

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

FORINTBAN NYILVÁNTARTOTT PÉNZFORGALMI SZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ

A **Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet** (székhelye: 9224 Rajka, Kossuth u.37/a, cégjegyzékszám: 08-02-000916, tevékenységi engedély száma: 857/1997./F. számú ÁPTF határozat (1997. december 29.)) (a továbbiakban: *Takarékszövetkezet*) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló [2007. évi CXXXVI. törvény](#), a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6) MNB rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével forint pénzforgalmi számlát (a továbbiakban: *pénzforgalmi számla*) nyit és vezet.

1) Fogalom meghatározások

Pénzforgalmi számla:

az a látra szóló, forintban vezetett belföldi fizetési számla, amelyet a Számlatulajdonos a saját nevében és kockázatára üzletszerűen végzett rendszeres gazdasági tevékenységével kapcsolatos pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott – ideértve a helyi, helyi kisebbségi önkormányzat költségvetési elszámolási és elszámolási alszámláit, valamint a külföldi vállalkozásnak az adóügyeivel összefüggésben nyitott belföldi pénzforgalmi számláját is -, továbbá az a fizetési számla, amely a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően, kifejezetten pénzforgalmi számlaként kerül megnyitásra.

Számlatulajdonos/ Fizető fél:

A számlavezető hellyel számlaszerződést kötő jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, egyéni vállalkozó, egyéb személy és szervezet, amelynek részére a Takarékszövetkezet pénzforgalmi számlát nyit, és pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt, továbbá aki fizetési megbízást jóváhagy, illetve akinek a számlája hatósági átutalási megbízás, vagy átutalási végzés alapján megterhelésre kerül.

Ügyfél:

A Takarékszövetkezetnél pénzforgalmi, számlavezetési, betétkezelési szolgáltatást igénybe vevő személy (a Számlatulajdonoson kívül a meghatalmazott, a rendelkező, a kedvezményezett is).

Számlavezető hely:

A Takarékszövetkezetnek az a szervezeti egysége, ahol a Számlatulajdonos / Fizető fél részére a pénzforgalmi számla megnyitásra került.

Tartós adathordozó:

Minden olyan eszköz, illetve eljárás, amelyen vagy amelyen keresztül adatokat tartósan tárolni, vagy változatlan formában reprodukálni lehet. A Takarékszövetkezetnél tartós adathordozónak minősül a papíron átadott és a www.rajkaitakarek.hu honlapon közzétett tájékoztató.

Gazdálkodó szervezet:

Az állami vállalat, az egyéb állami gazdálkodó szerv, a szövetkezet, a lakásszövetkezet, az európai szövetkezet, a gazdasági társaság, az európai részvénytársaság, az egyesülés, az európai gazdasági egyesülés, az európai területi együttműködési csoportosulás, a közhasznú társaság, az egyes jogi személyek vállalata, a leányvállalat, a vízgazdálkodási társulat, az erdőbirtokossági társulat, a végrehajtói iroda, továbbá az egyéni vállalkozó. Az állam, a helyi önkormányzat, a költségvetési szerv, az egyesület, a köztisztviselő, valamint az alapítvány gazdálkodó tevékenységével összefüggő polgári jogi kapcsolataira is a gazdálkodó szervezetre vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni, kivéve, ha a vonatkozó jogszabály e jogi személyekre eltérő rendelkezést tartalmaz.

Lekötött betétszámla:

A Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközök elhelyezése érdekében nyitott fizetési számla. Betét elhelyezésének, a lekötött betétszámla megnyitásának nem feltétele, hogy az ügyfél a Számlavezető helynél pénzforgalmi számlával rendelkezzen.

Keretszerződés:

A Számlavezető hely és a Számlatulajdonos között létrejött határozatlan idejű Számlaszerződés, amely a jelen Általános Szerződési Feltételekkel, a vonatkozó Hirdetményekkel és a „Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló Tájékoztatóval együtt képez egy egységet, és együttesen alkalmazandó.

Hirdetmény:

Hirdetménynek minősülnek a kamatokat tartalmazó dokumentumok, a fizetendő díjakat és költségeket tartalmazó kondíciós listák, valamint a napi árfolyamokat tartalmazó árfolyamlapok, melyek a Számlavezető hely ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztésre kerülnek.

A Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztató:

Az egyes megbízásokra vonatkozó befogadási és teljesítési határidőket tartalmazó Tájékoztató, amely kifüggesztésre kerül a Számlavezető hely ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben.

Mikrovállalkozás:

Az a vállalkozás, amelynek - a keretszerződés vagy az egyszeri fizetési megbízási szerződés megkötésének időpontjában - az összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és a szerződés megkötését megelőző üzleti évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg,

Értéknap:

Az a nap, amelyet a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla javára vagy a pénzforgalmi számla terhére elszámolt pénzüsszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

Terhelési nap:

Az a nap, amikor a Takarékszövetkezet az általa a fizető fél részére vezetett pénzforgalmi számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.

