

***A B3 TAKARÉK Szövetkezet jogelődje, a Pilisvörösvár és Vidéke  
Takarékszövetkezet által forgalmazott termékek***

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK**

**A FIZETÉSI SZÁMLA (BANKSZÁMLA) VEZETÉSÉHEZ**

Érvényes: 2020. március 2-től

A módosítás indoka: A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendeletnek, azon belül elsősorban az azonnali fizetési rendszer bevezetése céljából módosított rendelkezéseinek történő megfelelés. A változások a szövegben pirossal kiemelten láthatók.

*Kiadta: A Takarékbank Zrt. (1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület, Cg. 01-10-140275, tevékenységi engedély száma: E-I-875/2008., tevékenységi engedély kelte: 2008. szeptember 9.), mint 2019. május 1. napjától a B3 TAKARÉK Szövetkezet általános jogutódja.*

## Általános rendelkezések

A fizetési számlavezetés (bankszámlavezetés) Általános Szerződési feltételei, (továbbiakban **ÁSZF**) a Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezet (továbbiakban Takarékszövetkezet **vagy egyéb elnevezéssel a 2019. május 1. napjával történt jogutódlásra tekintettel: Bank vagy Hitelintézet**) és ügyfele (továbbiakban Számlatulajdonos) között létrejövő, jogügyletek általános, a bankszámlavezetésnek a bankszámlaszervezésben nem szabályozott feltételeit tartalmazza. Kikötései mind a Takarékszövetkezetre, mind a Számlatulajdonosra külön szerződés nélkül is kötelezőek amennyiben az egyes szerződések illetve a különböző hitelintézeti ügylettípusokra vonatkozó speciális üzletszabályzatok eltérő rendelkezéseket nem állapítanak meg.

Minden olyan kérdésben, amelyekben a Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos között létrejött szerződés, valamint a jelen ÁSZF és egyéb üzletági szabályzatok nem rendelkeznek, a Polgári Törvénykönyv, az e jogviszonyokat szabályozó hatályos jogszabályok, a Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzata és Hirdetménye az irányadó.

Fentiek figyelembevételével a fizetési számla vezetésére vonatkozó irányadó jogszabályok:

- a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló **2009. évi LXXXV. törvény (továbbiakban: Pft)**
- a pénzforgalom lebonyolításáról szóló **35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (továbbiakban: MNB rendelet)**
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló **2013. évi CCXXXII. törvény (Hpt)**
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt)
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk)

A Takarékszövetkezet feladatainak teljesítése során hitelintézettől elvárható gondossággal köteles eljárni. Nem felel olyan károkért, amelyeket vis maior, belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása folytán következnek be.

Mind a Takarékszövetkezet mind a Számlatulajdonos a szerződés folyamatos, kölcsönös teljesíthetősége érdekében együttműködik.

A jelen szerződési feltételeket a Takarékszövetkezet minden hálózati egységében az ügyfélforgalom lebonyolítására szolgáló helyiségében kifüggeszti, illetve a Takarékszövetkezet honlapján, a [www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu) címen megtekinthető.

A Számlatulajdonos kérésére a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla mellett–külön szerződés szerint– meghatározott célra szolgáló, elkülönített számlák és alszámlák megnyitását és vezetését is vállalja. Ezen számlák – a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök kivételével – egységes bankszámlának tekintendő.

### Fogalmi meghatározások

1. **átutalás:** a fizető fél rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számláját a kedvezményezett javára megterhelik, valamint a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás,
2. **Azonnali átutalási megbízás:** Egyedi, forintösszegre szóló átutalási megbízásnak minősül, ha
  - a) azt a Fizető fél forintban vezetett Fizetési számlája terhére adja meg,
  - b) összege legfeljebb 10 millió Ft,
  - c) a Bankhoz való beérkezés napját követő terhelési napot nem tartalmaz,
  - d) azt a Fizető fél információtechnológiai eszköz, távközlési eszköz útján vagy más, a Bankkal kötött Pénzforgalmi keretszerződésben meghatározott módon nyújtja be, és a Bank emberi beavatkozást nem igénylő módon dolgozza fel, valamint,
  - e) benyújtása nem kötegenként történik.A Fogyasztónak minősülő Fizető fél által kötegenként benyújtott, a fenti feltételeknek megfelelő egyedi átutalási megbízás azonnali átutalási megbízásnak minősül.
3. **beszedés:** a kedvezményezett rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számlájának a kedvezményezett javára történő megterhelése a

fizető fél által a kedvezményezettnek, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának vagy a fizető fél saját pénzforgalmi szolgáltatójának adott hozzájárulás alapján történik,

4. Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás: A Számlatulajdonos által elektronikus úton, elektronikus aláírással ellátva – a vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján igénybe vett Electra (Home Banking/Internet Banking) ügyfélprogramon keresztül - benyújtott fizetési megbízás.
5. Érzékeny fizetési adatok: Olyan adatok, amelyek csalás elkövetésére alkalmazhatók, ideértve a személyes hitelesítési adatokat is azzal, hogy a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás vagy számlainformációs szolgáltatás tekintetében nem érzékeny fizetési adat a számlatulajdonos neve és a fizetési számlájának száma.
6. Fizetési forgalom: A Számlatulajdonos által forint vagy deviza pénznemben kezdeményezett, belföldi vagy külföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett fizetési megbízásának teljesítése.
7. Belföldi forint fizetési forgalom: A belföldi forint fizetési forgalom szolgáltatást a Takarékszövetkezet az InterGiro1 (BKR IG1), InterGiro2 (IG2), InterGiro3 (IG3) és VIBER fizetési és elszámolási rendszerek igénybevételével biztosítja.
8. Belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom: A belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom szolgáltatást a Takarékszövetkezet a SWIFT fizetési rendszer igénybevételével biztosítja.
9. Fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás: Olyan szolgáltatás, amely a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő kérésére másik pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla vonatkozásában fizetési megbízás indítására szolgál.
10. fizetési megbízás: a fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés,
11. 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,
12. fizetési számla: fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is,
13. fizető fél: az a jogalany,
  - a) aki a fizetési számla tulajdonosaként fizetési számlájáról 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,
14. Fogyasztó: A szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy.
15. InterGiro1 fizetési forgalom: Az InterGiro1 (BKR IG1) fizetési rendszer keretében a tárgynapra átvett fizetési megbízások feldolgozása tárgynapon megtörténik, az éjszakai elszámoláshoz kapcsolódó tevékenységek eredményeként a megbízás teljesítésére az azt követő munkanapon – elszámolási napon – kerül sor.

A Takarékszövetkezet az InterGiro1 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti a Számlatulajdonos által forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint a 6. ab) pontban meghatározott beszédési megbízások benyújtását és teljesítését.

16. InterGiro2 fizetési forgalom: A Számlavezető hely - a fizetési megbízás benyújtásának módjától függetlenül - az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételel teljesíti az Ügyfél által forint pénznemben belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett egyszerű és rendszeres átutalásokat – ide értve a nem forint pénznemben vezetett fizetési számlákról kezdeményezett, így konverziót igénylő forint átutalásokat is -, csoportos átutalásokat.  
Az Ügyfél által elektronikus úton tárgynapi teljesítésre benyújtott átutalási (egyszerű, rendszeres, csoportos) megbízásokat a Számlavezető hely tárgynapon feldolgozza és a 4 (négy) órás jóváírási szabály betartásának biztosítása mellett a napközbeni többszöri (10) elszámolási ciklus keretében továbbítja az InterGiro2 rendszeren keresztül.  
Az Ügyfél által papír alapon – személyesen, postai úton vagy a Pénzforgalmi Keretszerződés vonatkozó részének elfogadása alapján telefaxon keresztül – tárgynapi teljesítésre benyújtott átutalási megbízásokat a Számlavezető hely tárgynapon belül, legkésőbb az utolsó InterGiro2 elszámolási időpontig továbbítja InterGiro2 rendszeren keresztül a címzett fizetési számlákat vezető pénzforgalmi szolgáltatók felé.
17. InterGiro3 fizetési forgalom: Az Azonnali átutalási megbízások teljesítése az IG3 fizetési rendszer keretében, 0-24 óra között folyamatosan történik. A banki munkanap kezdő időpontja minden nap 0.00 óra, illetve záró és végső időpontja minden nap egységesen 24.00 óra. A Bank ezen időtartam alatt az átutalás teljesítéséből rá háruló feladatokat folyamatosan ellátja. Az elérhető egyenleg terhére a Bank az átutalási megbízásokat teljesíti, az érkező összegeket haladéktalanul rendelkezésre bocsátja, utólagos, de értékenapi könyvelés mellett.  
A Bank legkésőbb az azonnali átutalási megbízásnak minősülő Fizetési megbízás átvételétől számított öt másodpercen belül eljuttatja a megbízás adattartalmát a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához. A Bank haladéktalanul visszautasítja a részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által továbbított Fizetési művelet teljesítését - a visszautasítás okának közlésével -, ha a részére továbbított adatok szerint a Fizetési megbízásnak az azt kezdeményező ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója által történt átvételének időpontjától eltelt időtartam a 20 másodpercet meghaladja. Ha a Fizető fél és a Kedvezményezett között a Fizetési művelet lebonyolítása a Bank által vezetett Fizetési számlák között történik, a Bank haladéktalanul visszautasítja a Fizetési művelet teljesítését, ha a Fizetési megbízás átvételének időpontjától eltelt időtartam a 20 másodpercet meghaladja. Hitelesítés: Olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a Bank azonosítsa az Ügyfél kilétét, ezen belül az ügyfél személyes hitelesítési adatai használatának érvényességét.
18. kedvezményezett: az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja,
19. keretszerződés: a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél között létrejött olyan a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás – beleértve a Általános Üzletszabályzat, Hirdetmény, az adott szolgáltatásra vonatkozó szerződések -, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is,
20. Kötegelt megbízás: Minden olyan átutalási megbízás, amikor a Fizető féltől a Bankhoz egyidejűleg egynél több Fizetési megbízás érkezik be, vagy a Fizető fél egyidejűleg egynél több Fizetési megbízást hagy jóvá.
21. Központi adatbázis: A Számlatulajdonos nevének, az IBAN-nak és a Rendelkezésre jogosult rendelkezése szerinti Másodlagos számlaazonosítónak a nyilvántartása, amely nyilvántartást a GIRO vezeti.
22. Másodlagos számlaazonosító: A Rendelkezésre jogosult által a Bank útján a Központi adatbázist működtető szervezet részére megadott egyedi azonosító, amely a Számlatulajdonos Fizetési számlájának egyértelmű azonosítására szolgál.
23. Másodlagos azonosító feletti rendelkezési jog: Magában foglalja a Másodlagos számlaazonosító rögzítését, módosítását és törlését.
24. Munkanap: az a nap, amelyen a Bank Fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.

