

B3 TAKARÉK SZÖVETKEZET JOGELŐD ÁLTAL FORGALMAZOTT TERMÉKEK

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI

FOGYASZTÓ ÜGYFELEK RÉSZÉRE FORINTBAN NYILVÁNTARTOTT
FIZETÉSI SZÁMLÁK ÉS BETÉTSZÁMLÁK VEZETÉSÉRE
VONATKOZÓAN

HATÁLYOS: 2019. július 31. napjától

A módosítás indoka: A fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018. (VII.13.) Korm rendelet előírásainak történő megfelelés. A változások a szövegben pirossal kiemelten láthatók.

Kiadta: A Takarékbank Zrt. (1124 Budapest, Németvölgyi út 97., Cg. 01-10-140275, tevékenységi engedély száma: E-I-875/2008., tevékenységi engedély kelte: 2008. szeptember 9.), mint 2019. május 1. napjától a B3 TAKARÉK Szövetkezet általános jogutódja.



ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

FOGYASZTÓ ÜGYFELEK RÉSZÉRE FORINTBAN NYILVÁNTARTOTT FIZETÉSI SZÁMLÁK ÉS BETÉTSZÁMLÁK VEZETÉSÉRE

1. ALAPFOGALMAK, ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

1.1. A jelen Általános Szerződési Feltételek (továbbiakban: ÁSZF) jogi jellege:

A jelen ÁSZF magában foglalja a Takarékszövetkezet és az Ügyfél között létrejött lakossági fizetési számla szerződéshez kapcsolódó, annak elválaszthatatlan részét képező általános szerződési feltételeket. Ezek rendelkezései jogilag kötelezik mind a Takarékszövetkezetet, mind az Ügyfelet, kivéve, ha a Felek a Szerződésben másként rendelkeznek.

1.2. Alapfogalmak, értelmező rendelkezések:

Betét: a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) szerinti betétszerződés vagy a takarékbetétről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet szerinti takarékbetét-szerződés alapján fennálló tartozás, ideértve a hitelintézetnél a fizetésiszámla-szerződés alapján fennálló pozitív számlaegyenleget is.

Betétes: Akinek a betét a nevére szól, vagy közös betét esetén a betét minden egyes tulajdonosa.

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

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

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

Fizetési forgalom: A Számlatulajdonos által forint vagy deviza pénznemben kezdeményezett, belföldi vagy külföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett fizetési megbízásának teljesítése.

Belföldi forint fizetési forgalom: A belföldi forint fizetési forgalom szolgáltatást a Takarékszövetkezet az InterGiro1 (BKR IG1), InterGiro2 (IG2) és VIBER fizetési és elszámolási rendszerek igénybevételével biztosítja.

Belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom: A belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom szolgáltatást a Takarékszövetkezet a SWIFT fizetési rendszer igénybevételével biztosítja.

Fizetés-kezdeményezési szolgáltatás: Olyan szolgáltatás, amely a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő kérésére másik pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla vonatkozásában fizetési megbízás indítására szolgál.

Fizetési megbízás: A fizető félnek vagy a Kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és 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: Fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató ügyfele nevére megnyitott számla. A fizetési számla Fogyasztóval kötött Keretszerződés alapján forintban megnyitott látra szóló számla,



amely - elnevezésétől és pénznemétől függetlenül - a Számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére szolgál, és amelynek terhére vagy javára – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható.

Fizető fél: Az a jogalany,

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

Fogyasztó: A szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy.

Hitelesítés: Olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a pénzforgalmi szolgáltató azonosítsa az ügyfél kilétét. Kedvezményezett: Az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja.

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

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

InterGiro2 fizetési forgalom: A Számlavezető hely - a fizetési megbízás benyújtásának módjától függetlenül - az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az Ügyfél által forint pénznemben belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett egyszerű és rendszeres átutalásokat – ide értve a nem forint pénznemben vezetett fizetési számlákról kezdeményezett, így konverziót igénylő forint átutalásokat is -, csoportos átutalásokat.

Az Ügyfél által elektronikus úton tárgynapi teljesítésre benyújtott átutalási (egyszerű, rendszeres, csoportos) megbízásokat a Számlavezető hely tárgynapon feldolgozza és a 4 (négy) órás jóváírási szabály betartásának biztosítása mellett a napközbeni többszöri (10) elszámolási ciklus keretében továbbítja az InterGiro2 rendszeren keresztül.

Az Ügyfél által papír alapon – személyesen, postai úton vagy a Pénzforgalmi Keretszerződés vonatkozó részének elfogadása alapján telefaxon keresztül – tárgynapi teljesítésre benyújtott átutalási megbízásokat a Számlavezető hely tárgynapon belül, legkésőbb az utolsó InterGiro2 elszámolási időpontig továbbítja InterGiro2 rendszeren keresztül a címzett fizetési számlákat vezető pénzforgalmi szolgáltatók felé. **Kedvezményezett: Az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja.**

Lakossági keretszerződés (fizetési számlaszerződés): A Számlavezető hely 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.

Lekötött betétszámla: A Számlatulajdonos által, a magasabb hozam elérése céljából, a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott fizetési számla. A lekötött betétszámla megnyitásának feltétele, hogy az ügyfél a Szövetkezeti Hitelintézetnél fizetési számlával rendelkezzen. A lekötött betétszámlán elhelyezhető minimum összeget a vonatkozó mindenkor Hirdetmény tartalmazza.

Megtakarítási betétszámla: A Számlavezető hely a Számlatulajdonos részére megtakarítási célból megtakarítási betétszámlát nyit. A szerződésben a Számlavezető hely kötelezettséget vállal arra, hogy a megtakarítási betétszámlán elhelyezett pénzeszközöket a mindenkor Hirdetményének megfelelően a Számlatulajdonos rendelkezése alapján kezeli, nyilvántartja, az elhelyezett összegek után kamatot fizet. A megtakarítási számla nyitásának nem feltétele a fizetési számla nyitása.

A megtakarítási betétszámlán elhelyezhető minimum összeget a vonatkozó mindenkor Hirdetmény tartalmazza.

Munkanap: az a nap, amelyen az ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart,

Online módon hozzáférhető fizetési számla: Olyan fizetési számla, amely vonatkozásában lehetőség van számítástechnikai eszközök közvetlen kapcsolata útján fizetési megbízást adni, valamint adatokhoz, információkhoz hozzáférni.



Papír alapú fizetési megbízás: A Számlatulajdonos által személyesen, postai úton benyújtott fizetési megbízás.

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

Számlatulajdonos: A Számlavezető helyel Lakossági fizetési számla vezetésére Keretszerződést kötő fél.

Számlavezető hely: A Számlatulajdonos részére fizetési számla vezetésére Keretszerződést kötő Takarékszövetkezet.

Személyes hitelesítési adatok: A pénzforgalmi szolgáltató által hitelesítés céljából az ügyfél rendelkezésére bocsátott személyes elemek.

Tartós befektetési betétszámla: A Számlavezető hely által a Számlatulajdonos részére hosszú távú megtakarítás céljából, a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően adókedvezményt, illetve adómentességet biztosító, kizárólag forint alapon vezetett betétszámla. A szerződésben a Számlavezető hely kötelezettséget vállal arra, hogy a Tartós befektetési betétszámlán elhelyezett pénzeszközöket a mindenkor Hirdetményének megfelelően a Számlatulajdonos rendelkezése alapján kezeli, nyilvántartja, az elhelyezett összegek után kamatot fizet. A számla nyitásának nem feltétele a fizetési számla nyitása.

A Tartós befektetési betétszámlán elhelyezhető minimum összeget a vonatkozó mindenkor Hirdetmény tartalmazza.

VIBER átutalás: A Takarékszövetkezet a Valós Idejű Bruttó Elszámló 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.

2. KERETSZERZŐDÉSEK MEGNYITÁSA, FIZETÉSI SZÁMLA, BETÉTSZÁMLÁK

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályok állapítják meg.

Külföldi és belföldi természetes személyek számlanyitásához szükséges okmányok:

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

Amennyiben a Számlatulajdonos a Lakossági fizetési számla, betétszámla megkötése során kerül először üzleti kapcsolatba a Takarékszövetkezettel, akkor a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos jogszabályokra tekintettel a Számlavezető hely a Számlatulajdonos és a számlája felett rendelkezésre jogosult személyek azonosítását a vonatkozó jogszabályok, illetve Takarékszövetkezeti belső szabályzatok alapján elvégzi, és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Számlatulajdonos, meghatalmazottja, a számla fölött rendelkezni jogosult a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat, egyéb okiratokat köteles a Számlavezető helynek bemutatni, illetve a rendelkezésére bocsátani. Ügyfél-azonosítás hiányában a Számlavezető hely semmiféle pénzügyi szolgáltatást nem végez a Számlatulajdonos, vagy meghatalmazottja, vagy rendelkezésre jogosultként megjelölt személy megbízása, rendelkezése alapján. Az ügyfél azonosítása csak személyazonosításra meghatározott eredeti okmányok valamelyikének bemutatása esetén történhet.

