

A B3 TAKARÉK Szövetkezet jogelődje, a Dunakanyar Takarékszövetkezet által forgalmazott termékek

**Általános szerződési feltételek
a forintban illetve devizában nyilvántartott fizetési számla és lekötött betétszámla vezetéséhez**

Hatályos: 2019. július 31-től

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.

A Dunakanyar Takarékszövetkezet (székhelye: 2023. Dunabogdány Hajó u. 3., cégjegyzékszám: 13-02-050251, tevékenységi engedély száma: 734/1997./F. számú ÁPTF határozat, (a továbbiakban: Takarékszövetkezet) a pénzmoss és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével forint illetve deviza fizetési számlát (a továbbiakban: fizetési számla) nyit és vezet, valamint lekötött betét számlát kezel.

1. Fogalom meghatározások

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

Fizetési számla: fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a Takarékszövetkezet egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is.

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

Számlatulajdonos: A számlavezetővel számlaszerződést kötő fél.

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

Keretszerződés: keretszerződés a forintban nyilvántartott fizetési számlák vezetéséhez.

2. A Keretszerződés megkötése és a fizetési számla megnyitása

A Takarékszövetkezet fizetési számlát nyit és vezet azoknak az ügyfeleknek, akik annak nyitására a jogszabály erejénél fogva pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezettek, illetve azoknak az egyéb ügyfeleknek, akik szabad akaratukból fizetési számla nyitására rendelkeznek. A Számlatulajdonos külön kérésére a Takarékszövetkezet a fizetési számla mellett - meghatározott célra szolgáló - elkülönített számlákat is nyithat. Az elkülönített számlák a fizetési számlával együttesen, egységes fizetési számlának tekintendők. A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg. A pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett részére a Takarékszövetkezet azt követően nyithat fizetési számlát, ha a leendő Számlatulajdonos – a jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányokat, iratokat bemutatta és a Takarékszövetkezet az azonosítást elvégezte, illetve a természetes személy a személyazonosságát igazoló érvényes okiratokat bemutatta. A Takarékszövetkezet Betéti keretszerződés alapján lekötött betéti számlát nyit. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Takarékszövetkezet lekötött betétként kezeli. A betétlekötés és a betéti műveletek kezdeményezésének, végrehajtásának szabályait a Betéti Keretszerződés tartalmazza. A Takarékszövetkezet a fizetési számla megnyitását a jogszabályokkal összhangban meghatározott igazoló okmányok benyújtásához köti.

3. A fizetési számla feletti rendelkezés

A fizetési számla felett a Számlatulajdonos(ok), illetve a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkezhet(nek) teljes körűen. A Számlatulajdonos(ok) a fizetési számla feletti rendelkezésre jogosultak nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket az erre a célra szolgáló és a Takarékszövetkezet által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírás bejelentő kartonon) kötelesek bejelenteni (állandó meghatalmazottak). Az aláírás bejelentését 2 (kettő) példányban kell megtenni. A fizetési számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos a megfelelően kitöltött aláírás bejelentő kartont a Takarékszövetkezethez benyújtotta és azt a Takarékszövetkezet érvénybe helyezte. A fizetési számla feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazás lehet eseti (egy alkalomra szóló) is, mely a meghatalmazó okiratban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazást a Számlatulajdonos közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban köteles megadni oly módon, hogy az egyértelműen tartalmazza a meghatalmazott személyazonosságának a megállapításához szükséges adatokat és a rendelkezési jog tartalmát. A Takarékszövetkezet a fizetési számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok alapján elvégzi és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Takarékszövetkezet a rendelkezésre jogosult személytől csak azután fogad el rendelkezést, ha azonosítása már megtörtént. A Számlatulajdonos a fizetési számlán történő forgalmazást a fizetési számla feletti rendelkezésre jogosult személyek bejelentését, a fizetési számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy(ek) azonosítását, valamint a Keretszerződés aláírását követően kezdheti meg. A Számlatulajdonos egyéb kikötése hiányában a fizetési számla feletti rendelkezésre bejelentett személyek rendelkezhetnek a számlához kapcsolódó lekötött betétszámlák illetve elkülönített számlák felett. Amennyiben a Számlatulajdonos az első fizetési számlájára (illetve fizetési devizaszámlájára), vagy lekötött betétszámlájára vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni a következő fizetési számlájára vonatkozóan, akkor külön aláírás bejelentő kartont kell benyújtania szintén 2 (kettő) példányban, melyen fel kell tüntetni az új fizetési számla számát. Amennyiben a Számlatulajdonosnak több fizetési számlája és/vagy fizetési devizaszámlája, lekötött betétszámlája van a Takarékszövetkezetnél, és az aláírás bejelentő kartonon bejelentett, rendelkezni jogosult személyek az egyes számlák esetében eltérnek, úgy a Számlatulajdonos köteles megjelölni azt az aláírás bejelentő kartont, amelyen azok a természetes személyek szerepelnek, akik az új, megnyitásra kerülő fizetési számla felett is rendelkezhetnek. A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, meghatalmazottja köteles az általa a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Takarékszövetkezetet. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát a Számlatulajdonos viseli. A rendelkezésre

bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a Számlatulajdonos kizárólag új aláírás bejelentő katon kitöltésével kezdeményezheti. A fizetési számla feletti rendelkezési joggal meghatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Takarékszövetkezet mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítást, törlést) a Számlatulajdonos a Számlavezető hellyel írásban nem közli. A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Takarékszövetkezet egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Kondíciós Listában rögzített jutalékkal és díjjal terhelheti meg a fizetési számlát. A Takarékszövetkezet a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