25. Munkanap záró időpontja: A Bank által meghatározott azon időpont, ameddig a fizetési megbízást, valamint a beérkező fizetési műveletet átveszi.
26. Online módon hozzáférhető fizetési számla: Olyan fizetési számla, amely vonatkozásában lehetőség van számítástechnikai eszközök közvetlen kapcsolata útján fizetési megbízást adni, valamint adatokhoz, információkhoz hozzáférni.
27. Papír alapú fizetési megbízás: A Számlatulajdonos által személyesen, postai úton benyújtott fizetési megbízás.
28. Pénzforgalmi szolgáltatás:
  - a fizetési számlára történő készpénzbefizetést, illetve a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
  - a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
  - a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,
  - a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekket és az elektronikus pénzeszközt - kibocsátása,
  - a készpénzáttutalás,
  - az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik, aki kizárólag közvetítőként jár el az ügyfele és az ügyfele részére árut szállító vagy szolgáltatást nyújtó harmadik személy között.
29. mikrovállalkozás: az a vállalkozás, amelynek - a keretszerződés vagy az egyszeri fizetési megbízási szerződés megkötésének időpontjában - az összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és a szerződés megkötését megelőző üzleti évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg,
30. pénzforgalmi számla: az a fizetési számla, amelyet a számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott,
31. Rendelkezésre jogosult: A Számlatulajdonos, a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, valamint a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy.
32. sorbaállítás: a pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számlára érkező fizetési megbízás fedezethiány miatt történő nem teljesítése (függőben tartása) és várakozási sorba helyezése a jövőbeni teljesítés céljából, ide nem értve azt az esetet, amikor a fizető fél az ütemezett fizetések céljából, a beérkezett fizetési műveletek tervszerű teljesítése érdekében sorba helyezésről állapodik meg a pénzforgalmi szolgáltatóval,
33. 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.
34. Számlatulajdonos: A Számlavezető helyvel Lakossági fizetési számla vezetésére Keretszerződést kötő fél, ideértve a lakossági Fizetési számla esetén a közös tulajdonú Fizetési számla társtulajdonosát (továbbiakban Társtulajdonos) is.
35. Számlavezető hely: A Számlatulajdonos részére fizetési számla vezetésére Keretszerződést kötő Takarékszövetkezet.

36. Személyes hitelesítési adatok: A pénzforgalmi szolgáltató által hitelesítés céljából az ügyfél rendelkezésére bocsátott személyes elemek.
37. Teljesítési Rend: a „Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről” elnevezésű hirdetemény.
38. Terhelési nap: az a nap, amikor a takarékszövetkezet, mint pénzforgalmi szolgáltató az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.
39. Törvényes képviselő: A szülő, gyám, gondnok.
40. ügyfél: A Fizető fél Számlatulajdonos és a Kedvezményezett(ek), valamint a hitelesítés szempontjából ezek fizetési számlája felett rendelkezésre jogosult,
41. VIBER átutalás: A Takarékszövetkezet 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 a címére megküldött átutalási megbízások alapján.

## Képviselet

A Takarékszövetkezet köteles meggyőződni az Ügyfél, illetőleg képviselője személy-azonosságáról, a képviselő tekintetében pedig a képviseleti jogosultságról is. E célból az Ügyfél vagy képviselője a személyazonosságát, illetőleg képviseleti jogosultságát megfelelően igazolja.

A Takarékszövetkezet a *pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény* (Pmt.) alapján köteles az Ügyfelet - beleértve a meghatalmazottat is - átvilágítani, ennek keretében a Bank köteles az Ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, illetőleg a képviselője személyazonosságának igazoló ellenőrzését és azonosítását, **valamint a Pmt. által elvárt nyilatkozatást** elvégezni.

A jogi személy átvilágítását követően a Takarékszövetkezet elvégzi a jogi személy nevében vagy megbízása alapján eljáró személy **Pmt. szerinti** átvilágítását is.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Takarékszövetkezet köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét.

**Az átvilágítás során bemutatott** okmányokról, igazolásokról a Bank **köteles** másolatot készíteni.

A Takarékszövetkezet a hozzá bejelentett képviselőket mindaddig az Ügyfél képviselőjének tekinti, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló értesítés a Takarékszövetkezet megfelelő szervehez be nem érkezik.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél írásos rendelkezéseinek köteles az aláírás azonosságát vizsgálni az erre rendszeresített űrlapon bejelentett aláírás minta alapján. Ha a rendelkezés nem a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon van aláírva, azt a Takarékszövetkezet jogosult az ok megjelölésével visszaküldeni a benyújtónak, illetve köteles megtagadni a megbízás teljesítését.

A Takarékszövetkezet nem felel az elvárható gondos vizsgálat során sem felismerhető hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeiért.

## Fizetési számla vezetése

### I. Számlanyitás

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg.

**Természetes személy** (deviza belföldi, illetve deviza külföldi) bankszámla (fizetési számla) nyitási igényét a Takarékszövetkezet bármely fiókjában kezdeményezheti, melyet követően a Takarékszövetkezet szerződést köt az ügyféllel.

A számlanyitás feltétele, hogy:

- a számlatulajdonos illetve kiskorú számlatulajdonos esetén a törvényes képviselője a személyazonosításra alkalmas okiratát a számla megnyitásakor bemutatassa,
- a Takarékszövetkezet a pénzügyi törvény alapján az ügyfél átvilágítást elvégezze és
- a számlatulajdonos(ok) a Takarékszövetkezet által rendszeresített formanyomtatványon az aláírás mintáját a számla feletti rendelkezéshez megadja(ák).

A Takarékszövetkezet a számlát a számlatulajdonos(ok) nevére nyitja meg, a bankszámlaszerződés a felek aláírásával jön létre. A 14-18 év közötti kiskorú gyermek korlátozottan cselekvőképes személynek minősül, így a számlanyitáshoz a törvényes képviselő hozzájárulása szükséges. A számla szerződés aláírásával a törvényes képviselő beleegyezik a bankszámlanyitásba és a kiskorú számla feletti szabad rendelkezési jogába.

A Takarékszövetkezet nem nyújt 14. életévét be nem töltött kiskorú személy részére lakossági pénzforgalmi szolgáltatásokat, kivéve a Gyámi Fenntartásos Bankszámla Szerződést.

**Pénzforgalmi számlát** a pénzforgalmi szolgáltató akkor nyithat, ha

a) jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) már bejegyzett vállalkozás a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte,

b) a nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy létesítő okiratát (társasági szerződését) egy másolati példányban átadta, valamint - ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának - csatolta a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbíróságtól kapott elektronikus tanúsítványt vagy annak hiteles papír alapú másolatát,

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

Számlanyitáshoz szükséges okmányok:

- ◆ Társasági szerződés, Alapszabály, Alapító okirat, létesítő okirat.
- ◆ Újonnan alakuló cégek esetén Cégbíróság által kiállított tanúsítvány, mely tartalmazza a Társaság nevét, a cégjegyzékszámát, adószámát, statisztikai jelzőszámát.
- ◆ A számlanyitási kérelem benyújtásakor már működő gazdasági társaság esetében 30 napnál nem régebbi cégkivonat.
- ◆ Cégjegyzési jogosultságot igazoló aláírási címpéldány/aláírás minta, vagy más hatósági nyilvántartásba vétel, pl. önkormányzatnál testületi ülés határozatának hitelesített példánya.
- ◆ Szabályosan kitöltött, a Takarékszövetkezet által rendszeresített aláírásbejelentő katon (aláírásnyilvántartó katon), amelyen a cégjegyzésre jogosult meghatározza, hogy milyen cégjegyzéssel és kik rendelkezhetnek a pénzforgalmi bankszámla felett.
- ◆ Egyéni vállalkozók esetén vállalkozói igazolvány, vagy a nyilvántartásba vételről kiállított igazolás
- ◆ Természetes személyek, egyéni vállalkozók esetében a pénzforgalmi bankszámla feletti jogosultságot a Takarékszövetkezetben történő aláírással kell hitelesíteni.

A pénzforgalmi bankszámlaszerződés megkötéséhez, a számlanyitáshoz szükséges okmányok eredeti példányát, vagy azok hiteles másolatát be kell mutatni, melyekről a Takarékszövetkezet másolati példányt készít. A szerződés akkor tekinthető megkötöttnek, ha a szerződést mindkét fél cégszerűen aláírta.

A nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy gazdasági társaság, szövetkezet részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére, illetve - az alapítói vagyon kivételével - javára fizetési megbízást teljesíteni mindaddig nem lehet, amíg a számlatulajdonos nem igazolta, hogy nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelmét benyújtotta, valamint adószámát és statisztikai számjelét nem közölte.

A nyilvántartásba vétellel létrejövő egyéb jogi személyek részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére, illetve - az alapítói vagyon kivételével - javára fizetési megbízást teljesíteni az az előzőekben meghatározott feltételek teljesítése esetén is kizárólag a nyilvántartásba vétel megtörténtének igazolását követően lehet.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla megnyitását meghatározott összeg megfizetéséhez kötheti, melynek mértékét a Hirdetményben teszi közzé.

A pénzforgalmi számla számát a Takarékszövetkezet a szerződésben rögzíti. A Takarékszövetkezet a szerződésben rögzített időponttól vállal a számla terhére megbízásokat és jóváírásokat.

A bankszámlaszerződés írásban, Keretszerződésként határozatlan időre jön létre, amely a bankszámla megnyitása mellett a Keretszerződés alapján a jövőben megkötendő fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit is tartalmazza.

## II. A fizetési számla feletti rendelkezés

A bankszámla felett a számlatulajdonos rendelkezhet

A Számlatulajdonos, illetve pénzforgalmi számla esetén a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy – számlanyitáskor – aláírásnyilvántartó kartonon köteles bejelenti a fizetési számla felett rendelkezni jogosult személyek nevét és aláírás mintáját. A Takarékszövetkezet hálózati egységéhez az aláírásnyilvántartó kartonokat 3 példányban kell benyújtani, amelyből egy példányt a Takarékszövetkezet az átvétel és a hatályba helyezés időpontjának igazolásával aláírva visszaad a Számlatulajdonosnak.

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

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos fizetési számlája felett bármiféle rendelkezést (ha csak jogszabály, vagy a szerződő felek közötti megállapodás kifejezetten eltérően nem rendelkezik) kizárólag a Számlatulajdonostól illetve a számla felett rendelkezésre jogosult személytől fogad el. **A Fizetési számla feletti rendelkezési jog magában foglalja a Másodlagos számlaazonosító feletti rendelkezési jogot is.**

A számla felett rendelkezni jogosult személy nem jogosult a fizetési számla felett más rendelkezésre jogosult személyt – kedvezményezettet – bejelenteni, a fizetési számla felett meghatalmazott útján rendelkezni, a Számlatulajdonos által választott díjsomagot módosítani, valamint a fizetési számlát megszüntetni.

**Meghatalmazás nem adható Másodlagos számlaazonosító megadására, módosítására, törlésére, vagy ezen jogok Rendelkezésre jogosulttól való megvonására /visszaadására.**

A Takarékszövetkezet amennyiben bármilyen módon tudomást szerez a Számlatulajdonos elhalálzásáról, a tudomásszerzést követően jogosult a rendelkezők és meghatalmazottak rendelkezési jogát felfüggeszteni, majd a Számlatulajdonos haláláról történő hitelt érdemlő tudomásszerzést követően a rendelkező és a meghatalmazott rendelkezési jogosultságát megszüntnek tekinti a halál tényének igazolása napjától kezdődően.

A Számlatulajdonos a bankszámlájához kapcsolódóan jogosult kedvezményezettek – részesedési arányuk megjelölésével – megadni. Ebben az esetben a Számlatulajdonos halálakor a bankszámlán lévő követelés összege nem tartozik a Számlatulajdonos hagyatékához, és hagyatéki végzés nélkül, a halál tényének hitelt érdemlő igazolása után (halotti anyakönyvi kivonat bemutatása) a bankszámlán lévő követelés összegét a kedvezményezett(ek) részére fizeti ki a Takarékszövetkezet.

A Számlatulajdonos az elhalálzásra szóló kedvezményezetti nyilatkozatot bármikor írásban visszavonhatja, a kedvezményezettek személyét és részesedési arányuk mértékét bármikor írásban módosíthatja.

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

A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül jogosult a Takarékszövetkezet a saját tevékenységével kapcsolatos esedékes követelésekkel (jutalékok, díjak, felmerült költségek) valamint a jogszabályokban meghatározott teljesítendő megbízásokkal megterhelni a Számlatulajdonos számláját.

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



A pénzforgalmi számláról való rendelkezéshez a cégjegyzékbe vagy más nyilvántartásba bejegyzett, illetve bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített név betű szerinti használata szükséges.

A Takarékszövetkezet a téves bejegyzésének helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves számlavezetői bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a bankszámla egyenlegében nem eredményezhet a Számlatulajdonos vagyonaiban beálló változást. Ennek megfelelően a Takarékszövetkezet jogosult (és köteles) a saját tévedésén alapuló jóváírás, vagy terhelés esetén a tévedést a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül minden egyéb, a számlát érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást – megelőzően helyesbíteni, melyek után a Takarékszövetkezet nem számol fel jutalékot. A helyesbítésről a Takarékszövetkezet az ok megjelölésével köteles értesíteni a számlatulajdonost.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos által rendelkezési joggal bejelentett személyt mindaddig a Számlatulajdonos képviselőjének tekinti, amíg a cégjegyzésre jogosult személy írásban az aláírási jog megszüntetéséről nem értesíti.

Ha a jogi személy képviselőjére jogosult vezető megbízását visszavonták, akkor a korábbi vezető tisztségviselő által bejelentett aláírókat mindaddig el kell fogadni, amíg az új cégképviselőre jogosult másként nem rendelkezik. Új rendelkezési jogosultság bejelentése esetén új aláírásbejelentő kartont kell kiállítani. Új cégképviselőre jogosult esetén igazolni kell a rendelkezési jogosultságot (változásbejegyzési kérelem/cégbírósági végzés vagy taggyűlési/közgyűlési határozat).

### **III. Megbízások teljesítése**

Fizetési számla (bankszámla és pénzforgalmi számla feletti rendelkezéseket a Számlatulajdonos az alábbi módokon nyújthat be a Takarékszövetkezetnek:

- a) A Takarékszövetkezet által adott formanyomtatványokon írásban. A szükséges nyomtatványokat a Számlatulajdonosnak kell igényelnie a Takarékszövetkezettől.
- b) A Számlatulajdonos és a Takarékszövetkezet által kötött kiegészítő megállapodás alapján elektronikus banki átutalási rendszer igénybevételével.
- c) Átutalási megbízás adható telefaxon is, a Számlatulajdonos és a Takarékszövetkezet között megkötött, erre irányuló megállapodás alapján.

Nem minősül megbízásnak a Takarékszövetkezet elektronikus levelezési címére eljuttatott elektronikus levél.

A Számlatulajdonos megbízásait küldheti postán, vagy személyesen is leadhatja a Takarékszövetkezet ügyfélforgalmi helyiségében. Az elektronikus banki átutalási rendszer használatakor a Számlatulajdonos megbízásait közvetlen számítógépes kapcsolat segítségével telephelyén, interneten keresztül adja a Takarékszövetkezet számára.

Fizetési számla feletti írásos rendelkezés esetén a Takarékszövetkezet vizsgálja az aláírásnyilvántartó kartonon lévő aláírásmintákkal kapcsolatos egyezőséget, pénzforgalmi számla esetén a cégjegyzés megfelelőségét is, de nem felel az aláírások gondos vizsgálat melletti fel nem ismerhetőségéért, valódiságáért.

A Számlatulajdonos, mint Fizető fél a Fizetési műveletet írásban (a fizetési megbízásnak vagy egyéb jóváhagyást tartalmazó iratnak az aláírásával, Takarékszövetkezethez történő benyújtásával), távközlési eszköz vagy elektronikus eszköz útján hagyja jóvá.

A Takarékszövetkezet ellenőrzi a megbízások szabályszerű kitöltését.

A papíron benyújtott fizetési megbízásokat a Számlatulajdonosnak jól olvasható módon, csak fekete vagy kék színű tintával író tollal, írógéppel vagy nyomtatóval kell kiállítania úgy, hogy az utólagos betoldás, egyéb módosítás és a hamisítás lehetősége kizárt legyen, továbbá keltezni szükséges, és ezt követően a fizetési megbízást a rendelkezésre jogosultnak minden esetben az aláírókartonon bejelentett aláírásával megegyező módon kell aláírnia.

A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az Ügyfél pontos nevét, az ügylet tárgyát, és a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi adatot.

Az elektronikus úton benyújtott átutalási (fizetési) megbízás adattartalom, teljesítési rend, valamint díjazás tekintetében különbözhet az írásbeli –papíralapon– benyújtott megbízástól. Ennek részleteit a vonatkozó hirdetmény tartalmazza.

Ha a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, az ebből eredő kárért a Takarékszövetkezet nem felel.

Amennyiben a Takarékszövetkezet az ellenőrzés során bármiféle rendellenességet tapasztal, a megbízást visszaküldi a megbízónak. A Takarékszövetkezet az ebből eredő kárért nem vállal felelősséget.

Elektronikus banki átutalási rendszeren keresztül történő átutalási megbízások esetén, a megfelelő egyedi azonosítók használata esetén a rendelkezésre jogosultságot a Takarékszövetkezet nem vizsgálja. Kizárólag a Számlatulajdonos felelőssége, hogy a nála üzemeltetett rendszer kódolt használatára kinek ad felhatalmazást.

