



MECSEKVIDÉKE
TAKARÉKSZÖVETKEZET

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK
PÉNZFORGALMI SZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ**



Jelen ÁSZF a Mecsekvidéke Takarékszövetkezet által megkötött egyedi szerződések elválaszthatatlan részét képezi !

Hatályos: 2010. június 11-től, illetve már megkötött szerződések esetén a jogszabályban foglalt határidő elteltével.

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

PÉNZFORGALMI SZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ

A Mecsekvidéke Takarékszövetkezet

székhelye: 7695. Mecseknádasd, Rákóczi u. 40.,

cégjegyzékszám: 02-02-000099,

PM és PSZÁF (korábban BAF és ÁPTF) által kiadott tevékenységi engedély száma:

92.623/1987. számú határozat (1987. június 17.),

és készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátását és ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtását I-2542/2002. számú határozat,

(a továbbiakban: *Takarékszövetkezet*), a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6) MNB rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével bankszámlát nyit és vezet.

A jelen ÁSZF rendelkezései mind a Takarékszövetkezetre, mind a Számlatulajdonosra nézve kötelezőek, de az egyes szolgáltatások kapcsán – a jogszabályok keretein belül – azoktól kölcsönösen el lehet térni.

Amennyiben valamely kérdést a bankszámla keretszerződés, az ÁSZF vagy a Hirdetmény nem szabályoz, a Takarékszövetkezet mindenkor hatályos Üzletszabályzatának rendelkezései az irányadók.

1. Fogalom meghatározások

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

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,

bankszámlaszerződést kötő felek: a Takarékszövetkezet, mint pénzforgalmi szolgáltató, számlavezető és a számlatulajdonos,

belföldi fizetési forgalom: azon fizetési műveletek összessége, amelyek keretében mind a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a Magyar Köztársaság határain belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását,

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,

BIC (SWIFT) kód (Bank Identifier Code): a SWIFT hálózatán történő automatikus üzenettovábbítás során az intézmény azonosítására szolgáló, a nemzetközi bankszámlaszámnak részét nem képező alfanumerikus jelsorozat;

BKR: Bankközi Klíring Rendszer;

EGT-állam: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam (Norvégia, Izland, Lichtenstein). E szabályzat hatályba lépésekor EU tagállam: Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Csehország, Dánia, Egyesült Királyság, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Írország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Németország, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia.

EGT-n belüli fizetési művelet: az a fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását és a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás euróban vagy egy euroövezeten kívüli EGT-állam pénznemében történik,

egydi azonosító: a fizetési számla, vagy fizetési számla hiányában a kedvezményezett egyértelmű azonosítása céljából a Takarékszövetkezet által az ügyfél számára meghatározott betű-, számjegy- vagy jelkombináció,

értéknap: az a nap, amelyet a Takarékszövetkezet a fizetési számla javára vagy a fizetési számla terhére elszámolt pénzüsszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz,

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

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

fizetési számla / bankszámla: fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a Takarékszövetkezetnél egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is,

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,

fogyasztó: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben (a továbbiakban: Hpt.) meghatározott fogyasztó, azaz az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy

Hirdetmény: a Takarékszövetkezet ügyfelei által igénybe vehető szolgáltatásokra vonatkozó, a jogszabályban meghatározott módon közzétett tájékoztató, mely minden ügyfélfogadásra nitva álló helyiségben megtekinthető. A hirdetménynek az adott szerződésre vonatkozó részei a szerződés elválaszthatatlan részét képezik. A szolgáltatások felsorolásán kívül tartalmazza a szolgáltatásokért fizetendő díjakat, jutalékokat, egyéb költségeket, az alkalmazott árfolyamokat, a fizetett kamatok mértékét, a megbízások befogadási és teljesítési rendjét.

hitelesítő tábla: az MNB által a belföldi fizetési rendszerek közvetlen és közvetett résztvevőiről vezetett, a belföldi fizetési forgalomban adott fizetési megbízások megfelelő címzésének biztosítása céljából a pénzforgalmi szolgáltatók és a belföldi fizetési rendszereket működtetők részére közzétett nyilvántartás,

hitelesítés: olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a Takarékszövetkezet ellenőrizze a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatát, ideértve annak személyes biztonsági elemeit is,

kedvezményezett: az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja,

keretszerződés: a Takarékszövetkezet 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 is, így különösen a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó dokumentumok – Ügyfélszerződés, Üzletszabályzat, Általános Szerződési Feltételek, Hirdetmények, Kondíciós Listák, Díjszabások – és szerződések összességét jelenti.

készpénzáttutalás: pénz átutalása - bankszámla nyitása nélkül - természetes személy megbízása alapján természetes személy részére valuta vagy forint befizetésével külföldre vagy belföldre, azzal, hogy a pénz befizetése, illetőleg kifizetése a készpénz-átutalási rendszerben részt vevők erre engedélyezett helyiségében történik; az összeg kifizetése a kifizetést teljesítő, a rendszerben részt vevő általi megelőlegezésével, s a befizetést fogadó, a rendszerben részt vevővel, illetőleg a rendszerrel történő utólagos elszámolással bonyolódik le

készpénz-helyettesítő fizetési eszköz: a Hpt.-ben meghatározott készpénz-helyettesítő fizetési eszköz,

a) a csekk,

b) az elektronikus pénzeszköz,

c) olyan dolog, amely az ügyfél számára lehetővé teszi, hogy a pénzügyi intézménnyel szemben fennálló valamely pénzkövetelésével rendelkezzen, illetőleg annak terhére készpénzt vegyen fel, vagy árukat, illetőleg szolgáltatásokat ellenértékét az eladónak vagy a szolgáltatónak kiegyenlítsen.

Elektronikus pénz: készpénz átvétele illetőleg számlapénz átutalása ellenében kibocsátott elektronikus pénzeszközön tárolt pénzérték, amelyet elektronikus fizetés céljából a kibocsátón kívül más is elfogad.

Elektronikus pénzeszköz: olyan készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - így különösen értéktároló kártya, számítógép memória - amely az elektronikus pénz tárolására szolgál és amellyel az ügyfél közvetlenül végezhet fizetési műveleteket.

kis összegű készpénz-helyettesítő fizetési eszköz: olyan készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, amely kizárólag kilencezer forintot meg nem haladó fizetési műveletre használható, vagy amelyen a rendelkezésre bocsátott vagy tárolt pénzérték nem haladja meg a negyvenötezer forintot,

Lekötött betétszámla: a Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott fizetési számla. Betét elhelyezésének, a lekötött betétszámla megnyitásának feltétele, hogy az ügyfél a Takarékszövetkezetnél bankszámlával rendelkezzen.

IBAN (International Bank Account Number): a fizetési számlák jelölésére szolgáló nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám, amely a fizetési számla egyértelmű nemzetközi azonosítására szolgál,

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,

munkanap: az a nap, amelyen a Takarékszövetkezet fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart. 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 Elszámlóház szolgáltatást végez.

munkanap záró időpontja: olyan, a Takarékszövetkezet által különböző ismérvek (így különösen: devizanem, benyújtás helye és módja, fizetési mód) alapján meghatározott azon időpont, ameddig az adott fizetési megbízást átveszi,

papír alapú fizetési megbízás: olyan írásban adott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikus úton írtak alá,

pénz: bankjegy, érme, számlapénz, és az elektronikus pénz,

pénzforgalmi jelzőszám: olyan, MNB pénzforgalmi rendelete szerint képzett egyedi azonosító, amely a fizetési számla egyértelmű azonosítására szolgál,

pénzforgalmi számla: az a fizetési számla / bankszámla, amelyet a számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott, így különösen, amelyet a számlatulajdonos az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII.

törvény (a továbbiakban: Art.) 178. §-ának 28. pontja szerinti vállalkozási tevékenységével kapcsolatos

pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben vagy kormányrendeletben megállapított kötelezettség

alapján nyit, illetve nyitott - ideértve a 2002. január 1. előtt a korábban hatályban volt devizáról szóló 1995. évi

XCV. törvény 48. §-a és 50. §-a alapján nyitott devizaszámlákat, az államháztartás működési rendjéről szóló

217/1998. (XII. 30.) Korm. rendelet 103. §-ának (2) bekezdése szerint a helyi, helyi kisebbségi önkormányzat

költségvetési elszámolási számláját, valamint a külföldi vállalkozásnak az Art. 9. §-a (3) bekezdése alapján

nyitott pénzforgalmi számláját is -, továbbá az a fizetési számla, amely a számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően kifejezetten pénzforgalmi számlaként kerül megnyitásra;

pénzforgalmi szolgáltatás: a Hpt. meghatározott pénzforgalmi szolgáltatás,

- a fizetési számlára történő készpénzbefizetést, illetve a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
- a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
- a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,
- a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz - kibocsátása,
- a készpénzáttutalás,
- az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik, aki kizárólag közvetítőként jár el az ügyfele és az ügyfele részére árut szállító vagy szolgáltatást nyújtó harmadik személy között.

pénzforgalmi szolgáltató: az a hitelintézet, elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet, Posta Elszámló Központot működtető intézmény, pénzforgalmi intézmény, Magyar Nemzeti Bank és kincstár, amely pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez,

referencia-árfolyam: Takarékszövetkezet által közzétett vagy a nyilvánosság számára hozzáférhető pénznemek közötti mindenkori átváltási árfolyam,

referencia-kamatláb: bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb,

rendelkezésre jogosult: a számlatulajdonos, a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy,

sorbaállítás: a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezettel,

számlatulajdonos: a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóval számlaszerződést kötő fél,

tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését. A Takarékszövetkezet ilyennek tekinti az internetet, a számítógép winchesterét, egyszer írható CD-t, - DVD-t, és minden olyan eszközt, amely elektronikus dokumentumok tárolására tartósan alkalmas.

távközlő eszköz: bármely eszköz, amely alkalmas a felek távollétében - a keretszerződés megkötése, valamint az egyszeri fizetési megbízási szerződés érdekében - szerződési nyilatkozat megtételére. A Takarékszövetkezet ilyennek tekinti az internetBankot, az ATM és POS készülékeket.

teljesítés napja: a fizetési megbízás azon a napon teljesül, amikor a pénzüsszeget a kedvezményezett fizetési (bank)számláján jóváírják, kivéve, ha törvény, vagy kormányrendelet másként rendelkezik (pl. Art)

terhelési nap: az a nap, amikor a pénzforgalmi szolgáltató az általa a fizető fél javára vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.

