfél kijelenti, hogy az általa szolgáltatott minden adat megfelel a valóságnak, és a Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Takarékszövetkezetet arra, hogy az adatokat ellenőrizze. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy személyi azonosító adatait tartalmazó okmányokról a Takarékszövetkezet másolatot készítsen, és azokat az ügyfildossziába fűzze. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Takarékszövetkezet a személyi azonosításra alkalmas okmány(ok) jogosulatlan felhasználásának megakadályozása érdekében a Belügyminisztérium Központi Adatfeldolgozó Nyilvántartó és Választási Hivatal adatszolgáltatása alapján ellenőrizze szerződésben közölt személyes adatokat, bemutatott okmányokat, az Ügyfél arcképét és aláírását, illetve a nyilvántartásból való esetleges kikerülés okát és idejét, továbbá személyazonosító adatai alapján a nyilvántartásból érvényes adatot igényeljen az aktuális banki ügylet és az abból származó esetleges követelés behajtására tett intézkedés során. Amennyiben az Ügyfél a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. tv. 2. szakasz (1) bekezdés alapján adatletiltási jogát érvényesítette, úgy jelen nyilatkozatával eseti engedélyt ad a tilalommal érintett adatok kiadására is.

Ügyfél a Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Takarékszövetkezetet, hogy a vele szerződéses kapcsolatban álló MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., valamint a takarékszövetkezeti integráció tagjai és központi szervei (SZHISZ) részére az Ügyfélre vonatkozó és a banktitok körébe tartozó tény, információt, megoldást, vagy adatot szolgáltatson az Ügyfél lakossági Keretszerződésével kapcsolatban.

### **13) A Számlatulajdonosok tájékoztatása**

A Takarékszövetkezet és a számlatulajdonos között a szerződéses kapcsolat fennállása alatt a kapcsolattartás és a tájékoztatási kötelezettség magyar nyelven történik. A szerződéses jogviszony fennállása alatt a Számlatulajdonos kérésére a Takarékszövetkezet bármikor köteles a szerződési feltételeket és a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvényben foglalt adatokat papíron vagy tartós adathordozón rendelkezésre bocsátani.

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, Hirdetmény útján értesíti a Számlatulajdonost. A Takarékszövetkezet a Hirdetményt 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 összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról), a fizetési számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a Takarékszövetkezet részére fizetendő díjról, költségről utólag, magyar nyelven, a Számlatulajdonost az általa megadott címre postai úton továbbított ügyfélforgalmi értesítővel tájékoztatja, vagy az elkészített ügyfélforgalmi értesítőt a Számlatulajdonos külön nyilatkozatára – annak személyes átvételig – visszatartja („visszatartott levelezés”).

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat, bizonylatokat a Számlatulajdonos által e célra megadott címre (értesítési cím), postai úton küldi meg, vagy személyes átvételig visszatartja.

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

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

A Számlavezető hely évente egy alkalommal, díjmentesen az adott naptári évet követő január 31-ig, a Számlatulajdonos részére Díjkimutatást bocsát rendelkezésre, a megelőző naptári évre (január 1-től december 31-ig) vonatkozóan, a bankszámlakivonat (ügyfélforgalmi értesítő) rendelkezésre bocsátásával azonos módon, amit a Számlatulajdonos kérésére papíron is rendelkezésre bocsát akként, hogy ha a bankszámlakivonat rendelkezésre bocsátási módjától függően az eredeti Díjkimutatás papír alapon történt a papír alapon történő első ismételt, ha elektronikus úton történt, a második papír alapon történt kiadásért díjat számíthat fel. A Számlavezető hely a Díjkimutatás küldési kötelezettségének első alkalommal a 2019.augusztus 1-től 2019.december 31-ig terjedő időszakra kell, hogy eleget tegyen.

A Számlatulajdonos a Díjkimutatást az adott év február 01. napjától a bankfiókban, esetleges bizonyítékaival alátámasztva megkifogásolhatja, vagy jelezheti, hogy a Díjkimutatást nem kapta meg. Amennyiben a Számlatulajdonos a Díjkimutatást megkapta, és az abban foglaltakat 40 napon belül nem kifogásolja, a Díjkimutatásban foglaltakat a Számlatulajdonos által elfogadottnak kell tekinteni. Ha a Számlatulajdonos nem kéri a bankszámlakivonat megküldését, a Számlavezető hely a Díjkimutatást is „visszatartott levelezésű”-nek tekinti, és azt a Számlatulajdonos erre irányuló kérelme esetén haladéktalanul átadja részére.