A Számlatulajdonos a megbízások teljesítéséről a Takarékszövetkezet által megküldött –vagy a számlatulajdonos kérésére személyes átvételig visszatartott– számlakivonatból értesül.

### **A megbízások befogadása, teljesítése**

A helyes – hibátlan - megbízásokat az Általános Üzletszabályzatban rögzítettek szerint kell befogadni.

A pénzforgalmi megbízások teljesítését a Takarékszövetkezet a Pft. és az MNB rendeletben foglaltak szerint végzi.

A fizetési megbízások teljesítésének rendjéről, ezen belül arról a záró időpontról, ameddig az átvett fizetési megbízásokat aznapra teljesíti, az Általános Üzletszabályzatban és az üzlethelyiségeiben kifüggesztett hirdetményben tájékoztatja ügyfeleit.

A Bank a fizetési megbízás teljesítési határidejét – a Számlatulajdonos/Kedvezményezett által megjelölt későbbi időpont (teljesítési dátum), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a fizetési megbízás átvételének 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. Az azonnali átutalási megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a Bankhoz a Fizetési megbízás beérkezett és a hitelesítés megtörtént.

Ha a Számlavezető hely jogszabály vagy a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a fizetési megbízást sorba állítja, akkor a teljesítési határidők számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a Bank által a Teljesítési rendben meghatározott Munkanap kezdő és záró időpontja között a Fizető fél Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján rendelkezésre áll. Amennyiben a fedezet rendelkezésre állása nem a Teljesítési rendben meghatározott Munkanap kezdő és záró időpontja szerinti időszakban következik be, a Fizetési megbízás átvételének időpontja a következő Munkanap kezdő időpontja.

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

Sorban álló hatósági átutalás és átutalási végzés átvételének időpontja az az időpont, amikor a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a Fizető fél Fizetési számláján rendelkezésre áll, és az a belföldi fizetési rendszer, amelynek útján a Bank a hatósági átutalást és átutalási végzés alapján történő átutalást teljesíti, üzemel.

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

Ha a Fizetési megbízás benyújtása a benyújtást követő „Terhelési nap” feltüntetésével történik, a Fizetési megbízás átvételi időpontja az az időpont, amikor a Terhelési napon a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet a Számlatulajdonos Fizetési számláján rendelkezésre áll.

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

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

A pénzforgalmi bankszámlára történő készpénzbefizetés vagy a pénzforgalmi bankszámláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető hely (Számlavezető hely vagy kijelölt Takarékszövetkezet/Bank) pénztáránál vagy a Postán be- vagy kifizetik, illetve a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a Posta biztosítja. A készpénzáttalálás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzáttalálásban megjelölt helyen rendelkezésre áll.

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

A Számlatulajdonos jogosult fizetés-kezdemenyvezési és számlainformációs szolgáltatást igénybe venni fizetési megbízások benyújtására, amennyiben a fizetési számlája online módon hozzáférhető.

Az Azonnali átutalási megbízás olyan módon is benyújtható, hogy abban a Kedvezményezett neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett a Kedvezményezett Fizetési számlájához hozzárendelt Másodlagos számlaazonosító szerepel.

A Bank - a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kivont pénzeszközök elhelyezésére szolgáló számla kivételével - alapértelmezetten biztosítja a Fizetési számlához a Másodlagos számlaazonosító hozzárendelését a Számlatulajdonos(ok) és a Fizetési számla felett Rendelkezők (ideértve fogyasztónak minősülő Számlatulajdonos esetén a Számlatulajdonos Törvényes képviselőjét is, de ide nem értve a Számlatulajdonos esetleges Gondnokát) részére.

Másodlagos azonosítóként

- e-mail cím,
  - mobiltelefonszám (EGT-államra, mint földrajzi területre utaló országcódot tartalmazó mobiltelefonszámot),
  - adóazonosító (az állami adó- és vámhatóság által megállapított)
- adható meg.

A kizárólag a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kivont pénzeszközök elhelyezésére szolgáló Fizetési számlához Másodlagos számlaazonosító a Számlatulajdonos és a Bank megállapodása alapján rendelhető hozzá.

A Másodlagos számlaazonosító hozzárendelése, annak módosítása vagy törlése személyesen, a Bank fiókjaiban kezdeményezhető, azok nyitvatartási idejében. Egy Fizetési számlához több Másodlagos számlaazonosítót is hozzárendelhető, azonban egy adott Másodlagos számlaazonosító kizárólag egy Fizetési számlához rendelhető hozzá.

Akár a Számlatulajdonos, akár egyéb Rendelkezésre jogosult teszi meg a bejelentést, ahhoz mellékelni kell Számlatulajdonos, illetve a Másodlagos számlaazonosító rögzítését kezdeményező természetes személy Rendelkezésre jogosult hozzájárulását ahhoz, hogy

a) neve, a bejelentésben foglalt fizetési számla IBAN-ja és a hozzárendelt Másodlagos számlaazonosító a Központi adatbázist működtető szervezet részére átadásra kerüljön, amely ezen adatokat kezeli mindaddig, amíg a hozzájáruló nyilatkozat visszavonásra nem kerül, vagy a Bank által lefolytatott rendszeres éves adatellenőrzés sikertelenül zárul,

b) az a) pontban meghatározott adatait a Központi adatbázist működtető szervezet a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása és a Fizetési műveletek, valamint annak kezdeményezésére irányuló kérelmek feldolgozása, elszámolása és teljesítése keretében a Fizetési megbízás teljesítése céljából a Fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő pénzügyi intézmények és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatók részére továbbítja.

Másodlagos azonosító rögzítése és módosítása: a Számlatulajdonos és a Rendelkezésre jogosult az érintett számlához Másodlagos számlaazonosítót adhat meg, és a megbízáshoz kapcsolódó adatok továbbításához a Számlatulajdonos és a Rendelkezésre jogosult is hozzájárul. Az adattovábbításhoz való hozzájárulást a korábban Fizetési számlához rendelt Másodlagos számlaazonosító módosításakor is meg kell adnia a módosítást kezdeményező Ügyfélnek.

Másodlagos azonosító törlése: a Számlatulajdonos a saját, a Rendelkezésre jogosult Másodlagos számlaazonosítójának; a Rendelkezésre jogosult kizárólag a saját Másodlagos számlaazonosítójának törlését kezdeményezheti.

A Bank meggyőződik arról, hogy a Rendelkezésre jogosult a Másodlagos számlaazonosító ilyenként való használatára vagy egy bejelentett Másodlagos számlaazonosító módosítására, törlésére jogosult-e. Ez oly módon történik és egyúttal a Másodlagos számlaazonosító akkor kerül befogadásra a Bank részéről, és a GIRO felé az MNB rendeletben előírt határidőben továbbításra, ha az adott személy a Másodlagos számlaazonosító ilyenként való használatára, megadására, módosítására vagy törlésére jogosult, illetve a Másodlagos számlaazonosítóval rendelkezni jogosult természetes személy – az adattovábbításhoz az MNB rendelet szerinti hozzájáruló nyilatkozatát megadja, és a Bank által a részére – mobil telefonszám és e-mail cím Másodlagos azonosítóként való megadása esetén – küldött validációs kódot a megadásra/ módosításra irányuló eljárás befejezéséig a nála lévő eszköztől az ügyintéző részére visszaolvassa. Amennyiben a jelen bekezdésben írt feltételek nem teljesülnek, a Bank a Másodlagos azonosító befogadását elutasítja.

Adóazonosító esetében az adókártya bemutatásával ellenőrzi a Bank a Másodlagos számlaazonosítóra való használati jogosultságot.

Az eljárás sikertelensége esetén a Bank a Másodlagos számlaazonosító bejelentésének befogadását vagy a bejelentett Másodlagos azonosító módosítása, törlése iránti kérést visszautasítja.

A Bank a Rendelkezésre jogosult bejelentésének adattartalmát – Számlatulajdonos, valamint a Másodlagos számlaazonosítóval rendelkezni jogosult hozzájárulása alapján – miután meggyőződött a Másodlagos azonosító ilyenként való használatáról, egy órán belül továbbítja a Központi adatbázist kezelő szervezetnek, amely azt haladéktalanul rögzíti a központi adatbázisban.

A bejelentett Másodlagos számlaazonosító módosítására irányuló kérést a Bank a Másodlagos számlaazonosító bejelentésére vonatkozó szabályok szerint kezeli.

A bejelentett Másodlagos számlaazonosító törlésére irányuló kérésről, miután a Bank meggyőződött a Másodlagos azonosító törlésének jogosultságáról, egy órán belül értesíti a Központi adatbázist kezelő szervezetet, amely azt haladéktalanul törli a központi adatbázisból.

A Bank a Rendelkezésre jogosult bejelentése átvételétől számítva évente egyeztet a Számlatulajdonossal vagy az általa az egyeztetés lefolytatására felhatalmazott egyéb Rendelkezésre jogosulttal a Fizetési számlához rendelt Másodlagos számlaazonosítók érvényességéről akként, hogy a Rendelkezésre jogosultnak a Másodlagos számlaazonosító hozzárendelésére vonatkozó korábbi bejelentésének a megerősítését a bejelentés átvétele napjának számánál fogva megfelelő napig beszerzi. A Bank az évenkénti egyeztetésre előírt határidő lejártát legalább 30 nappal megelőzően értesíti a Számlatulajdonost az

adategyeztetésről, valamint az adategyeztetés elmaradásának a következményéről. Amennyiben az adategyeztetés a Bank értesítése ellenére az ott meghatározott határidőben nem történik meg, a Másodlagos számlaazonosító a határidő lejártát követő napon 0 órakor érvényét veszti, amely tényt a Bank haladéktalanul jelzi a Központi adatbázis működtetését végző szervezetnek, amely azt haladéktalanul törli a Központi adatbázisból.

