

2011-04-01

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

Lakossági bankszámla és az ahhoz kapcsolódó lekötött betétekre vonatkozóan (Fizetési számla Keretszerződés melléklete)

A Somogy Takarék Szövetkezet (székhelye: 7500 Nagyatád, Kossuth u. 16., cégjegyzék száma: 14-02-000320, tevékenységi engedély száma: PSZÁF 181/2000. határozat (továbbiakban: számlavezető hely – Takarékszövetkezet) a pénzműködés és terrorizmus finanszírozás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. Törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. tv., a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009.(VIII.6.) MNB rendelt és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembe vételével forint és deviza fizetési számlát nyit és vezet, valamint lekötött betétszámlát kezel.

Forgalmi meghatározások

Számlatulajdonos: A számlavezetővel számlaszerződést kötő fél.

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

Keretszerződés: A pénzforgalmi szolgáltató (Takarékszövetkezet) és az ügyfél között létrejött olyan pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásra vonatkozó megállapodás, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is.

Fizető fél: az a jogalany,

- aki a fizetési számla tulajdonosaként fizetési számlájáról fizetési megbízást hagy jóvá, vagy
- aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy
- akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján terhelik.

I. Általános rész

A szerződő felek megállapodnak abban, hogy a Takarékszövetkezet a nevezett részére a lakossági bankszámla szerződésben rögzített számon lakossági bankszámlát nyit és vezet, arra befizetéseket és átutalásokat fogad el, a jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon a Számlatulajdonos bankszámláján tartott pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, a számlával kapcsolatosan benyújtott szabályszerű pénzforgalmi, lekötési megbízásokat azok rendelkezései szerint teljesíti.

A Számlatulajdonos a számlanyitást alkalmával - a Takarékszövetkezet által e célra rendszeresített aláírás-nyilvántartó kártyán - a számla felett rendelkező nevét és aláírás mintáját bejelenteni tartozik.

A Számlatulajdonos vállalja, hogy a szerződéskötéskor megadott adataiban történő változást a számlavezető kirendeltséggel 5 (öt) munkanapon belül közli.

A Számlatulajdonos jogosult - a Takarékszövetkezet vonatkozó szabályzataiba foglalt követelmények megléte esetén - a bankszámlához kapcsolódóan bankszámlahitel és bankkártya szolgáltatás igénybevételére, külön szerződések megkötésével. Ezen külön szerződések a lakossági bankszámla szerződés felmondásával egyidejűleg felmondottnak tekintendők.

Az állandó meghatalmazottak bankszámla feletti rendelkezési jogosultsága az alábbi műveletek kivételével megegyezik a Számlatulajdonos jogosultságával:

- a számlamegszűntetés;
- a számla felett rendelkezők körének megváltoztatása (újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve a meglévő meghatalmazottak törlése);
- a banktitkoknak minősülő adatok közlésére felhatalmazás megadása;
- bankszámla hitelkeret, illetve hitel igénylése;
- bankkártya szerződés megkötése.

Két néven vezetett közös számla esetén a túlélő Számlatulajdonos köteles a másik Számlatulajdonos elhalálozásának tényét a Takarékszövetkezetnél haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Számlatulajdonos terhelő. A bejelentő Számlatulajdonos a bankszámla - halálozás napján - fennálló egyenlegével önállóan rendelkezhet.

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

II. Megbízások benyújtása és jóváhagyása

A bankszámla terhére a Számlatulajdonos a Takarékszövetkezetnek erre a célra rendszeresített formanyomtatványán kifizetési és átutalási megbízásokat adhat, melyeket a Takarékszövetkezet megfelelő fedezet esetén köteles teljesíteni. Átutalási megbízást - amennyiben a megbízásra vonatkozó adatok kielégítik a formanyomtatvány tartalmi követelményeit - a Takarékszövetkezet levélben is elfogadhat.

A Takarékszövetkezet a fogadás napján írja jóvá a Számlatulajdonos bankszámláján az arra érkező összegeket (pénztári befizetés, átutalás).