Munkanap:

Az a nap, amelyen a Számlavezető hely fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart. Ha a Számlavezető hely 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.

Referencia-árfolyam:

A Takarékszövetkezet által közzétett vagy a nyilvánosság számára hozzáférhető pénznemek közötti mindenkori átváltási árfolyam.

Referencia-kamatláb:

Az alkalmazott kamat számításának alapjául szolgáló nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb.

2) A Pénzforgalmi Keretszerződés megkötése és a pénzforgalmi számla megnyitása

A Keretszerződés megkötését megelőzően a Keretszerződés egy példányának papíron történő átadásával, illetve a www.rajkaitakarek.hu honlapon történő elhelyezésével előzetes tájékoztatást nyújt az Ügyfélnek a Takarékszövetkezetre, a nyújtandó szolgáltatásra, az ellenszolgáltatásra, a kapcsolattartásra, a biztonsági intézkedésre és a felelősségre, a keretszerződés módosítására és megszüntetésére, valamint a jogorvoslatra vonatkozóan. A Takarékszövetkezet a tájékoztatási kötelezettségének magyar nyelven tesz eleget. A Keretszerződésből eredő jogviszony tartalma alatt a kapcsolattartás nyelve a magyar.

A Számlavezető hely pénzforgalmi számlát nyit és vezet azoknak az ügyfeleknek, akik annak nyitására a jogszabály erejénél fogva kötelezettek, illetve azoknak az egyéb ügyfeleknek, akik szabad akaratukból

pénzforgalmi számla nyitásáról rendelkeznek. A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg.

A Számlatulajdonos külön kérésére a Számlavezető hely a pénzforgalmi számla mellett - meghatározott célra szolgáló - elkülönített számlákat is nyithat. Az elkülönített számlák a pénzforgalmi számlával együttesen, egységes fizetési számlának tekintendők.

A Számlavezető hely a jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon, a pénzforgalmi számlán nyilvántartja a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező fizetési megbízásokat, továbbá jóváírja a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket.

A hatályos pénzforgalmi jogszabályok alapján a forintban vezetett pénzforgalmi számla nyitásához szükséges okiratok:

- a) **jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság** létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) **már bejegyzett** jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság esetében a nyilvántartást vezető szervezettől származó, a nyilvántartásba vételt igazoló, 30 napnál nem régebbi okirat (cégkivonat), közjegyző vagy a társasági szerződést készítő és ellenjegyző ügyvéd által hitelesített aláírási címpéldány, valamint adószámát és statisztikai számjelét igazoló okirat (amennyiben azt a cégkivonat nem tartalmazza),
- b) **nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság** ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott alapító okiratának (társasági szerződésének) másolati példánya, közjegyző vagy ügyvéd által hitelesített aláírási címpéldány, valamint – ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának – a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbíróságtól kapott elektronikus tanúsítvány vagy annak ügyvédi ellenjegyzéssel hitelesített papír alapú másolata,
- c) **általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személynek, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozónak** az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirata másolati példánya. Egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolata.
- d) **a pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett szervezet** esetén – a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejötté, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányok, iratok.

A pénzbetét (törzstőke) elhelyezésére kötelezett gazdasági társaságok, szövetkezetek, egyéb jogi személyek részére – a pénzbetét (törzsbetét) elhelyezése céljából – a Takarékszövetkezet számlát nyit, illetve a betét elhelyezéséről igazolást állít ki. Gazdasági társaság és szövetkezet esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük iránti kérelmük benyújtásának igazolásáig, egyéb – nyilvántartásba vétellel létrejövő – jogi személyek esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük igazolásáig a számlán pénzforgalom nem bonyolítható.

A fentiekén kívül a Számlavezető hely felszólítja a Számlatulajdonos nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(ek)e)t a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvény szerinti ügyfélátvilágítás végrehajtása céljából az Azonosítási Adatlap kitöltéséhez szükséges dokumentumok bemutatására, adatok közlésére, valamint a Tényleges Tulajdonosi nyilatkozat kitöltésére.

Továbbá a Számlatulajdonos, illetve a nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(ek) kötelesek a Számlavezető hely részére megadni a mikrovállalkozási minősítés elbírálásához szükséges foglalkoztatotti létszámra, árbevételre és mérlegösszegre vonatkozó adatokat, majd aláírásával/aláírásukkal jóváhagyni az 1. számú melléklet szerinti Nyilatkozatot.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számlát az egyedi pénzforgalmi jelzőszám (pénzforgalmi számlaszám) és a Számlatulajdonos teljes vagy rövidített cégneve alapján tartja nyilván. A pénzforgalmi számla azonosítására a belföldi fizetési forgalomban a 2x8 jegyű pénzforgalmi számlaszám szolgál.