A Számlavezető hely által nyilvántartott személyi azonosító adatok az alábbiak: családi és utónév, születési családi és utónév, amennyiben van házassági név, születési hely és idő, lakcím, tartózkodási hely, anyja születési családi és utóneve, azonosító okmány típusa és száma, állampolgárság, továbbá a Tartós befektetési betétszámla esetén az adóazonosító jel.

A Számlavezető hely a szerződés megkötésekor és minden további előírt nyilatkozattételi esetben a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályokban előírt Tényleges tulajdonosi nyilatkozatot is bekéri.

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

A Számlavezető hely köteles a Számlatulajdonos által szabályszerűen kitöltött fizetési, beszedési és lekötési megbízásait befogadni, kivéve akkor, ha a Számlatulajdonos azzal egyidejűleg nem bocsátja rendelkezésre a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezetet.

A Számlavezető hely a Lakossági fizetési számla, illetve jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon, a fizetési számlán kezeli, és nyilvántartja a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, a fizetési számla terhére és javára átvett szabályszerű fizetési megbízásokat a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó hatályos jogszabályi előírások szerint teljesíti, a betétszámlákon betétműveleteket hajt végre, és a Számlatulajdonost a számla javára és terhére könyvelt összegekről, valamint a számla egyenlegéről havonta értesíti.

A Számlatulajdonos jogosult - amennyiben a kapcsolódó intézmény és a Takarékszövetkezet között az erre vonatkozó keretszerződés megkötésre kerül - a fizetési számlájához *hitelkeretet* igényelni. A hitelkeret nagyságát, igénybevételének feltételeit a Takarékszövetkezet a vonatkozó Hitelszerződésben rögzíti.

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

A fizetési számla mellett – a Számlatulajdonos kérésére a Takarékszövetkezet meghatározott célra szolgáló – *elkülönített számlákat* is nyithat, melyek a fizetési számlával együttesen egységes fizetési számlának tekintendők. A szabad rendelkezésű elkülönített számla korlátozott funkcionális fizetési számla. Ezen elkülönített számlán kizárólag az elkülönített számla és a „főszámlaként” funkcionáló fizetési számla közötti pénzforgalom bonyolítható le átutalási (átvezetési) megbízás formájában.

A meghatározott célból elkülönített, a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök az elkülönítés időtartama alatt csak a meghatározott célra használhatók fel.

A Számlatulajdonos részére szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében, magasabb hozam elérése céljából *lekötött betétszámla*, mint fizetési számla nyitható.

A Számlatulajdonos jogosult fizetési számlájához kapcsolódóan *elektronikus banki szolgáltatás igénybevételére szerződést* kötni a Takarékszövetkezettel.

Ezen külön szerződésekre a Lakossági keretszerződés felmondása kiterjed, azaz a Lakossági keretszerződés felmondása esetén ezen szerződések is megszűnnek.

3. RENDELKEZÉS A SZÁMLA FELETT

A Számlatulajdonos a fizetési számlája, és betétszámlái felett szabadon rendelkezik, kivéve a meghatározott célból elkülönített, a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközöket.

A fizetési számla és betétszámla egyenlege felett a Számlatulajdonos, vagy az általa a Számlavezető hely részére bejelentett, vagy az általa meghatalmazott személy jogosult rendelkezni. Több Számlatulajdonos esetén a Számlatulajdonosok közös nyilatkozatukkal határozhatják meg, hogy a fizetési számla és a betétszámla felett együttesen vagy külön-külön, önállóan jogosultak rendelkezni.

Cselekvőképtelen (0-14 év) kiskorú nevén vezetett számla felett a törvényes képviselője, vagy általa jelölt meghatalmazott a meghatalmazása szerinti körben, korlátozottan cselekvőképes kiskorú (14-18 év) nevén vezetett számla felett a korlátozottan cselekvőképes kiskorú a törvényes képviselőjének jóváhagyása mellett jogosult rendelkezni.

A Számlatulajdonos jogosult a rendelkezési jogot más természetes személyre is kiterjeszteni. A Számlatulajdonos a számlanyitás alkalmával köteles a Takarékszövetkezet által e célra rendszeresített aláírás bejelentő kártonon a saját és a fizetési számlája felett rendelkezők nevét és aláírás-mintáját, valamint a



rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket bejelenteni a Takarékszövetkezetnek. A Számlatulajdonos a rendelkezési jogot bármikor visszavonhatja.

A fizetési számla és betétszámla feletti rendelkezésre jogosultak módosításáért a Számlavezető hely jogosult a mindenkori Hirdetményében meghatározott díjat felszámítani.

Az aláírás bejelentését 2 (kettő) példányban kell megtenni.

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

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

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

A 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 megállapításához szükséges adatokat és a rendelkezési jog tartalmát.

A meghatalmazott a Számlatulajdonos fizetési számlája felett a meghatalmazása erejéig rendelkezhet.

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

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

A Számlatulajdonos halála esetén a rendelkezésre jogosult számla feletti rendelkezési jogosultsága megszűnik.

Felek kizárják a Számlavezető hely felelősségét azon károk tekintetében, melyek a Számlatulajdonos halála és a Számlavezető hely arról való tudomásszerzése közötti időben történtek. A Számlatulajdonos haláláról szóló értesítésnek és a Számlavezető hely tudomásszerzésének az minősül, ha a Számlatulajdonos halálát igazoló eredeti halotti anyakönyvi kivonat, öröklési bizonyítvány, jogerős hagyatékátadó végzés vagy ezekkel egyenértékű, a halál tényét a Számlavezető hely megítélése szerint hitelt érdemlően igazoló egyéb dokumentum Számlatulajdonos részére bemutatásra vagy átadásra kerül.

A Számlatulajdonos akként rendelkezhet, hogy halála esetén, a fizetési számláján, illetve betétszámláján lévő egyenleget az általa megjelölt kedvezményezett részére fizessék ki. Amennyiben a fizetési számlához lekötött betét kapcsolódik, arra külön elhalálozási rendelkezés adható. A megtakarítási számla és tartós befektetési betétszámla vonatkozásában mindig külön kell az elhalálozás esetére szóló rendelkezést megadni.

A Számlatulajdonos jogosult több kedvezményezettet is megjelölni. Az elhalálozás esetére szóló rendelkezés a Számlatulajdonost, illetve a meghatalmazottakat a Számlatulajdonos életében nem korlátozza a számla feletti rendelkezésben. Az Elhalálozási rendelkezés megadásakor és módosításakor a Számlavezető hely a mindenkori hatályos Hirdetményben feltüntetett egyszeri díjat számolhatja fel. Ha a fizetési számlára, lekötött betétszámlára, illetve a megtakarítási betétszámlára érvényes Elhalálozási rendelkezés van, a Számlatulajdonos halála esetén, a halál időpontjában a számlán, betétszámlákon fennálló követelés, lekötött betét nem tartozik a számlatulajdonos hagyatékához, azzal a kedvezményezett(ek) a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet(nek). Több számlatulajdonos, vagy több kedvezményezett esetén – a számlaegyenleg, vagy a betétszámlák egyenlege összegének arányos része száll át a Számlatulajdonos által megnevezett kedvezményezett(ek)re. Amennyiben Számlatulajdonos több kedvezményezettet jelöl meg, úgy eltérő rendelkezése hiányában valamelyik kedvezményezett halála esetén az őt megillető arányos összeg a többi kedvezményezett között kedvezményezettségük arányában kerül felosztásra. Amennyiben a kedvezményezett – több kedvezményezett



esetén valamennyi kedvezményezett – meghal, úgy a kedvezményezettség a halál tényével megszűnik, az a kedvezményezett örököseire nem száll át és a Számlatulajdonos örökösei az öröklés szabályai szerint örökölnék, amennyiben a Számlatulajdonos új kedvezményezettet, vagy kedvezményezetteket nem jelöl meg. Több kedvezményezett jelölése esetén, amennyiben Számlatulajdonos a kedvezményezett halála esetére kizárja azt, hogy az őt megillető arányos összegre a többi kedvezményezett legyen jogosult, úgy ezen összeg vonatkozásában a Számlatulajdonos örökösei az öröklés szabályai szerint örökölnék.

4. FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSA

A Számlatulajdonosnak a fizetési megbízást, lekötési megbízást személyes benyújtással papír alapon, az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon, illetve elektronikus banki szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó Szolgáltatási szerződés szerint elektronikus úton, az erre a célra rendszeresített ügyfélprogramon keresztül lehet megadnia a Számlavezető helynek.

A Számlatulajdonosnak a kezdeményezni kívánt fizetési megbízást, lekötési megbízást az erre a célra rendszeresített Takarékszövetkezeti formanyomtatványokon az egyes fizetési, lekötési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. A Számlavezető hely a nyomtatványokat a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre. A nyomtatványokat jól olvasható módon, javítás nélkül, csak fekete vagy kék színű tintával író tollal, illetve írógéppel vagy nyomtatóval lehet kiállítani és azt követően a Számlavezető helynél bejelentett módon aláírni.

A Számlavezető hely szóban közölt, illetve e-mail üzenet vagy telefax formájában továbbított megbízást nem fogad el. A Számlatulajdonosnak a fizetési megbízást személyesen vagy postai úton kell eljuttatnia a Számlavezető helyhez.

A fizetési, lekötési megbízásokat a Számlavezető hely azok beérkezésének sorrendjében átvettnek tekinti, a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a fizetési megbízáson/megbízásban rögzíti és tárolja. A 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 Számlavezető hely vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott átutalási megbízások alapján. A Számlatulajdonos a VIBER forint átutalást a hagyományos átutalási megbízás kitöltésével kezdeményezheti úgy, hogy - az alkalmazott átutalási megbízás formanyomtatványtól függően - a VIBER mezőbe egy „X” jelet tesz vagy „Fizetési rendszer” mezőbe a VIBER szót rögzíti. Az így kitöltött átutalási megbízást kell a Számlatulajdonosnak munkanapon VIBER üzemidőben benyújtania személyesen vagy telefaxon keresztül a Számlavezető helyhez.

A Számlavezető hely nem vállal felelősséget a Számlatulajdonos által elindított, de a Számlavezető helyhez meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli.

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

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

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos megbízásainak teljesítése érdekében jogosult más személyek, szolgáltatók (pl. GIRO Zrt., Posta Elszámoló Központ) közreműködését, tevékenységét is igénybe venni. A Számlavezető hely a saját nevében, de a Számlatulajdonos javára igénybe vett, illetve megvásárolt szolgáltatás(ok) (közvetített szolgáltatás) ellenértékét jogosult a Számlatulajdonosra továbbterhelni, a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére a Számlatulajdonos fizetési számláján elszámolni. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Számlavezető hely felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a Számlavezető hely kizárólag közvetítő szerepet végez, tehát a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül



továbbítja a Számlatulajdonos részére. A befizető a számlán jóvá nem írt postai befizetésekre vonatkozó érdeklődéssel elsősorban a postahelyhez, másodsorban a Számlavezető hely keresztül a Posta Elszámloló Központjához fordulhat.

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

A megtakarítási betétszámlán csak készpénzes ki-, vagy befizetés történhet, a számlán egyéb pénzforgalmi műveleteket nem lehet végezni, elektronikus banki szolgáltatás sem vehető igénybe hozzá, kizárólag megtakarítási célokat szolgál. A megtakarítási számlán tetszőleges számú és összegű lekötések hajthatók végre a Számlavezető mindenkor Hirdetményében megjelölt lejáratú időre.

5. 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 művelet teljesítésére vonatkozó jóváhagyást az Számlatulajdonos a Kedvezményezettten vagy a fizetéskezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül is megadhatja. A fizetési megbízás teljesítés Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásának a Számlavezető hely a fizetési megbízás Számlavezető helynél bejelentett módon történő aláírásának és Számlavezető helyhez történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.

Csoportos beszédési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása – ezen fizetési megbízás teljesítésének feltételül szolgáló – Felhatalmazás csoportos beszédési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése formanyomtatvány vagy a Szolgáltató/Partner által készített Felhatalmazás Számlatulajdonos általi - a Számlavezető helynél bejelentett módon történő - aláírásával és a Számlavezető helyhez elfogadás, nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A Számlavezető hely a beérkezett Felhatalmazás tartalmi ellenőrzése során csak azt fogadja el és veszi nyilvántartásba, amely esetében a teljesítés felső értékhatáraként rögzített összeg az adott helyzetben elvárható. Ellenkező esetben a Számlavezető hely a Számlatulajdonos részére visszaadja a Felhatalmazást. A Felhatalmazásban rögzített értékhatár összeg megfelelőségének bizonyítása a Számlavezető hely felé a Számlatulajdonos kötelezettsége.

Amennyiben a Felhatalmazást közvetlenül a Kedvezményezett vagy a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója juttatja el (papíron vagy elektronikus üzenet formájában) a Számlavezető helyhez és a befogadott Felhatalmazás a teljesítés felső értékhatárára vonatkozó adatot nem tartalmazza, úgy a Számlavezető hely haladéktalanul felveszi a kapcsolatot a Számlatulajdonossal a hiányzó – kötelezően rögzítendő - tartalmi elem utólagos pótlása céljából. A hiányzó összeg adat pótlásáig a Számlavezető hely a szóban forgó Felhatalmazást nem veszi nyilvántartásba, a Felhatalmazáshoz kapcsolódó csoportos beszédést „élő” felhatalmazás hiányában nem teljesít.

Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos - a Számlavezető helynél bejelentett módon történő - aláírásával és a Számlavezető helyhez nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A Felhatalmazó levél tartalmi ellenőrzése során a Számlavezető hely – a többi kötelező tartalmi elem megfelelése esetében is - csak azt fogadja el, amely esetében a teljesítés felső értékhatáraként 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 kötelezettsége.

A tartalmilag helyes Felhatalmazó levél esetében az erre kijelölt fórum – a vonatkozó belső eljárási rendet követve - egyedileg dönt a Felhatalmazó levél nyilvántartásba vételéről, illetve átvételének 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 tekinti. A Számlavezető hely a Felhatalmazó levél nyilvántartásba vételéért, valamint a kockázati döntés meghozataláért az aktuális Hirdetményben rögzített díjat számolja el a Számlatulajdonos fizetési számláján.

A Takarékszövetkezet a fizetési számlán történt téves jóváírás helyesbítése és a számlavezetés körében a Számlatulajdonossal szemben keletkezett esedékes követelése érvényesítése céljából jogosult a fizetési számlát megterhelni.



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

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

A Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére fogadott csoportos beszedési megbízások teljesítését a Számlatulajdonos a Számlavezető helyhez eljuttatott, a Számlavezető helynél bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában a terhelési napot megelőző Takarékszövetkezeti munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja.

A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezet által történt átvételét követően nem vonhatja vissza. Kivételt képez az InterGiro2 fizetési rendszerben teljesített fizetési megbízás, amely visszahívásának szabályait a 9. fejezet rögzíti.

A fizetési megbízás kedvezményezettje által közvetlenül vagy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül benyújtott fizetési megbízás visszavonását a teljesítés napján kizárólag a Kedvezményezett, az általa kiállított írásbeli hozzájáruló nyilatkozat Számlavezető helyhez történő benyújtásával kezdeményezheti.

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

A Számlavezető hely a fizetési számlával rendelkező ügyfelek fizetési megbízásait "A számlatulajdonos fizetési számlát érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szóló Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti. A Számlavezető hely a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket az aktuális Hirdetményeiben teszi közzé.

6. FIZETÉSI MÓDOK

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

a) fizetési számlák közötti fizetési módok:

aa) átutalás különösen

1. egyszerű átutalás,
2. csoportos átutalás,
3. rendszeres átutalás,
4. hatósági átutalás, átutalási végzés.

ab) beszedés különösen

1. a felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
2. csoportos beszedés,
3. határidős beszedés,
4. okmányos beszedés,
5. váltóbeszedés.

ac) fizetés készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel:

- bankkártyával.

ad) okmányos meghitelezés (akkreditív)



b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:

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

c) fizetési számla nélküli fizetési mód:

- ca) készpénzáttulalás.

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

7. MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE

7.1. Általános szabályok:

7.1.1. Fizetési megbízás teljesítése:

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

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

Ha a Számlavezető hely jogszabály vagy a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a fizetési megbízást sorba állítja, akkor a teljesítési határidők számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a Fizető fél Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján rendelkezésre áll.

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

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

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

A 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 teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzüsszeget az átutalás, illetve a beszedési megbízás Kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják.

A fizetési számlára történő készpénzbefizetés vagy a számláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető hely Takarékszövetkezet pénztáránál be- vagy kifizetik. A készpénzáttulalás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzáttulalásban megjelölt helyen rendelkezésre áll.

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

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

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 legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő banki munkanapon 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 értesítést küld.