4. A fizetési megbízások benyújtása

A Számlatulajdonosnak a fizetési megbízásokat az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon, az egyes fizetési módok esetében a hatályos fizetési jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadni. A Takarékszövetkezet a nyomtatványokat a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre. A Takarékszövetkezet szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el. A Takarékszövetkezet befogadja a személyesen benyújtott, a postai úton feladott, illetve a – külön szerződés alapján, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően – elektronikus úton érkezett megbízásokat. A telefaxon és az elektronikus úton továbbított fizetési megbízás szabályaira a Keretszerződésben, illetve a külön szerződésben (Szolgáltatási szerződésben) foglalt rendelkezések az irányadók. A fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet azok beérkezésének sorrendjében átvettnek tekinti, a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a fizetési megbízáson/megbízásban rögzíti és tárolja. A fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet – a hatályos fizetési jogszabályok vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére vonatkozóan a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó. A fizetési megbízások teljesítésének részletes szabályait a „TÁJÉKOZTATÓ a Számlatulajdonos fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” elnevezésű tájékoztató (továbbiakban: Pénzforgalmi tájékoztató) tartalmazza. A készpénzfizetési megbízásokat – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által kötelezően sorba állított fizetési megbízások kivételével – a Takarékszövetkezet azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre. A Takarékszövetkezet a Keretszerződés alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott átutalási megbízások alapján. A Takarékszövetkezet – külön szerződés alapján - elektronikus úton is befogad fizetési megbízásokat. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos fizetési megbízásainak teljesítése érdekében jogosult "közreműködő" tevékenységét igénybe venni. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Takarékszövetkezet felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik. A Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget a készpénzfelvételi utalványok valóságáért, valamint a Számlatulajdonos által elindított, de a Takarékszövetkezethez meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli. Ezen kívül a Takarékszövetkezet nem teljesíti a technikai okok miatt olvashatatlan megbízásokat, illetve készpénzfelvételi utalványokat, azonban vállalja, hogy a hibás fogadásról telefonon megkísérli értesíteni a Számlatulajdonost, továbbá ezen fizetési megbízások (átutalási megbízások és/vagy névre szóló készpénzfelvételi utalványok) nem teljesítéséről a beérkezés napján Értesítőlevél formájában, illetve a készpénzfelvételi utalványok esetében személyesen is tájékoztatja a Számlatulajdonost. A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be. A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a Takarékszövetkezet közvetítői szerepet végez, tehát a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja a Számlatulajdonos részére. A befizető a fizetési számlán jóvá nem írt postai befizetésekre vonatkozó érdeklődéssel a postahelyen és a Posta Elszámoló Központon kívül a Takarékszövetkezethez is fordulhat. Szintén a Takarékszövetkezethez kell fordulni a fizetési számlán jóváírt befizetésekre vonatkozóan is.

5. Fizetési megbízások jóváhagyása

Fizetési megbízások teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Takarékszövetkezet akkor hajthatja végre, ha a Számlatulajdonos, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési megbízás jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján történik. A fizetési megbízás teljesítés Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásának a Takarékszövetkezet a fizetési megbízás Takarékszövetkezetben bejelentett módon történő aláírásának és Takarékszövetkezethez 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 Felhatalmazó levél Számlatulajdonos általi - a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon történő - aláírásával és a Takarékszövetkezethez elfogadás, nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A Takarékszövetkezet kizárólag olyan Felhatalmazást fogad be a Számlatulajdonostól, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került. A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos részére visszaadja a Felhatalmazást. A Felhatalmazásban rögzített értékhatár összeg megfelelőségének bizonyítása a Takarékszövetkezet felé a Számlatulajdonos kötelezettsége. Amennyiben a Felhatalmazást közvetlenül a Kedvezményezett vagy a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója juttatja el (papíron vagy elektronikus üzenet formájában) a Takarékszövetkezethez és a befogadott Felhatalmazás a teljesítés felső értékhatárára vonatkozó adatot nem tartalmazza, úgy a Takarékszövetkezet haladéktalanul felveszi a kapcsolatot a Számlatulajdonossal a hiányzó – kötelezően rögzítendő - tartalmi elem utólagos pótlása céljából. A hiányzó összeg adat pótlásáig a Takarékszövetkezet a szóban forgó Felhatalmazást nem veszi nyilvántartásba, a Felhatalmazáshoz kapcsolódó csoportos beszédést „élő” felhatalmazás hiányában nem teljesít. A 2009. november 1-jét megelőzően a Számlatulajdonos által a teljesítés felső értékhatárára vonatkozó adat hiányában benyújtott, a Takarékszövetkezet által már nyilvántartásba vett Felhatalmazást a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos adatpótló rendelkezésének, a Felhatalmazás módosítás befogadásáig érvényes Felhatalmazásként kezeli és a Felhatalmazást a csoportos beszédési megbízás teljesítését előzetesen jóváhagyó számlatulajdonosi nyilatkozatnak tekinti. Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által - a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon történő - aláírásával és a Takarékszövetkezethez nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A Takarékszövetkezet kizárólag olyan Felhatalmazó levelet fogad be a Számlatulajdonostól, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került. A Felhatalmazó levél tartalmi ellenőrzése során – a többi kötelező tartalmi elem megfelelése esetében is - csak azt fogadja el, amely esetében a teljesítés felső értékhatáraként rögzített összeg az adott helyzetben elvárható. Ellenkező esetben a Takarékszövetkezet a Felhatalmazó levél átvételét megtagadja. A Felhatalmazó levélben rögzített értékhatár összeg megfelelőségének bizonyítása a Számlatulajdonos kötelessége. A tartalmilag helyes Felhatalmazó levél esetében az erre kijelölt fórum – a vonatkozó belső eljárási rendet követve - egyedileg dönt a Felhatalmazó levél nyilvántartásba vételéről, illetve befogadásának elutasításáról. A befogadó, illetve elutasító döntés meghozataláig a Takarékszövetkezet nem teljesíti a szóban forgó Felhatalmazó levél alapján benyújtott fizetési megbízásokat, azok teljesítését felhatalmazó levél hiányára hivatkozva visszautasítja. A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a Takarékszövetkezet a Felhatalmazó levél alapján benyújtott beszédési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekinti. A 2009. november 1-jét megelőzően a Takarékszövetkezet által már nyilvántartásba vett, a Számlatulajdonos előzetes jóváhagyását megtestesítő Felhatalmazó levél az érintett Számlatulajdonos előzetes értesítése mellett az erre kijelölt döntési fórum által felülvizsgálatra kerül. A hivatkozott fórum egyedileg dönt a Felhatalmazó levél Takarékszövetkezet nyilvántartásából történő törléséről, valamint esetleg engedélyezi vagy utasítja el a felülvizsgálat időtartama alatt a Takarékszövetkezethez beérkezett, felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás teljesítését. A Takarékszövetkezet a döntési fórum elutasító határozatáról írásban tájékoztatja a Számlatulajdonost. A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Takarékszövetkezet téves bejegyzésének a fizetési számlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a Keretszerződésben, valamint a Keretszerződés mellékletét képező aktuális Kondíciós Listában foglalt jutalék, költség és díj fizetési számlán történő elszámolását. A fizetési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezet által történt átvételét követően a Számlatulajdonos nem vonhatja vissza. Kivételt képeznek a Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére fogadott csoportos beszédési megbízások, ahol a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezethez eljuttatott, a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja. A fizetési megbízás kedvezményezettje által közvetlenül vagy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül benyújtott fizetési megbízás visszavonását a teljesítés napján kizárólag a Kedvezményezett, az általa kiállított írásbeli hozzájáruló nyilatkozat Takarékszövetkezethez történő benyújtásával kezdeményezheti. A Takarékszövetkezet a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket aktuális Hirdetményeiben (Kondíciós listák, Pénzforgalmi tájékoztató) teszi közzé.