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

A bankszámla terhére adott tartós megbízások teljesítése attól az időponttól lép hatályba, amikor azt a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonosnak visszaigazolja. A szolgáltató vállalatok számára történő megbízások teljesítésére ezen vállalatok mindenkor számlázási rendje az irányadó.

A bankszámla terhére adott megbízások - kivéve a csoportos beszédési megbízást - teljesítésükhöz módosíthatóak (új megbízás, módosítás, visszavonás). A módosító rendelkezést a Számlatulajdonosnak minden esetben a bankszámlaszámra történő hivatkozással, írásban kell

közzölnie a Takarékszövetkezettel. Ezek teljesítése is a Takarékszövetkezet által történő visszaigazoláson közölt időpontban lép hatályba.

Csoportos beszédési megbízás esetén a Számlatulajdonos a terhelési napot megelőző munkanapon reggel 9 óráig a csoportos beszédési megbízás - teljes összegének - teljesítése ellen írásban kifogást tehet a Takarékszövetkezetnél.

A megbízás helytelen kiállítás miatt a bankszámla téves könyveléséből vagy a megbízás teljesítésének jogszerű megtagadásából eredő károkért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget, azok rendezéséről a Számlatulajdonosnak kell gondoskodnia.

III. Fizetési megbízások jóváhagyása

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

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

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

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

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 Számlavezető hely nem teljesíti a szóban forgó Felhatalmazó levél alapján benyújtott fizetési megbízásokat, azok teljesítését felhatalmazó levél hiányára hivatkozva visszautasítja. A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a Számlavezető hely a Felhatalmazó levél alapján benyújtott beszédési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekintti.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a szolgáltató vállalatok díjainak kiegyenlítése a szolgáltatók díjközlése alapján, a felhatalmazásban szereplő adatok figyelembevételével történik. A Takarékszövetkezetnek a közölt díjak helyességét nem áll módjában vizsgálnia, ezért az ezzel kapcsolatos felszólalással, reklamációval - a vonatkozó díjszámolással és a számlakivonattal együtt - mindenkor az illetékes szolgáltató vállalatokhoz kell fordulni. A szolgáltatások felmondására, megszüntetésére, a reklamáció elintézésére a szolgáltató vállalatok feltételei az irányadók. A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Számlavezető hely téves bejegyzésének a fizetési számlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a Keretszerződésben, valamint a Keretszerződés mellékletét képező aktuális Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj fizetési számlán történő elszámolását.

IV. Fedezet biztosítása, a fizetési megbízások teljesítési szabálya

A Számlatulajdonos vállalja, hogy a bankszámlán legalább olyan összeget tart, illetve minden hónapban befizet vagy átutal, amely az abban a hónapban esedékes megbízásokat, valamint a bankszámlával kapcsolatban felmerülő költségeket, díjakat fedezi.

A számla javára történő munkabér átutalást a munkáltatótól kell kérni. A nyugdíjak bankszámlára történő átutalása a nyugdíjat folyósító intézettől kérhető. A nyugdíjátutalás visszavonása érdekében a Számlatulajdonosnak a nyugdíjat folyósító intézettel kell intézkednie.

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

A fizetési megbízás befogadásának időpontja:

- *átutalás esetén* az az időpont, amikor a Számlavezető hely 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 részletteljesítése esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete - rendelkezésre áll;
- *beszédés esetén*
 - a) a kedvezményezett ügyfél Számlavezető helye szempontjából az az időpont, amikor a Számlavezető hely a beszédési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is - okirat birtokában átvette,
 - b) a fizető fél Számlavezető helyének szempontjából az az időpont, amikor a beszédési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette;
- *készpénzfizetés esetén*
 - a) pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a kiszolgáló pénztár a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a Befizetőtől a készpénzt átvette,
 - b) befizetési funkciót ellátó bankjegykidő automatán végzett befizetésnél az az időpont, amikor a pénzforgalmi szolgáltató a befizetés összegszerűségét ellenőrizte, mely időpont legfeljebb három munkanappal haladhatja meg a tényleges befizetés napját,
 - c) kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a kifizető hely a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

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

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

A bankszámlára történő készpénzbefizetés vagy a bankszámláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a Takarékszövetkezet pénztáránál be- vagy kifizetik. A készpénzátutalás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzátutalásban megjelölt helyen rendelkezésre áll.