Az évenkénti egyeztetés megvalósíthatósága érdekében Másodlagos számlaazonosító rögzítésekor a Rendelkezésre jogosult, a Törvényes képviselő és a Társtulajdonos felhatalmazását adja a Banknak, hogy az éves adategyeztetés érdekében, a Számlatulajdonossal; illetve az általa felhatalmazott személlyel, az általa adott Másodlagos számlaazonosítót megismertesse. A Rendelkezésre jogosult a Másodlagos számlaazonosító rögzítésekor felhatalmazást ad a Banknak arra, hogy a Számlatulajdonos (és a Társtulajdonos) és a Fizetési számlához kapcsolódó egyéb Rendelkezők megismerhessék az általuk rögzített Másodlagos számlaazonosítókat.

A Bank a Számlatulajdonos azon Fizetési számlájának megszűnését, amelyhez Másodlagos számlaazonosítót rendelt, haladéktalanul bejelenti a Központi adatbázis működtetését végző szervezetnek, amely azt a bejelentés átvételét követően haladéktalanul törli a Központi adatbázisból és a Fizetési számla megszüntetésével egyidejűleg a Bank is törli a Másodlagos számlaazonosítót a nyilvántartási rendszeréből.

Amennyiben a Rendelkezésre jogosult/Társtulajdonos/Törvényes képviselő Fizetési számla feletti rendelkezési joga megszűnik, úgy az általa a Fizetési számlához rendelt valamennyi Másodlagos számlaazonosító törlésre kerül.

Ha a megbízás a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályokba ütközik és a Takarékszövetkezet ezt észleli, a megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Számlavezető hely a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a fizetési megbízás teljesítését legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő banki munkanapon visszautasítja, a visszautasítás okát és a visszautasításra okot adó tényt elmondó hibák helyesbítéséhez szükséges eljárást közli és az okmányokkal vagy ellenjegyzéssel ellátott papír alapú megbízások esetén a fizetési megbízást és az okmányokat visszaküldi, egyéb papír alapú és elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról értesítést küld.

A nem teljesíthető azonnali átutalási megbízást a Bank haladéktalanul visszautasítja és az erről szóló értesítést haladéktalanul megküldi vagy elérhetővé teszi a Fizető fél részére a Pénzforgalmi Keretszerződésben meghatározott módon.

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

A megbízások teljesítésének pontos rendjére, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjára vonatkozóan a „Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről” elnevezésű Tájékoztató ad útmutatást.

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele az, hogy a számlatulajdonos számláján a teljesítéshez szükséges pénzügyi fedezet rendelkezésre álljon. Az IG2 rendszerben napközben többször is érkezhethet jóváírás a fizetési számlára, ezért a Takarékszövetkezet fedezet hiány esetén a végső fedezet vizsgálat időpontját a szolgáltatási órarendben az adott átutalásra vonatkozó aznapi átutalási megbízások végső befogadási időpontjában határozza meg.

Az Azonnali átutalási megbízást a Számlavezető hely az IG3 fizetési rendszeren keresztül a Teljesítési rendben foglaltak szerint teljesíti. Amennyiben a jelen Általános Szerződési Feltételek és a Teljesítési rend tartalma eltér egymástól, akkor a Teljesítési rendben foglaltak az irányadóak.

Amennyiben az egyszerű és a csoportos átutalási megbízás és a csoportos beszedési megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizető fél fizetési számláján, akkor a Takarékszövetkezet részteljesítést nem végez, de a fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra sorba állítja.

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 megbízásokat visszautasítja.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy a rendszeres átutalási megbízások esetében fedezethiány esetén a Takarékszövetkezet a megbízásokat sorba állítja.

Amennyiben a sorbaállítást követő első munkanapon a fedezet rendelkezésre áll, az aznap érkezett átutalási megbízásokat megelőzve a Takarékszövetkezet ezen függő átutalás(oka)t teljesíti. Amennyiben a teljesítéshez szükséges fedezet továbbra sem áll rendelkezésre, a Takarékszövetkezet a függőben tartott átutalási megbízásokat –jogszabályi előírás hiányában - 35 nap elteltével törli. A Takarékszövetkezet ezen eljárásból eredő károkért nem vállal felelősséget. Ha a megbízás teljesítése egyéb okból akadályba ütközik, a Takarékszövetkezet az Ügyfelet erről értesíti.

**A fedezethiány miatt nem teljesíthető azonnali átutalási megbízást a Bank nem állítja sorba, arra vonatkozó megállapodást nem köt.**

A Takarékszövetkezet a jóváírásokat a pénzforgalmi jelzőszám alapján teljesíti, a Takarékszövetkezet MNB-nél vezetett nostro számlájára történt jóváírást követően haladéktalanul. A Takarékszövetkezet az ügyfelei által benyújtott terhelési megbízásoknál vizsgálja a számlatulajdonos számlaszáma és neve közötti egyezőséget is.

Kézpénzbefizetést a Számlavezető a Takarékszövetkezet valamennyi hálózati egységében és a postahivatalokban eszközölhet. A postai befizetéseket az MNB értesítés (PEK-től érkező számlatulajdonosi értesítések) kézhezvételének napján írja jóvá a Takarékszövetkezet.

Számlatulajdonos készpénz kifizetést Takarékszövetkezet hálózati egységeiben eszközölhet, készpénzfelvételi lap/utalvány használatával.

A rendelkezések teljesítésénél a Takarékszövetkezet az aláírások hitelességén túlmenően a felvevő személyét is ellenőrzi, amennyiben szabálytalanságot észlel, a kifizetést megtagadja és erről a Számlatulajdonost értesíti.

Az ügyfél készpénzfelvételi bejelentési kötelezettségeit és az összeghatárokat a Takarékszövetkezet hirdetményben teszi közzé.

Ha az Ügyfél által befizetni kívánt fizetőeszköz hamis, hamisított, hamisnak vagy hamisítottnak látszik, azt a Takarékszövetkezet bevonja –jegyzőkönyv felvétele mellett– és megküldi a Magyar Nemzeti Banknak (MNB) vizsgálatra. Amennyiben a vizsgálat során az MNB megállapítja, hogy a fizetőeszköz hamis vagy hamisított azt az MNB bevonja. Ebben az esetben az ügyfél ellenszolgáltatási vagy kártérítési igényt a Takarékszövetkezettel szemben nem támaszthat.

A Takarékszövetkezet –a tárgynapi teljesítésre befogadott–a fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy munkanap alatt végzi el. Amennyiben a számlatulajdonos az átutalási megbízást terhelési naphoz kötötten tölti ki, úgy a Takarékszövetkezet vállalja, hogy az átutalási megbízásban feltüntetett terhelési napon teljesíti a megbízást.

**Ha a Bank 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 - ide nem értve az azonnali átutalási megbízást.**

Az Ügyfél a tárgynapi teljesítésre beadott fizetési megbízást a Takarékszövetkezet által történt átvételét követően nem vonhatja vissza és nem módosíthatja. Az Ügyféltől beérkezett, nem az IG2 rendszerben

teljesülő megbízások visszavonási, módosítási kérelmet a Takarékszövetkezet megvizsgálja, és amennyiben lehetséges úgy az Ügyfél visszavonási, módosítási kérelmét teljesíti.

A terhelési nappal benyújtott fizetési megbízást a számlatulajdonos jogosult a Takarékszövetkezetnél a terhelési napot megelőző munkanap végéig írásban visszavonni. **Az IG3 fizetési rendszerben továbbítandó Fizetési megbízások visszahívása csak a Bank valamely fiókjában kezdeményezhető.**

Olyan fizetési megbízás esetén, amelyet a kedvezményezett kezdeményezett, vagy rajta keresztül kezdeményeztek, a fizetési megbízás visszavonásához a kedvezményezett hozzájárulása szükséges.

A megbízás visszavonása vagy módosítása esetén a Takarékszövetkezet jogosult a külön eljárásért díjat felszámítani, melynek mértékét a hirdetmény tartalmazza.

Fizetési művelet teljesítésére - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével - akkor kerülhet sor, ha azt a fizető fél előzetesen (illetve a bankszámlaszerződésben meghatározott esetekben utólagosan) jóváhagyta.

A Bank a bankszámla terhére benyújtott fizetési megbízásokat (kivéve a hatósági átutalást és az átutalási végzés alapján történő átutalásokat,) a bankszámlához kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

Fizetési művelet során alkalmazható fizetési módok részletes szabályait a pénzforgalom lebonyolításáról szóló MNB rendelet tartalmazza.

Fizetési művelet során alkalmazható főbb fizetési műveletek:

#### **IG2 rendszerben teljesülő:**

Elektronikusan benyújtott átutalás, mint pl:

Eseti átutalás

Csoportos átutalás (csoportos munkabér átutalás is)

Átutalás rendszeres megbízás alapján (elektronikus és papíralapú is)

#### **Giro rendszerben teljesülő:**

Átutalás, mint pl.