ügyfél: a fizető fél és a kedvezményezett, üzletfél

VIBER: Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer.

2. A Keretszerződés megkötése és a pénzforgalmi számla megnyitása, Keretszerződés megszűnése

- 1) A takarékszövetkezet a jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon, a bankszámlán kezeli és nyilvántartja a számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti a szabályszerű fizetési megbízásokat, értesíti a számlatulajdonost számla javára és terhére írt összegekről, valamint a számla egyenlegéről.
- 2) A bankszámlanyitás feltétele a pénzforgalomról szóló jogszabályokban meghatározott igazoló papír alapú okmányok bemutatása, illetve minősített elektronikus aláírással ellátott e-dokumentumok csatolása, illetve a számlatulajdonos vagy a nevében eljárni jogosult átvilágításának és azonosításának elvégzése, bankszámlaszerződés megkötése, és a hirdetményben megjelölt számlanyitási díj befizetése. A Szerződés aláírásával az Üzletszabályzat, az ÁSZF és a Hirdetmény vonatkozó részei minden további nyilatkozat vagy feltétel nélkül, automatikusan a Szerződés részévé válnak.
- 3) A Keretszerződést írásban kell megkötni, papíron. A Takarékszövetkezet a szerződés tartalmáról tájékoztatási kötelezettséggel tartozik, amelynek a jelen Szerződési Feltételek és a keretszerződés 1 példányának átadásával tesz eleget.
- 4) A Takarékszövetkezet pénzforgalmi számlát nyit és vezet azoknak az ügyfeleknek, akik annak nyitására a jogszabály erejénél fogva kötelezettek, illetve azoknak az egyéb ügyfeleknek, akik szabad akaratukból pénzforgalmi számla nyitásáról rendelkeznek.
- 5) Pénzforgalmi számlának nem minősülő bankszámlát a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett, illetve azon ügyfelek részére nyit, akik ilyen szerződés megkötésére tesznek ajánlatot (természetes személy nem rendszeres üzletszerű gazdasági tevékenységével kapcsolatos pénzforgalma lebonyolítására szolgál).
- 6) A pénzbetét (törzstőke) elhelyezésére kötelezett gazdasági társaságok, szövetkezetek, egyéb jogi személyek részére - a pénzbetét (törzsbetét) elhelyezése céljából - a Takarékszövetkezet számlát nyit, illetve a betét elhelyezéséről igazolást állít ki. Gazdasági társaság és szövetkezet esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük iránti kérelmük benyújtásának igazolásáig, egyéb – nyilvántartásba vétellel létrejövő – jogi személyek esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük igazolásáig a fenti célra megnyitott számla pénzforgalom lebonyolítására (terhelések kezdeményezésére, illetve –törzstőke befizetést kivéve - jóváírások fogadására) nem alkalmazható.
- 7) A Számlatulajdonos külön kérésére a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla mellett - meghatározott célra szolgáló - elkülönített számlákat is nyithat. Az elkülönített számlák a bankszámlával együttesen, egységes fizetési számlának tekintendők.
- 8) A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg, a Takarékszövetkezet ezen jogszabályokkal összhangban meghatározott igazoló okmányok benyújtását követeli meg.
- 9) A hatályos pénzforgalmi jogszabályok alapján pénzforgalmi számla nyitáshoz és a személy azonosításához szükséges okiratok természetes személy esetén, melyek másolati példányai szolgálnak bankfióki példánynak: a személyazonosító igazolvány (vagy útlevél, vagy kártyás vezetői engedély) és lakcímet igazoló hatósági igazolvány másolata. 14. életévet be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolvány, útlevél másolata.
- 10) A hatályos pénzforgalmi jogszabályok alapján a pénzforgalmi számla nyitáshoz szükséges okiratok, melyek másolati példányai szolgálnak bankfióki példánynak:
 - **jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság** létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) **már bejegyzett** jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság esetében a nyilvántartást vezető szervezettől származó, a nyilvántartásba vételt igazoló, 30 napnál nem régebbi okirat (cégkivonat), közokiratba foglalt, vagy ügyvéd által ellenjegyzett, a vállalkozás vagy szervezet jellege szerinti alapító dokumentumnak (pl. társasági szerződés, alapító okirat, alapszabályzat) a nyilvántartásba vevő hatóság /cégbírószág vagy más hatóság (pl. Megyei Bíróság)/ által elfogadott hatályos példánya, közjegyző, vagy a társasági szerződést készítő és ellenjegyző ügyvéd által hitelesített aláírási címpéldány, valamint adószámát és statisztikai számjelét igazoló okirat (amennyiben azt a cégkivonat nem tartalmazza),
 - **nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság** ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott alapító okiratának (társasági szerződésének) másolati példánya, közjegyző, vagy a társasági szerződést készítő és ellenjegyző ügyvéd által hitelesített

- aláírási címpéldány, valamint – ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának – a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbíróstól kapott elektronikus tanúsítvány vagy annak ügyvédi ellenjegyzéssel hitelesített papír alapú másolata,
- **általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személynek, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozónak** az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirata másolati példánya. Egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány, és/vagy nyilvántartásba vételéről szóló hiteles igazolás másolata.
 - **a pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett szervezet** esetén – a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányok, iratok.
 - A külföldön kiállított és idegen nyelvű okiratokra az alábbi szabályok érvényesek:
 - a. Amennyiben az adott országgal Magyarország kétoldalú polgári jogsegély egyezményt kötött, úgy az adott országban kiállított közokiratot közjegyzővel kell hitelesíttetni,
 - b. kétoldalú egyezmény hiányában, ha az adott ország aláírta, a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok felülhitelesítésének mellőzéséről szóló hágai egyezményt, úgy a közokirathoz kérni kell az adott ország igazság-, vagy külügyminisztériuma által kiállított tanúsítványt (Apostille-t) is,
 - c. fentiek hiányában az okiratot az adott országban működő magyar külképviseleti (diplomáciai, vagy konzuli) hatósággal kell felülhitelesíttetni.
 - d. Idegen nyelvű okiratok esetén azok hiteles - az Országos Fordító- és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI) által készített - fordítása is szükséges.
- 11) A pénzforgalmi számlát a Takarékszövetkezet azonnali hatállyal megszünteti, ha a nyilvántartásba még be nem jegyzett Számlatulajdonos a pénzforgalmi számla megnyitását követő 90 (kilencven) napon belül a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 (harminc) napnál nem régebbi okirattal (cégkivonat) nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.
- 12) A fentiekén kívül a Takarékszövetkezet felszólítja a Számlatulajdonos nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(ek)e)t a pénzmosásról és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvény szerinti ügyfél-átvilágítás végrehajtása céljából az Azonosítási Adatlap kitöltéséhez szükséges dokumentumok bemutatására, adatok közlésére, valamint a Tulajdonosi nyilatkozat kitöltésére.
- 13) Továbbá a Számlatulajdonos, illetve a nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(ek) kötelesek a Takarékszövetkezet részére megadni a mikrovállalkozási minősítés elbírálásához szükséges foglalkoztatotti létszámra, árbevételre és mérlegösszegre vonatkozó adatokat, majd aláírásával/aláírásukkal jóváhagyni az 1. számú melléklet szerinti Nyilatkozatot.
- 14) A Takarékszövetkezet pénzforgalmi számla keretszerződés alapján lekötött betéti számlát nyit. A lekötött betéti számlán kizárólag betétlekötéssel kapcsolatos fizetési műveletet végez, az ott elhelyezett összeget a Takarékszövetkezet lekötött betétként kezeli. A betétlekötés és a betéti műveletek kezdeményezésének, végrehajtásának szabályait a Lekötött betéti Általános Szerződési Feltételek tartalmazza.
- 15) Keretszerződést felek határozatlan időre kötik, ettől az egyedi pénzforgalmi számlaszerződésben eltérhetnek, határozott időtartam és megszűnés időpontjának megjelölésével.
- 16) A számlához kapcsolódó egyéb szolgáltatások:
- **Bankszámlahitel:** a Számlatulajdonos igénylése alapján a bankszámlához, annak devizanemében – egyedi elbírálás alapján – a Takarékszövetkezet Bankszámla hitelkeretet biztosíthat. A Bankszámla hitel feltételeit és kamatának számítását az erre vonatkozó szerződéses feltételek tartalmazzák.
 - **Bankkártya:** A Számlatulajdonos a számlához kapcsolódóan, a vonatkozó Hirdetmény szerinti feltételekkel, külön szerződés alapján bankkártya szolgáltatást vehet igénybe.
 - **SMS szolgáltatás:** a Számlatulajdonos a számlához kapcsolódóan a Hirdetményben szereplő feltételek szerint jogosult igénybe venni a Takarékszövetkezet SMS szolgáltatását, mellyel bankszámlája, valamint egyéb a Takarékszövetkezet Hirdetményében meghatározott és a Számlatulajdonos által igénybe vett termékek egyenlegéről, az ezekkel kapcsolatos tranzakciókról, valamint általános banki információkról kaphat tájékoztatást mobil hívószámra küldött rövid, szöveges üzenetben (SMS).
 - **InternetBank szolgáltatás:** A Számlatulajdonos a számlához kapcsolódóan, a Hirdetményben szereplő feltételek szerint, külön szerződés, illetve erre irányuló általános szerződési feltételek alapján internetes banki hozzáférést, InternetBank szolgáltatást vehet igénybe.