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

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

A megbízások teljesítésének pontos rendjéről, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjáról a "Számlavezetési hirdetmény és kondíciós lista" elválaszthatatlan részét képező „Előzetes tájékoztatás a pénzforgalmi megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló fejezet ad útmutatást.

Amennyiben a bankszámlán lévő összeg a megbízások teljesítésére nem elegendő vagy a befizetéseket (átutalásokat) a Számlatulajdonos késve teljesíti, és emiatt a megbízásokat a Takarékszövetkezet nem tudja kiegyenlíteni, az ezzel járó hátrányok, illetve károk a Számlatulajdonost terhelik.

Ha a megbízásokat a Takarékszövetkezet fedezethiány vagy határidőn túli fedezet beérkezésé miatt nem tudja teljesíteni, akkor amennyiben van sorbaállítási szerződése, megállapodása a Számlatulajdonosnak, akkor az abban foglaltak szerint, ennek hiánya esetén a Számlatulajdonos külön írásbeli megbízása alapján teljesíti azokat.

A Számlavezető hely – a tárgynapi teljesítésre befogadott - a fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy bankműveleti munkanap – az a nap, amelyen a Bank bankműveletet végez - alatt végzi el. Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást teljesítési nap feltüntetésével nyújtja be, úgy a Számlavezető hely vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett teljesítési napon teljesíti a fizetési megbízást.

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

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

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

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

Fedezethiány esetén a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost a befizetések teljesítésére írásban felkéri. Ha e felkérés ellenére - 15 napon belül - sem érkezik a számlára befizetés vagy átutalás, a Takarékszövetkezet jogosult a számlaszerződést felmondani és a számlán keletkezett hiányt végrehajtás útján beszerezni. A Takarékszövetkezet köteles mindent megtenni az esedékes, illetve lejárt követelések behajtására.

V. Fizetési megbízások sorbaállítása

A Számlavezető hely téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció –az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőző – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elvülési időpontig a Számlatulajdonos bankszámláján sorba állításra kerül. A Számlavezető hely a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.

A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (pénzforgalmi számla, a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű elkülönített számlái, valamint lekötött betét számlái) pénznemről függetlenül egy fizetési számlának minősül. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számlát kell a Számlavezető helynek elsődlegesen figyelembe vennie, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre - jogszabály által kijelölt - fizetési számlával/számlákkal.

Ha a fizető fél nem rendelkezik ilyen pénznemben vezetett fizetési számlával vagy az azonos pénznemben vezetett fizetési számlán nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor a forintban, majd az egyéb pénznemben vezetett fizetési számlát kell figyelembe venni. Pénznemek közötti átváltás esetén a Számlavezető hely az általa jegyzett - a fizetési számla megterhelésének napján érvényes - devizavételi árfolyamot alkalmazza. Amennyiben a Számlavezető hely által nem jegyzett pénznemre szóló hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést fogad be a Számlavezető hely teljesítésre, úgy ez esetben a fizetési megbízást forintban teljesíti. A forintra történő átváltást a Számlavezető hely a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi el.

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

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

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

A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Számlavezető hely a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít, a fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.

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

A Számlavezető hely – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – bankszámlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.

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

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

Fedezethiány miatt mutatkozó tartozás esetén a Takarékszövetkezet kényszerhitel számlát nyit, melyen hitelt biztosít a Hirdetményben közzétett éves kamat % mellett a Számlatulajdonos részére, mely 30 napig áll fenn. A hitel egyenleg rendezése automatikusan a fizetési számlára történő jóváírásokból történik. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy ezen forgalmi tételek engedélyezése a Keretszerződés (ill. bankszámlaszerződés) aláírásával történik, külön jóváhagyás nélkül.