Papíralapon benyújtott eseti átutalás

Hatósági átutalás és átutalási végzés

Beszedés, mint pl:

Felhatalmazó levélen alapuló beszédés

Csoportos beszédés

Váltóbeszédés

Készpénzfizetési módok, mint pl:

Készpénzbefizetés fizetési számlára

Készpénzkifizetés fizetési számláról

#### **IG3 rendszerben teljesülő:**

**Azonnali átutalás**

#### **A fizetési megbízások teljesítésének sorrendje**

- jogszabályi előíráson alapuló terhelések, (hatósági átutalás, átutalási végzés)
- Takarékszövetkezeti esedékes követelések,
- az ügyfél megbízásai időrendi sorrendben.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos megbízásait csak a számláján lévő összeg erejéig teljesíti. Ha a fizetési számlán (bankszámla, pénzforgalmi számla) lévő összeg valamely benyújtott megbízás teljesítését nem teszi lehetővé, akkor azt a Takarékszövetkezet – az ügyfél kérése nélkül – harmincöt napig sorba állítja. A fedezethiány miatt nem teljesíthető felhatalmazó levélen alapuló beszédést legfeljebb 35 napig állítja sorba a Takarékszövetkezet, melyre a rendelkezésre álló fedezet erejéig részfizetést teljesít.

A Takarékszövetkezet megbízás nélkül is - 35 napig – sorba állítja a jogszabályban meghatározott, sorrendiséget megelőző követeléseket, melyre a jogszabályi előírások alapján részfizetést is teljesít. A sorba állítás lejártát követően a megbízásokat visszaküldi.

A 2009. évi LXXXV törvény 61 §-a értelmében a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesített átutalás teljesítése során, amennyiben a fizető fél adott pénznemben vezetett fizetési számláján nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, a megbízás teljesítése érdekében az ügyfél Takarékszövetkezetnél vezetett további, egyéb pénznemű –elsősorban forint– fizetési számláinak egyenlegét, –illetve elkülönített számlák tekintetében, az ügyfél által szabadon kezelt elkülönített összegeit– is bevonja a Takarékszövetkezet, a megfelelő devizanemben.

### **Visszatérítés**

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos, mint fizető fél által az alábbiakban meghatározott módon jóváhagyott fizetési művelet visszatérítésére vonatkozó igényét a fizető fél a terhelés napjától számított 56 napig érvényesítheti mely igény benyújtásától számított 10 munkanapon belül a Takarékszövetkezet a fizetési művelet összegét visszatéríti vagy az igényt indoklással ellátva elutasítja.

A fizetési művelet összegének visszatérítésére kizárólag akkor kerülhet sor, ha:

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

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

Nem tekinthető az adott helyzetben ésszerűen elvárható összeget meghaladó beszedés teljesítésének, ha a beszedett összeg a kedvezményezett és a számlatulajdonos közötti hitel vagy kölcsön jogviszonyból származó követelés kiegyenlítésére szolgál, vagy a számlatulajdonos által előre meghatározott fizetési művelet összegének felső határát nem éri el.

Ha a számlatulajdonos él a visszatérítési jogával (számlatulajdonostól beszedett összeg tekintetében visszatérítési igényt terjeszt elő a Takarékszövetkezetnél) akkor az alábbi dokumentumokat kell bemutatni:

- a) A beszedés alapját képező szerződést
- b) A számlatulajdonos nyilatkozatát arról, hogy a visszatérítési igény tárgyát képező fizetési művelet összegét a fizetési megbízás jóváhagyásakor nem ismerte.
- c) A kedvezményezett által a számlatulajdonosnak megküldött számla és fizetési értesítő eredeti példányát.

Fentiekben foglaltak nem érvényesek azon ügyfelek vonatkozásában, akik nem fogyasztók vagy mikro vállalkozások.

### **Fizetési műveletek helyesbítése, felelősségi és kárviselési szabályok**

Az ügyfél a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legkésőbb a számlakivonat kézhezvételétől számított 60. (hatvanadik) napig, fogyasztónak minősülő ügyfél esetén legfeljebb a fizetési művelet teljesítését követő tizenharmadik hónapnak a fizetési számla megterhelésének napjával megegyező napjáig kezdeményezheti a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését. Ha a lejárat hónapjában nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejárt a hónap utolsó napja.

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

A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítése iránti kérelem esetén a Takarékszövetkezet köteles bizonyítani - adott esetben a hitelesítés által -, hogy a kifogásolt fizetési műveletet a fizető fél jóváhagyta, a fizetési művelet megfelelően került rögzítésre, és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta.



A jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén a pénzforgalmi szolgáltató haladéktalanul köteles

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

### Folyószámla hitelkeret

A Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos folyószámla hitelkeret szerződést köthet egymással, amelyben a Takarékszövetkezet a szerződésben foglalt összeg erejéig hitelkeretet biztosít a Számlatulajdonos részére. A bankszámlához kötött hitelkeret szerződés a felek között határozatlan időre jön létre és a hitelkeret összegét a Takarékszövetkezet évente felülvizsgálja.

Pénzforgalmi számlához kötött hitelkeret szerződés határozott 1 éves időtartamra jön létre.

### Elektronikus és Telefonos szolgáltatások

**Szolgáltatás:** a következő bankszolgáltatások: Telefonos (SMS, Telefax) és Elektronikus (Internet Bank és Home Bank)

**SMS Szolgáltatás:** A Takarékszövetkezet – a Számlatulajdonossal megkötött szerződés szerint - mobil telekommunikációs eszköz (telefon) útján továbbítható üzenet (SMS) formájában bankkártyára, illetve bankszámlára vonatkozó információt küld.

**Internet Bank:** A Takarékszövetkezet internetes oldalán ([www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu)) keresztül elérhető elektronikus banki rendszerszolgáltatás.

**Home Bank:** a Takarékszövetkezet által a Számlatulajdonossal megkötött szerződés alapján nyújtott elektronikus rendszerszolgáltatás a Fizetési számla feletti rendelkezési jogosultság gyakorlására, illetve Fizetési számla és egyéb információk lekérdezésének megkönnyítésére.

**Ügyfélszám:** a Takarékszövetkezetnél a Számlatulajdonos azonosítására szolgáló, 8 számjegyből álló karaktorsor

**Felhasználó:** a Számlatulajdonos számlái felett, az elektronikus banki rendszerben – a Szolgáltatásra vonatkozó szerződésben, illetve erre rendszeresített adatlapon a Takarékszövetkezetnél a Számlatulajdonos által bejelentett módon - belépési, lekérdezési, illetve rendelkezési jogosultsággal bíró személy, valamint ezen jogosultságok gyakorlása tekintetében a Számlatulajdonos.

### A Szolgáltatások igénybevétele

A Szolgáltatás igénybevételének feltétele:

- a Számlatulajdonos a Takarékszövetkezetnél bankszámlaszerződéssel rendelkezzen, és
- a Számlatulajdonos a Takarékszövetkezettel a Szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan a szerződést megkösse,
- a Számlatulajdonos a Szolgáltatás igénybevételéhez szükséges nyomtatványokat kitöltve benyújtsa.

A Számlatulajdonos jogosult a Keretszerződést, mint a Szolgáltatásra vonatkozó szerződést bármikor 1 hónapos felmondási határidővel indoklás nélkül, írásban felmondani. Az első év leteltét megelőző felmondás esetén a Számlatulajdonos köteles megtéríteni a Takarékszövetkezetnek a felmondással kapcsolatosan ténylegesen és közvetlenül felmerülő költségeit. A Takarékszövetkezet jogosult a Keretszerződést, mint a Szolgáltatásra vonatkozó szerződést bármikor 2 hónapos felmondási határidővel, indoklás nélkül, írásban felmondani.

A Szolgáltatás nyújtásának kezdőnapja: legkésőbb a Szolgáltatásra vonatkozó szerződés aláírását követően a jelszó boríték átvételét követő első munkanap.

A Szolgáltatás az év minden napján, a nap 24 órájában rendelkezésre áll, azonban a Takarékszövetkezet jogosult a Szolgáltatást – lehető legrövidebb ideig - szüneteltetni pl. rendszerkarbantartás miatt. A Takarékszövetkezet köteles az előrelátható szüneteltetés időpontjáról tájékoztatást nyújtani az ügyfelek részére. A szünetelésből adódó esetleges károkért a Takarékszövetkezet felelősséget nem vállal.

A Takarékszövetkezet jogosult az általa nyújtott Szolgáltatást az ügyfelek előzetes tájékoztatását követően egyoldalúan megváltoztatni, módosítani, felfüggeszteni vagy megszüntetni és az ebből adódó esetleges károkért a Takarékszövetkezet felelősséget nem vállal.

A Felhasználó köteles bármilyen Felhasználói azonosító (jelszót, azonosítót, illetve azonosító kódot) titokban tartani, ahhoz harmadik személy nem férhet hozzá. Ezen kötelezettség megszegéséből eredő bármely kárért a Felhasználó felel.

A Felhasználói azonosító elvesztését, ellopását, illetéktelen harmadik személy általi megszerzését a Felhasználó haladéktalanul köteles a Takarékszövetkezetnek bejelenteni. Az írásbeli bejelentés kézhezvételét, illetve a telefonos bejelentést megelőzően esetlegesen bekövetkezett kárért a Számlatulajdonos felel.

Minden olyan kárért, amely a Számlatulajdonos, illetve Felhasználó szándékosságából, súlyos gondatlanságából ered, a Számlatulajdonos felel.