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

A megbízások teljesítésének pontos rendjére, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjára vonatkozóan „A Számlatulajdonosok fizetési számláit érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztató ad útmutatást.

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

A Számlavezető hely a tárgynapi teljesítésre átvett fizetési megbízások – függetlenül attól, hogy azt a Számlavezető hely InterGiro2 átutalásnak vagy InterGiro1 fizetési megbízásnak tekinti – teljesítéséből reá háruló feladatokat egy könyvelési munkanap alatt végzi el. A fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges időtartam szempontjából könyvelési munkanapnak az a nap tekintendő, amelyen a Számlavezető hely pénzforgalmi műveletet végez.

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

Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást terhelési nappal nyújtja be, úgy a Számlavezető hely – függetlenül attól, hogy azt a Számlavezető hely InterGiro2 átutalásnak vagy InterGiro1 fizetési megbízásnak tekinti - vállalja, hogy a fizetési megbízásban feltüntetett banki munkanapon teljesíti a megbízást. A terhelési nappal benyújtott fizetési megbízást a Számlatulajdonos jogosult a Számlavezető helynél a terhelési napot megelőző könyvelési napig beérkezően írásban visszavonni. A terhelési napnak a benyújtás időpontjának banki napját követő későbbi banki napnak kell lennie.

A fizetési megbízások teljesítésének előfeltétele a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet biztosítása. Amennyiben az egyszerű és rendszeres átutalási megbízás vagy a Számlatulajdonos fizetési számlájával szemben benyújtott csoportos beszedési megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett Számlatulajdonos fizetési számláján, akkor a Számlavezető hely részteljesítést nem végez.

A fizetési megbízások teljesítése során a Számlavezető hely a hatályos fizetésiszámla-hitelszerződés esetén figyelembe veszi a számla egyenlegén felül a hitelszerződésben meghatározott hitelkeretnek a Számlatulajdonos által fel nem használt részét is. A felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás esetén a Számlatulajdonos kifejezett írásbeli kérésére és egyedi elbírálás alapján lehetőség van a hitelkeret terhére történő teljesítésnek.

Amennyiben a Számlatulajdonos számlaegyenlege (hatályos Hitelszerződés esetén a számlaegyenlegnek a fel nem használt hitelkerettel növelt összege) nem nyújt fedezetet az elektronikus úton érkező, bankkártyával kezdeményezett tranzakcióhoz kapcsolódó terhelő tételekre, úgy a Számlavezető hely a Számlatulajdonos utólagos értesítése mellett a fedezetlen tétel kiegyenlítése céljából kényszerhitelt folyósíthat, valamint a kényszerhitel összege után az aktuális Hirdetmény szerinti kényszerhitel kamatot számíthat fel.

A Számlavezető hely a Szerződés alapján biztosítja, hogy az InterGiro2 átutalási megbízások összege a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a pénzforgalmi számláján legkésőbb a fizetési megbízás Takarékszövetkezet általi átvételét követően, a mindenkor hatályos jogszabály által előírt időn belül jóváírásra kerüljön. A Számlavezető hely a fizetési megbízást akkor tekinti átvettnek, ha a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet rendelkezésre áll, a megbízás könyvelése megtörtént.

A Számlavezető hely a Szerződés alapján biztosítja, hogy az InterGiro1 fizetési megbízások összege a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a pénzforgalmi számláján legkésőbb a fizetési megbízás Számlavezető hely általi átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön.



A Számlavezető hely a Szerződés alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a Számlatulajdonos vonatkozó rendelkezése alapján a papír alapú forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott átutalási megbízások alapján. A Számlavezető hely a személyesen benyújtott VIBER megbízásokon mindenkor elvégzi a számára kötelezően előírt alaki és tartalmi vizsgálatokat. A nem megfelelően kitöltött vagy késve érkezett megbízásokat a Számlavezető hely nem teljesíti, így azokat teljesítetlenül visszaadja, vagy telefaxon keresztül visszaküldi a hiba okának pontos megjelölésével.

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 Számlavezető hely 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 – is helyesbíteni. A helyesbítésről a Számlavezető hely az ok megjelölésével köteles utólag az ügyfélforgalmi értesítőn keresztül tájékoztatni 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 külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Számlatulajdonos Szerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Számlavezető hely beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett fizetési számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével.

A Számlatulajdonos és a Takarékszövetkezet között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján keletkező Takarékszövetkezeti követeléseket a Takarékszövetkezet 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 Számlavezető hely lehetőséget biztosít a Számlatulajdonosoknak készpénzfelvételre a Számlavezető hellyel kötött Szerződés alapján a Takarékszövetkezet pénztáránál.

A Takarékszövetkezetnél történő készpénzfelvétel esetén a Számlatulajdonosnak a felvenni kívánt forintösszeg erejéig fedezetet kell biztosítani a Takarékszövetkezetnél vezetett fizetési számláján.

A készpénzfelvételi tranzakciók fedezeti összegét a Számlavezető hely tárgynapon könyveli.

A Takarékszövetkezetnél befizetett összegeket a Számlavezető hely tárgynapon jóváírja az érintett Számlatulajdonos fizetési számláján.

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

Amennyiben a Számlatulajdonos forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett egyszeri – de nem hatósági átutaláson vagy átutalási végzésen alapuló - átutalási megbízásait elektronikus úton kezdeményezi, akkor a Számlavezető hely ezen átutalási megbízásokat InterGiro2 átutalási megbízásnak tekinti és a napközben folyamatosan beérkezett, a „A Számlatulajdonosok fizetési számláit érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztatóban rögzített időpontig (cut-off time) átvett megbízásokat a a mindenkor hatályos jogszabály által előírt időn belül jóváírási szabály betartásának biztosítása mellett teljesíti. A Számlavezető hely InterGiro2 átutalási megbízásnak tekinti és kezeli a Számlatulajdonos által benyújtott rendszeres (tartós) megbízás alapján forint pénznemben belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt Fizetési számla javára kezdeményezett átutalásokat is függetlenül attól, hogy a Számlatulajdonos a rendszeres megbízást papír alapon vagy elektronikus úton nyújtotta be a Takarékszövetkezethez.

A hivatkozott Tájékoztatóban rögzített befogadási időpontot követően a Takarékszövetkezethez beérkező InterGiro2 átutalási megbízásokat a Számlavezető hely átvette, feldolgozásra előkészíti – alakilag megvizsgálja -,



de a tényleges feldolgozásra (fedezetvizsgálat, a megbízás összegének a Fizető fél pénzforgalmi számláján történő elszámolására) és teljesítésére csak a következő Takarékszövetkezeti munkanap kerül sor.

A Számlatulajdonos által papír alapon – személyesen, postai úton – benyújtott átutalási megbízásokat InterGiro1 átutalási megbízásként kezeli és a „A Számlatulajdonosok fizetési számláit érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztatóban rögzítettek szerint – egy bankműveleti munkanapon belül – teljesíti.

7.1.2. Lekötési megbízás teljesítése:

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos, vagy a betétszámla felett rendelkezésre jogosult által adott lekötési megbízás alapján teljesíti a betétszámlán a megbízás szerinti lekötéseket.

7.2. Fizetési megbízások sorba állítása

A Takarékszövetkezet *téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció* – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos fizetési számláján sorba állításra kerül. A 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 számlapénz nemtől függetlenül egy Fizetési számlának minősül. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számlát veszi a Számlavezető hely elsődlegesen figyelembe, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre - jogszabály által kijelölt – fizetési számlával/számlákkal.

Ha a Fizető fél Számlatulajdonos részére a Számlavezető hely nem vezet ilyen pénznemben fizetési számlát vagy az azonos pénznemben vezetett fizetési számlán nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor a Számlavezető hely a Számlatulajdonosnak – ha ilyen fizetési számla létezik - a forintban nyilvántartott, majd az egyéb pénznemekben vezetett Fizetési számláit vonja be a teljesítésbe. Pénznemek közötti átváltás esetén a Számlavezető hely a „Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről” dokumentumban meghatározott devizavételi árfolyamot alkalmazza. Amennyiben a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi el.

Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezet összevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint ún. előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a Számlavezető hely az azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig - de legfeljebb azonban 35 (harmincöt) napig – a Számlatulajdonosnak a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő fizetési számlán sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik. A 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 Takarékszövetkezet között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos fizetési számláján nyilvántartott, a Takarékszövetkezet, mint Kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a 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 Számlavezető hely a Számlatulajdonos fizetési számlájára érkező, *felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízásokat* fedezethiány esetén visszautasítja vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezése szerint, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Számlatulajdonos fizetési számláján a Számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás



időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik. A sorba állítás időtartama alatt a Számlavezető hely a pénzforgalmi számla tényleges egyenlegéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére érkező, fedezethiány miatt nem teljesíthető *csoportos beszédési megbízást* a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítja sorba a Számlatulajdonos fizetési számláján. A sorba állítási időszak a csoportos beszédési megbízás kezdeményezésben rögzített terhelési napot követő banki munkanapon kezdődik. A sorba állítási idő alatt a Számlavezető hely részfizetést nem teljesít, a teljes fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a csoportos beszédési megbízás teljesítését a Számlavezető hely visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

A Számlatulajdonos fizetési számlája terhére befogadott *váltóbeszedési megbízás* esetében a Számlavezető hely a teljes fedezet rendelkezésre állásának hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.

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 – a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási megbízásokat visszautasítja.

Amennyiben a rendszeres átutalási megbízás fedezete az esedékesség napján nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett Számlatulajdonos fizetési számláján, Számlavezető hely az aktuális átutalási megbízást legfeljebb 35 napig sorba állítja.

A szükséges fedezet rendelkezésre állása esetén a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (sorbaállítási szerződés) alapján a fedezetbiztosítás pillanatáig – az egyéb, előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat követően - sorban álló átutalási megbízások teljesítése megelőzi az adott banki munkanapon a Számlatulajdonos által kezdeményezett, tárgynapi teljesítésre benyújtott átutalási megbízások teljesítését.

Fedezethiány esetén a Számlatulajdonossal kötött *Fizetésiszámla-hitelszerződés alapján* a Számlavezető hely a fizetési számla terhére átvett fizetési megbízásokat, a Takarékszövetkezet téves bejegyzése miatt keletkezett helyesbítő tételeket, valamint egyéb szerződéses viszonyból származó számlavezetői követeléseket a kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

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

A Számlavezető hely a fizetési megbízások függőben tartásáért tételenként az aktuális Hirdetményben meghatározott díjat számíthatja fel a Számlatulajdonosnak. A díjak összegével a fizetési számlát az aktuális Hirdetményben rögzített gyakorisággal, utólag terheli meg.

8. A DEVIZA MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSÉNEK SZABÁLYAI

8.1. Deviza jóváírások a forintban nyilvántartott fizetési számlán

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

A Számlavezető hely a fizetési számlák javára érkező devizaösszegeket mindenkor az aktuális „Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről” dokumentumban meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal, és írja jóvá a megbízásban megjelölt fizetési számlán.

Mivel az átutalt összeg pénzneme eltér a fizetési megbízásban megjelölt fizetési számlának a pénznemétől, így a Számlavezető hely automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt fizetési számlán.



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

8.2. Devizaterhelések a forintban nyilvántartott fizetési számlán

A Számlavezető hely „Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről” dokumentumban meghatározott pénznemekben teljesít átutalást.

A Számlavezető hely aznapi feldolgozásra mindenkor az aktuális „Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről” dokumentumban közzétett időpontig beadott átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott átutalási megbízásokat a Számlavezető hely a következő banki munkanapon tekinti beérkezettnek és a teljesítési határidőket attól a naptól számítja. Amennyiben a következő banki munkanap munkaszüneti nap, akkor a feldolgozás az azt követő első bankműveleti munkanapon történik meg.

Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást terhelési nap megadásával tölti ki, úgy a Számlavezető hely az átutalási megbízásban feltüntetett terhelési napon teljesíti a megbízást. A terhelési nap nem lehet korábbi, mint a megbízás befogadásának a napja.

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

Külön megállapodás hiányában az olyan átutalási megbízásokat, amelyek összege meghaladja a terhelendő fizetési számla egyenlegét, a Számlavezető hely a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett visszaküldi, illetve a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorba állítja. A Takarékszövetkezet a 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 teljesítési nappal teljesíti.

8.3. Készpénzforgalom

Készpénz kifizetés

A Számlatulajdonos személyesen kezdeményezhet forintban készpénz felvételt a fizetési számlájáról.

A Hirdetményben meghatározott összeghatár feletti kifizetési igényét az Ügyfélnek a Hirdetményben foglaltak szerint a pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően a Számlavezető helynek be kell jelentenie.

Készpénz befizetés

A Számlatulajdonos személyesen készpénz (forint) befizetést teljesíthet a Takarékszövetkezet bármelyik fiókjában.

9. FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK UTÓLAGOS HELYESBÍTÉSE, VISSZAHÍVÁSA

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

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



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

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

A belföldi elszámolóház (GIRO Zrt.) felé továbbított RECALL üzenet alapján a belföldi elszámolóház a feldolgozásból kizárja az eredeti megbízást, amennyiben az még nem került továbbításra a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé és az elszámolóház nem kezdte meg az eredeti megbízás elszámolását. A Számlavezető hely ez esetben a belföldi elszámolóház kizárásra vonatkozó értesítése alapján rendezi a megbízás összegét a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján.

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

Az eredeti átutalási megbízásnak a Kedvezményezett számláján történő jóváírását követően az InterGiro2 rendszerben indított RECALL üzenet alapján kizárólag a Kedvezményezett hozzájárulása mellett történhet a visszahívott átutalási megbízás összegének visszautalása (pozitív válasz) vagy a Kedvezményezett rendelkezése alapján a visszahívás elutasítása (negatív válasz). Az eredeti átutalás összegének jóváírását követően a Kedvezményezettnek legfeljebb 60 (hatvan) munkanap áll rendelkezésére a visszahívás kezdeményezés megválaszolására.

A RECALL megbízások esetében a Takarékszövetkezet felelőssége kizárólag a RECALL megbízás teljesítéséig, a RECALL üzenetek továbbításáig terjed.

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

A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti Számlatulajdonos általi 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 a Számlavezető hely által nyújtott szolgáltatás műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta.

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

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

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

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

- a) a jóváhagyás időpontjában a Fizető fél a fizetési megbízás összegét nem ismerte, és



b) a fizetési megbízás összege meghaladta azt az összeget, amely a Fizető fél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.

A fentiekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség a fizető felet terheli. A Fizető fél részéről a fizetési megbízás adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Számlavezető hely a Fizető fél ugyanazon Kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési megbízásait, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe. Továbbá a Számlavezető hely a bizonyítási eljárást kizárólag abban az esetben folytatja le, ha a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a székhelye EGT-állam területén található. Ellenkező esetben a Számlavezető hely a visszatérítési igény elbírálásánál a fizetési megbízások teljesítésének általános feltételeit veszi figyelembe.

A Számlavezető hely a visszatérítési igény elbírálása során a saját nyilvántartásán kívül a Fizető fél által benyújtott, a visszatérítésre vonatkozó igénybejelentés, valamint az ahhoz bizonyítás céljával csatolt dokumentum(ok) tartalmát is figyelembe veszi.

A Fizető fél nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek b) pontjára, ha a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő pénzforgalmi számla pénzneme különbözött és a Számlavezető hely a megbízás teljesítése során a vonatkozó aktuális Hirdetményben rögzített, a Takarékszövetkezet által alkalmazott referencia-árfolyamon alapuló árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

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

A Kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a Fizető fél által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Fizető fél a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti.

A Számlavezető hely mikrovállalkozásnak minősülő Számlatulajdonos esetében a Számlatulajdonossal folytatott előzetes egyeztetést követően a visszatérítés elbírálását felfüggesztheti, ha a Számlatulajdonos visszatérítési igényének tartalmi vizsgálata során úgy ítéli meg, hogy a visszatérítési igény indoklásaként semmilyen bizonyító értékű adatot, dokumentumot a Számlatulajdonos nem adott át a Számlavezető helynek. Ebben az esetben a tényleges bírálati időbe (így a visszatérítési igény átvételétől számított legfeljebb 10 (tíz) munkanapba) nem számít bele a felfüggesztés időtartama.

A Számlavezető hely a visszatérítés elbírálását a visszatérítési igény átvételét követően meg kezdi. A Számlavezető hely a Fizető fél visszatérítésre vonatkozó igényének elbírálását követően, a visszatérítési igény Számlavezető hely általi befogadásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja.

A visszatérítés elutasítása esetén a Számlavezető hely egyidejűleg tájékoztatja a fizető felet 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 vállalja, hogy a Számlatulajdonos helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében, folyamatosan együttműködik a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójával. A Számlavezető hely köteles a Fizetési művelet összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani. Ha a fizetési megbízás összegének visszaszerzéséhez szükséges feltételek nem állnak a Számlavezető hely rendelkezésére, úgy vállalja, hogy az Számlatulajdonos írásbeli kérelme alapján részére megad minden olyan rendelkezésre álló lényeges információt, amely elengedhetetlen ahhoz, hogy a Számlatulajdonos az általa adott fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében a megfelelő jogi lépéseket megtehesse.