6. Fizetési módok

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

6.1. fizetési számlák közötti fizetési módok:

6.1.1. átutalás

- 6.1.1.1. egyszerű átutalás,
- 6.1.1.2. csoportos átutalás,
- 6.1.1.3. rendszeres átutalás,
- 6.1.1.4. hatósági átutalás, átutalási végzés.

6.1.2. beszédés

- 6.1.2.1. a felhatalmazó levélen alapuló beszédés,
- 6.1.2.2. váltóbeszédés,
- 6.1.2.3. csekkbeszédés,

- 6.1.2.4. csoportos beszédés,
- 6.1.2.5. határidős beszédés,
- 6.1.2.6. okmányos beszédés.

6.1.3. a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

- 6.1.3.1. fizetés bankkártyával

6.2. fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:

- 6.2.1. készpénzbefizetés fizetési számlára,
- 6.2.2. készpénzkifizetés fizetési számláról.

6.3. fizetési számla nélküli fizetési mód:

- 6.3.1. belföldi postautalvány.

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

7. A fizetési megbízások teljesítésének szabályai

7.1. Általános szabályok:

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

A fizetési megbízás befogadásának időpontja:

7.1.1. átutalás esetén: az az időpont, amikor a Takarékszövetkezet az átutalási megbízást a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet – hatósági átutalás, átutalási végzés részteljesítése esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete - rendelkezésre áll;

7.1.2. beszédés esetén :

7.1.2.1. a kedvezményezett ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a pénzforgalmi szolgáltató a beszédési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is -, okirat birtokában átvette,

7.1.2.2. a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a beszédési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette;

7.1.3. készpénzfizetés esetén:

7.1.3.1. pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a kiszolgáló pénztár a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a Befizetőtől a készpénzt átvette,

7.1.3.2. befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatán végzett befizetésnél az az időpont, amikor a pénzforgalmi szolgáltató a befizetés összegszerűségét ellenőrizte, mely időpont legfeljebb három munkanappal haladhatja meg a tényleges befizetés napját,

7.1.3.3. kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a kifizető hely a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízások teljesítése során - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve - kizárólag a fizetési műveletet kezdeményező Számlatulajdonos által a fizetési megbízásban foglalt rendelkezései szerint jár el. A hatályos pénzforgalmi jogszabályok, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzüsszeget az átutalás, illetve a beszédési megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják. A fizetési számlára történő készpénzbefizetés vagy a fizetési számláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető hely pénztáránál be- vagy kifizetik. A készpénzáttutalás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzáttutalásban megjelölt helyen rendelkezésre áll. Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos fizetési jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Takarékszövetkezet ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Takarékszövetkezet a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a visszautasítás okát közli és az okmányokkal vagy ellenjegyzéssel ellátott papír alapú megbízások esetén a fizetési megbízást és az okmányokat visszaküldi, egyéb papír alapú és elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról szóló értesítést küld. A megbízások teljesítésének pontos rendjéről, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjáról a Pénzforgalmi tájékoztató ad útmutatást. A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele az, hogy a Számlatulajdonos fizetési számláján legyen pozitív számlaegyenleg. Amennyiben az egyszerű és a csoportos átutalási megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett fizetési számláján, akkor a Takarékszövetkezet részteljesítést nem végez. Csoportos beszédési megbízás kizárólag elektronikusan nyújtható be, melyet a Takarékszövetkezet külön szerződés alapján fogad be és dolgoz fel. A Számlatulajdonos a csoportos beszédési állományok benyújtására vonatkozó külön szerződésben vállalja, hogy a csoportos beszédési megbízásokat a beszédési megbízáson megjelölt terhelési napot legalább öt munkanappal megelőzően nyújtja be a Takarékszövetkezetnek. A Takarékszövetkezet a fizetési megbízásokat a fizetési számla tárgynapi fedezete (azaz az előző napi záró egyenleg és a tárgynapi jóváírásoknak a teljesítésnél a feldolgozás során még figyelembe vehető része, valamint a Számlatulajdonos rendelkezése alapján a szabad hitelkerete) erejéig teljesíti. A Takarékszövetkezet – a tárgynapi teljesítésre befogadott - a fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy bankműveleti munkanap – az a nap, amelyen a

Takarékszövetkezet bankműveletet végez - alatt végzi el. Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást teljesítési nap feltüntetésével nyújtja be, úgy a Takarékszövetkezet vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett teljesítési napon teljesíti a fizetési megbízást. A Takarékszövetkezet a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves számlavezetői bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a fizetési számla egyenlegében nem eredményezhet a Számlatulajdonos vagyonában beálló változást. Ennek megfelelően a Takarékszövetkezet joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést – elévülési időn belül – a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül minden egyéb, a Számlatulajdonos számláját érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást megelőzően - helyesbíteni. A helyesbítésről a Takarékszövetkezet az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a Számlatulajdonost. A fizetési megbízások közül a Takarékszövetkezet először - a Számlatulajdonos rendelkezése és az általa meghatározott sorrendre tekintet nélkül - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti, az ott meghatározott módon. A Számlatulajdonos és a Takarékszövetkezet között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján keletkező banki követeléseket a Takarékszövetkezet beszámítási jogával élve – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfényilatkozat alapján – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt teljesíti. A Számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Számlatulajdonosa Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Takarékszövetkezet beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett fizetési számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonossal szemben – a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzés követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti. A fizetési számlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, a csoportos beszedési megbízás teljesítéseket, valamint a Számlatulajdonosnak a Felhatalmazó levélben rögzített ezirányú 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 Takarékszövetkezet azonnal lekönyveli, tekintet nélkül a Takarékszövetkezet nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

7.2. Fizetési megbízások sorba állítása

7.2.1. A Takarékszövetkezet téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos fizetési számláján sorba állításra kerül. A Takarékszövetkezet a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.