VI. Lekötött betét

A Számlatulajdonos jogosult lakossági bankszámláról betétet lekötni. A betételekötés minimális összegét a Hirdetmény tartalmazza. A lekötött betétet a Takarékszövetkezet külön – lakossági bankszámlához kapcsolódó – betétszámlán tartja nyilván és kezeli.

Az egyes betétösszegek elhelyezése betételekötési megbízások alapján történik.

A lekötési idő a betétszámlán történő jóváírás napján kezdődik.

Az egyes betétösszegeket a Számlatulajdonos a Hirdetményben szereplő, általa meghatározott időtartamra kötheti le.

A Számlatulajdonosnak lehetősége van futamidő alatt a betétet azonnali hatállyal felmondani.

A betételekötési megbízás meghosszabbítása esetén a betétösszeg a hatályos Hirdetményben a konstrukcióra közzétett kamatozási feltételek szerint kerül lekötésre. Ha a betét futamidejének lejárata munkaszüneti napra esik, akkor a tőke és a kamat a következő munkanapon kerül átutalásra.

A fix és a változó kamatozású konstrukció esetén a betételekötések alkalmával a Számlatulajdonos az egyes betétek elhelyezésekor a lekötés futamidejét köteles a lekötési megbízáson egyértelműen meghatározni. A Számlatulajdonos köteles a lekötés első napját a lekötési megbízáson egyértelműen meghatározni.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy ellenkező értelmű lejártra vonatkozó rendelkezése hiányában a betétszámlán elhelyezett tőkét és a kamatot a Takarékszövetkezet újra lekötí az utolsóként kapott megbízás és a hatályos "Hirdetmény" szerint.

A Számlatulajdonos a lejárati napot megelőző napon rendelkezhet a betét és kamata lejárati utáni kezeléséről. Lejárati rendelkezéseinek típusai a következők lehetnek:

- a tőke és a kamat összegének átvezetése a bankszámlára,
- a tőke és a kamat együttes összegének lekötése azonos feltételekkel,
- a tőke lekötése azonos feltételekkel, a kamat a bankszámlára kerül,

VII. Készpénz felvétel – készpénz befizetés

A Számlavezető hely lehetőséget biztosít készpénzfelvétellel, melyet a Számlatulajdonos kezdeményezhet fizetési számlája (bankszámlája) terhére, a pénztárbizonylat aláírása mellett. Az 1.000.000,- Ft. feletti kifizetési igényt a Számlatulajdonos a tényleges pénztári tranzakció megkezdését megelőzően, legkésőbb az előző banki munkanapon 13 óráig kell a Számlavezető helynek bejelentenie.

Készpénz befizetés a Takarékszövetkezet bármely fiókja/kirendeltsége pénztárába megtörténhet a pénztárbizonylat aláírásával. A Takarékszövetkezet a fedezeti összeg fogadását követően haladéktalanul jóváírja azt a Számlatulajdonos bankszámláján. Az 1.000.000,- Ft. feletti befizetési igényeket a Számlatulajdonosnak a befizetés megelőzően legkésőbb az adott banki munkanap 12 óráig kell bejelentenie. Amennyiben a készpénztartás ezt lehetővé teszi, a Takarékszövetkezet elfogad be nem jelentett, tárgynapi befizetéseket.

VIII. Valutapénztári műveletek

A Számlatulajdonos valutapénztári műveleteit azon Takarékszövetkezeti fiókoknál bonyolíthatja le, melyek vagy megbízásos valutaforgalmazási és készpénzellátási tevékenység folytatására vonatkozóan hatályos megbízási szerződéssel rendelkeznek, vagy saját jogú valutaforgalmazási és devizaszámla vezetési tevékenységet is folytatnak.

Valuta kifizetések:

A Számlavezető hely megküldi a Számlatulajdonos érvénybe helyezett aláírás-bejelentő kartonját a kiválasztott kifizető helynek.

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

A Számlatulajdonos személyesen benyújtja az előírt módon kitöltött valuta kifizetési bizonylatot a kifizető helynek.