3. A Keretszerződés módosítása



- 1) A Takarékszövetkezet jogosult a Keretszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételekben és a „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.
- 2) A Takarékszövetkezet a Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költségek egyoldalú módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:
 - a. a jogi, szabályozói környezet változása;
 - o a Takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
 - o a Takarékszövetkezet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
 - o a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
 - b. a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
 - o a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása;
 - o a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
 - o a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása;
 - o a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása;
 - o fogyasztói árindex változása
 - o OBA díjak változása
 - o devizaárfolyam változása
 - c. a Takarékszövetkezet működési feltételeinek megváltozása.
 - o a Takarékszövetkezet informatikai rendszerének működésével, fejlesztésével, változásával összefüggő, jelentős költségváltozás (pl. új hardver, illetve szoftver megvásárlásával, telepítésével, kapcsolatos díjak és költségek, szoftverhasználati díj változása, karbantartási díj és költség, ide értve azok változásait is, fejlesztési díj és költség megváltozása, javítási díjak és költségek, ide értve azok változásait is)
 - o a belföldi, illetve a nemzetközi fizetési rendszer működési költségeinek változása
 - o a Takarékszövetkezet értesítési kötelezettségének teljesítésével összefüggő költségek változása
 - o harmadik féllel kötött, a Takarékszövetkezet működését biztosító szolgáltatások költségeinek, díjainak változása
 - o harmadik féllel kötött (pl. Giro Zrt., biztosító,) a bankszámlavezetésre, a betétgyűjtésre, vagy a kapcsolódó szolgáltatásokra vonatkozó szerződésre hatással bíró szerződések módosulása
 - o a kiszervezett tevékenységekkel (pl. postázás, bankkártya gyártása, ATM üzemeltetése) kapcsolatos költségváltozás
- 3) A Takarékszövetkezet a Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költségek Ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését a pénzforgalmi törvény szerint mikro vállalkozásnak minősülő ügyfél esetében legalább 2 hónappal, egyéb ügyfél esetében legalább 15 nappal megelőzően kezdeményezi magyar nyelven, írásban – akár az egyenlegértesítővel egyidejűleg – (postai vagy elektronikus úton, vagy tartós adathordozón), illetve Hirdetmény formájában üzlethelyiségeiben és a www.mecsekvideke.hu honlapon közzéteszi.
- 4) A 3) bekezdésben meghatározott 2 hónapos határidő azon a napon jár le, amely számánál fogva a kezdőnapnak megfelel, ha pedig ez a nap a lejárat hónapjában hiányzik, a hó utolsó napján.
- 5) Kamat, vagy árfolyam ügyfél számára kedvező változtatása esetén a Takarékszövetkezetet tájékoztatási kötelezettség nem terheli. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról a www.mecsekvideke.hu honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.
- 6) Amennyiben a Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költségek 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 általa elfogadottnak tekinti.

- 7) A Keretszerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.
- 8) A Takarékszövetkezet jogosult – amennyiben a változások referencia kamatlábon vagy referencia árfolyamon alapulnak - 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.mecsekvideke.hu honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.
- 9) Díj, költség automatikus módosulásának esetei:
 - o A szerződés alapján felszámított díjak, költségek – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak minimum és maximum értékét is – minden évben a KSH által közzétett inflációs ráta mértékével módosulnak a közzétételt követő hónap 15. napjától.
 - o Az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás, ügylet, pénzügyi eszköz díjainak, költségének, a teljesítésben közreműködő harmadik személy általi megváltozása esetén módosulnak a Takarékszövetkezet által felszámított díjak, költségek (pl. postaköltség) a változás időpontjától.
- 10) A Takarékszövetkezet jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díj és költségváltozástól eltérően az Ügyfél számára kedvezőbb díj- és költségteleket alkalmazni.
- 11) A Takarékszövetkezet fenntartja magának a jogot, és Számlatulajdonos elismeri Takarékszövetkezet azon jogát, hogy új, bővített szolgáltatás bevezetésekor a jelen ÁSZF rendelkezéseit kiegészítse. Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a Takarékszövetkezet az ÁSZF hatálya alá tartozó új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket az Ügyfél kifejezetten elfogad.
- 12) Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos bankszámlájának számát az Ügyfél előzetes, legalább 2 hónappal korábbi értesítése mellett változtathatja meg. Az értesítés elmaradásából származó károkért a Takarékszövetkezetet terheli felelősség.

4. A Keretszerződés felmondása

- 1) A Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja.
- 2) A Számlatulajdonos írásban, a hatálybalépést megelőzően 30 nappal kezdeményezheti a Keretszerződés felmondását. A Takarékszövetkezet a Keretszerződésnek a Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a Takarékszövetkezettel szemben fennálló minden tartozását visszafizetni.
- 3) A Takarékszövetkezet a Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó pénzforgalmi számla/számlák, valamint a kapcsolódó lekötött-, 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 bankszámlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendezi.
- 4) A Takarékszövetkezet két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Keretszerződés felmondását, kivéve, 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. Felek kötelesek egymással szemben a felmondási idő utolsó napjáig elszámolni.
- 5) Súlyos szerződésszegésnek minősül ügyfél részéről:
 - o ha a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záraskor a bankszámlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Takarékszövetkezet felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi,
 - o bankkártya használattal való visszaélés esetén az ügyfél a tranzakció összegét és díját a takarékszövetkezet felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi.
 - o Ügyfél ismétlődő szerződésszegése esetén a Takarékszövetkezet a Keretszerződést felmondja és a Számlatulajdonos bankszámláját és a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat a 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszüntetni.
- 6) A Takarékszövetkezet az általa megküldésre kerülő felszólító, felmondó levelet a 10. napon kézhez vettnek tekinti.
- 7) A Számlatulajdonos köteles a Takarékszövetkezettel szemben fennálló minden tartozását a számlamegszüntetéshez kapcsolódóan is felmerülő bankköltségek figyelembe vételével rendezni.



- 8) 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.

5. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezés

- 1) A pénzforgalmi számla felett a Számlatulajdonos(ok), illetve a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkezhet(nek) teljeskörűen.
- 2) A bankszámla felett természetes személy a számlatulajdonos képviselőjében eljárva - a bankszámlaszerződésben meghatározott módon - önállóan vagy más személlyel együttesen vagy külön-külön rendelkezhet, illetve erre más személyt feljogosíthat. A Számlatulajdonosnak, illetve a képviselőjére jogosult személy(ek)nek (cégeképviselő) van lehetősége arra, hogy meghatározza a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosult személyeket (aki adott esetben önmaga is lehet).
- 3) A pénzforgalmi számla feletti rendelkezéshez a számlatulajdonos, illetve a képviselőjére jogosult személy(ek) és a rendelkezésre bejelentett személy aláírása és személyének azonosítása szükséges.
- 4) A Számlatulajdonos, illetve a képviselőjére jogosult személy(ek) bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságukat abban az esetben gyakorolhatják, ha a megválasztásukat (kinevezésüket), valamint aláírásukat - a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével - hitelt érdemlő módon (pl. az illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal) igazolják. A gazdálkodó szervezet vezetőjének megválasztása tekintetében a Takarékszövetkezet a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírószági átvételének igazolását, illetőleg - egyéni vállalkozó esetén - az érvényes vállalkozói igazolvány/nyilvántartásba vételi igazolás bemutatását, a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy (vezető) aláírása tekintetében pedig a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány bemutatását fogadja el.
- 5) Ha vitatott a bejelentő jogosultsága a gazdálkodó szervezet képviselőjére, a Takarékszövetkezet a bejelentés szempontjából a gazdálkodó szervezet képviselőjére jogosultnak tekinti a bejelentőt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviselőjére jogosult.
- 6) A Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személynek a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosultak bejelentésekor a cégszerű aláírását kell használnia. Ez azt jelenti, hogy az aláírásbejelentő kartonnak a Számlatulajdonos neve és aláírása rovatában a Számlatulajdonos cégszerű aláírását, azaz a cég előnyomott neve (ami lehet bélyegző is) mellett a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány szerinti aláírását kell feltüntetni. Amennyiben a Számlatulajdonos bélyegző használatot kíván bejelenteni, akkor azt az aláírásbejelentő karton erre a célra rendszeresített helyén külön is fel kell tüntetni (be kell mutatni).
- 7) A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre jogosultak nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket az erre a célra szolgáló és a Takarékszövetkezet által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírásbejelentő kartonon) kötelesek bejelenteni (állandó meghatalmazottak).
- 8) Az aláírás bejelentését 2 (kettő) példányban kell megtenni.
- 9) A pénzforgalmi számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos a megfelelően kitöltött aláírásbejelentő kartont a Takarékszövetkezetnek benyújtotta és azt a Takarékszövetkezet érvénybe helyezte.
- 10) Az InternetBank (IB) szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával egyidejűleg az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon, a Takarékszövetkezet, illetve az IB ügyfélterminál minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott adatok mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevével és aláírási pontszámáról. Az aláírásbejelentő kartont a Takarékszövetkezet ebben az esetben is bekéri a Számlatulajdonostól.
- 11) A pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazás lehet eseti (egy alkalomra szóló) is, mely a meghatalmazó okiratban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazást a Számlatulajdonos közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban köteles megadni oly módon, hogy az egyértelműen tartalmazza a meghatalmazott személyazonosságának a megállapításához szükséges adatokat és a rendelkezési jog tartalmát.
- 12) A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok alapján elvégzi és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Takarékszövetkezet a számla felett csak azután fogad el rendelkezést, ha a rendelkező személy azonosítása is megtörtént.