A Számlatulajdonos által közvetlenül 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 pénzforgalmi számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. A Számlavezető hely nem köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríteni, ha bizonyítja, hogy a Fizetési művelet összege a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, még abban az esetben sem, ha a Fizetési művelet teljesítésére késedelmesen került sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére - a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdéséről függetlenül - a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja. A Számlavezető hely ezen tevékenységeiért nem számít fel díjat.

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

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

A fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legkésőbb 13. hónapnak a fizetési számla megterhelésének napjával egyező napjáig lehet kezdeményezni a jóvá nem hagyott, vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését. Ha a lejárat hónapjában nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejárt a hónap utolsó napja.

A kezdeményezett utólagos helyesbítés vagy visszahívás esetén a Számlavezető hely intézkedik a megbízás törlése vagy visszahívása érdekében, de kötelezettséget nem vállal a teljesülésért.

10. KAMATOK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK ÉS EGYÉB TERHELÉSEK

A Számlavezető hely a fizetési számlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a Számlatulajdonosnak mindenkor a vonatkozó aktuális Hirdetményben közzétett módon és mértékben kamatot fizet, melyet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül a Számlavezető hely havonta – a hónap utolsó könyvelési napján - ír jóvá a Számlatulajdonos fizetési számláján. A számlaegyenleg után fizetendő kamat mértékének megfelelő EBKM mutatót szintén a Hirdetmény tartalmazza.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{a fizetési számla napi záró egyenlege} \times \text{a kamat mértéke (\%)}}{100 \times 365}$$

A Számlavezető hely a számlavezetési és a fizetési megbízások teljesítésével kapcsolatos tevékenységéért havonta – a hónap utolsó könyvelési napján - forgalmi jutalékot, díjat és költséget számít fel. Ezen kívül és más szervek által a Takarékszövetkezetnek felszámított tényleges költségeket (pl. a postai készpénzforgalom költségeit) a Számlatulajdonosra áthárítja.

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

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



A Számlavezető hely a fizetési számlák kezelésével kapcsolatos jutalékokról, díjakról és költségekről, valamint a forgalmi jutalék minimális és maximális mértékéről - amennyiben ilyen létezik – az általa közzétett aktuális Hirdetményben ad tájékoztatást.

A Számlavezető hely a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségében, valamint a Takarékszövetkezet Honlapján közzéteszi.

A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Számlavezető helyet arra, hogy a Számlavezető hely a jutalékok és a díjak összegével a fizetési számláját megterhelje. A Számlavezető hely ezen felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

Amennyiben fedezethiány miatt a Számlavezető hely a Számlatulajdonos fizetési számláját nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a Számlavezető hely az aktuális Hirdetményben meghatározott mértékű késedelmi kamatot követelhet.

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

A Takarékszövetkezet által alkalmazott árfolyamok és kamatok a Takarékszövetkezet a mindenkor hatályos hirdetményben teszi közzé.

A Takarékszövetkezet által jegyzett deviza és valuta árfolyamok „Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről” dokumentumban szabályozott módon kerülnek a Takarékszövetkezet Honlapján közzétételre.

A Számlavezető hely betétekre alkalmazott Egységesített Betéti Kamatláb Mutatót az alábbi képletek segítségével határozza meg:

Ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

Elhelyezett betét =

$$\sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)_i}{1 + r \times (t_i / 365)}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t_i: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)_i: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

Ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

Elhelyezett betét =

$$\sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)_i}{(1 + r)^{(t_i/365)}}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t_i: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)_i: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

Ha a betét befizetése több részletben történik:

$$\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1 + r)^{(t_i/365)}} = \sum_{j=1}^m \frac{K_j}{(1 + r)^{(t_j/365)}}$$

n = a betétbefizetések száma,

B_i = az i-edik betétbefizetés összege,

t_i = az első betételhelyezés napjától az i-edik betétbefizetésig hátralévő napok száma,

r = az EBKM értéke,

m = a kifizetések száma,



t_j = az első betételhelyezés napjától a j-edik kifizetésig hátralévő napok száma,
 K_j = a j-edik kifizetés összege.

Ha a betéti kamatláb a szerződés alapján változó kamatláb, de annak mértéke az EBKM kiszámításakor nem határozható meg, az EBKM számításánál az utolsó ismert kamatláb kerül alkalmazásra a betéti szerződés lejáratáig.

A határozatlan időre lekötött, automatikusan megújuló vagy le nem kötött betét esetén a lekötési időt egy évnek kell tekinteni, a Számlavezető hely azonban jogosult az általa jellemzőnek tartott lekötési időre vonatkozóan kiszámított mutatót is közzétenni. A mutató számítása során a szerződésben rögzített lekötési idő kerül figyelembevételre.

A kamatösszegben csak a ténylegesen kifizetendő (jóváírandó) összeg kerül figyelembevételre. Ha a kifizetendő kamatot bármilyen jogcímen (pl. jutalék, díj) – ide nem értve az adófizetési kötelezettséget – levonás terheli, akkor a kamatösszeg a levonás összegével csökken.

A betétekre vonatkozó lekötési időt (legrövidebb időtartamot) – amelyre vonatkozóan a Számlavezető hely a látra szóló kamattól eltérő mértékű kamatot vállal fizetni – a mindenkori Hirdetménye tartalmazza. A lekötött betétnek ezen lekötési időn belüli feltörése esetén a Számlavezető hely a Betéti Keretszerződésben, vagy Megtakarítási betétszámla szerződésben foglaltak szerint fizet kamatot.

A számlák megszüntetésére a Számlatulajdonos a Számlavezető helyhez címzett egyoldalú írásbeli nyilatkozatával bármikor jogosult, a számlamegszüntetéssel felmerülő zárási díjat a Számlavezető hely a mindenkori Hirdetményében jogosult meghatározni.

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

11. A SZÁMLATULAJDONOSOK TÁJÉKOZTATÁSA

A Keretszerződés megkötését megelőzően a Takarékszövetkezet papír alapon, vagy tartós adathordozón tájékoztatja az Ügyfelet a Takarékszövetkezetre, a szolgáltatásra, ellenszolgáltatásra, kapcsolattartásra, biztonsági intézkedésekre és felelősségre, a Keretszerződés módosítására és megszüntetésére, valamint a jogorvoslati lehetőségekre vonatkozóan, a Keretszerződés minta, jelen Általános Szerződési Feltételek, valamint a fizetési számlára vonatkozó aktuális Hirdetmény egy-egy példányának átadásával.

A Keretszerződés fennállása alatt a Számlavezető hely a Számlatulajdonos kérésére bármikor köteles a szerződési feltételeket és a fenti adatokat papír alapon, vagy tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátani.

A Számlavezető hely és a Számlatulajdonos közötti Szerződés megkötése és fennállása alatt a kapcsolattartás és a tájékoztatási kötelezettség teljesítése magyar nyelven történik.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat magyar nyelven a Számlatulajdonos által e célra megadott címre köteles küldeni. A Számlavezető hely – a pénzforgalmi rendelkezésekben és jogszabályokban előírt kivételekkel – általában nem köteles a Számlatulajdonosoknak szóló iratokat ajánlott, tértivevényes, illetve értéküldeményként postára adni.

A Számlavezető hely a Szerződés fennállása alatt a Számlatulajdonos kérésére és költségére bármikor köteles a Szerződés pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény szerinti adatait, kötelező tartalmi elemeit (Általános Szerződési Feltételek, Tájékoztató, Hirdetmény) rendelkezésre bocsátani.

A Számlavezető hely a Szerződésben, valamint az annak elválaszthatatlan mellékleteiben foglalt szerződési feltételek rendelkezésre bocsátásának, valamint a Szerződéshez kapcsolódó tájékoztatási kötelezettségének a vonatkozó jogszabályokban előírt esetekben és gyakorisággal tesz eleget, valamint a Számlatulajdonos külön ez irányú kérelme alapján postai vagy elektronikus úton, vagy a Számlavezető hellyel egyeztetett egyéb tartós adathordozón értesíti a Számlatulajdonost.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos kérésére a Számlatulajdonos által kezdeményezett – a Szerződés alapuló - fizetési megbízás Számlavezető helyhez történő benyújtását megelőzően a szolgáltatás teljesítésének



időtartamáról, valamint tételesen a Takarékszövetkezet részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy fizetési kötelezettségről az aktuális vonatkozó Hirdetmény útján tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A Számlavezető hely a Szerződés 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 Számlavezető hely a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a Takarékszövetkezet honlapján teszi közzé.