7.2.2. A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (fizetési számla, a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű elkülönített számlái, valamint lekötött betét számlái) pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számlát kell a Takarékszövetkezetnek elsődlegesen figyelembe vennie, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre – jogszabály által – kijelölt fizetési számlával/számlákkal. Ha a fizető fél nem rendelkezik ilyen pénznemben vezetett fizetési számlával vagy az azonos pénznemben vezetett fizetési számlán nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor a forintban, majd az egyéb pénznemben vezetett fizetési számlát kell figyelembe venni. Pénznemek közötti átváltás esetén a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet teljesítésre, úgy ez esetben a fizetési megbízást forintban teljesíti. A forintra történő átváltást a Takarékszövetkezet a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi el. Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezet összevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint ún. előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet az azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig - de legfeljebb azonban 35 (harmincöt) napig – a Számlatulajdonosnak a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő fizetési számlán sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A Takarékszövetkezet a sorba állítás időtartama alatt a hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Takarékszövetkezet a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

- 7.2.3. A Számlatulajdonos és a Takarékszövetkezet között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos fizetési számláján nyilvántartott, a Takarékszövetkezet, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Takarékszövetkezet sorba állítja. A Takarékszövetkezet beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.
- 7.2.4. A Számlatulajdonos fizetési számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos fizetési számláján a Számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Takarékszövetkezet a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 7.2.5. A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezet visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 7.2.6. Csoportos átutalási megbízást, valamint fizetési számláról kezdeményezett készpénzfizetést a Takarékszövetkezet nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.
- 7.2.7. Rendszeres átutalási megbízás esetén a pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető megbízást a Takarékszövetkezet a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig, de legfeljebb 35 naptári napig függőben tartja (sorban állítja). Rendszeres átutalási megbízás esetén részteljesítés nem lehetséges.
- 7.2.8. A Takarékszövetkezet – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.
- 7.2.9. Fedezethiány esetén a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás alapján a Takarékszövetkezet a fizetési számla terhére befogadott fizetési megbízásokat, a Takarékszövetkezet téves bejegyzése miatt keletkezett helyesbítő tételeket, valamint egyéb szerződéses viszonyból származó számlavezetői követeléseket a kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

8. Készpénzfizetési (pénztári) műveletek

8.1. Készpénz felvétel

A Takarékszövetkezet lehetőséget biztosít a Számlatulajdonosoknak készpénzfelvételi utalvány-füzet igénylésére, amely forint készpénzfelvételre használható fel. A Számlatulajdonos a fizetési számlája terhére kiállított készpénzfelvételi utalvánnyal, a Takarékszövetkezettel kötött Keretszerződés alapján készpénzt vehet fel a Takarékszövetkezet pénztáránál. A Takarékszövetkezet a készpénzfelvételi utalványt – átvételi elismervény ellenében – a nála bejelentett módon aláírt meghatalmazásban szereplő személynek adja ki. A készpénzfelvételi utalványt jól olvashatóan, tintával, golyóstollal vagy írógéppel kell kitölteni. A felvenni kívánt összeget számmal és betűvel azonosan kell megjelölni, a kiállítás hónapját betűvel kell feltüntetni, s ezt követően a készpénzfelvételi utalványt a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon alá kell írni. Az utalványlapot (az utalványt és a terhelési értesítést) a rovatoknak, illetve az előnyomott szövegnek megfelelően olvashatóan kell kiállítani úgy, hogy utólagos betoldás vagy egyéb módosítás, illetve hamisítás lehetősége kizárt legyen. Az utalványlapon a keltezés rovatba a kiállítás helyét és idejét (év, hó, nap) kell bejegyezni, a hónapot mindig betűkkel megjelölve (megjelölhető rövidítve is). A Számlatulajdonosnak a készpénzfelvételi utalványt lehetőleg 1.000,- Ft-ra kerekítve kell kiállítania. Ettől eltérni csak indokolt esetben (pl. a számlamegszűntetése esetén) lehet, a Takarékszövetkezet üzletszabályzatában foglalt módon. A készpénzfelvételi utalvány előlapján a kibocsátó Számlatulajdonos megnevezheti a készpénzfelvétellel megbízott természetes személyt. Ilyenkor a kiszolgáló pénztár az utalvány összegét csak a megnevezett személynek fizeti ki. Ha a készpénzfelvételi utalvány előlapján a kibocsátó Számlatulajdonos nem nevez meg készpénzfelvétellel megbízott személyt, úgy a kiszolgáló pénztár az utalvány összegét a bemutató személynek fizeti ki. A személyazonosságot minden esetben igazolni kell. A kiszolgáló pénztár a készpénzfelvételi utalvány igazolt, illetve az azt bemutató benyújtójával az utalvány hátlapját - az összeg átvételének elismeréseként - aláírta, és feltünteti az igazolásnál, illetve a pénzfelvétel során felhasznált személyi okmány adatait. A beváltott készpénzfelvételi utalvány alapján a Takarékszövetkezet a kifizetett összeggel a kibocsátó Számlatulajdonos - készpénzfelvételi utalványon megjelölt – fizetési számláját megterheli. Ha a kellő időben bemutatott készpénzfelvételi utalvány összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a Számlatulajdonos fizetési számláján nem áll rendelkezésre, a Takarékszövetkezet az utalványt a benyújtó részére - a hátlapon szereplő pénzátvételi igazolást törölve - teljesítetlenül visszaadja. Készpénzfelvétel esetében a Takarékszövetkezet nem alkalmaz részteljesítést. A készpénzfelvételi utalvány-füzetet a Takarékszövetkezet a nála bejelentett aláírás-bejelentő katonon meghatározott módon aláírt igénylésen megjelölt személynek szolgáltatja ki. Külön kérésre az utalványfüzetet tértivevényes ajánlott levélben küldi meg a Számlatulajdonos részére. A Takarékszövetkezet által kibocsátott - szigorú számadási kötelezettség alá vonható - készpénzfelvételi utalvány három részből áll:

- a tőszelvényből (amely a füzetben visszamarad),
- az utalványból és
- a terhelési értesítés szelvényből.