- 13) A Számlatulajdonos a bankszámlán történő forgalmazást a pénzforgalmi számla felett rendelkezésre jogosult személyek bejelentését, a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy(ek) azonosítását, valamint a Keretszerződés aláírását követően kezdheti meg.
- 14) A Számlatulajdonos egyéb kikötése hiányában az első pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre bejelentett személyek rendelkezhetnek a további megnyitott, összes pénzforgalmi számla, illetve lekötött betétszámla felett.
- 15) Amennyiben a Számlatulajdonos az első bankszámlájára vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni a következő bankszámlájára (ide értve a devizaszámlát, elkülönített számlát, és lekötött bankszámlát is) vonatkozóan, akkor külön aláírásbejelentő kartont kell benyújtania szintén 2 (kettő) példányban, melyen fel kell tüntetni az új pénzforgalmi számla számát.
- 16) Amennyiben a Számlatulajdonosnak több bankszámlája és/vagy devizaszámlája, 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 pénzforgalmi számla felett is rendelkezhetnek.
- 17) A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja köteles az általa a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Takarékszövetkezetet. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát a Számlatulajdonos viseli. A Takarékszövetkezet által kezelt azonosító adatok természetes személy esetében:
 - Név
 - Születési név
 - Lakcím
 - Anyja neve
 - Születési hely
 - Születési dátum
 - Azonosító okiratok (pl. személyi igazolvány és lakcímkártya) száma
 - ÁllampolgárságVállalkozásról kezelt azonosító adatok:
 - Név, rövidített név
 - Székhely
 - Levelezési cím
 - Adószám
 - KSH számjel
 - Nyilvántartási szám (cégjegyzék szám, vállalkozói igazolvány szám)
- 18) A Takarékszövetkezet a fenti pontban szereplő adatokat a szerződéses kapcsolat alatt, valamint a szerződés megszűnését követően 10 évig - a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően - megőrzi.
- 19) A rendelkezésre bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a Számlatulajdonos kizárólag új aláírásbejelentő karton kitöltésével kezdeményezheti.
- 20) A pénzforgalmi 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.
- 21) A rendelkezésre álló egyenleg (ide értve a számlához kapcsolódó hitelkeretet is) erejéig az állandó meghatalmazott joga kiterjed különösen a vonatkozó számlán – a Számlatulajdonos nevében – készpénzforgalom bonyolítására, fizetési megbízások adására, módosítására, betét lekötésre, lekötés módosítására (feltörésére), szolgáltatói díjak kiegyenlítésére vonatkozó megbízások (felhatalmazás csoportos beszedésre) adására, módosítására, illetve saját személyi adataiban bekövetkezett változások közlésére. Az állandó meghatalmazott nem jogosult a szerződés módosítására, megszüntetésére, a számla feletti rendelkezési jog más részére való átengedésére, továbbá a számlához kapcsolódó egyéb szolgáltatásra irányuló szerződéskötésre (így különösen bankkártya-, Bankszámla hitel-, InternetBank szerződéskötésre).
- 22) A Számlatulajdonos képviselőjének módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlő módon igazolni kell (cégbírósági érkeztetéssel ellátott, a cégbírósághoz benyújtott, eredeti változás bejegyzési kérelemmel - vagy az eredeti bemutatásával - és a közgyűlési határozattal, vagy a közgyűlési határozat helyett egységes szerkezetbe foglalt, ügyvéd vagy jogtanácsos által ellenjegyzett, az új képviselő nevét tartalmazó társasági szerződéssel, alapszabállyal, alapító okirattal, stb.).

- 23) A Számlatulajdonos a fizetési számlája felett szabadon rendelkezik, kivéve a meghatározott célból elkülönített, a számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközöket, melyek az elkülönítés tartama alatt csak a meghatározott célra használhatók fel.
- 24) A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Takarékszövetkezet egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Hirdetményben rögzített jutallékkal és díjjal terhelheti meg a bankszámlát. A Takarékszövetkezet a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.
- 25) 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.
- 26) A számlavezető takarékszövetkezet jogosult a számlaforgalommal kapcsolatos téves bejegyzéseinek helyesbítésére. 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.

6. A fizetési megbízások benyújtása

- 1) A Számlatulajdonosnak a fizetési megbízásokat az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon, az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. A Takarékszövetkezet – Hirdetményben közzétett térítés ellenében - a nyomtatványokat a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.
- 2) A Takarékszövetkezet szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve faxon, e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el. A Takarékszövetkezet befogadja a személyesen benyújtott, a postai úton feladott, vagy elektronikus úton érkezett megbízásokat. Az elektronikus úton továbbított fizetési megbízás szabályaira a Keretszerződésben, illetve a külön szerződésben (InternetBank szolgáltatási, és/vagy bankkártya szerződésben) foglalt rendelkezések az irányadók.
- 3) A Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget a telefaxon – ügyfél kifejezett kérésére - befogadott fizetési megbízások (átutalási megbízások), illetve a készpénzfelvételi utalványok valódiságáért, valamint a Számlatulajdonos által elindított, de a Takarékszövetkezethez meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli.
- 4) A Takarékszövetkezet nem teljesíti a technikai okok miatt olvashatatlan megbízásokat, illetve készpénzfelvételi utalványokat, azonban vállalja, hogy a hibás fogadásról telefonon megkísérli értesíteni a Számlatulajdonost, továbbá ezen fizetési megbízások (átutalási megbízások és/vagy névre szóló készpénzfelvételi utalványok) nem teljesítéséről a beérkezés napján Értesítőlevél formájában, illetve a készpénzfelvételi utalványok esetében személyesen is tájékoztatja a Számlatulajdonost.
- 5) 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.
- 6) A Takarékszövetkezet a Keretszerződés alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott vagy a címére megküldött átutalási megbízások alapján.
- 7) 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.

- 8) A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be.
- 9) A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a Takarékszövetkezet közvetítői szerepet végez, tehát a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja a Számlatulajdonos részére. A befizető a bankszámlán 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 bankszámlán jóváírt befizetésekre vonatkozóan is.

7. Fizetési megbízások jóváhagyása

- 1) 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 Takarékszövetkezet a fizetési megbízás Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásának a fizetési megbízás Takarékszövetkezetnél bejelentett módon történő aláírásának és Takarékszövetkezethez történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.
- 2) 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 Takarékszövetkezet felhívja a Számlatulajdonos figyelmét, hogy a saját érdekében az általa adott Felhatalmazáson a teljesítés felső értékhatára is kerüljön rögzítésre.
- 3) A Számlatulajdonos által a teljesítés felső értékhatára vonatkozó adat hiányában benyújtott Felhatalmazást a Takarékszövetkezet érvényes Felhatalmazásként kezeli és a Felhatalmazást a csoportos beszedési megbízás teljesítését előzetesen jóváhagyó számlatulajdonosi nyilatkozatnak tekinti.
- 4) Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által - a Takarékszövetkezetnél 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.
- 5) A Felhatalmazó levél tartalmi ellenőrzése során – a többi kötelező tartalmi elem megfelelése esetében is - csak azt fogadja el, amely esetében a teljesítés felső értékhatáraként 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.
- 6) A tartalmilag helyes Felhatalmazó levél esetében az erre kijelölt fórum – 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 beszedési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekinti.
- 7) A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Takarékszövetkezet téves bejegyzésének a bankszámlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a Keretszerződésben, valamint a Keretszerződés mellékletét képező aktuális Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj bankszámlán történő elszámolását.
- 8) 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 pénzforgalmi számlája terhére fogadott csoportos beszedési megbízások, ahol a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezethez eljuttatott, a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja.



- 9) A fizetési megbízás kedvezményezettje által közvetlenül vagy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül benyújtott fizetési megbízás visszavonását a teljesítés napjáig kizárólag a Kedvezményezett, az általa kiállított írásbeli hozzájáruló nyilatkozat Takarékszövetkezetéhez történő benyújtásával kezdeményezheti.
- 10) A Takarékszövetkezet a fizetési megbízásokat a Keretszerződés mellékletét képező "A megbízások teljesítési rendjéről" szóló Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti. A Takarékszövetkezet a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, egyes egyéb számlavezetési feltételeket aktuális Hirdetményeiben teszi közzé.

8. Fizetési módok

A Számlatulajdonos pénzforgalmi 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,
4. csoportos beszedés,
5. határidős beszedés

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

1. fizetés bankkártyával

b) bankszámlához kötődő készpénzfizetési módok:

ba) készpénzbefizetés bankszámlára,

bb) készpénzkifizetés bankszámláról.

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

9. A fizetési megbízások teljesítésének szabályai

a) Általános szabályok:

- 1) A Takarékszövetkezet a fizetési megbízás teljesítési határidejét – a Számlatulajdonos/Kedvezményezett által megjelölt későbbi időpont (terhelési dátum), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a fizetési megbízás befogadásának időpontjától számítja.
- 2) 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 takarékszövetkezeti ügyfél 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 Takarékszövetkezeti fizető fél szempontjából az az időpont, amikor a beszédési megbízást a Takarékszövetkezet 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 befizetésösszege 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.
- 3) 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.
- 4) A hatályos pénzforgalmi jogszabályok, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzügyi összeget az átutalás, illetve a beszédési megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják.
- 5) A bankszámlára történő készpénzbefizetés vagy a bankszámláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető hely (Takarékszövetkezet) pénztáránál be- vagy kifizetik. A készpénzáttutalás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzáttutalásban megjelölt helyen rendelkezésre áll.
- 6) A készpénzfizetés belföldi postautalvánnyal akkor teljesül, amikor a belföldi postautalványon feladott összeget a Posta a jogosult átvéve részére kifizeti vagy az átvétel lehetőségét biztosítja.
- 7) Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Takarékszövetkezet ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Takarékszövetkezet a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a visszautasítás okát közli és az okmányokkal vagy ellenjegyzéssel ellátott papír alapú megbízások esetén a fizetési megbízást és az okmányokat visszaküldi, egyéb papír alapú és elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról szóló értesítést küld.
- 8) A megbízások teljesítésének pontos rendjéről, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjáról a „A megbízások teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztató ad útmutatást.
- 9) A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele az, hogy a Számlatulajdonos számláján legyen elegendő fedezet. Amennyiben az egyszerű és a csoportos átutalási megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett számláján, akkor a Takarékszövetkezet részteljesítést nem végez.
- 10) Csoportos beszédési megbízás kizárólag elektronikusan nyújtható be, melyet a Takarékszövetkezet külön szerződés alapján fogad be és dolgoz fel. A Számlatulajdonos a csoportos beszédési állományok benyújtására vonatkozó külön szerződésben vállalja, hogy a csoportos beszédési megbízásokat a beszédési megbízáson megjelölt terhelési napot legalább öt munkanappal megelőzően nyújtja be a Takarékszövetkezetnek.
- 11) A Takarékszövetkezet a fizetési megbízásokat a pénzforgalmi 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.
- 12) A Takarékszövetkezet a tárgynapi feldolgozásra befogadott 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 terhelési napon indítja a fizetési megbízást.
- 13) 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.
- 14) 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.
- 15) A Számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Számlatulajdonosa Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Takarékszövetkezet beszámítási jogával élve megterhelheti a



Számlatulajdonos nála vezetett bankszámláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével.