A Számlavezető hely

- a fizetési megbízások teljesítéséről,
- a Számlatulajdonos fizetési számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról, átutalási megbízás esetében a megbízásban feltüntetett kiegészítő információkról),
- a fizetési számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól,
- tételesen a Számlavezető hely részére fizetendő díjról, költségről,
- a tárgynapon teljesített fizetési megbízások után a Takarékszövetkezetet terhelő tranzakciós illeték összegéről,
- valamint a Számlatulajdonos fizetési számláján sorbanálló fizetési megbízásokról,
- illetve a fizetési számlán már elszámolt átutalási megbízás(ok)ra vonatkozó, Fizető fél által kezdeményezett visszavonás(ok)ról (RECALL megbízás)

utólag, a Keretszerződésben rögzített gyakorisággal - de havonta legalább egy alkalommal - díjmentesen, magyar nyelven vagy a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata szerint angol nyelven a Számlatulajdonost ügyfélforgalmi értesítővel (a továbbiakban: kivonat) tájékoztatja, amelyet – a Számlatulajdonos ettől eltérő előzetes nyilatkozata hiányában - elektronikus úton elérhető (az Electra Home Banking, illetve Internet Banking szolgáltatás igénybe vétele esetén az Electra ügyfélprogram segítségével lekérdezhető) formában biztosítja számára. A Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján a papír alapon elkészített kivonatot a Számlatulajdonos által megadott címre postai úton megküldi.

Azon Számlatulajdonos esetében, aki a Keretszerződésben nem napi gyakorisággal történő kivonatkészítésben állapodott meg a Számlavezető hellyel, a Bank a hatósági átutalási megbízás, illetve átutalási végzés teljesítéséről, részteljesítéséről, illetve fedezethiány miatti sorbaállításáról Értesítő levél formájában tájékoztatja a Számlatulajdonost. Az Értesítő levelet a Számlavezető hely - a Számlatulajdonos kérelme alapján a Keretszerződésben a kivonatküldésre vonatkozóan rögzített postai úton történő továbbítással bocsátja a Számlatulajdonos rendelkezésére.

A kivonat Számlavezető helyen tartása esetén a Számlavezető hely minden értesítőt tudomásul vettnek tekinti. A Számlatulajdonos kifejezett kérésére és külön nyilatkozatára a Számlavezető hely az ügyfélforgalmi értesítőt tartós adathordozón (Internet Banking) elérhetővé teszi a Számlatulajdonos számára, vagy annak kérésére a Számlatulajdonos által megadott e-mail címre havonta megküldi azt.

A számlakivonat eljuttatásának gyakoriságára és módjára vonatkozó nyilatkozat a Keretszerződés elválaszthatatlan részét képezi, azonban a nyilatkozat módosítása Keretszerződés módosítását nem vonja maga után.

A Számlavezető hely az ügyfélforgalmi értesítőt, valamint a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket, okmányokat és bizonylatokat a Számlatulajdonos által e célra megadott címre, postai úton megküldi.

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

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

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

A Számlatulajdonos a Díjkimutatást az adott év február 1. napjától a fiókban az esetleges bizonyítékaival alátámasztva kifogásolhatja, vagy jelezheti, hogy a Díjkimutatást nem kapta meg. Amennyiben a Számlatulajdonos a Díjkimutatást megkapta, és az abban foglaltakat 40 napon belül nem kifogásolja, a Díjkimutatásban foglaltakat a Számlatulajdonos által elfogadottnak kell tekinteni.

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

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

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

Betét elhelyezésére irányuló szerződés megkötése előtt a Számlatulajdonos a Betétesek részére szóló, a Hpt. 6. számú melléklete szerinti Tájékoztató aláírásával köteles nyilatkozni a betétbiztosításra vonatkozó tájékoztatás tudomásulvételéről.

12. BETÉTBIZTOSÍTÁS

A Számlavezető hely által kezelt, valamennyi névre szóló betét (ide értve a látra szóló pénzforgalmi számla pozitív egyenlegét is) az **Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított, kivéve:**

A) az alábbi ügyfelek által elhelyezett betéteket:

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

B) az alábbi feltételekkel rendelkező betéteket:

- a) az olyan betét, amelyről a bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosságból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéje és a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.

A biztosított betétek esetében az OBA a *kártalanításra jogosult személy* részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb százezer euró összeghatárig forintban fizeti ki.

A kártalanítás forintösszegét a kártalanítás kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.

Devizabetét esetén a kártalanítás összegének, valamint az összeghatár megállapítása – a kifizetés időpontjától függetlenül – a kártalanítás kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.



Közös betét esetén a fenti kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg számítása szempontjából a betét összege – eltérő szerződéses kikötés hiányában – a betéteseket azonos arányban illeti meg.

A fenti értékhatárt meghaladóan az OBA a *kártalanításra jogosult természetes személy* részére további legfeljebb ötvenezer euró összeghatárig fizet kártalanítást azon betétek esetén, amelyeket a kártalanítás kezdő napját megelőző három hónapban elkülönített számlán helyeztek el, és a betét forrása

- a) lakóingatlan eladása, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladása,
- b) munkaviszony megszűnéséhez, nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás,
- c) biztosítási összeg vagy
- d) bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés,

valamint a betét eredete megfelelően igazolásra került Takarékszövetkezet részére.

A kártalanításra jogosult természetes személy a betét forrását az elkülönített számlán történő elhelyezés napján a következő okiratokkal igazolja:

- a) a fenti a) pontban meghatározott esetben 30 napnál nem régebbi adásvételi szerződés vagy tulajdonjog, bérleti jog, használati jog átruházására irányuló egyéb okirat másolata,
- b) a fenti b) pontban meghatározott esetben 30 napnál nem régebbi munkáltatói, kifizetői igazolás,
- c) a fenti c) pontban meghatározott esetben a biztosító 30 napnál nem régebbi igazolása,
- d) a fenti d) pontban meghatározott esetben a bíróság 30 napnál nem régebbi határozata.

A közösségi számla, és közösségi betét esetén a kártalanítási összeghatárt Betétesenként – a közösség tagjainak számától függetlenül – társasházanként, lakásszövetkezetenként, építőközösségenként, osztályközösségenként, stb. – kell megállapítani. A kártalanítási értékhatár ezen esetekben, ezen tulajdonosoknál sem haladhatja meg a százezer eurónak megfelelő forintösszeget. Azon társasházak, lakásszövetkezetek, építőközösségek, osztályközösségek, stb. esetében, amelyek 2015. július 2-án rendelkeztek betéttel, ezen lekötött betétekre lejáratukig továbbra is fennáll a többszörös OBA-védelem. A lejáratallal nem rendelkező betétekre 2015. augusztus 31-éig áll fenn a többszörös OBA-védelem.

A Számlavezető hely a kártalanítás kezdő időpontját megelőzően a kártalanításra jogosulttal szemben keletkezett lejárt követelését jogosult beszámítani a kártalanításra jogosult személy részére fizetendő kártalanítás összegébe. Ennek megfelelően az OBA a kártalanításként kifizetendő összegből a Számlavezető hely lejárt követelésével csökkentett összeget fizeti ki a kártalanításra jogosult személy részére, míg a lejárt követelés összegét az OBA a Számlavezető hely részére utalja át. A Számlavezető hely a beszámítási igényét a betétekre vonatkozó adatok átadásával egyidejűleg közli az OBA-val.

A kártalanítás mértékének megállapítása során a kártalanításra jogosult személynek a Számlavezető helynél lévő valamennyi betétkövetelését össze kell számítani.

A lakáscélú hitel fedezetéül szolgáló betét esetén az OBA akkor teljesít kifizetést, ha a kártalanítási összeg felvételére való jogosultság a felek megegyezése, vagy a bíróság, illetve hatóság jogerős határozata alapján kétséget kizáróan megállapítható.

Az OBA a kártalanítás összegét a kártalanítás kezdő időpontjától (Hpt. 217.§ (1) bekezdése) számított 20 munkanapon belül fizeti ki, amely határidő a Hpt. 217.§ (1b) bekezdésében foglalt esetekben meghosszabbodhat.

A kártalanítás kifizetéséhez a Számlatulajdonosnak nem kell külön kérelmet benyújtania.

A kifizetések teljesítése egy hitelintézetnek adott megbízás, a kártalanítási összegnek a hitelintézethez a Számlatulajdonos részére történő átutalása, fizetési számláról a Posta Elszámoló Központot működtető intézményen keresztül történő készpénzkifizetés, közvetlen kifizetés vagy készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján az elhelyezés országának törvényes fizetőeszközében történik.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 212 - 218.§-aiban foglaltak tartalmazzák.

13. A SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

13.1. Lakossági Keretszerződés (fizetési számlaszerződés) módosítása

A Takarékszövetkezet jogosult a Szerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételekben, valamint a Hirdetményben meghatározott kamatot, díjat vagy költséget, illetve árfolyamot - a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével - egyoldalúan módosítani.