A Takarékszövetkezetnek jogában áll a Szolgáltatásra vonatkozó szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha:

- a.) a Számlatulajdonos és/vagy a Felhasználó megsérti a vonatkozó szerződést, illetve üzletszabályzati rendelkezést;
- b.) a Számlatulajdonos nem biztosítja a Szolgáltatás igénybevételéhez szükséges előírt feltételeket, bármilyen fizetési kötelezettségét nem teljesíti;
- c.) a Számlatulajdonos és/vagy a Felhasználó a Szolgáltatást nem rendeltetésének megfelelően használja;

A Szolgáltatás használatáért a Számlatulajdonos a Takarékszövetkezetnek díjat köteles fizetni. A Számlatulajdonos által igényelt szolgáltatások mindenkor díjai a Hirdetményben kerülnek meghatározásra. A Számlatulajdonos köteles minden olyan díjat, költséget viselni, mely a Szolgáltatás igénybevételével kapcsolatban felmerült. A Takarékszövetkezet fenntartja magának a jogot a díjtételek meghatározott időponttól történő változtatására, a Számlatulajdonos előzetes tájékoztatása mellett.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost a Keretszerződés módosításának szándékáról a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 2 hónappal értesíti. A módosítást a Számlatulajdonos részéről elfogadottnak kell tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt nem tájékoztatja a Bankot arról, hogy a módosítást nem fogadja el. Amennyiben a Takarékszövetkezetet a Számlatulajdonos arról tájékoztatja, hogy a módosítást nem fogadja el, azt a Takarékszövetkezet felmondásnak tekinti, és a Keretszerződés a módosítás hatálybalépése előtti munkanapon automatikusan megszűnik.

A módosítás hatálybalépése előtti napig a fogyasztó és mikroállalkozás Számlatulajdonos jogosult a Keretszerződés azonnali, díj -, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség nélküli felmondására. Ebben az esetben a felmondási idő alatt az eredetileg megállapított díjat köteles a Takarékszövetkezet részére megfizetni.

## **Telefax**

A Takarékszövetkezetnél, amennyiben erre a számlaszerződés, illetve az ahhoz kapcsolódó külön megállapodás kifejezetten lehetőséget nyújt, a Számlatulajdonos jogosult - azon megbízások kivételével, amelyek valamely jogszabályi rendelkezés alapján a Takarékszövetkezet részére eredetiben küldendőek meg - telefaxon megbízást küldeni a Takarékszövetkezetnek. A telefaxon küldött megbízás papíralapú megbízásnak minősül.

Kódszó hiányában a Takarékszövetkezet nem fogad el a Számlatulajdonostól telefaxon adott megbízást.

A Számlatulajdonos köteles a megbízás eredeti példányát a Takarékszövetkezetnek benyújtani azzal, hogy a Takarékszövetkezet a telefaxon küldött értesítéseket, megbízásokat eredeti megbízásként kezeli.

A fax üzenet érkezési időpontja: a takarékszövetkezeti egységbe érkezett faxon rögzített időpont.

A Takarékszövetkezet kizárja a felelősségét a fax üzenet tartalmának és aláírásának hamisításából eredő károkért, valamint a fax üzenet továbbítása alatti hibás működés miatti üzenetsérülésért, illetve értelmezhetetlenné válásért.

### **SMS Szolgáltatás**

Számlatulajdonos az SMS szolgáltatást, a Szolgáltatás paramétereit, valamint a Szolgáltatás módosítását írásban, a Szolgáltatásra vonatkozó szerződésen, illetve erre rendszeresített külön adatlapon vagy azonosítást követően illetve az Internet Bank rendszeren keresztül kérheti.

A Számlatulajdonos által az SMS Szolgáltatásért fizetendő díjak, költségek mértékét a Takarékszövetkezet hatályos Hirdetménye tartalmazza.

## **Elektronikus Bankszolgáltatások – INTERNET BANK – HOME BANK**

### **INTERNET BANK**

**Felhasználói azonosító (Csoportnév, Felhasználó név)** - Az Internet Bank rendszerbe való belépéshez szükséges a más Felhasználó azonosítójától eltérő azonosító.

**Jelszó** - Az Internet Bank rendszerbe való bejelentkezéshez, illetve a megbízások hitelesítéséhez szükséges karaktersorozat.

Az Internet Banking rendszerbe való belépéshez a Felhasználói azonosító és egy Jelszó megadása szükséges.

Ha a rendelkezésre jogosult elektronikus úton ad fizetési megbízást a Takarékszövetkezetnek, a Takarékszövetkezethez történő érkezési időpontnak a Felek a Takarékszövetkezet számítógépes rendszere által megállapított időpontot tekintik. Az elektronikus megbízások érkezésének egymás közötti sorrendjére a Takarékszövetkezetbe beérkezett állományon belüli sorrend az irányadó.

A Felhasználó az Internet Bank rendszerbe való belépéshez általa szabadon választható, többször használható bejelentkezési Jelszót használ.

### **HOME BANK**

**Ügyfélprogram (ÜP)** - a Takarékszövetkezet által a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátott szoftver, mely alkalmas arra, hogy az adott Home Bank elektronikus banki rendszerrel („Rendszer”) a kapcsolatot felvegye, és azzal kommunikálni tudjon.

**Felhasználói Kézikönyv** - az adott Home Bank Rendszer működéséről, illetve működtetéséről, a szolgáltatásairól, valamint az egyéb tudnivalókról szóló részletes információkat tartalmazó elektronikus vagy nyomtatott formátumú dokumentáció.

**Telepítési Csomag** - magában foglalja a Telepítési Útmutatót, az installációs adathordozót, valamint az Egyedi telepítési programazonosítót és a Kezdeti bejelentkezési jelszót/jelszavakat tartalmazó borítékokat.

A Számlatulajdonos az Ügyfélprogram annyi példányát használhatja, ahányra vonatkozóan jogosultságot szerzett, illetve ahány Ügyfélprogram egyszeri használatba vételi díját megfizette. A szoftver egyetlen licencét több számítógépen párhuzamosan felhasználni nem szabad.

A Takarékszövetkezet a szoftver használati jogát a szerzői jog szabályainak figyelembe vételével adja át a Számlatulajdonosnak.

Számlatulajdonos a szoftvert másnak használatába, birtokába nem adhatja, harmadik személy részére felette rendelkezési jogot nem biztosíthat, de jogosult a Szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján őt megillető jogokat jogutódjára végleges jelleggel átruházni, a Takarékszövetkezet előzetes értesítését követően, ha átadja a szoftver minden másolatát és az összes írásos anyagot a jogutód részére, valamint ha a jogutód szerződéses viszonyba lép a Takarékszövetkezettel.

A Szolgáltatásra vonatkozó szerződés aláírásával a Számlatulajdonos kötelezettséget vállal, hogy a Takarékszövetkezet által átadott szoftvert és a felhasználói kézikönyvet, egyéb tájékoztató anyagokat

gondosan megőrzi, azokat jogosulatlan felhasználástól, másolástól, megváltoztatástól, vagy nyilvánosságra hozataltól megóvjá.

A Felhasználó kitiltásra kerül a rendszerből, ha háromszor egymás után hibás bejelentkezési/banki jelszót ad meg bejelentkezéskor, vagy az adott Felhasználó helytelen elektronikus aláírását tartalmazó megbízási adatállomány beküldését egymás után háromszor kísérli meg.

A kitiltás után a kitiltott Felhasználó a helyes bejelentkezési jelszavával sem tud bejelentkezni, illetve a helyes aláírási jelszavával készített elektronikus aláírást is visszautasítja a Home Bank Rendszer. A kitiltásból eredő kárért a Takarékszövetkezetet felelősség nem terheli.

### **Banktitok, adatszolgáltatás harmadik személy részére**

Banktitok minden olyan, az Ügyfélről a Takarékszövetkezet rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Bank által vezetett bankszámlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Takarékszövetkezettel kötött szerződéseire vonatkozik.

Banktitok harmadik személy részére, csak a mindenkor hatályos Hpt-ben meghatározott esetekben és feltételek mellett adható ki.

A Központi Hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. tv. rendelkezései szerint a hitelintézetek (referenciaadat-szolgáltató) kötelesek a KHR-hez csatlakozni és a törvénynek megfelelő adatot szolgáltatni, az Üzletszabályzatnak megfelelően.

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

### **Kamatok, jutalékok, költségek**

A Takarékszövetkezet a bankszámlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a számlatulajdonosnak a Hirdetményben közzétett módon és mértékben kamatot fizet, melyet a számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül ír jóvá, a Hirdetményben meghatározott időszakonként, illetve a számla megszűnésekor.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

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

A Takarékszövetkezet számlavezetési tevékenységéért forgalmi jutalékot, díjat és költséget számít fel, továbbá a más szervek által a Takarékszövetkezetnek felszámított tényleges költségeket (pl. postai készpénzforgalom költségei) a számlatulajdonosra áthárítja.

A számlatulajdonos fizetési (bank) számláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék számítási módja:

$$\frac{\text{tartozik forgalom} \times \text{jutalék (\%)}}{100}$$

A Takarékszövetkezet a fizetési (bank) számlákkal kapcsolatos kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról, díjakról és költségekről az általa közzétett Hirdetményben ad tájékoztatást.

A Takarékszövetkezet a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, üzlethelyiségeiben kifüggeszti.

Amennyiben – fedezethiány miatt – a Takarékszövetkezet a bankszámlát, illetve a betétszámlát a számlavezetésért felszámított díjakkal, jutalékokkal nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a számlatulajdonos késedelmi kamatként fedezetlenség miatti kényszer folyószámlahitel kamatot fizet (Hirdetmény szerint).

A lekötési időt el nem ért betétek után fizetendő kamatok feltételeit a betéti szerződés tartalmazza.

A legkisebb összeget, amelyet a Takarékszövetkezet betétként elfogad, a Hirdetmény lekötött betétszámlákkal kapcsolatos része foglalja magában.

### **Számlatulajdonos értesítése**

A Takarékszövetkezet a számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat a számlatulajdonos által e célra megadott címre köteles küldeni. Ezen iratokat – a pénzforgalmi jogszabályokban előírt kivételekkel – általában nem köteles ajánlott, tértivevényes, illetve értéküldeményként postára adni.