3) A pénzforgalmi számla feletti rendelkezés

A pénzforgalmi számla felett a Számlatulajdonos(ok), illetve a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkezhet(nek).

A Számlatulajdonosnak, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy(ek)nek (cégképviselő) van lehetősége arra, hogy meghatározza a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosult személyeket (aki adott esetben önmaga is lehet).

Ha a számlatulajdonos szervezet jogi formáját szabályozó jogszabályból következően a szervezetnek több, önálló képviselői joggal rendelkező vezetője van, bármelyik vezető bejelentése érvényes. Ha a számlatulajdonos szervezet létesítő okirata alapján a vezetők közül egy vagy több személy kizárólagosan jogosult a számla felett rendelkezni bejelentésére, akkor az általuk tett bejelentés az érvényes. Együttes képviselői jog esetében a bejelentést csak együttesen tehetik meg.

A Számlatulajdonos, illetve a képviselőjére jogosult személy(ek) bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságukat abban az esetben gyakorolhatják, ha a megválasztásukat (kinevezésüket), valamint aláírásukat - a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével - hitelt érdemlő módon (pl. az illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal) igazolják. A gazdálkodó szervezet vezetőjének megválasztása tekintetében a Számlavezető hely a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírósági átvételének igazolását, illetőleg - egyéni vállalkozó esetén - az érvényes vállalkozói igazolvány bemutatását, a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy (vezető) aláírása tekintetében pedig a közjegyző vagy ügyvéd által hitelesített aláírási címpéldány bemutatását fogadja el.

A Számlavezető hely nem felel a változásbejegyzési kérelem utóbb történő elutasítása esetén a Számlatulajdonosnál bekövetkezett károkért. Ha a vezető megbízatása megszűnik, az általa bejelentett aláírók rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg az új vagy más vezető másként nem rendelkezik.

Ha vitatott a bejelentő jogosultsága a gazdálkodó szervezet képviselőjére, a Számlavezető hely a bejelentés szempontjából a gazdálkodó szervezet képviselőjére jogosultnak tekinti a bejelentőt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviselőjére jogosult.

A Számlatulajdonos, illetve a képviselőjére jogosult személy(ek) a pénzforgalmi számla felett rendelkezésre jogosultak nevét és aláírás mintáját, a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket, valamint –amennyiben a Számlatulajdonos a számla feletti rendelkezés során bélyegzőt kíván alkalmazni- a bélyegző lenyomatát az erre a célra szolgáló és a Számlavezető hely által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírásbejelentő kartonon) kötelesek bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

A Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személynek a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosultak bejelentésekor a cégszerű aláírását kell használnia. Ez azt jelenti, hogy az aláírásbejelentő kartonnak a Számlatulajdonos neve és aláírása rovatában a Számlatulajdonos cégszerű aláírását, azaz a cég előnyomott neve (ami lehet bélyegző is) mellett a közjegyző vagy ügyvéd által hitelesített aláírási címpéldány szerinti aláírását kell feltüntetni.

Az aláírás bejelentését 2 (kettő) példányban kell megtenni.

A pénzforgalmi számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy a megfelelően kitöltött aláírásbejelentő kartont a Számlavezető helyhez benyújtotta és azt a Számlavezető hely érvénybe helyezte.

A Számlavezető hely a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok alapján elvégzi és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Számlavezető hely a rendelkezésre jogosult személytől csak azután fogad el rendelkezést, ha azonosítása már megtörtént.

A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlán történő forgalmazást a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre jogosult személyek bejelentését, a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy(ek) azonosítását, valamint a Pénzforgalmi Számlaszerződés aláírását követően kezdeni meg.

A Számlatulajdonos egyéb kikötése hiányában az első pénzforgalmi számla (illetve pénzforgalmi devizaszámla), vagy lekötött betétszámla feletti rendelkezésre bejelentett személyek rendelkezhetnek a további megnyitott, összes pénzforgalmi számla, illetve lekötött betétszámla felett.

Amennyiben a Számlatulajdonos az első pénzforgalmi számlájára (illetve pénzforgalmi devizaszámlájára), vagy lekötött betétszámlájára vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni a következő pénzforgalmi számlájára vonatkozóan, akkor külön aláírásbejelentő kartont kell benyújtania szintén 2 (kettő) példányban,

Hatályos: 2011. január 1-jétől

melyen fel kell tüntetni az új pénzforgalmi számla számát. Netbank szolgáltatás igénybevétele esetén számlánként eltérő rendelkezés nem adható.

Amennyiben a Számlatulajdonosnak több pénzforgalmi számlája és/vagy pénzforgalmi devizaszámlája, lekötött betétszámlája van a Számlavezető helynél, és az aláírásbejelentő kartonon bejelentett, rendelkezni jogosult személyek az egyes számlák esetében eltérnek, úgy a Számlatulajdonos köteles megjelölni azt az aláírásbejelentő kartont, amelyen azok a természetes személyek szerepelnek, akik az új, megnyitásra kerülő pénzforgalmi számla felett is rendelkezhetnek.