- 16) A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonossal szemben –a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzés követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti. A Takarékszövetkezet ez a jog a csőd bejelentéséről, illetve a felszámolási eljárás elrendeléséről történő tudomásszerzéséig illeti meg.
- 17) A bankszámlához 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, valamint a Takarékszövetkezet esedékes követeléseinek teljesítését követően a szükséges fedezet megléte esetén a Takarékszövetkezet azonnal lekönnyeli, tekintet nélkül a Takarékszövetkezet nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.
- 18) A Takarékszövetkezet a bankszámlák javára érkező eltérő devizanemű devizaösszegeket mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.
- 19) Ha az átutalt összeg pénzneme eltér a fizetési megbízásban megjelölt bankszámlának a devizanemétől, akkor a Takarékszövetkezet automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt bankszámlán.
- 20) A Számlatulajdonos bankszámláján történő jóváírás értéknapja nem lehet korábbi, mint a küldő pénzforgalmi szolgáltató által megadott terhelési nap, azaz a Takarékszövetkezet nostro számláján történő jóváírás értéknapja, ez esetben a Számlatulajdonos számláján a fedezetbiztosítás napjával kerül jóváírásra az összeg.
- 21) A Takarékszövetkezet azon pénznemekben teljesít átutalást, amelyekben valamely pénzforgalmi szolgáltatónál nostro számlát vezet. Takarékszövetkezet az Ügyfél által kezdeményezett nemzetközi átutalás teljesítése érdekében az általa kiválasztott más pénzügyi szolgáltató közreműködését jogosult igénybe venni. A Takarékszövetkezet a nemzetközi utalást akkor teljesíti, ha az Ügyfél az átutalásra kerülő összeg, továbbá az átutalással kapcsolatos költségek fedezetét a bankszámlán biztosítja, és hozzájárul a fedezet összegének a bankszámlán történő elkülönítéséhez.
- 22) Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfél javára érkező átutalás jóváírását (kifizetését) megtagadni, ha a megbízás nem felel meg a pénzmossa megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos jogszabályoknak.
- 23) Fedezetigazolást a számlavezető Takarékszövetkezet Fiókjaiban lehet kérni. A fedezetigazolás összegét a Takarékszövetkezet elkülönítetten kezeli (elkülönített számla). A fedezetigazolást felhasználásakor a fizetésre vonatkozó megbízáshoz mellékelni kell, és a megbízáson "Fedezetigazolással" megjelölést kell feltüntetni. Terhelendő számlaként a fedezetigazoláson közölt számlá(ka)t kell megjelölni. A fizetési módban a feleknek – fedezetigazolás esetén is – meg kell állapodniuk.
- 24) Folyamatos teljesítés esetén az egyes részszámlák alapján benyújtott megbízáson "Részfizetés fedezetigazolásra" megjelölést, valamint a fedezetigazolás keltét és számát kell feltüntetni. A fedezetigazolás hátlapján a kedvezményezett folyamatosan vezeti a részfizetések összegét.
- 25) A fedezetigazolás céljára szolgáló nyomtatványt a Takarékszövetkezet alakítja ki. A kötelezett a nyomtatvány erre kijelölt példányán a Takarékszövetkezetnél bejelentett aláírásbejelentésen meghatározott módon eszközölt aláírással kérheti a Takarékszövetkezettől a fedezetigazolás részére történő kiadását vagy a jogosult részére történő elküldését. A kérelemben a Takarékszövetkezettel a kötelezett közli a fedezetigazolás kiállításához szükséges adatokat (a szállító neve, címe stb.).
- 26) Ha a kötelezett a pénzügyi biztosítékot bankszámláról nyújtja, a kérelemhez csatolandó átutalási (átvezetési) megbízáson terhelendő számlaként az említett számlát, címzett számlaként a fedezetbiztosítási számlát kell feltüntetni.
- 27) A fedezetigazolás nyújtásáért a Takarékszövetkezet a Hirdetményben meghatározott mértékű díjat számít fel, mellyel az ügyfél bankszámláját megterheli.

b) Fizetési megbízások sorba állítása

- 1) A Takarékszövetkezet téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos bankszámláján sorba állításra kerül. A

Takarékszövetkezet a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.

- 2) A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (bankszámla, a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű elkülönített számlái, valamint lekötött betét számlái) pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő fizetési számlát kell a Takarékszövetkezetnek elsődlegesen figyelembe vennie, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő devizanem nem azonos a megbízásban megjelölt számla pénznemével. A Takarékszövetkezet a végrehajtó hatóság rendelkezését az abban foglalt pénznemtől függetlenül forintban teljesíti, a teljesítés napján érvényes – Takarékszövetkezet által jegyzett – deviza vételi árfolyam figyelembe vételével.
- 3) Ha a fizető fél fizetési számláján nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor először a forintban vezetett bankszámlát, lekötött számlát, alszámlát majd az egyéb pénznemben vezetett fizetési számlát, ezt követően az egyéb pénznemben lekötött számlát kell figyelembe venni. A kiterjesztés során a Takarékszövetkezet előbb az alacsony kamatozású lekötött betéteket, ezt követően a magasabb kamatozású betétösszegeket, az azonos kamatozású betétösszegek közül előbb a korábban lekötött betétösszegeket, majd ezt követően a később lekötött betétösszegeket törli fel. Pénznemek közötti átváltás esetén a Takarékszövetkezet az általa jegyzett - a fizetési számla megterhelésének napján érvényes - devizavételi árfolyamot alkalmazza. Amennyiben a Takarékszövetkezet által nem jegyzett pénznemre szóló hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést fogad be a Takarékszövetkezet teljesítésre, úgy ez esetben a fizetési megbízást forintban teljesíti. A forintra történő átváltást a Takarékszövetkezet a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi el.
- 4) 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 pénzforgalmi számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő bankszámlán sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A Takarékszövetkezet a sorba állítás időtartama alatt a hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Takarékszövetkezet a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 5) A Számlatulajdonos és a Takarékszövetkezet között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos bankszámláján nyilvántartott, a Takarékszövetkezet, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Takarékszövetkezet sorba állítja. A Takarékszövetkezet beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.
- 6) A Számlatulajdonos bankszámlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a Számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Takarékszövetkezet a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 7) A Takarékszövetkezet a fedezethiány miatt nem, vagy csak részben teljesíthető váltóbeszedési megbízás esetén a váltójogi szabályoknak megfelelően jár el.
- 8) A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Takarékszövetkezet a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítja sorba a Számlatulajdonos bankszámláján. A sorba állítási idő alatt a Takarékszövetkezet részfizetést nem teljesít, a fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a csoportos beszedési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezet visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 9) Csoportos átutalási megbízást, valamint fizetési számláról kezdeményezett készpénzfizetést a Takarékszövetkezet nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.
- 10) A Takarékszövetkezet – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a bankszámlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem



teljesíthető Számlatulajdonos által kezdeményezett átutalási megbízásokat 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.

- 11) Fedezethiány esetén a Számlatulajdonossal kötött 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.

10. Készpénzfizetési (pénztári) műveletek

a) Készpénz felvétel

- 1) A Takarékszövetkezetnél történő készpénzfelvétel a készpénzfelvételi igénylés (mint számfejtési bizonylat) Takarékszövetkezetnél bejelentett módon történő aláírásával kezdeményezhető. A Számlatulajdonosnak a felvenni kívánt összeg erejéig fedezetet kell biztosítania a számláján.
- 2) A Takarékszövetkezet lehetőséget biztosít a Számlatulajdonosoknak készpénzfelvételi utalvány-füzet igénylésére, amely forint készpénzfelvételre használható fel. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlája terhére kiállított készpénzfelvételi utalvánnyal, a Takarékszövetkezettel kötött Keretszerződés alapján készpénzt vehet fel a Takarékszövetkezet pénztáránál.
- 3) A Takarékszövetkezet a készpénzfelvételi utalványt – átvételi elismervény ellenében – a nála bejelentett módon aláírt meghatalmazásban szereplő személynek adja ki. A készpénzfelvételi utalványt jól olvashatóan, tintával, golyóstollal vagy írógéppel kell kitölteni. A felvenni kívánt összeget számmal és betűvel azonosan kell megjelölni, a kiállítás hónapját betűvel kell feltüntetni, s ezt követően a készpénzfelvételi utalványt a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon alá kell írni. Az utalványlapot (az utalványt és a terhelési értesítést) a rovatoknak, illetve az előnyomott szövegnek megfelelően olvashatóan kell kiállítani úgy, hogy utólagos betoldás vagy egyéb módosítás, illetve hamisítás lehetősége kizárt legyen. Az utalványlapon a keltezés rovatba a kiállítás helyét és idejét (év, hó, nap) kell bejegyezni, a hónapot mindig betűkkel megjelölve (megjelölhető rövidítve is).
- 4) A Számlatulajdonosnak a készpénzfelvételi utalványt lehetőleg 1.000,- Ft-ra kerekítve kell kiállítania. Ettől eltérni csak indokolt esetben (pl. a számlamegszűntetése esetén) lehet.
- 5) A készpénzfelvételi utalvány előlapján a kibocsátó Számlatulajdonos megnevezheti a készpénzfelvétellel megbízott természetes személyt. Ilyenkor a kiszolgáló pénztár az utalvány összegét csak a megnevezett személynek fizeti ki.
- 6) Ha a készpénzfelvételi utalvány előlapján a kibocsátó Számlatulajdonos nem nevez meg készpénzfelvétellel megbízott személyt, úgy a kiszolgáló pénztár az utalvány összegét a bemutató személynek fizeti ki. A személyazonosságot minden esetben igazolni kell.
- 7) A kiszolgáló pénztár a készpénzfelvételi utalvány igazolt, illetve az azt bemutató benyújtójával az utalvány hátlapját - az összeg átvételének elismeréseként - aláírhatja, és feltünteti az igazolásnál, illetve a pénzfelvétel során felhasznált személyi okmány adatait. A beváltott készpénzfelvételi utalvány alapján a Takarékszövetkezet a kifizetett összeggel a kibocsátó Számlatulajdonos - készpénzfelvételi utalványon megjelölt – pénzforgalmi számláját megterheli.
- 8) Ha a kellő időben bemutatott készpénzfelvételi utalvány összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nem áll rendelkezésre, a Takarékszövetkezet az utalványt a benyújtó részére - a hátlapon szereplő pénzátvételi igazolást törölve - teljesítetlenül visszaadja. Készpénzfelvétel esetében a Takarékszövetkezet nem alkalmaz részteljesítést.
- 9) A készpénzfelvételi utalvány-füzetet a Takarékszövetkezet a nála bejelentett aláírás-bejelentő katonon meghatározott módon aláírt igénylésen megjelölt személynek szolgáltatja ki. Külön kérésre az utalványfüzetet tértivevényes ajánlott levélben küldi meg a Számlatulajdonos részére.
- 10) A Takarékszövetkezet által kibocsátott - szigorú számadási kötelezettség alá vonható - készpénzfelvételi utalvány három részből áll:
 - a. a tőszelvényből (amely a füzetben visszamarad),
 - b. az utalványból és
 - c. a terhelési értesítés szelvényből.
- 11) Nem teljesít a kifizető hely kifizetést a keltezés nélküli vagy előre keltezett és az olyan utalványra sem, amelyet hibásan vagy érthetetlenül állítottak ki, javították vagy sérült, illetve rontott. Érvénytelen az az utalvány is, amelyen a pénzforgalmi számla számát nem megfelelően tüntették fel, előnyomott szövegében betoldást alkalmaztak, vagy amelyen az összeget eltérően tüntették fel betűkkel és számokkal (illetve az összeg az utalványon és a terhelési értesítésen eltérően szerepel).