A kifizető hely a Számlatulajdonos valuta-felvételi megbízását 3.000,- EUR, azaz háromezer euró, vagy azzal megegyező devizaértékig a megbízás napján teljesíti. Ezen értékhatárt meghaladó megbízások pénztári kifizetését a kifizető hely a kifizetést megelőző munkanap 12 óráig történő értesítése esetén tudja vállalni.

A valuta kifizetés a Számlatulajdonos bankszámlája megerhelésének Számlavezető hely által történő visszaigazolását követően teljesíthető.

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

Valuta befizetések:

A Számlatulajdonos a Takarékszövetkezet fiókja/kirendeltségei pénztárában kezdeményezheti a valuta befizetést.

A Számlavezető hely a pénztári valuta befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos bankszámláján. Mivel a befizetett készpénz pénzname eltér a bankszámla devizanemétől, a Számlavezető hely a befizetett valutát mindenkor az aktuális Hirdetményben rögzített, az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető valutaveteli árfolyamon konvertálja, vagy az ügyfél devizaszámláján jóváírja.

IX. A deviza és valuta megbízások teljesítése forintszámlán

a.) Deviza jóváírások a forintban nyilvántartott bankszámlán

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

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

Mivel az átutalt összeg pénzname eltér a fizetési megbízásban megjelölt fizetési számlának a devizanemétől, így a Számlavezető hely automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt bankszámlán.

A Számlatulajdonos bankszámláján történő jóváírás értéknapja nem lehet korábbi, mint a küldő pénzforgalmi szolgáltató által megadott terhelési nap, azaz a Számlavezető hely nostro számláján történő jóváírás értéknapja, ez esetben a Számlatulajdonos számláján a fedezetbiztosítás napjával kerül jóváírásra az összeg. Az átutalással fizetési számlára érkező összegeket forintban írja jóvá a Számlavezető hely a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt fizetési számláján.

b.) Devizaterhelések a forintban nyilvántartott bankszámlán

A Számlavezető hely azon pénznemekben teljesít átutalást, amelyekben az MTB Zrt-nél nostro számlát vezet.

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

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

A Számlavezető hely ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet a Számlatulajdonos bankszámláján biztosított legyen.

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

Ilyen esetben a Számlavezető hely kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését.

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

X. Fizetési megbízások utólagos helyesbítése

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A fizető fél Számlatulajdonos továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást követően a Számlavezető helynek adta meg, és a fizetési megbízás benyújtására vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Számlavezető hely vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette. A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Számlatulajdonos a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Számlavezető hely a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Számlavezető hely a Számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogoságát bizonyítja, a Szolgáltató/Partner által kiállított, a Számlavezető hely által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot befogadta. A Számlavezető hely a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokollással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Számlavezető hely egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

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

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

A Számlavezető hely a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríti a Számlatulajdonos részére, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére - a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség 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.

XI. Kamatok, költségek, díjak és egyéb terhelések

A Takarékszövetkezet vállalja, hogy a bankszámlán lekötési idő nélkül elhelyezett összeg után, az általa közzétett Hirdetmény alapján meghatározott mértékű kamatot fizet, melyet a számlán minden év végén a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül jóváír, illetve a számla megszüntetése esetén kifizet.

A Hirdetményben megjelölt kamatok alapján a Takarékszövetkezet az alábbi képlet szerint számolja ki a fizetendő kamatoszeget:

$$\text{kamatösszeg (Ft)} = \frac{\text{tőke (Ft)} * \text{kamat} (\%) * \text{futamidő (nap)}}{365 * 100}$$

A fix kamatláb a lekötési időtartam egészére vonatkozó kamatláb, amely a betétügylet futamideje alatt nem változtatható.