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja köteles az általa a Számlavezető hely rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Számlavezető helyet. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát a Számlatulajdonos viseli.

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

A pénzforgalmi számla feletti rendelkezési joggal meghatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Takarékszövetkezet mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítást, törlést) a Számlatulajdonos a Számlavezető helyel írásban nem közli.

A Számlatulajdonos képviselőjének módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlő módon igazolni kell (cégbírói érkeztetéssel ellátott, a cégbíróshoz benyújtott, eredeti változás bejegyzési kérelemmel - vagy az eredeti bemutatásával - és a közgyűlési határozattal, vagy a közgyűlési határozat helyett egységes szerkezetbe foglalt, ügyvéd vagy jogtanácsos által ellenjegyzett, az új képviselő nevét tartalmazó társasági szerződéssel, alapszabállyal, alapítói okirattal, stb.).

A Számlatulajdonos közokiratban vagy két tanú által aláírt és a Számlatulajdonos által cégszerűen aláírt magánokiratban meghatározott pénzügyi / fizetési művelet lebonyolítására eseti meghatalmazást adhat rendelkezési joggal nem felruházott személynek (eseti meghatalmazás). A meghatalmazásból egyértelműen ki kell tűnnie a meghatalmazás tárgyának és feltételeinek, valamint a meghatalmazott személyazonosságának a megállapításához szükséges adatoknak.

A számla feletti rendelkezésre állandó vagy eseti jelleggel meghatalmazott személyek nem jogosultak a pénzforgalmi számla megszüntetésére, bankkártya vagy hitelkeret igénylésére, a számla feletti rendelkezésre további meghatalmazottak bejelentésére, banktitoknak minősülő adatok közlésére való felhatalmazás megadására

A számlatulajdonos a fizetési számlája felett - a jogszabályban előírt kivételekkel – szabadon rendelkezik. A meghatározott célra elkülönített és a számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök (pl.:óvadék, bankgarancia, fedezetigazolás miatti elkülönítés) az elkülönítés tartalma alatt csak meghatározott célra használhatók fel.

A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Számlavezető hely egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Hirdetményben rögzített jutalékkal és díjjal terhelheti meg a pénzforgalmi számlát. A Takarékszövetkezet a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

4) A fizetési megbízások befogadása

A számlatulajdonosnak a fizetési megbízást az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon kell megadnia az egyes fizetési módok esetében a hatályos fizetési jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett. Amennyiben a Ft átutalási megbízás nyomtatványon a Számlatulajdonos nem tölti ki a „fizetési rendszer” rovatot, vagy abba a VIBER megjelölésen kívül mást ír, a Takarékszövetkezet úgy tekinti, hogy a Számlatulajdonos a belföldi fizetési rendszert (GIRO-t) jelölte meg. A Takarékszövetkezet a nyomtatványokat a számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre.

A Takarékszövetkezet szóban, telefonon illetve e-mail üzenet formájában megbízást nem fogad el. A Takarékszövetkezet befogadja a személyesen a takarékszövetkezeti ügyintéző részére átadott, a postai úton

feladott, illetve a – külön szerződés alapján, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően – telefaxon vagy elektronikus úton érkezett megbízásokat. A faxon és az elektronikus úton továbbított fizetési megbízás szabályaira a külön szerződésben (Szolgáltatási szerződésben) foglalt rendelkezések az irányadók.

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a fizetési megbízáson rögzíti és tárolja. Elektronikus úton továbbított megbízások esetében a beérkezés időpontját a számítógépes rendszer rögzíti. A Takarékszövetkezet az adott kirendeltség nyitvatartása alatt veszi át az Ügyfelektől, illetve a fizetési megbízás kedvezményezettjétől a papír alapon kedvezményezett fizetési megbízásokat. A Takarékszövetkezet az elektronikus úton kezdeményezett fizetési megbízásokat 0 órától 24 óráig fogadja be. Az átvett és befogadott fizetési megbízások teljesítését a takarékszövetkezet a megbízások teljesítéséről szóló tájékoztatóban foglaltak szerint teljesíti.

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 befogadásának időpontjától számítja.