Amennyiben a bankszámlakivonat Postai kézbesítés útján kerül rendelkezésre bocsátásra, a Díjkimutatás is a bankszámlakivonat postázási címére kerül kiküldésre.

Ha Számlatulajdonos a Díjkimutatás küldési módjának, értesítési címének módosítását kéri, azt a bankszámlakivonat küldési / értesítési címe megváltoztatásának kezdeményezésével egyidejűleg teheti meg, akként, hogy ez esetben a Díjkimutatás is csak a bankszámlakivonattal azonos módon és azonos értesítési címre kérhető. Az értesítési cím módosítása magában foglalja mind a bankszámlakivonatokat, mind a Díjkimutatások kiküldésének változását is.

Díjkimutatás másolata az annak alapjául szolgáló bankszámla szerződés fennállása alatt kérhető.

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

#### **14) Betétbiztosítás**

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

**A Hpt. 213. § (1) bekezdés értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki**

- a) a költségvetési szerv,
  - b) *hatályon kívül helyezve*
  - c) a helyi önkormányzat,
  - d) a biztosító, a viszontbiztosító az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
  - e) a befektetési alap, a befektetési alapkezelő
  - f) a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
  - g) az elkülönített állami pénzalap,
  - h) a pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény,
  - i) az MNB,
  - j) a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató,
  - k) a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
  - l) *hatályon kívül helyezve*
  - m) *hatályon kívül helyezve*
  - n) *hatályon kívül helyezve*
- betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

**A Hpt. 213. § (2) bekezdés értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosságból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére, továbbá a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra és saját váltóra.**

**A Hpt. 213. § (3) bekezdés értelmében az (1) bekezdés a) és c) pontjától 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.**

**A Hpt. 213.§. (4) bekezdés értelmében a (3) bekezdésben meghatározott összeghatár forint összegét a tárgyévet két évvel megelőző év utolsó munkanapján érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.**

**Beszámítás a kártalanítási összeg meghatározásánál:**

**A Hpt. 215. § (1) bekezdés alapján az OBA által biztosított betétek esetében a Takarékszövetkezet (hitelintézet) és a betétes közötti beszámításnak van helye, ha a betétesnek a hitelintézettel szemben a kártalanítás a Hpt. 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontját megelőzően lejárt tartozása van.**

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

2015. július 3-át követően az OBA a kártalanításra jogosult természetes személy részére további legfeljebb ötvenezer euró összeghatárig kártalanítást fizet azon betétkövetelések esetén, amelyeket a kártalanítás kezdő napját megelőző három hónapban elkülönített számlán helyeztek el, és a törvényben meghatározott eredetüket a törvényben foglaltaknak megfelelően igazolták a pénzforgalmi szolgáltató részére.

2015. július 2-áig a társasházak és lakásszövetkezetek esetén lakásonként, míg építőközösségek és iskolai takarékosági csoportok esetén a közösséget alkotó minden személy esetén külön kell számításba venni a százezer eurónak megfelelő forintösszegű kártalanítási értékhatárt. 2015. július 3-tól a társasházak, a lakásszövetkezetek, az építőközösségek és iskolai takarékosági csoportok esetében sem haladhatja meg a kártalanítási értékhatár a százezer eurónak megfelelő forintösszeget. Azon társasházak, lakásszövetkezetek, építőközösségek és iskolai takarékosági csoportok esetében,

amelyek 2015. július 2-án rendelkeznek betéttel a Takarékszövetkezetnél, ezen lekötött betétekre lejáratukig továbbra is fennáll a többszörös OBA-védelem, a lejáratl nem rendelkező betétekre (azaz a bankszámlákra, folyószámlákra, lakástakarék pénztárnál elhelyezett betétekre) pedig 2015. augusztus 31-éig áll fenn a többszörös OBA-védelem.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a Hpt.X. fejezete tartalmazza.