Nem teljesít a kifizető hely kifizetést a keltezés nélküli vagy előre keltezett és az olyan utalványra sem, amelyet hibásan vagy érthetetlenül állítottak ki, javították vagy sérült, illetve rontott. Érvénytelen az az utalvány is, amelyen a fizetési számla számát nem megfelelően tüntették fel, előnyomott szövegében betoldást alkalmaztak, vagy amelyen az összeget eltérően tüntették fel betűkkel és számokkal (illetve az összeg az utalványon és a terhelési értesítésen eltérően szerepel). Ezeket az utalványokat a Számlatulajdonosnak meg kell őriznie, és a legközelebbi készpénzfelvételi utalvány-füzet igénylésekor – áthúzással és lyukasztással érvénytelenítve – a Takarékszövetkezethez be kell küldenie. A készpénzfelvételi utalványt 8, azaz nyolc naptári napon belül (bemutatói határidő) kell bemutatni a kifizető hely pénztáránál készpénz kifizetés végett. Az ezt követően benyújtott készpénzfelvételi utalványra a kifizető hely kifizetést nem teljesít. Az említett határidőt attól a naptól kell számítani, amely az utalványon, mint a kiállítás napja szerepel, de a határidőbe a kiállítás napját nem kell beleszámítani. Ha a határidő utolsó napja a kifizető helynél munkaszüneti nap, a határidő a következő első munkanapon jár le. A kitöltetlen készpénzfelvételi utalványok elvesztése, illetéktelen kézbe kerülése (ellopása) vagy megsemmisülése esetén a Számlatulajdonosnak ezt a körülményt haladéktalanul, írásban be kell jelentenie a Takarékszövetkezetnek. Az elvesztett vagy illetéktelen kézbe jutott készpénzfelvételi utalvány benyújtását ebben az esetben a Takarékszövetkezet figyelemmel kíséri, de az esetleges beváltásáért felelősséget nem vállal. Ha a készpénzfelvételi utalvány számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató kijelölt pénztáránál is beváltható, a bejelentést egyidejűleg ott is meg kell tenni. Az elvesztett (eltulajdonított stb.) készpénzfelvételi utalvány megkerüléséről a Takarékszövetkezet haladéktalanul, írásban ugyancsak értesíteni kell. A Takarékszövetkezet a bejelentést 5 (öt) évig, azon belül a fizetési számla megszűnéséig tartja nyilván. Újabb készpénzfelvételi utalványt a Számlatulajdonos az utalványban található igénylőlap felhasználásával igényelhet. Az igénylőlapot kitöltve és a bejelentett módon aláírva – személyesen vagy postai úton – kell a számlavezető bankfiókhoz eljuttatnia (az igényléshez a rontott utalványt mellékelni kell). A Számlatulajdonosnak – fizetési számlája megszűnése esetén – a birtokában lévő felhasználatlanul maradt készpénzfelvételi utalvány-füzet(ke)t (utalványlapokat) a Takarékszövetkezethez vissza kell juttatnia. A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltatónál történő készpénzfelvétel a készpénzfelvételi utalványok felhasználásával történik. A Számlatulajdonosnak a felvenni kívánt forintösszeg erejéig fedezetet kell biztosítania a kifizető hely fizetési számláján. A fedezetbiztosító tranzakciót átutalási megbízás formájában kell elindítania a Takarékszövetkezetnél. A fedezet megérkezésekor a Takarékszövetkezet értesíti a kifizető helyet, ahol a Számlatulajdonos vagy képviselője (esetleg üzleti partnere) az aláírt készpénzfelvételi utalvány átadásával a megjelölt összeget fel tudja venni. A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltatók önállóan határozzák meg az egyes kifizető helyeken a nagy összegű kifizetések értékhatárát és a bejelentési határidőt, így a Számlatulajdonos a kijelölt kifizető helyen tájékozódhat ezen feltételekről. A készpénzfelvételi tranzakciók fedezeti összegét [amennyiben az a tárgynapon a kijelölt kifizető helyen kifizetésre kerül] a Takarékszövetkezet a tárgynapon könyveli. A Számlatulajdonos a jelen pontban részletezettekén túl úgy is kezdeményezhet forint készpénz felvételt a fizetési számlájáról, hogy a Takarékszövetkezethez személyesen benyújtja az előírt módon kitöltött kifizetési bizonylatot (készpénz felvételi lap).

A kirendeltségek hirdetményeiben meghatározott összeg feletti kifizetési igényét a Számlatulajdonosnak a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően, legkésőbb az előző banki munkanapon hétfőtől csütörtökig 12.00 óráig, pénteken 11.00 óráig kell a Takarékszövetkezetnek bejelentenie.

8.2. Készpénz befizetés

A készpénz befizetése a Takarékszövetkezetnél alkalmazott számfejtési bizonylat felhasználásával történik. A Takarékszövetkezet pénztárában befizetett összegeket a Takarékszövetkezet a fedezeti összeg fogadását követően haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos fizetési számláján.

8.3. Valutapénztári műveletek

A Számlatulajdonos a pénztári műveleteit azon Kirendeltségnél bonyolíthatja le, amelyek a valutaforgalmazási tevékenység folytatására vonatkozó engedéllyel rendelkeznek.