- 12) Ezeket az utalványokat a Számlatulajdonosnak meg kell őriznie, és a legközelebbi készpénzfelvételi utalvány-füzet igénylésekor – áthúzással és lyukasztással érvénytelenítve – a Takarékszövetkezethez be kell küldenie.
- 13) A készpénzfelvételi utalványt 8, azaz nyolc naptári napon belül (bemutatói határidő) kell bemutatni a kifizető hely pénztáránál készpénz kifizetés végett. Az ezt követően benyújtott készpénzfelvételi utalványra a kifizető hely kifizetést nem teljesít.
- 14) Az említett határidőt attól a naptól kell számítani, amely az utalványon, mint a kiállítás napja szerepel, de a határidőbe a kiállítás napját nem kell beleszámítani. Ha a határidő utolsó napja a kifizető helynél munkaszüneti nap, a határidő a következő első munkanapon jár le.
- 15) A kitöltetlen készpénzfelvételi utalványok elvesztése, illetéktelen kézbe kerülése (ellopása) vagy megsemmisülése esetén a Számlatulajdonosnak ezt a körülményt haladéktalanul, írásban be kell jelentenie a Takarékszövetkezetnek. Az elvesztett vagy illetéktelen kézbe jutott készpénzfelvételi utalvány benyújtását ebben az esetben a Takarékszövetkezet figyelemmel kíséri, de az esetleges beváltásért felelősséget nem vállal. Az elvesztett (eltulajdonított stb.) készpénzfelvételi utalvány megkerüléséről a Takarékszövetkezetet haladéktalanul, írásban ugyancsak értesíteni kell. A Takarékszövetkezet a bejelentést 5 (öt) évig, azon belül a pénzforgalmi számla megszűnéséig tartja nyilván.
- 16) Újabb készpénzfelvételi utalványt a Számlatulajdonos az utalványban található igénylőlap felhasználásával igényelhet. Az igénylőlapot kitöltve és a bejelentett módon aláírva – személyesen vagy postai úton – kell a számlavezető fiókhoz eljuttatnia (az igényléshez a rongt utalványt mellékelni kell).
- 17) A Számlatulajdonosnak – pénzforgalmi számlája megszűnése esetén – a birtokában lévő felhasználatlanul maradt készpénzfelvételi utalvány-füzete(ke)t (utalványlapokat) a Takarékszövetkezethez vissza kell juttatnia.
- 18) Számlatulajdonosnak a nagyösszegű kifizetési igényét a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően a Takarékszövetkezet részére be kell jelentenie. A Takarékszövetkezet Fiókjaiban a nagyösszegű kifizetések értékhatárát és a bejelentési határidőt „A megbízások teljesítési rendjéről” szóló Tájékoztató tartalmazza.
- 19) A készpénzfelvételi tranzakciók összegét a Takarékszövetkezet a tárgynapon könyveli.
- 20) A Számlatulajdonos a valutapénztári műveleteit azon Takarékszövetkezeti Fióknál bonyolíthatja le, amelyek valutaforgalmazási és készpénzellátási tevékenység folytatására vonatkozó hatályos megbízással rendelkeznek.
- 21) A Takarékszövetkezet a pénztári valuta kifizetéseket a kifizetés napján terheli a Számlatulajdonos bankszámláján. Ha a kifizetett készpénz pénzneme eltér a pénzforgalmi számla devizanemétől, a Takarékszövetkezet a kifizetett valutát mindenkor az aktuális Hirdetményben rögzített, az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető valuta árfolyamon konvertálja. Az árfolyamok alkalmazását a „A megbízások teljesítési rendjéről” szóló Tájékoztató tartalmazza.
- 22) Bankkártyával végzett készpénzfelvételi tranzakció könyvelése a nemzetközi kártyatársaságok és az elszámolásban esetlegesen résztvevő egyéb hitelintézetek által alkalmazott határidőktől függ. A Takarékszövetkezet ezen, általa nem befolyásolható körülmények miatt nem vállal felelősséget arra, hogy az adott tranzakciót abban a hónapban lekönyveli, melyben ténylegesen megtörtént. Bankkártyával végzett tranzakciók könyvelésének részletes szabályait az erre vonatkozó ÁSZF tartalmazza.

b) Készpénz befizetés

- 1) A készpénz befizetése a Takarékszövetkezet kiválasztott pénztárában, az alkalmazott befizetési bizonylat felhasználásával történik.
- 2) A Takarékszövetkezet kiválasztott pénztárában befizetett összegeket a Takarékszövetkezet a fedezeti összeg fogadását követően haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos bankszámláján..
- 3) A nagyösszegű befizetési igényét a Számlatulajdonosnak a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően, legkésőbb „A megbízások teljesítési rendjéről” szóló Tájékoztatóban írt határidőben kell a Takarékszövetkezetnek, illetve a kiszolgáló pénztárnak bejelentenie.
- 4) A Számlatulajdonos a valutapénztári műveleteit azon Takarékszövetkezeti Fióknál bonyolíthatja le, amelyek valutaforgalmazási és készpénzellátási tevékenység folytatására vonatkozó hatályos megbízással rendelkeznek.
- 5) A Takarékszövetkezet a pénztári valuta befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos bankszámláján. Ha a befizetett készpénz pénzneme eltér a pénzforgalmi számla devizanemétől, a Takarékszövetkezet a befizetett valutát mindenkor az aktuális Hirdetményben rögzített, az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető valuta árfolyamon konvertálja. Az árfolyamok alkalmazását a „A megbízások teljesítési rendjéről” szóló Tájékoztató tartalmazza.



11. Fizetési megbízások utólagos helyesbítése

- 1) A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 45. (negyvenötödik) napig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás utólagos helyesbítését.
- 2) A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti kérelem esetén a Takarékszövetkezet köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési megbízást a Számlatulajdonos, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési megbízás a Számlatulajdonos által benyújtott megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta.
- 3) A Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén a Takarékszövetkezet haladéktalanul megtéríti a fizető fél Számlatulajdonos részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a pénzforgalmi számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a Számlatulajdonos jogosnak minősített kártérítési követelését.
- 4) A Takarékszövetkezet mentesül a fentiek szerinti kárviselési felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízással összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél Számlatulajdonos csalárd módon eljárva okozta.
- 5) 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.
- 6) 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 bankszámlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére - a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül - a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja.
- 7) 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.
- 8) Ha a fizetési művelet teljesítése egyedi azonosító használatával (pl: bankszámlaszám megadásával) történik, a fizetési művelet az egyedi azonosító által megjelölt kedvezményezett vonatkozásában minősül teljesítettnek.
- 9) Ha a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítése egyedi azonosító használatával történik, a fizetési művelet az egyedi azonosító által és a fizető fél nevével megjelölt fizető fél vonatkozásában minősül teljesítettnek.
- 10) A fizetési művelet nem teljesítéséért, vagy hibás teljesítéséért hibás egyedi azonosító használata esetén a Takarékszövetkezetet nem terheli felelősség.
- 11) A Takarékszövetkezet a fizetési műveletnek az egyedi azonosító által megjelöléséért felel, minden más adat nem írottak tekintendő.
- 12) A Takarékszövetkezet visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás összegét, ha:
 - a) a jóváhagyás időpontjában a Számlatulajdonos a fizetési megbízás összegét nem ismerte, és
 - b) a fizetési megbízás összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél Számlatulajdonos részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.
- 13) A fentiekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség kizárólag a fizető fél Számlatulajdonost terheli.
- 14) A fizető fél Számlatulajdonos részéről a fizetési megbízás adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos ugyanazon kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési megbízásait, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe. Ésszerűen elvárható összegnek tekinthető különösen a beszedéssel érintett összeg, ha az a Számlatulajdonos és a kedvezményezett közötti hitel-, vagy kölcsönügyletből eredő, vagy egyéb a beszédést jogszerűen biztosító okiraton alapuló fizetés teljesítésére szolgál, vagy a

- Számlatulajdonos meghatározza a fizetési művelet legmagasabb összegét és a visszatérítési igénnyel érintett összeg azt nem haladta meg.
- 15) A Takarékszövetkezet a visszatérítési igény elbírálása során a Számlatulajdonos által benyújtott, a vitatott fizetési megbízás kedvezményezettje által kiállított nyilatkozat alapján jár el, melynek tartalma részletesen kiterjed:
 - o a fizető fél Számlatulajdonos és a Szolgáltató/Partner közötti megállapodásban rögzített fizetési gyakoriságra;
 - o a Számlatulajdonos fizetési szokásaira,
 - o a vitatott fizetési kötelezettség kiszámítása során a kedvezményezett által alkalmazott számítási módra/követelés elemekre (pl. fizetési hátralék, késedelmi kamat, stb..).
 - 16) A visszatérítési igényhez legalább az alábbi dokumentumokat kell még mellékelnie az Ügyfélnek:
 - o A kedvezményezett, mint beszedő által az Ügyfélnek küldött, a visszatérítés iránti igénnyel érintett számla, vagy fizetési értesítő eredeti példányát;
 - o Az Ügyfél és a kedvezményezett, mint beszedő által kötött, a visszatérítés iránti igénnyel érintett szerződés eredeti példányát;
 - o Az Ügyfél közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatát arról, hogy jóváhagyás időpontjában nem ismerte a fizetési művelet összegét, ennek indokait, továbbá arra vonatkozó nyilatkozatot, miért tekinti az adott helyzetben ésszerűen elvárhatót meghaladó összegűnek a beszedést.
 - 17) A fizető fél Számlatulajdonos visszatérítési felszólamlása során nem hivatkozhat a 12) 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 12) b) pontjára, ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő pénzforgalmi számla pénzneme különbözött, ezért a Takarékszövetkezet a megbízás teljesítése napján aktuális Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.
 - 18) A fizető fél Számlatulajdonos továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Takarékszövetkezetnek adta meg, és a fizetési megbízás benyújtására vonatkozó előzetes tájékoztatói kötelezettséget a Takarékszövetkezet vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette.
 - 19) Ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található, a visszatérítési jog akkor sem illeti meg Ügyfelet, ha a jóváhagyás időpontjában nem ismerte a fizetési művelet összegét, vagy a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.
 - 20) A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Számlatulajdonos a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Takarékszövetkezet a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a Szolgáltató/Partner által kiállított, a Takarékszövetkezet által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot befogadta. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Takarékszövetkezet egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