A fizetési megbízás befogadásának időpontja:

- *átutalás esetén* az az időpont, amikor a Számlavezető hely az átutalási megbízást a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet – hatósági átutalás, átutalási végzés részleteljesítése esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete - rendelkezésre áll;
- *beszedés esetén*
 - a) a kedvezményezett ügyfél Számlavezető helye szempontjából az az időpont, amikor a Számlavezető hely a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is -, okirat birtokában átvette,
 - b) a fizető fél Számlavezető helyének szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette;
- *készpénzfizetés esetén*
 - a) pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a kiszolgáló pénztár a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a Befizetőtől a készpénzt átvette,
 - b) befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatán végzett befizetésnél az az időpont, amikor a pénzforgalmi szolgáltató a befizetés összecszerúségét ellenőrizte, mely időpont legfeljebb három munkanappal haladhatja meg a tényleges befizetés napját,
 - c) kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a kifizető hely a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

Csoportos beszedési megbízás kizárólag elektronikusan nyújtható be, melyet a Számlavezető hely külön szerződés alapján fogad be és dolgoz fel. A Számlatulajdonos a csoportos beszedési állományok benyújtására vonatkozó külön szerződésben vállalja, hogy a csoportos beszedési megbízásokat a beszedési megbízáson megjelölt terhelési napot legalább öt munkanappal megelőzően nyújtja be a Számlavezető helyhez.

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 Számlavezető hely - térítés ellenében - a nyomtatványokat a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

A Számlavezető hely szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el. A Számlavezető hely befogadja a személyesen benyújtott, a postai úton feladott, illetve a – külön szerződés alapján, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően – telefaxon vagy elektronikus úton érkezett megbízásokat. A telefaxon és az elektronikus úton továbbított fizetési megbízás szabályaira külön szerződésben foglalt rendelkezések az irányadók.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámlolási 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 telefaxon megküldött átutalási megbízások alapján.

A Számlavezető hely visszautasíthatja azoknak a fizetési megbízásoknak a teljesítését, amiket nem a pénzforgalmi jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően állítottak ki vagy nyújtottak be. Ezen kívül a Számlavezető hely nem fogadja be teljesítésre a technikai okok miatt olvashatatlan, a hiányosan vagy helytelenül, továbbá érthetetlenül vagy ellentmondásosan megadott megbízásokat, továbbá azt, amelyen törlés, módosítás, vagy javítás van, vagy amelyen a pénzüsszeget számokkal és betűkkel megnevezve eltérően határozták meg, vagy amelynek előnyomott tartalmában betoldást vagy törlést, áthúzást alkalmaztak, illetve amelyet nem kelteztek, vagy előre keltezték, valamint ha az szakadt vagy bepiszkolódott. Ilyen esetben új Megbízást kell kiállítani.

A Számlavezető hely a megbízás nem teljesítéséről a beérkezés napján Értesítőlevél formájában, illetve a készpénzfelvételi utalványok esetében személyesen tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a Számlavezető hely közvetítői szerepet végez, tehát a Posta Elszámloló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja a Számlatulajdonos részére. A befizető a pénzforgalmi számlán jóvá nem írt postai befizetésekre vonatkozó érdeklődéssel a postahelyen és a Posta Elszámloló Központon kívül a Számlavezető helyhez is fordulhat. Szintén a Számlavezető helyhez kell fordulni a pénzforgalmi számlán jóváírt befizetésekre vonatkozóan is.

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 megbízás Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásának minősül papír alapon benyújtott megbízás esetén a megbízás Takarékszövetkezetnél bejelentett módon történő aláírása és Számlavezető helyhez történő benyújtásának együttes megtörténte, elektronikus úton adott megbízás esetén az elektronikus rendszer által kért kód vagy jelszó megadása.

Csoportos beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása - ezen fizetési megbízás teljesítésének feltételül szolgáló – Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése formanyomtatvány vagy a Szolgáltató/Partner által készített Felhatalmazó levél Számlatulajdonos általi - a Számlavezető helynél bejelentett módon történő - aláírásával és a Számlavezető helyhez elfogadás, nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg.

Amennyiben a Felhatalmazáson a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került a Számlavezető hely a beérkezett Felhatalmazás tartalmi ellenőrzése során csak azt fogadja el és veszi nyilvántartásba, amely esetében a teljesítés felső értékhatáráként rögzített összeg az adott helyzetben elvárható. Ellenkező esetben a Számlavezető hely a Számlatulajdonos részére visszaadja a Felhatalmazást. A Felhatalmazásban rögzített értékhatár összeg megfelelősségének bizonyítása a Számlavezető hely felé a Számlatulajdonos kötelezettsége.

Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által - a Számlavezető helynél bejelentett módon történő - aláírásával és a Számlavezető helyhez nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg.

A tartalmilag helyes Felhatalmazó levél esetében a Számlavezető hely egyedileg dönt a Felhatalmazó levél nyilvántartásba vételéről, illetve befogadásának elutasításáról. A befogadó, illetve elutasító döntés meghozataláig a Számlavezető hely nem teljesíti a szóban forgó Felhatalmazó levél alapján benyújtott fizetési megbízásokat, azok teljesítését felhatalmazó levél hiányára hivatkozva visszautasítja. A Számlavezető hely megtagadja a Felhatalmazó levél nyilvántartásba vételét, ha a felhatalmazás nem felel meg a vonatkozó jogszabályi feltételeknek, vagy –a Számlavezető hely megítélése szerint – a felhatalmazás alapján benyújtható beszedések veszélyeztetik a Számlatulajdonos Takarékszövetkezettel szemben fennálló kötelezettségeinek a teljesítését.