8.3.1. Valuta kifizetések:

A Számlatulajdonosnak előzetesen (telefonon) tájékoztatnia kell a kifizető helyet a valuta-felvételi szándékáról annak érdekében, hogy a szükséges valuta a megfelelő valutanemben és értékben rendelkezésre álljon. A kifizető hely a Számlatulajdonos valuta-felvételi megbízásának pénztári kifizetését a kifizető hely kettő munkanappal korábbi értesítése esetén tudja vállalni.

8.3.2. Valuta befizetések:

A Számlatulajdonos a megfelelően kitöltött számfejtési bizonylattal Takarékszövetkezet pénztárában kezdeményezheti a valuta befizetést. A Takarékszövetkezet a pénztári valuta befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos fizetési számláján. Ha a befizetett készpénz pénzneme eltér a fizetési számla devizanemétől, a Takarékszövetkezet a befizetett valutát a „Tájékoztató a Fizetési megbízások

benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről” dokumentumban meghatározott árfolyamon konvertálja.

9. A deviza és valuta megbízások teljesítése forintszámlán

9.1. Deviza jóváírások a forintban nyilvántartott fizetési számlán (illetve eurótól eltérő devizanemben devizaszámlán)

A Takarékszövetkezet fizetési számlán bármelyik jogcímen korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást. A Takarékszövetkezet a fizetési számlák javára érkező devizaösszegeket mindenkor a „Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről” dokumentumban meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal. Mivel az átutalt összeg pénzneme eltér a fizetési megbízásban megjelölt fizetési számlának a devizanemétől, így a Takarékszövetkezet automatikusan, konverziós tranzakcióként írja jóvá azt az átutalásban megjelölt fizetési számlán. A Számlatulajdonos fizetési számláján a Takarékszövetkezet saját számláján történt jóváírásról szóló értesítés beérkezését követően haladéktalanul jóváírásra kerül az összeg oly módon, hogy azzal a kedvezményezett azonnal tudjon rendelkezni.

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

9.2. Devizaterhelések a forintban nyilvántartott fizetési számlán (illetve eurótól eltérő devizanemben devizaszámlán)

A Takarékszövetkezet aznapi feldolgozásra mindenkor az aktuális Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről” dokumentumban meghatározott időpontig beadott átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott átutalási megbízásokat a Takarékszövetkezet következő banki munkanapon beérkezettnek tekinti és a teljesítési határidőket attól a naptól számítja. Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást terhelési nap megadásával tölti ki, úgy a Takarékszövetkezet az átutalási megbízásban feltüntetett terhelési napon teljesíti a megbízást. A Takarékszövetkezet ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet a Számlatulajdonos fizetési számláján biztosított legyen. Külön megállapodás hiányában az olyan átutalási megbízásokat, amelyek összege meghaladja a terhelendő fizetési számla egyenlegét, a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett visszaküldi, illetve a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorba állítja. A Takarékszövetkezet fedezetlen átutalási megbízás esetén részteljesítést nem végez. Ilyen esetben a Takarékszövetkezet kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos átutalási megbízásait mindenkor a „Tájékoztató a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről” dokumentumban meghatározott árfolyamok alkalmazásával teljesíti.

10. Fizetési megbízások utólagos helyesbítése

A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési művelet teljesítését követő tizenharmadik hónapnak a fizetési számla megterhelésének napjával megegyező napjáig kezdeményezheti a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését. Ha a lejárat hónapjában nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejárt a hónap utolsó napja. A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti kérelem esetén a Takarékszövetkezet köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési megbízást a Számlatulajdonos, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési megbízás a Számlatulajdonos által benyújtott megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta. A Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén a Takarékszövetkezet haladéktalanul megtéríti a fizető fél Számlatulajdonos részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a fizetési számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a Számlatulajdonos jogosnak minősített kártérítési követelését. A Takarékszövetkezet mentesül a fentiek szerinti kárviselési felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízással összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél Számlatulajdonos csalárd módon eljárva okozta. A Takarékszövetkezet visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás összegét, ha:

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

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

- a fizető fél Számlatulajdonos és a Szolgáltató/Partner közötti megállapodásban rögzített fizetési gyakoriságra;
- a Számlatulajdonos fizetési szokásaira,

- a vitatott fizetési kötelezettség kiszámítása során a kedvezményezett által alkalmazott számítási módra/követelés elemekre (pl. fizetési hátralék, késedelmi kamat, stb..).

A fizető fél Számlatulajdonos visszatérítési felszólamlása során nem hivatkozhat az a) bekezdésre abban az esetben, ha a fizetési megbízás teljesítésének alapfeltételét képező, egyben a kapcsolódó fizetési megbízások előzetes jóváhagyását szolgáló Felhatalmazó levélben a vitatott fizetési megbízás teljesítését megelőzően a Számlatulajdonos a teljesítés felső értékhatárát rögzítette. Ezen kívül nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek b) pontjára, ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő fizetési számla pénzneme különbözött, ezért a Takarékszövetkezet a megbízás teljesítése napján aktuális Kondíciós Listában rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során. A fizető fél Számlatulajdonos továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Takarékszövetkezetnek adta meg, és a fizetési megbízás benyújtására vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Takarékszövetkezet vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette. A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Számlatulajdonos a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Takarékszövetkezet a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a Szolgáltató/Partner által kiállított, a Takarékszövetkezet által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot befogadta. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Takarékszövetkezet egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról. Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Takarékszövetkezetet nem terheli felelősség. A Takarékszövetkezet azonban köteles a Számlatulajdonos helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani. A Számlatulajdonos által kezdeményezett, de a Takarékszövetkezet által hibásan teljesített fizetési megbízásért a Takarékszövetkezet felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben ugyanis a fizetési művelet hibás teljesítésének rendezéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési megbízás összegét. A Takarékszövetkezet a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríti a Számlatulajdonos részére, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére - a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül - a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja.