Változó kamatláb esetén a lekötési időtartam alatt a Takarékszövetkezet változtathatja a lekötött betétekre vonatkozó kamat mértékét. Ebben az esetben minden kamatozó napra az arra a napra érvényes Hirdetmény szerinti kamatoszeget kell számítani. Fedezethiány miatt mutakozó tartozás esetén a Takarékszövetkezet kényszerhitel számlát nyit, melyen hitelt biztosít a Számlatulajdonos részére, a Hirdetményben közzétett éves kamat % mellett amely 30 napig áll fenn.

A lekötés nélküli bankszámlabetétről a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően lekötött betétszámla is nyitható, a vonatkozó betéti szerződésbe foglalt feltételekkel.

A lekötött és a lekötési idő előtt felvett betétek után térített kamat mértékét, a lekötési időtartamot a Takarékszövetkezet a Hirdetményben teszi közzé. A Takarékszövetkezet a lekötött betétek kamatait a lekötési idő lejártakor számolja el.

A Takarékszövetkezet jogosult a bankszámlára, valamint a lekötött betétre meghatározott kamat mértékét, illetve lekötött betétek esetén az elhelyezési összegszavokat, valamint a különböző kamatsávokhoz tartozó időintervallumokat egvodálúan módosítani. A változtatások a változó kamatozású lekötött betét esetében hatályosak a változtatás időpontjában már lekötött betétekre is, azaz a kamatozás feltételei futamidő közben is változtathatók.

A fix és a sávós konstrukciók esetében lejáratig a lekötéskori Hirdetményben szereplő kondíciók az érvényesek.

A Takarékszövetkezet a kamatok mértékét a fiókokban kifüggesztett Hirdetményben teszi közzé.

Az elhelyezett összegek visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.

A Takarékszövetkezet számlavezetési tevékenységéért díjat és költséget számít fel, melyeket a Számlatulajdonosra áthárít.

A Számlatulajdonos hozzájárul ahhoz, hogy a Takarékszövetkezet a jutalékok, díjak és a tényleges felmerült költségek összegéig bankszámláját külön rendelkezése, vagy jóváhagyása nélkül megterhelje.

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

XII. Számlatulajdonos tájékoztatása

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

A Takarékszövetkezet havonta egyszer, a tárgyhót követő hó elején a számláról teljes havi forgalmi kivonatot küld a Számlatulajdonos által megadott címre. A számlakivonat igazolja a számlára érkező munkabér-, nyugdíj- és egyéb átutalások tényét, valamint a szolgáltatások, díjak kiegyenlítését, a készpénzforgalmakat és az egyéb átutalásokat. Amennyiben a bankszámlához kapcsolódik bankkártya, illetve bankszámla hitel, úgy azok tranzakcióit, tételeit, forgalmát is tartalmazza a bankszámlakivonat.

A Számlatulajdonos külön rendelkezése értelmében a kivonatokat – annak személyes átvételéig – visszatartja. A számlavezető hely – a pénzforgalmi jogszabályban előírt kivételekkel – általában nem köteles a Számlatulajdonosnak szóló iratokat ajánlott, tértivevényes vagy értékükdeményként postára adni.

Számlakivonat másolat külön kérésre, költség ellenében igényelhető.

XIII. Keretszerződés módosítása, felmondása

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

A Számlavezető hely a Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok egvoldalú módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

- a jogi, szabályozói környezet változása;
- a Számlavezető hely tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Számlavezető helyre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- a Számlavezető hely közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
- a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- a Számlavezető hely forrásköltségeinek változása;
- a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- a pénzügyi forrászserzési lehetőségek változása;
- a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása;
- a Számlavezető hely működési feltételeinek megváltozása.

A Számlavezető hely a Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költségek, valamint referencia-árfolyamok ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését legalább 60 (hatvan) nappal megelőzően Hirdetmény formájában a www.somogytakarek.hu oldalon közzéteszi, valamint a Számlavezető hely a Számlatulajdonos külön ez irányú kérelme alapján a módosításokra vonatkozó Hirdetményt postai vagy elektronikus úton, vagy a Számlavezető helyel egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

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

A Keretszerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

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

A Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadóak. A Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja. A Keretszerződés felmondása nem vonja maga után a Betéti Keretszerződés felmondását. A Keretszerződés megszűnése esetén – a Számlatulajdonos ellentétes rendelkezése hiányában – a Betéti Keretszerződés érvényben marad.