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Számlavezető hely téves bejegyzésének a pénzforgalmi számlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a Pénzforgalmi Keretszerződésben, valamint a Pénzforgalmi Keretszerződés mellékletét képező aktuális Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj pénzforgalmi számlán történő elszámolását.

A fizetési megbízás teljesítését a Számlavezető hely által történt átvételét követően a Számlatulajdonos nem vonhatja vissza. Kivételt képeznek a Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási

megbízások, valamint a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére fogadott csoportos beszédési megbízások, ahol a Számlatulajdonos –mint fizető fél - a fizetési megbízás teljesítését a Számlavezető helyhez eljuttatott, a Számlavezető helynél bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja.

Amennyiben a fizetési megbízást a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízás visszavonásához a kedvezményezett hozzájárulása szükséges.

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.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a fizetési megbízás visszavonása esetén a Takarékszövetkezet a visszavonásért jogosult külön díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget felszámítani.

A Számlavezető hely a fizetési megbízásokat a Pénzforgalmi Keretszerződés mellékletét képező "Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját 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 aktuális Hirdetményeiben teszi közzé.

6) Fizetési módok

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

a) fizetési számlák közötti fizetési módok:

aa) átutalás,

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

ab) beszédés

1. a felhatalmazó levélen alapuló beszédés,
2. váltóbeszédés,
3. csekkbeszédés,
4. csoportos beszédés,
5. határidős beszédés
6. okmányos beszédés.

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

1. fizetés bankkártyával

ad) okmányos meghitelezés (akkreditív)

b) pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetési módok:

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

c) pénzforgalmi számla nélküli fizetési mód:

- ca) belföldi postautalvány.

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

Készpénzfizetési (pénztári) műveletek

a) Készpénz felvétel

A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlája terhére kiállított készpénzfelvételi utalvánnyal, a Számlavezető hellyel kötött Pénzforgalmi Keretszerződés alapján készpénzt vehet fel a Takarékszövetkezet pénztárainál.

A Számlavezető hely a készpénzfelvételi utalvány tömböt a Nyomtatványrendelő Lap kitöltését követően bocsátja a Számlatulajdonos rendelkezésére. A készpénzfelvételi utalvány forint készpénzfelvételre használható fel. A készpénzfelvételi utalványt jól olvashatóan, tintával, golyóstollal vagy írógéppel kell kitölteni. A felvenni kívánt összeget számmal és betűvel azonosan kell megjelölni, s ezt követően a készpénzfelvételi utalványt a Számlavezető helynél 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 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 csak a Számlatulajdonosnak, illetőleg a számla felett rendelkezni jogosultnak fizeti ki. A személyazonosságot minden esetben igazolni kell.

A kiszolgáló pénztár a készpénzfelvételi utalvány igazolt, illetve az azt bemutató benyújtójával az utalványt - az összeg átvételének elismeréseként - aláírhatja, és feltünteti az igazolásnál, illetve a pénzfelvétel során felhasznált személyi okmány adatait. A beváltott készpénzfelvételi utalvány alapján a Számlavezető hely a kifizetett összeggel a kibocsátó Számlatulajdonos - készpénzfelvételi utalványon megjelölt - pénzforgalmi számláját megterheli.

Ha a kellő időben bemutatott készpénzfelvételi utalvány összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nem áll rendelkezésre, a Számlavezető hely az utalványt a benyújtó részére teljesítetlenül visszaadja. Készpénzfelvétel esetében a Számlavezető hely nem alkalmaz részteljesítést.

A Számlavezető hely által kibocsátott - szigorú számadási kötelezettség alá tartozó - készpénzfelvételi utalvány három részből áll:

- a) a töszelvényből (amely a füzetben visszamarad),
- b) az utalványból és
- c) 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 pénzforgalmi számla számát nem megfelelően tüntették fel, előnyomott szövegében betoldást alkalmaztak, vagy amelyen az összeget eltérően tüntették fel betűkkel és számokkal (illetve az összeg az utalványon és a terhelési értesítésen eltérően szerepel).

A készpénzfelvételi utalványt 8, azaz nyolc naptári napon belül (bemutatósi 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 banki 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 Számlavezető helynek. Az elvesztett vagy illetéktelen kézbe jutott készpénzfelvételi utalvány benyújtását ebben az esetben a Számlavezető hely figyelemmel kíséri, de az esetleges beváltásáért felelősséget nem vállal. Az elvesztett (eltulajdonított stb.) készpénzfelvételi utalvány megkerüléséről a Számlavezető helyet haladéktalanul, írásban ugyancsak értesíteni kell. A Számlavezető hely a bejelentést 5 (öt) évig, azon belül a pénzforgalmi számla megszűnéséig tartja nyilván.