12. A Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: KHR)

- 1) A számla tulajdonos, tudomásul veszi, ha a pénzforgalmi számlájával szemben – fedezethiány miatt – 30 (harminc) napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart a Takarékszövetkezet nyilván, akkor a Hpt. 130/F. § (2) bekezdésének értelmében referenciaadatait a Takarékszövetkezet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére megküldi, és ezek az adatok a KHR sorbanállás-nyilvántartó alrendszerének negatív listás adatbázisába kerülnek. Az adatokat a KHR – a törvényi előírásnak megfelelően – a szerződés, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától számított 5 (öt) évig kezeli.
- 2) **A Számlatulajdonos személyével kapcsolatban megküldendő azonosító adatok:** cégnév, név; székhely; cégjegyzékszám vagy nyilvántartási szám (egyéni vállalkozói igazolvány szám); adószám.

- 3) **A pénzforgalmi számlával kapcsolatban megküldendő adatok:** a szerződés azonosítója (száma); a bankszámla száma, a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; a sorba állított követelések összege és devizaneme; a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja; perre utaló megjegyzés.
- 4) A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a jelen pontban felsorolt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás
 - o hitel és pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására, kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására, befektetési hitel nyújtására, valamint értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződések megkötését megalapozó döntések meghozatalához, illetve
 - o a Számlatulajdonos kérésére, tájékoztatás megadásának céljára további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja.
- 5) Az adatkérési igényben megjelölt, a Számlatulajdonosra vonatkozó referenciaadaton kívül a KHR-ből a referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át.
- 6) A Számlatulajdonos jogosult tájékoztatást kérni bármely referenciaadat-szolgáltatótól a KHR-ben nyilvántartott adatairól és ezen adatokat átadó referenciaadat-szolgáltatóról. A Számlatulajdonos egyúttal tudomásul veszi, hogy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól közvetlenül nem kaphat felvilágosítást. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely öt napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmező Számlatulajdonosnak. A tájékoztatás a kérelmező Számlatulajdonos számára évente egy alkalommal díjtalan.

13. Kamatok, jutalékok, díjak és egyéb terhelések

- 1) A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi bankszámlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a Számlatulajdonosnak mindenkor a vonatkozó aktuális Hirdetményben közzétett módon és mértékben kamatot fizet, melyet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül havonta ír jóvá. Lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása a Betéti Keretszerződésben rögzített esedékességgel történik.
- 2) A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

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

- 3) A Takarékszövetkezet számlavezetési tevékenységéért havonta forgalmi jutalékot és díjat számít fel, és más szervek által a Takarékszövetkezetnek felszámított tényleges költségeket (pl. postai készpénz-forgalom költségeit) a Számlatulajdonosra áthárítja.
- 4) A Számlatulajdonos pénzforgalmi számláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék számításának a módja:

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

- 5) A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi és lekötött számlákkal kapcsolatos kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról és a díjakról az általa közzétett aktuális Hirdetményben ad tájékoztatást.
- 6) A minimális és maximális forgalmi jutalék mértékét - amennyiben ilyen létezik - a Takarékszövetkezet Hirdetményben teszi közzé.
- 7) A Takarékszövetkezet a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, valamint a www.mecsekvideke.hu honlapon közzéteszi.
- 8) A Takarékszövetkezet a díjakat, jutalékokat, költségeket a díjfizetés alapjául szolgáló események felmerülésekor, vagy meghatározott szolgáltatások esetén havonta a hóvégi zárás keretében utólag terheli a számlára.
- 9) A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos terhére felszámítja esetlegesen felmerült, a Hirdetményben tételesen fel nem sorolt, költségeit (így különösen a futárposta, telefon, telefax, SWIFT, fénymásolás és



- egyéb hasonló jellegű költségeket), valamint az áthárított jutalékokat és költségeket, különös tekintettel a deviza utalási megbízás lebonyolításában résztvevő külföldi bank(ok) költség- és jutalékköveteléseire.
- 10) A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Takarékszövetkezetet arra, hogy a Takarékszövetkezet a jutalékok és a díjak összegével bankszámláját, illetve - amennyiben a Számlatulajdonos nem rendelkezik pénzforgalmi bankszámlával, akkor - a betétszámláját külön rendelkezése nélkül megterhelje. Amennyiben - fedezethiány miatt - a Takarékszövetkezet a bankszámlát, illetve a betétszámlát nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a Számlatulajdonos évi 30% mértékű késedelmi kamatot fizet.
 - 11) 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.
 - 12) 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.

14. A Takarékszövetkezet titoktartási kötelezettsége

- 1) A Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonos gazdasági helyzetéről, üzleti kapcsolatairól és terveiről tudomására jutott adatokat banktitokként kezeli, azokról harmadik személy részére - jogszabályokban meghatározott esetek kivételével - csak a Számlatulajdonos meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.
- 2) A Takarékszövetkezet telefonon keresztül a Számlatulajdonos gazdasági helyzetéről, üzleti kapcsolatairól és terveiről, valamint a számla adatairól, ide értve a forgalmi adatokat is, nem ad tájékoztatást. A Számlatulajdonos, illetve az általa meghatalmazott személyek részére a számla adatairól, forgalmáról telefonon szóban kizárólag jelszó azonosítást követően ad információt a Takarékszövetkezet, ha az általa rendszeresített aláírásbejelentő kártyán a Számlatulajdonos erre a célra jelszót határozott meg. A Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget információ illetéktelen birtokába jutásáért, ha a Számlatulajdonos a jelszó biztonságos használatára, védelmére nem viselt gondot, és az információ kérés a jelszó megadásával történt. A Számlatulajdonos a szolgáltatás igénybe vételéhez szükséges személyazonosító jelszót nem jegyezheti fel, nem rögzítheti mobiltelefonra, vagy adatok tárolására alkalmas hordozható, vagy rögzített elektronikus eszközre, továbbá köteles biztosítani, hogy azokat más személy ne ismerhesse meg. A Számlatulajdonos haladéktalanul köteles írásban bejelenteni a Takarékszövetkezet részére, ha a jelszó más személy tudomására jutott.

15. A Számlatulajdonosok tájékoztatása

- 1) 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.
- 2) A Takarékszövetkezet a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos 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 pénzforgalmi számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a Takarékszövetkezet részére fizetendő díjról, költségről utólag, magyar nyelven, havonta pénzforgalmi számla kivonatot bocsát rendelkezésre, vagy a Számlatulajdonos külön nyilatkozatára és költségére az e célra megadott címre postázza. Számlatulajdonosnak lehetősége van, a Hirdetményben megjelölt költségek viselése mellett külön nyilatkozatban kérni a postázás igénybevételével a havinál sűrűbb, forgalmazott naponkénti kivonat elkészítését. A Takarékszövetkezet InternetBank szolgáltatásának igénybevétele esetén a Számlatulajdonos kérheti, hogy számlakivonatát elektronikus formában kapja meg. InternetBankon keresztül havi számlakivonat esetén a határidők szempontjából a postázás napjának a következő hónap első munkanapja, napi kivonat esetén a következő munkanap számít.



- 3) A Takarékszövetkezet a havi számlakivonat záró és elkészítési dátumának a következő hónap első munkanapját, napi számlakivonat elkészítési dátumának a forgalmazott napot következő munkanapot tekinti.
- 4) A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat a Számlatulajdonos által e célra megadott címre postai úton küldi meg.
- 5) Kivonat, értesítés Számlatulajdonos általi át nem vételéből, vagy késedelmes átvételéből adódó károkért a Takarékszövetkezet nem felel.
- 6) A Takarékszövetkezet - a pénzforgalmi jogszabályokban előírt kivételekkel – általában nem köteles a Számlatulajdonosnak szóló iratokat ajánlott, tértivevényes, illetve értéküküldeményként postára adni.
- 7) A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos kérésére és költségére másolatot ad az általa küldött értesítésről.

16. Betétbiztosítás

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

A) az alábbi ügyfelek által elhelyezett betéteket:

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

B) az alábbi feltételekkel rendelkező betéteket:

- a) az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,
- b) olyan betétre, melyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközeiben helyeztek el.
- 2) 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.
- 3) A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény 97-107. §-ban foglaltak tartalmazzák.