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

A Számlavezető hely a Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó bankszámla egyenlegét, valamint a megszállt 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 Számlavezető hely a bankszámlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendezi.

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

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő zárásakor a bankszámlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költségghátralékot a Számlavezető hely felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Számlavezető hely a Keretszerződést felmondja és a Számlatulajdonos bankszámláját és a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat a 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszünteti.

A Számlavezető hely az általa megküldésre kerülő felszólító levelet a hónap utolsó napját követő hónap 10. napján kézhez vettnek tekintti.

A költségghátralék kezelésére a Számlavezető hely a Számlatulajdonos részére kényszerhitel - alszámlát nyit, az aktuális Hirdetményben közzétett éves kamat % mellett.

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

XIV. Vegyes rendelkezések

A Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonosról tudomásra jutott adatokat, valamint a számla forgalmára vonatkozó adatokat banktitokként kezeli, azokról harmadik személy részére - a jogszabályokban meghatározott esetek kivételével - csak a Számlatulajdonos meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

A Hpt. 130/C §(1) bekezdése értelmében a referenciaadat szolgáltató hitelintézet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás számára átadja annak a kártyabirtokos természetes személynek a referenciaadatait, aki a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása illetve ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbér összeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint 90 napon keresztül fennáll.

A Hpt. 130/D §. Alapján a referenciaadat szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a referenciaadatait, aki (többek között) elektronikus pénz- valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása illetve ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződés kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, ha mindez okirattal bizonyítható.

A Hpt. 130/E §. Értelmében a referenciaadat szolgáltató a KHR-t üzemeltető pénzügyi vállalkozás részére ugyancsak átadja annak a kártyabirtokos természetes személynek a referenciaadatait:

- a) aki a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó azon bejelentését követően, miszerint az elektronikus fizetési eszköz kikerült a birtokából, vagy az elektronikus fizetési eszköz használatához szükséges eszköz kibocsátása, illetve egyéb kódja vagy más hasonló azonosító adata jogosulatlanul harmadik személy tudomására jutott, a bejelentett fizetési eszközzel tranzakciókat hajt végre,
- b) aki a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során jogosulatlanul más személy személyazonosító vagy egyéb kódját, illetve más azonosító adatát használja fel,
- c) akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős ítéletével a Btk. 313/C.§-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

A bankszámlán elhelyezett összegek mentesek mindennemű adó alól. A bankszámlán elhelyezett összegek kamatát – mindenkor a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti mértékű - kamatadó terheli.

Az adóköteles kamat utáni adót a Takarékszövetkezet a jóváírt, illetve kifizetett kamat alapján állapítja meg és fizeti be. A betétesek részére a „nettó” kamat kerül jóváírásra, így a kamattal kapcsolatban az APEH-hel szemben elszámolási kötelezettségük nincs.

A névre szóló bankszámla személyenként – a betétes egyéb, a Takarékszövetkezetnél elhelyezett névre szóló betéeteivel összevontan – kamatokkal együtt a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben (a továbbiakban: Hpt-ben) előírt mértékben van az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva.

A Hpt. 100. § (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, az önkormányzat, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségügyi biztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói, az előbb említett személy minősített befolyásával működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá 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, olyan betétre, amelyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőszékében helyeztek el.

A biztosított Betétesek esetében Az OBA a Betétes részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az OBA tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként. A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény 97.§ - 107.§-ában foglaltak tartalmazzák.

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

A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzatának, a pénzforgalomról szóló jogszabályoknak, a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvénynek valamint a Polgári Törvénykönyvnek a vonatkozó rendelkezései az irányadóak.

Jelen Általános Szerződési Feltételek elválaszthatatlan mellékletei:

1. KHR nyilatkozat
Tájékoztató jogorvoslati lehetőségekről
2. Tájékoztató a Számlatulajdonos fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásáról és teljesítési rendjéről