A Számlatulajdonosnak – pénzforgalmi számlája megszűnése esetén – a birtokában lévő felhasználatlanul maradt készpénzfelvételi utalvány-füzete(ke)t (utalványlapokat) a Számlavezető helyhez vissza kell juttatnia.

A pénztári nyitvatartásra meghatározott időpontban lebonyolított készpénzfelvételi tranzakciókat a Takarékszövetkezet azonnal lekönyveli.

Hatályos: 2011. január 1-jétől

A 2.000.000,- Ft, azaz kétmillió forint feletti kifizetési igényét a Számlatulajdonosnak a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően, legkésőbb az előző banki munkanapon 14.00 óráig kell a pénztári tranzakciót lebonyolító kirendeltség pénztárának bejelenteni.

b) Készpénz befizetés

A készpénz befizetése a Takarékszövetkezet kiválasztott pénztárában a pénztárbizonylat aláírásával történik.

A pénztári nyitvatartásra meghatározott időpontban lebonyolított készpénzbefizetési tranzakciókat a Takarékszövetkezet azonnal lekönyveli.

A 2.000.000,- Ft, azaz kétmillió forint feletti befizetési igényét a Számlatulajdonosnak a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően, legkésőbb az előző banki munkanapon 14.00 óráig kell a Számlavezető helynek, illetve a kiszolgáló pénztárnak bejelentenie.

A deviza és valuta megbízások teljesítése forintszámlán

a) Deviza jóváírások a forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlán

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

A Számlavezető hely a pénzforgalmi számlák javára érkező devizaösszegeket mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal. Mivel az átutalt összeg pénzneme eltér a fizetési megbízásban megjelölt pénzforgalmi számlának a devizanemétől, így a Számlavezető hely automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt pénzforgalmi számlán.

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

A pontatlan vagy hiányos megbízás esetén a Takarékszövetkezet a beérkezett összeget a megbízás pontosításáig függő számlán tartja. A függő számlán az összeg nem kamatozik. Az ebből eredő költségek és esetleges veszteségek a Számlatulajdonost terhelik.

Az átutalással fizetési számlára érkező összegeket forintban írja jóvá a Számlavezető hely a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt pénzforgalmi számláján.

b) Devizaterhelések a forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlán

A Számlavezető hely azon pénznemekben teljesít átutalást, amelyekben valamely külföldi pénzforgalmi szolgáltatónál a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. nostro számlát vezet.

A Takarékszövetkezet aznapi feldolgozásra a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját érintő pénzforgalmi megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló Tájékoztatóban közzétett időpontig beadott átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott átutalási megbízásokat a Számlavezető hely következő banki munkanapon beérkezettnek tekinti 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 Számlavezető hely ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján biztosított legyen.

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

fedezetlen átutalási megbízás esetén részteljesítést nem végez. Ilyen esetben a Számlavezető hely kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését.

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

Az Ügyfél által hiányosan vagy pontatlanul adott megbízásokért a Takarékszövetkezet felelősséget nem vállal és az ezzel kapcsolatosan felmerült költségekkel a Számlatulajdonos számláját megterheli.

7) A fizetési megbízások teljesítésének szabályai

A hatályos pénzforgalmi jogszabályok, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzüsszeget az átutalás, illetve a beszedési megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják. A pénzforgalmi bankszámlára történő készpénzbefizetés vagy a pénzforgalmi bankszámláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető hely (Számlavezető hely vagy kijelölt Takarékszövetkezet/Bank) pénztáránál vagy a Postán be- vagy kifizetik, illetve a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a Posta biztosítja.

A készpénzáttutalás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzáttutalásban megjelölt helyen rendelkezésre áll. A készpénzfizetés belföldi postautalvánnyal akkor teljesül, amikor a belföldi postautalványon feladott összeget a Posta a jogosult átvevő részére kifizeti vagy az átvétel lehetőségét biztosítja.

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

A megbízások teljesítésének pontos rendjét, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontját a „Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját érintő pénzforgalmi megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztató tartalmazza, amely jelen Általános Szerződési Feltétel elválaszthatatlan része.

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele az, hogy a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján legyen számlaegyenleg. Amennyiben az egyszerű és a csoportos átutalási megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett pénzforgalmi számláján, akkor a Számlavezető hely részteljesítést nem végez.

A Számlavezető hely a fizetési megbízásokat a pénzforgalmi számla tárgynapi fedezete (azaz az előző napi záróegyenleg és a tárgynapi jóváírásoknak a teljesítésnél a feldolgozás során még figyelembe vehető része, valamint a Számlatulajdonos szabad hitelkerete) erejéig teljesíti.

A Számlavezető hely – 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 Számlavezető hely vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett teljesítési napon teljesíti a fizetési megbízást.