A Takarékszövetkezet a Szerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott díjak vagy költségek, referencia kamaton alapuló kamatlábak, valamint referencia-árfolyamon alapuló árfolyamok egyoldalú módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

- a) a jogi, szabályozói környezet változása;
- b) a Takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- c) a Takarékszövetkezet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- d) a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
- e) a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- f) a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása;
- g) a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- h) a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása;
- i) a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása;
- j) a Takarékszövetkezet működési feltételeinek megváltozása.

A Takarékszövetkezet a Szerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban rögzített feltételek és a Hirdetményben foglaltak módosítását a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 2 (két) hónappal a Honlapján közzéteszi, valamint a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos külön ez irányú kérelme alapján a módosított dokumentumokat postai vagy elektronikus úton, vagy a Takarékszövetkezettel egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos számára nem kedvezőtlenül, egyoldalúan módosíthatja a Számlatulajdonossal kötött Szerződést, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételeket és a Hirdetményt.

Amennyiben a Lakossági fizetési számla szerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott referencia-kamatok, díjak vagy költségek, valamint referencia-árfolyamok módosítását a Számlatulajdonos nem fogadja el, azt a felek a Keretszerződés Számlatulajdonos általi azonnali hatályú felmondásának tekintik. Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a Szerződést nem mondja fel, úgy a Számlavezető hely a módosítást a Számlatulajdonos által elfogadottnak tekint, amely a Számlavezető hely által javasolt időpontban lép hatályba.

Ha a keretszerződés módosítása a Számlavezető hely által biztosított valamely szolgáltatás megszüntetésére irányul, a Feleknek egymással el kell számolniuk, így különösen a Számlatulajdonos által előre fizetett díjakkal. Ez esetben a Számlavezető hely a ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult azzal, hogy a Számlavezető hely az elszámolással összefüggésben díjat, költséget vagy más fizetési kötelezettséget nem számíthat fel.

A Szerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

A Takarékszövetkezet jogosult a kamatlábak és átváltási árfolyamok azonnali módosítására a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül is. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában a Honlapon közzétett, valamint az ügyféléterben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

13.2. Betétszerződés módosítása

A betétszerződés egyoldalú, ügyfél számára kedvezőtlen módosítására a 13.1. pontban foglaltak irányadóak azzal, hogy az új kondíciók mértékét a módosítást megelőzően legalább 15, azaz tizenöt nappal köteles az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, pénztártermeiben jól látható helyen Hirdetményben kifüggeszteni és honlapján elérhetővé tenni.

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

14. A SZERZŐDÉS FELMONDÁSA

A Szerződés hatályára vonatkozóan a szerződésben foglaltak az irányadók.

A Szerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja. A Lakossági keretszerződés felmondása a lekötött betétszerződés felmondásának, és a fizetési számlához kapcsolódó külön szerződések felmondásának is minősül. A megtakarítási és tartós befektetési betétszámla-szerződés felmondására külön okiratban van lehetőség.

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

A Számlavezető hely a Szerződésnek a Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a Takarékszövetkezettel szemben fennálló minden tartozását visszafizetni.

A Számlavezető hely a Szerződés felmondása esetén a vonatkozó fizetési számla/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 Számlavezető hely a fizetési számlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendezi.

A Takarékszövetkezet két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Szerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Szerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a Számlavezető hely a Számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti.

Amennyiben a számlavezetéssel és a számlaforgalommal kapcsolatos követelések fedezetére a számlához kapcsolódó kamatok, jutalékok és díjak elszámolásakor a Számlatulajdonos számláján nincs fedezet, és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Számlavezető hely felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, úgy a Számlavezető hely jogosult a szerződést azonnali hatállyal felmondani, és a számlát megszüntetni.

A szerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással szemben a felmondási idő utolsó napjáig elszámolni.

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

A fizetési számlához kapcsolódó, a Számlatulajdonos által igénybe vett egyéb Takarékszövetkezeti termékek és szolgáltatások megszüntetésének, illetve megszűnésének részletes szabályait a termékek, szolgáltatások igénybevételére vonatkozó szerződések tartalmazzák.

15. A TAKARÉKSZÖVETKEZET TITOKTARTÁSI KÖTELEZETTSÉGE

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

A Számlatulajdonosra, a fizetési számlá(i)ra és ezen számlá(ko)n lebonyolított fizetési műveletekre, tranzakciókra vonatkozó adatokat – a banktitokra vonatkozó jogszabályi előírások betartása mellett – a fizetéssel kapcsolatos



csalások, visszaélések megelőzése, vizsgálata és felderítése céljából a Takarékszövetkezet jogosult kezelni és szükség esetén, illetve, ha a jogszabály kifejezetten úgy rendelkezik az illetékes hatóságok részére továbbítani.

16. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

16.1. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos halála esetén, a számlán lévő követelést a jogerős hagyatékátadó végzés bemutatását követően, a végzésben meghatározott határidőn belül és módon a megnevezett örökös(ök) rendelkezésére bocsátja.

A Számlatulajdonos köteles a másik Számlatulajdonos (Társtulajdonos) elhalálzásának tényét a Számlavezető helynek haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő esetleges károkért a túlélő Számlatulajdonos felelős. A túlélő Számlatulajdonos a másik Számlatulajdonos elhalálzása napjától csak a saját tulajdoni hányadának megfelelő számlakövetelés felett rendelkezhet, ez elhunyt Számlatulajdonos tulajdoni hányadának megfelelő számlakövetelés a hitelt érdemlően igazolt örökös(ök)nek, illetve az elhunyt Számlatulajdonos által a saját tulajdoni hányada vonatkozásában megjelölt halál eseti kedvezményezett(ek)nek kerül kifizetésre.

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

16.2. A jelen Általános Szerződési Feltételek hatálya alá tartozó szerződések számlaegegenlegei, betétösszegek a betétek és takarékbetétek végrehajtásáról szóló 180/2001. (X.4.) Korm.rendeletnek és a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvénynek megfelelően végrehajtás alá vonhatók, kivéve az ügyleti biztosíték céljára elhelyezett betéteket.

16.3. A számlavezetéssel, illetve a fizetési számlát érintő pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos mindennemű reklamációt a Számlatulajdonosnak írásban kell megküldenie a Számlavezető helynek. A reklamáció bejelentésének határideje a kérdéses fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) nap. Ha a Számlavezető helynek a panasz egyértelmű elbírálásához szüksége van a Számlatulajdonos birtokában lévő bármely dokumentum, bizonylat eredeti példányára, úgy a panasz elbírálásának kezdő napja az a Takarékszövetkezeti munkanap, amikor a Számlatulajdonos a Számlavezető hely rendelkezésére bocsátotta, átadta a szükséges dokumentum(ka)t. A reklamációt a Számlavezető hely a birtokában lévő dokumentumok, bizonylatok alapján bírálja el a mindenkor hatályos és a honlapján is elérhető, valamint az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Panaszkezelési szabályzatban foglaltaknak megfelelően.

Amennyiben a Számlatulajdonos a panaszbeadványára adott válasszal nem ért egyet, úgy a következő helyekhez fordulhat:

Amennyiben panaszja fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése ellen irányul, jogorvoslatért fordulhat: a **Magyar Nemzeti Bankhoz** (levélcím: 1534 Budapest, BKKP, Pf.: 777.; e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnbb.hu). Amennyiben a panasz a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos, jogorvoslatért fordulhat: a **Pénzügyi Békéltető Testülethez** (cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.; levélcím: 1534 Budapest BKKP, Pf.: 172.; e-mail cím: pbt@mnbb.hu).

Kérelmére a Számlavezető hely a Pénzügyi Békéltető Testület, illetve az Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ előtt megindítható eljárás alapjául szolgáló kérelmi nyomtatványt haladéktalanul, elektronikusan, vagy postai úton, díjmentesen megküldi az Ön részére.

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

Jelen Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseit – amennyiben a Felek ezt szerződésben kikötötték – a hatályba lépését követően keletkezett és az Általános Szerződési Feltételek hatálya alá tartozó jogviszonyokra kell alkalmazni. A módosítás a hatályba lépés időpontjától kezdve vonatkozik a már korábban megkötött, hatályos szerződésekre is, amennyiben azt az Ügyfél kifejezetten, vagy ráutaló magatartással elfogadta.

Jelen Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseit a Takarékszövetkezetnél 2018. szeptember 03. napjától bevezetésre kerülő, Takarékcsoport fizetési számla és megtakarítási termékeinek szerződéseire nem kell alkalmazni.

B3 TAKARÉK Szövetkezet