11. Kamatok, jutalékok, díjak és egyéb terhelések

A Takarékszövetkezet a fizetési számlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a Számlatulajdonosnak mindenkor a vonatkozó aktuális Üzletszabályzatban és Kondíciós Listában közzétett módon és mértékben kamatot fizet, melyet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül évente ír jóvá. Lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása a Betéti Keretszerződésben rögzített esedékességkor történik. A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

fizetési számla napi záró egyenleg × kamat mérték (%)

36.500

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

tartozik forgalom × jutalék (‰)

1.000

A Takarékszövetkezet a fizetési és lekötött számlákkal kapcsolatos kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról és a díjakról az általa közzétett aktuális Kondíciós Listában ad tájékoztatást. A minimális és maximális forgalmi jutalék mértékét - amennyiben ilyen létezik - a Takarékszövetkezet Kondíciós Listában teszi közzé. A Takarékszövetkezet a Kondíciós Listát az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, valamint a www.dunakanyar-tnsz.hu honlapon közzéteszi. A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Takarékszövetkezetet arra, hogy a Takarékszövetkezet a jutalékok és a díjak összegével fizetési számláját, illetve - amennyiben a Számlatulajdonos nem rendelkezik fizetési számlával, akkor - a betétszámláját külön rendelkezése nélkül megterhelje. A Takarékszövetkezet jogosult a nála fizetési számlán vagy - Betéti Keretszerződés alapján - a lekötött betétben elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá a jutalék és díj mértékét egyoldalúan, bármikor, betét esetén a lekötési időn belül is módosítani. A Takarékszövetkezet az új kamat mértékét - annak az ügyfél számára kedvezőtlen

módosítása esetén - a módosítást megelőzően legalább 15 nappal köteles napilapok útján, valamint a kirendeltségeiben kifüggesztett, valamint honlapján közzétett Kondíciós listában bejelenteni. Amennyiben a betétes a Takarékszövetkezet módosítását nem fogadja el, úgy jogában áll a szerződést 30 napos felmondási idővel felmondani. A felmondást a közzétételtől számított 15 napon belül kell írásban bejelenteni a betétet kezelő kirendeltségnél. A felmondási idő lejártáig a Takarékszövetkezet a felmondás időpontjában érvényes kamat fizetésére köteles. Amennyiben a betétes nem él a szerződés felmondásának lehetőségével vagy a felmondási idő lejártával a betét összegét nem veszi fel, úgy az a módosítás tudomásul vételét jelenti. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Takarékszövetkezet a hatályos adójogszabályok rendelkezései szerinti terheket (pl.: kamatadó) az adójogszabályokban meghatározottak szerint levonja. A Takarékszövetkezet az adott jogszabály(ok) alapján történő terhelésről a jelen ponton kívül más formában előzetesen nem értesíti a Számlatulajdonost. A Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy ügyfeléről rendelkezésére álló tényről, információról, megoldásról vagy adatról, amely annak személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Takarékszövetkezet által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Takarékszövetkezettel kötött szerződéseire vonatkozóan tudomására jutott banktitokként kezeli. Azokról harmadik személy részére - jogszabályokban meghatározott esetek kivételével - csak az ügyfél, vagy annak törvényes képviselője által közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

12. A Takarékszövetkezet titoktartási kötelezettsége

A Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy az egyes ügyfelekről a Takarékszövetkezet rendelkezésre álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Takarékszövetkezet által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Takarékszövetkezettel kötött szerződéseire vonatkozóan tudomására jutott adatokat banktitokként kezeli, azokról harmadik személy részére - jogszabályokban meghatározott esetek kivételével - csak az ügyfél, vagy annak törvényes képviselőjének közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

13. A Számlatulajdonosok tájékoztatása

A Takarékszövetkezet a Keretszerződés módosulásáról, úgymint a megbízási díjak, jutalékok mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változásáról a módosítás hatályba lépését megelőzően, az Üzletszabályzat, a Kondíciós Lista és egyéb hirdetőanyagai útján értesíti a Számlatulajdonost. A Takarékszövetkezet a Kondíciós Listát az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a honlapján teszi közzé. A Takarékszövetkezet a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos fizetési számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról), a fizetési számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, tételesen a Takarékszövetkezet részére fizetendő díjról, költségről, valamint a betétlekötésekről utólag, havonta egy alkalommal, magyar nyelven a Számlatulajdonost az általa megadott címre postai úton továbbított bankszámlakivonat útján tájékoztatja. A Takarékszövetkezet az elkészített bankszámlakivonatot a Számlatulajdonos külön nyilatkozatára – annak személyes átvételéig – visszatartja („visszatartott levelezés”). A számláról megküldött kimutatást a Takarékszövetkezet elfogadottnak tekinti, ha a Számlatulajdonos a kézbesítéstől számított hatvan napon belül írásban nem emelt kifogást (ez nem érinti a követelés érvényesíthetőségét). A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat a Számlatulajdonos által e célra megadott címre postai úton küldi meg. A Takarékszövetkezet - a pénzforgalmi jogszabályokban előírt kivételekkel – általában nem köteles a Számlatulajdonosnak szóló iratokat ajánlott, tértivevényes, illetve értéküldeményként postára adni. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos kérésére és költségére másolatot ad az általa küldött értesítésről. A Számlatulajdonos – saját költségére – a kérést megelőző öt évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet. Az ilyen kimutatást a Takarékszövetkezet legkésőbb kilencven napon belül köteles a Számlatulajdonosnak írásban megküldeni. A szerződéskötés során és a szerződés fennállása alatt a kapcsolattartás nyelve a magyar.

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

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

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

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

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

14. Betétbiztosítás

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

14.1. az alábbi ügyfelek által elhelyezett betéteket:

- 14.1.1. a költségvetési szerv
- 14.1.2. a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság
- 14.1.3. a helyi önkormányzat
- 14.1.4. a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár
- 14.1.5. a befektetési alap
- 14.1.6. a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv
- 14.1.7. az elkülönített állami pénzalap
- 14.1.8. a pénzügyi intézmény
- 14.1.9. a Magyar Nemzeti Bank
- 14.1.10. a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató
- 14.1.11. a kötelező vagy az önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja
- 14.1.12. a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betétei, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betétei.

14.2. az alábbi feltételekkel rendelkező betéteket:

- 14.2.1. az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,
- 14.2.2. a hitelintézet szavatoló tőkéje,
- 14.2.3. a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Az OBA nem fizet kártalanítást azokra a betétekre, amelyekre más ország betétbiztosítása kiterjed.