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

A Takarékszövetkezet a fizetési számlán történt terhelésről vagy jóváírásról a számlatulajdonos részére bankszámlakivonatot készít –az ügyfél és a Takarékszövetkezet eltérő megállapodása hiányában– minden olyan munkanapon, amikor a hivatkozott fizetési számlán terhelés vagy jóváírás történt, s ezen bankszámlakivonatot az ügyfélnek megküldi.

A Takarékszövetkezet évente egy alkalommal, díjmentesen, az adott naptári évet követő január 31-ig, a Fogyasztónak minősülő Számlatulajdonos (lakossági Fizetési számla tulajdonosa) részére - a számlakivonat rendelkezésre bocsátásával azonos módon – díjkimutatást (továbbiakban: Díjkimutatás) bocsát rendelkezésre, a megelőző naptári évre (január 1-től december 31-ig) vonatkozóan. A Takarékszövetkezet a Díjkimutatást a Számlatulajdonos kérésére papír alapon is rendelkezésre bocsátja akként, hogy ha – a számlakivonat rendelkezésre bocsátási módjától függően - az eredeti Díjkimutatás biztosítása papír alapon történt, a papír alapon történő első ismételt, ha elektronikus úton (Internet Banking Szolgáltatáson keresztül) történt, a második papír alapon történt kiadásért díjat számíthat fel. A Takarékszövetkezet az Internet Bankon keresztül biztosított Díjkimutatás Internet Banking Szolgáltatáson keresztüli elérhetőségét, annak közlésétől számított 1 évig biztosítja.

A Takarékszövetkezet a Díjkimutatás küldési kötelezettségének első alkalommal a 2019. augusztus 1.-2019. december 31-ig terjedő időszakra kell, hogy eleget tegyen.

A Számlatulajdonos a Díjkimutatást az adott év február 1. napjától a fiókban az esetleges bizonyítékaival alátámasztva kifogásolhatja, 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.

Amennyiben a számlakivonatot a Takarékszövetkezet postai kézbesítés útján küldi meg, a Díjkimutatás is a számlakivonat postázási címére kerül kiküldésre.

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

### **Betétbiztosítás**

A Takarékszövetkezet által kezelt, névre szóló fizetési számlákat és lekötött betétszámlákat – a Hpt.-ben felsorolt számlatulajdonosok betéteinek kivételével - az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított betétnek kell tekinteni.

A kártalanításra jogosult személy részére az Alap személyenként és hitelintézetenként összevontan és kamattal növelten legfeljebb 100 ezer euro összeghatárig fizet kártalanítást. A kártalanítás forintösszegét a kártalanítás kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.

A betétbiztosítás további feltételeit Hpt. tartalmazza.

### **A fizetési (bank-és pénzforgalmi számlák) számlák megszüntetése**

A bankszámlaszerződés hatályára vonatkozóan a bankszámlaszerződésben foglaltak az irányadóak.

A fizetési (bank) számla egyenlegét a fizetési (bank) számla megszüntetésekor rendezni kell. A számlatulajdonos ezzel egyidejűleg köteles rendelkezni a számlaegyenlegre vonatkozóan, a számlamegszüntetéshez kapcsolódóan is felmerülő bankköltségek figyelembe vételével.

A fizetési számla megszűnik:

- szerződésben rögzített esetekben,
- ha azt a Számlatulajdonos, vagy a Takarékszövetkezet bármikor – külön indoklás nélkül-az Általános Üzletszabályzatban meghatározottak szerint felmondja.

Az Ügyfél bármely szerződésszegése, de különösen fizetési, tájékoztatási kötelezettség megszegése, valamint az Ügyfél bűncselekmény-gyanús vagy feltételezhetően bűncselekménnyel kapcsolatos magatartása esetén a Takarékszövetkezet a Keretszerződést azonnali hatállyal felmondhatja.

A Pénzforgalmi számlát a Takarékszövetkezet azonnali hatállyal felmondja - az előnyösen rangsorolt Megbízásokkal kapcsolatban a Takarékszövetkezetet érintő korlátok figyelembe vételével -, ha a Pénzforgalmi számla megnyitását követő 90 napon belül a pénzforgalmi bankszámlanyitásra kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

Az azonnali hatályú felmondással, a felmondás napján az Ügyfél valamennyi bankszámlaszerződésből eredő tartozása lejárttá és azonnal esedékessé válik és köteles a felmondás kézhezvételét követő nyolc naptári napon belül azt a Takarékszövetkezetnek egy összegben megfizetni.

A Számlatulajdonos kérésére a Takarékszövetkezet csak akkor szünteti meg a számlát, ha az a Takarékszövetkezettel szembeni tartozásait rendezte.

A Számlatulajdonos jogosult a Keretszerződést, bármikor **30** napos felmondási határidővel indoklás nélkül, írásban felmondani. Ebben az esetben a Számlatulajdonos köteles megtéríteni a Takarékszövetkezetnek a felmondással kapcsolatos költségeit.

Amennyiben a Számlatulajdonos fogyasztó vagy mikro vállalkozás, az egy éven túl hatályban lévő Keretszerződés felmondása esetén a Keretszerződést a Számlatulajdonos díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség nélkül mondhatja fel.

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

A Takarékszövetkezet jogosult a Keretszerződést, mint a Szolgáltatásra vonatkozó szerződést bármikor 2 hónapos felmondási határidővel, indoklás nélkül, írásban felmondani.

A számlakövetelés kimerülése a számlaszerződést nem szünteti meg automatikusan

A Számlatulajdonos halála esetén a Keretszerződés megszűnik, halál esetére szóló rendelkezés esetében a megjelölt kedvezményezett(ek) azonosítását és a halotti anyakönyvi kivonat bemutatását követően a

számlaegyenlegnek a kedvezményezett(ek) részére, vagy egyéb esetekben a jogosultságukat megfelelő módon (eredeti jogerős, teljes hatályú közjegyzői hagyatékátadó végzéssel, bírósági határozattal vagy öröklési bizonyítvánnyal, illetve külföldiek esetén a hazai joguk szerint ennek megfelelő, felülhitelesített okirattal) eredeti okiratban igazoló örökösök azonosítását követően a számlaegyenlegnek a részükre történő kifizetésével egyidejűleg. A Takarékszövetkezet az örökhagyó számlatulajdonos Ügyfél Takarékszövetkezetnél elhelyezett vagyontát kizárólag a fentiekben említett dokumentumok átadása esetén adja ki az örökösök részére.

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

### **A pénzforgalmi bankszámla szüneteltetése**

A Számlatulajdonosnak lehetősége van pénzforgalmi bankszámlájának szüneteltetésére. A számla szüneteltetését a Számlatulajdonosnak a naptári negyedévet megelőzően írásban kell kérnie. A szüneteltetés minimuma egy teljes negyedév, amely tetszés szerinti negyedévvel meghosszabbítható.

Ha az írásbeli kérelemben megjelölt szüneteltetési időszak alatt a Számlatulajdonos mégis forgalmaz, úgy a takarékszövetkezet a Hirdetménye szerinti normál díjtételt alkalmazza.

A számlaszüneteltetés díját a Takarékszövetkezet Hirdetménye tartalmazza.

### **ÁSZF és Keretszerződés módosítása**

A Takarékszövetkezet az ÁSZF-t és a Keretszerződést módosíthatja és a Számlatulajdonost módosításának szándékáról a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 2 hónappal értesíti, kivéve a kamatláb vagy átváltási árfolyam módosítását, amely a referencia kamatlábon vagy –árfolyamon alapul.

Fogyasztóval, vagy mikrovállalkozással kötött Keretszerződés módosítása esetén a Takarékszövetkezet az ügyfél részére írásban, hirdetményi úton illetve lehetőség szerint elektronikus úton küldi meg a tájékoztatást, bármilyen egyéb esetben a Takarékszövetkezet hirdetményi úton tájékoztatja az ügyfeleket a szerződésmódosításról.

A Takarékszövetkezet a módosítást a Számlatulajdonos részéről elfogadottnak tekinti, amennyiben a hatálybalépés előtt nem tájékoztatja a Számlatulajdonos a Takarékszövetkezetet, hogy a módosítást nem fogadja el. Erről a Takarékszövetkezet a módosítás megküldésével, illetve közzétételével egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A módosítás hatálybalépése előtti napig a fogyasztó és mikrovállalkozás Számlatulajdonos jogosult a Keretszerződés azonnali, díj -, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség nélküli felmondására, erről a fogyasztó vagy mikrovállalkozás Számlatulajdonost kifejezetten tájékoztatni kell.

Az ügyfelet a Takarékszövetkezet az ÁSZF módosításáról, - annak hatálybalépését megelőzően legalább 2 hónappal - ügyféltérben való elhelyezéssel értesíti.

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

### **Ügyféllel történő kapcsolattartás módja**

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

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

A Takarékszövetkezet a számlatulajdonost magyar nyelven az általa megadott címre postai úton továbbított bankszámlakivonattal tájékoztatja vagy az elkészített bankszámlakivonatot a Számlatulajdonos külön

nyilatkozatára – annak személyes átvételig – visszatartja. A takarékszövetkezet a számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat a Számlatulajdonos által e célra megadott címre postai úton küldi meg.

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

A takarékszövetkezet a számlatulajdonos kérésére és költségére másolatot ad az általa küldött értesítésről.

### **Az Általános Szerződési Feltételek hatálya**

Az Általános Szerződési Feltételek **2020. március 2-án** lép hatályba és határozatlan időre szól.