### **15) A Keretszerződés módosítása**

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

A Takarékszövetkezet a Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költségek, valamint referencia kamaton alapuló kamatlábak, referencia-árfolyamon alapuló 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, illeték) 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 Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok Ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését legalább kettő hónappal megelőzően Hirdetmény formájában a [www.m7takarek.hu](http://www.m7takarek.hu) honlapon közzéteszi, valamint az ügyféltérben kifüggeszti Hirdetményét, valamint a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos külön ezirányú kérelme alapján a módosítás(ok)ra vonatkozó Hirdetményt postai vagy elektronikus úton, vagy a Takarékszövetkezettel egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

Amennyiben a Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok módosítását a Számlatulajdonos nem fogadja el, azt a Felek a Keretszerződés a Számlatulajdonos általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a Keretszerződést nem mondja fel, úgy a Takarékszövetkezet a módosítást a számlatulajdonos által elfogadottnak tekinti, amely a Számlavezetőhely által javasolt időpontban lép hatályba.

Ha a Keretszerződés módosítása a Számlavezető hely által biztosított valamely szolgáltatás megszüntetésére irányul, a Feleknek egymással el kell számolniuk, így különösen a Számlatulajdonos által előre fizetett díjakkal. Ez esetben a Számlavezető hely a ténylegesen teljesített szolgáltatás

arányos ellenértékére jogosult azzal, hogy a Számlavezető hely az elszámolással összefüggésben díjat, költséget vagy más fizetési kötelezettséget nem számíthat fel.

A Keretszerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

A Takarékszövetkezet jogosult a kamatlábak és átváltási árfolyamok azonnali módosítására a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül is. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában a [www.m7takarek.hu](http://www.m7takarek.hu) honlapon (az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. honlapjára átlinkelési lehetőséget biztosítva) közzétett, valamint az ügyfélértben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

## **16) A Keretszerződés felmondása**

A Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók.

A Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja. A Keretszerződés felmondása maga után vonja a Betéti szerződés felmondását.

A Számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a Keretszerződés azonnali hatályú felmondását. A Számlatulajdonos a Keretszerződést – ide nem értve a 6 (hat) hónapnál rövidebb ideje fennálló Keretszerződést – a megszüntetésre vonatkozó díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen mondhatja fel. A 6 (hat) hónapnál rövidebb ideje fennálló Keretszerződés Számlatulajdonos általi felmondása esetén a Számlavezető hely az aktuális Hirdetményben szereplő díj elszámolására jogosult.

A Takarékszövetkezet a Keretszerződésnek a Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a Takarékszövetkezettel szemben fennálló minden tartozását visszafizetni.

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

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

Ha a felek a jelen szerződéshez kapcsolódó bankkártya-szerződést is kötöttek, akkor a bankkártya bevonását követő második munkanap lehet a szerződés megszűnésének legkorábbi időpontja. Amennyiben a számla felmondásakor a fizetési számlán a jogszabályi előírások szerint kötelezően sorba álló tétel - hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés - van, úgy a fizetési számla legkorábban a sorba állítás időtartamának leteltét követő napon kerülhet megszüntetésre.

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záraskor a fizetési számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Takarékszövetkezet felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Takarékszövetkezet a Keretszerződést felmondja és a

Számlatulajdonos fizetési számláját és a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat a 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszüntetni. A Takarékszövetkezet az általa megküldésre kerülő felszólító levelet a hónap utolsó napját követő hónap 10. napján kézhez vettnek tekinti.

A Takarékszövetkezet a felmondást követően a számlán keletkezett hiányt jogosult végrehajtás útján beszedni.

A Takarékszövetkezet jogosult és köteles mindent megtenni az esedékes, illetve lejárt követelések behajtására.

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

### **17) Vegyes rendelkezések**

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

A számlavezetéssel, illetve a fizetési számlát érintő pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos mindennemű reklamáció vonatkozásában a mindenkor hatályos Panaszkezelési Szabályzat rendelkezései az irányadók.

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 (GIRO Zrt.) szolgáltatást végez.

A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Keretszerződésben, a Betéti szerződésben, a külön (Szolgáltatási) szerződésben, a Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzatában, a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályokban, a Hpt-ben, valamint a Polgári Törvénykönyvben foglaltak az irányadók.

#### **A jelen Általános Szerződési Feltételek elválaszthatatlan mellékletei:**

1. számú melléklet: KHR Nyilatkozat
2. számú melléklet: KHR Tájékoztató

**M7 TAKARÉK Szövetkezet**