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

Az OBA által biztosított betétek esetében a hitelintézet és a betétes között beszámításnak van helye, ha a Betétesnek a hitelintézettel szemben a kártalanítás kezdő időpontját megelőzően lejárt tartozása van. Ha a beszámításra sor kerül, akkor az OBA a kártalanítás összegéből a hitelintézetet megillető és részére átutalt összeg levonása után fennmaradó összeget fizeti ki a Betétes részére.

A Takarékszövetkezet évente az OBA által meghatározott formában kimutatást készít a betétesnek a Takarékszövetkezetnél elhelyezett biztosított betétei összevont egyenlegéről és az annak alapján a betétes javára fennálló betétbiztosítási összegéről. A kimutatást az ügyfél kérésére a Takarékszövetkezet díjmentesen bocsájtja rendelkezésre. A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 212-219. §-aiba foglaltak tartalmazzák.

15. A Keretszerződés módosítása

A Takarékszövetkezet jogosult a Keretszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételekben és a Pénzforgalmi Tájékoztatóban foglalt feltételeket, valamint a Kondíciós Listában meghatározott kamatot, díjat vagy költséget, illetve árfolyamot - a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével - egyoldalúan módosítani. A Takarékszövetkezet a Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Kondíciós Listában meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok egyoldalú módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

- 15.1. a jogi, szabályozói környezet változása;
- 15.2. a Takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- 15.3. a Takarékszövetkezet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- 15.4. a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;

- 15.5. a pénzüpiaci feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- 15.6. a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása;
- 15.7. a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- 15.8. a pénzüpiaci forrásszerzési lehetőségek változása;
- 15.9. a tőke- és pénzüpiaci kamatlábak változása;
- 15.10. a Takarékszövetkezet működési feltételeinek megváltozása.

A Takarékszövetkezet a Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Kondíciós Listában meghatározott díjak vagy költségek Ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését legalább két hónappal megelőzően közzéteszi. Amennyiben a Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételeket vagy a Kondíciós Listában meghatározott kamatozatokat, díjat vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok módosítását a Számlatulajdonos nem fogadja el, arról a Takarékszövetkezetet legkésőbb a módosítás hatálybalépése előtti napig írásban kell tájékoztatnia. A tájékoztatást a Takarékszövetkezet a Keretszerződés azonnali hatályú – díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes - felmondásának tekinti. Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a Keretszerződést nem mondja fel, úgy a Takarékszövetkezet a módosítást általa elfogadottnak tekinti. A Fizetési szerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

16. A Keretszerződés felmondása

A Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók. A Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja. A Számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a Keretszerződés felmondását. A felmondási idő 30 nap. A Takarékszövetkezet a Keretszerződésnek a Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a Számlavezető hellyel szemben fennálló minden tartozását visszafizetni. A Takarékszövetkezet a Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó fizetési számla/számlák, valamint a kapcsolódó elkülönített számlák egyenlegét, valamint a megszolgált kamat összegét a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos, az aktuális Kondíciós Listában rögzített jutalékok, díjak és költségek kiegyenlítését követően a Számlatulajdonos kérése szerint készpénzben kifizeti, vagy átutalási megbízás formájában a Számlatulajdonos által írásban közölt fizetési számlára átutalja. A Takarékszövetkezet a fizetési számlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendezi. A Takarékszövetkezet két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti. Felek kötelesek egymással szemben a felmondási idő utolsó napjáig elszámolni. Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záráskor a fizetési számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költségátalékot a Takarékszövetkezet felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Takarékszövetkezet a Keretszerződést felmondja, a Számlatulajdonos fizetési számláját és a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat a 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszüntetni. A Takarékszövetkezet az általa megküldésre kerülő felszólító levelet a hónap utolsó napját követő hónap 10. napján kézhez vettnek tekinti. A Számlatulajdonos köteles a Számlavezető hellyel szemben fennálló minden tartozását a számlamegszüntetéshez kapcsolódóan is felmerülő bankköltségek figyelembe vételével rendezni.

17. Fizetési számlához kapcsolódó szolgáltatások

- Bankkártya igénybevétele:

A forintban vezetett fizetési számlához kapcsolódóan a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos, illetve az általa megjelölt természetes személy(ek) részére bankkártyát bocsát ki. A bankkártya igényléséről, használatáról illetőleg a használatával kapcsolatos a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV törvény 14. § (1) bekezdés g), l), m), n), valamint v) pontjaiban előírtakról a bankkártya szerződés valamint a Bankkártya Üzletági Ügyviteli szabályzat rendelkezik.

- Elektronikus szolgáltatások:

Internetbank és sms szolgáltatás.

18. Vegyes rendelkezések

- Jogválasztás:

A Keretszerződésekre a magyar jog szabályai az irányadóak. A Keretszerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére a Számlatulajdonos békéltető testülethez fordulhat. A Keretszerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére a Számlatulajdonos békéltető testülethez fordulhat. A békéltető testület a Pénzügyi Békéltető Testület (1525 Budapest BKKP Pf. 172.; Tel.: +36-1-489-9100; E-mail: pbt@mnbb.hu)

- Bírósági illetékesség:

A Keretszerződésekkel kapcsolatos jogviták esetén a bírósági eljárás tekintetében a Polgári Perrendtartásról szóló törvény szerinti általános hatásköri és illetékességi szabályok érvényesek. A fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges időtartam szempontjából banki munkanapnak az a nap tekintendő, amelyen a Takarékszövetkezet fizetési művelet teljesítése céljából nyitva van. Ha a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi műveletet olyan napon végzi, amely ténylegesen pihenőnap vagy munkaszüneti nap, akkor a megbízás teljesítése azon a munkanapon kezdődik, amelyen az Elszámolóház szolgáltatást végez. A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem

szabályozott kérdésekben a Keretszerződésben, a Bank Pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó Általános Üzletszabályzatában, a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályokban, a Hpt-ben, valamint a Polgári Törvénykönyvben foglaltak az irányadók.

DUNAKANYAR TAKARÉKSZÖVETKEZET
IGAZGATÓSÁGA