17. Egyéb rendelkezések

- 1) Pénzforgalmi számla nyitására kötelezett a vele szemben folyó csődeljárás vagy felszámolási eljárás alatt csak egyetlen pénzforgalmi számlával rendelkezhet és fizetési forgalmát azon köteles lebonyolítani.
- 2) A **csődeljárás** alatt álló Számlatulajdonos köteles legkésőbb a fizetési haladékokat tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Takarékszövetkezetnek bejelenteni:
 - a. azt az értékhatárt (keretösszeget), amelynek összegét meghaladó megbízások csak a csődeljárásban kirendelt vagyonfelügyelő ellenjegyzésével teljesíthetők
 - b. a vagyonfelügyelő hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását.
- 3) A "Csődtörvény"-ben meghatározott követelések érvényesítése érdekében a hatósági átutalás és az átutalási végzés megbízást a Takarékszövetkezet a fizetési haladék tartama alatt is köteles befogadni és teljesíteni.
- 4) A Takarékszövetkezet köteles a csődeljárás alatt álló Számlatulajdonossal szemben a fizetési haladék lejáratát követő naptól a csődeljárást megszüntető végzés közzétételéig, illetve a csődeljárást befejezetté nyilvánító végzés bemutatásáig terjedő időszakban benyújtott, értékhatárt meghaladó összegű beszédési megbízásokat - a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés kivételével - teljesítés előtt megküldeni a vagyonfelügyelőnek ellenjegyzés céljából.
- 5) A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos esetében a fizetési haladék tartama alatt a Takarékszövetkezet - a Számlatulajdonos által legkésőbb a fizetési haladékokat tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Takarékszövetkezet részére bejelentett fizetési megbízási értékhatárt meghaladó összegű - fizetési megbízást kizárólag a csődeljárásban kirendelt vagyonfelügyelő jóváhagyásával teljesít.
- 6) A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles a Takarékszövetkezetnek haladéktalanul bemutatni a fizetési haladék meghosszabbításáról rendelkező, illetve a csődeljárást befejezetté nyilvánító, vagy megszüntető jogerős bírósági végzést.
- 7) Az **adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos** a pénzügyi gondnok hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását legkésőbb az adósságrendezési eljárást megindító végzés közzétételét követő 8 (nyolc) napon belül köteles a saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető hitelintézetnek bejelenteni.
- 8) A Takarékszövetkezet az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonossal, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szervvel (szervekkel) szemben az adósságrendezési eljárás tartama alatt benyújtott beszédési megbízásokat teljesítés előtt köteles ellenjegyzés céljából megküldeni a pénzügyi gondnoknak. A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízást csak a pénzügyi gondnok ellenjegyzésével rendelkező megbízások alapján teljesít.
- 9) Az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles a saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató részére haladéktalanul bemutatni az adósságrendezési eljárás megszüntetéséről szóló bírósági végzést.
- 10) **Ideiglenes vagyonfelügyelő kirendelése esetén**, az ideiglenes vagyonfelügyelő vonatkozó jogszabály szerinti tevékenységének megkezdésével egyidejűleg a Számlatulajdonos köteles a Takarékszövetkezetnek bejelenteni az ideiglenes vagyonfelügyelő hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását, aki a vonatkozó jogszabályban meghatározott hozzájárulását a fizetési megbízásra rávezetett, a jelen bekezdés szerint bejelentett aláírásával („ellenjegyzem” szöveg feltüntetése mellett) gyakorolhatja.
- 11) A Takarékszövetkezet a **felszámolás alatt álló** Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól csak a felszámolótól fogad el. A Takarékszövetkezet a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól a Számlatulajdonos nevét „felszámolás alatt”, illetve a pénzforgalmi számla elnevezését "f.a." toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a felszámoló, illetőleg az - igazolt felszámolók által bejelentett - aláírók a Számlatulajdonos "felszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.
- 12) A Takarékszövetkezet a **végelszámolás alatt álló** Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a végelszámolás közzétételéről szóló értesítés Takarékszövetkezet általi kézhezvételét követően csak a végelszámolótól, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosulttól fogad el. A Takarékszövetkezet a végelszámolás kezdő időpontjáról a jelen bekezdés szerinti értesülése időpontjában a pénzforgalmi számla elnevezését "v.a." toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a végelszámoló, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosult a Számlatulajdonos "végelszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhet.

18. Vegyes rendelkezések

- 1) A keretszerződésekre a magyar jog szabályai az irányadók.
- 2) A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Keretszerződésben, a Takarékszövetkezet Pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó Általános Üzletszabályzatában, a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályokban, a devizajogszabályokban, a Hpt-ben, valamint a Polgári Törvénykönyvben foglaltak az irányadók.
- 3) A Felek a Jelen Általános Szerződési Feltételekből eredő jogviták békés úton való rendezésére törekednek. A jogviták peren kívüli elintézésére Számlatulajdonos békéltető testülethez fordulhat.
- 4) A szerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórum (a békéltető testület) a megyei (fővárosi) kereskedelmi és iparkamarák mellett működő független testület. A békéltető testületek adatai (területi illetékessége, címe, telefonszáma) a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara honlapján, valamint a fogyasztóvédelemért felelős miniszter által vezetett minisztérium honlapján a Számlatulajdonos részére elérhető.
- 5) Amennyiben a békés rendezés nem vezet eredményre a keretszerződésekkel kapcsolatos jogviták esetére felek a pertárgy értékének függvényében - a Pécs Városi Bíróság, illetve a Baranya Megyei Bíróság kizárólagos illetékességét kötik ki a Polgári Perrendtartásról szóló 1953. III. törvény 41. §-a alapján.

A jelen Általános Szerződési Feltételek elválaszthatatlan mellékletei:

- | | |
|---------------------|--|
| 1. számú melléklet: | Nyilatkozat |
| 2. számú melléklet: | KHR Nyilatkozat |
| 3. számú melléklet: | Tájékoztatás jogorvoslati lehetőségekről a KHR rendszerben nyilvántartott referenciaadatokkal összefüggésben |

*Mecsekvidéke Takarékszövetkezet
Igazgatósága*

Nyilatkozat

A cég neve:
székhelye:
cégjegyzékszáma:
adószáma:

a továbbiakban: Számlatulajdonos

kijelenti, hogy vállalkozásában

foglalkoztatottak létszáma fő *, valamint

a Keretszerződés megkötését megelőző üzleti évben
az éves árbevétele: Ft., azaz EUR **
mérlegfőösszege: Ft., azaz EUR **

Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy fenti adataiban bekövetkezett változásról köteles a Takarékszövetkezetet haladéktalanul értesíteni.

Számlatulajdonos kijelenti, hogy a jelen Nyilatkozatban rögzített adatok a valóságnak megfelelnek, valamint jelen Nyilatkozatot a Keretszerződés megkötésével egyidejűleg írta alá.

Mecseknádasd, 20.....

.....
Számlatulajdonos

A Számlatulajdonos a fentiekben közölt foglalkoztatotti létszám, valamint éves árbevétel/mérlegfőösszeg adatok alapján mikrovállalkozásnak *minősül/nem minősül* ***.

.....
Takarékszövetkezet

* mikrovállalkozás kritériumai: foglalkoztatotti létszám 10 főnél kevesebb, valamint az éves árbevétel/mérlegfőösszeg legfeljebb 2 millió euró

** a Keretszerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számított forint/EUR összeg

*** Megfelelő rész aláhúzendő!

KHR Nyilatkozat

A cég neve:
székhelye:
cégjegyzékszáma:
adószáma:

a továbbiakban: Számlatulajdonos

tudomásul veszi, ha a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben (a továbbiakban: Hpt.) meghatározott pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó Keretszerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, ha a fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – 30 (harminc napot) meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart a Takarékszövetkezet nyilván, akkor a KHR sorbanállás-nyilvántartó alrendszerének negatív listás adatbázisába a Mecsekvidéke Takarékszövetkezetnek (7695 Mecseknádasd, Rákóczi u. 40.) a Számlatulajdonos referenciaadatait, a Hpt. 130/F. § (2) bekezdése szerinti tartalommal meg kell küldenie.

A Számlatulajdonos személyével kapcsolatban megküldendő azonosító adatok: a Számlatulajdonos cégneve, neve, székhelye, cégjegyzékszáma, egyéni vállalkozói igazolványának a száma, vagy nyilvántartási száma, adószáma.

A Számlatulajdonos fizetési számlájával kapcsolatban megküldendő adatok: a szerződés azonosítója (száma), a fizetési számla száma, a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a sorba állított követelések összege és devizaneme, a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja, perre utaló megjegyzés. Az adatokat a KHR – a törvényi előírásnak megfelelően – a szerződés, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától számított öt évig kezeli.

A jelen Nyilatkozatba foglaltakat a Számlatulajdonos a Keretszerződés megkötését megelőzően ismerte meg és írta alá.

Mecseknádasd, 20.....

.....
Számlatulajdonos

Tájékoztatás
jogorvoslati lehetőségekről a KHR rendszerben nyilvántartott
referenciaadatokkal összefüggésben

Kivonat a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényből:

„130/K. § (1) A nyilvántartott kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.

(2) A nyilvántartott az (1) bekezdésben foglalt kifogást

a) a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy

b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz
nyújthatja be.

(3) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

(4) A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő tizenöt napon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartottat írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatni.

(5) Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.

(6) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - akkor is köteles a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül átvezetni, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg és így a benyújtott kifogást a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálta ki, és annak helyt adott.

(7) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amely a nyilvántartotttól a helyesbítést vagy törlést megelőző egy éven belül referenciaadatot kért.

130/L. § (1) A nyilvántartott referenciaadatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a 130/K. § (4) bekezdésében meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

(2) A nyilvántartottat az (1) bekezdés szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 130/J. § (4), vagy a 130/K. § (4) bekezdésében meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

(3) Az (1)-(2) bekezdés szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltéréssel kell alkalmazni.

(4) A bíróság a keresetlevelet a Pp. 124. §-ának (1) bekezdésében meghatározottak tekintetében haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezésétől számított tizenöt napon belül megvizsgálja és - amennyiben a keresetlevél a tárgyalás kitűzésére alkalmas - intézkedik a tárgyalási határnap kitűzéséről. A tárgyalást úgy kell kitűzni, hogy az első tárgyalás legkésőbb az iratoknak a bírósághoz való érkezését követő harminc napon belül megtartható legyen. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedése alapján válik alkalmassá a tárgyalás kitűzésére (Pp. 124. §) a tárgyalás kitűzésére előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani. A tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos tárgyalást harminc napon belül kell megtartani.

130/M. § (1) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

(2) A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során elrendelheti a referenciaadatok kezelésének felfüggesztését, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható.

(3) Ha a bíróság a referenciaadatok kezelésének felfüggesztését rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatokat a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény 2. §-ának 13. pontjában meghatározottak szerint zárolni kell.

(4) A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye.

(5) A perben az eljárás szünetelésének csak a Pp. 137. § (1) bekezdésének c) és d) pontja esetében van helye.

130/N. § (1) A referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének e törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

(2) Az ítélet jogerőre emelkedéséig a referenciaadat kezelését akkor is fel kell függeszteni, ha az elsőfokú ítélet a referenciaadat törlését rendelte el.

(3) A referenciaadat kezelésének felfüggesztését, a kezelés felfüggesztésének megszüntetését, illetve a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

(4) A bíróság a referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Felügyeletnek is megküldi.

130/O. § A 130/L-130/N. §-ban foglalt rendelkezések a másodfokú eljárásban is megfelelően irányadók

Mecseknádasd, 20.....

A tájékoztatást megismertem és átvettem:

.....
Számlatulajdonos