A Számlavezető hely a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves 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 - helyesbíteni. A helyesbítésről a Számlavezető hely az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a Számlatulajdonost.

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

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

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

A Számlavezető helyet ez a jog a csőd bejelentéséről, illetve a felszámolási eljárás elrendeléséről történő tudomásszerzéséig illeti meg.

A pénzforgalmi 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 Számlavezető hely azonnal lekönnyveli, tekintet nélkül a Számlavezető hely nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

b) Fizetési megbízások sorba állítása

A Számlavezető hely 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 pénzforgalmi számláján sorba állításra kerül. A Számlavezető hely a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.

A pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető hatósági átutalást vagy átutalási végzés alapján teljesített átutalást a kedvezményezett azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig – legfeljebb azonban 35 napig – a Takarékszövetkezet sorba állítja a Számlatulajdonosnak a megbízásban szereplő összeg pénzemével azonos pénznemben vezetett pénzforgalmi számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő pénzforgalmi számlán. A teljesítés sorrendjét az átvétel időpontja határozza meg. A sorbaállítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A Számlavezető hely a sorba állítás időtartama alatt a hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.

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

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

A fedezet hiányában nem teljesíthető hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés sorbaállításáról a fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet és az átutalási végzés benyújtóját. Az értesítés a fizetési megbízás adatait és a sorbaállítás utolsó napját tartalmazza. A sorba állítás

időtartamának elteltét követően a Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

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

A Számlatulajdonos és a Számlavezető hely között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nyilvántartott, a Számlavezető hely, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az 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 Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Számlavezető hely a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a Számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából. A Számlavezető hely a sorba állítás időtartama alatt a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásra a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.

A fedezethiány miatt nem teljesíthető rendszeres átutalási megbízásokat a Takarékszövetkezet 35 nap időtartamra automatikusan sorbaállítja. A sorbaállítási időtartama alatt a Takarékszövetkezet részfizetést nem teljesít.

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

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

A Számlatulajdonossal kötött különmegállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a Számlavezető hely a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére befogadott, Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.

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

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízások függőben tartásáért tételenként a vonatkozó aktuális Hirdetményben meghatározott díjat számítja fel. A díjak összegével a pénzforgalmi számlát a Takarékszövetkezet az aktuális Hirdetményben rögzített gyakorisággal, utólag terheli meg.

8) Fizetési megbízások utólagos helyesbítése, felelősségi és kárviselési szabályok

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

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

A 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. 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 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 Számlavezető hely visszatéríti a – hatósági átutalás és az átutalási végzésen alapuló átutalás kivételével - kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás összegét, ha:

- a) a jóváhagyás időpontjában a Számlatulajdonos a fizetési megbízás összegét nem ismerte, és
- b) a fizetési megbízás összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél Számlatulajdonos részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt és az a) és b) pontban foglalt feltételek fennállását az ügyfél az alábbi dokumentumok bemutatásával kétséget kizáróan bizonyította.

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 pénzforgalmi számla pénzneme különbözött, ezért a Számlavezető hely a megbízás teljesítése napján aktuális Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

A fizetési megbízás összege ismertnek minősül, ha a Számlatulajdonos a teljesítést megelőző öt munkanapon belül a Netbank rendszerbe belépett, vagy - a csoportos beszédre vonatkozóan is – SMS szolgáltatással rendelkezik, és nem tiltotta le a csoportos beszédési megbízás teljesítését.

A fizető fél Számlatulajdonos továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Számlavezető helynek adta meg, és a fizetési megbízás benyújtására vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Számlavezető hely vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette. A Takarékszövetkezet a visszatérítési kötelezettségét kizárja nem mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelek esetében.

A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Számlatulajdonos a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Számlavezető hely a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Számlatulajdonos benyújtotta írásban a visszatérítési kérelmet, valamint az alábbi dokumentumok eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolati példányát:

- a visszatérítési igény alapjául szolgáló Szerződés, a beszedő aktuális díjtételeit tartalmazó lista,
- a visszatéríteni kért összeg terhelését megelőző 18 hónap alatt a jogosult által kiállított számlák, felhatalmazáson alapuló beszédési megbízás esetén a felhatalmazás alapjául szolgáló szerződések, ezen összegek kifizetését igazoló bankszámlakivonatok vagy a teljesítést igazoló egyéb banki igazolások, amelyek bizonyítják, hogy a visszatéríteni kívánt összeg ezek összegét jelentősen meghaladja,
- az ügyfél beszédőhöz intézett írásbeli reklamációja, annak kézbesítését tartalmazó irat, valamint a beszédőnek az ügyfél reklamációjára vonatkozó válasza, melyben elismeri az ügyfél reklamációjának jogosságát és vállalja, hogy a Takarékszövetkezetnek visszafizeti a megtérített összeget,
- az ügyfél nyilatkozata arról, hogy a visszatéríteni kívánt összeg még nem került visszatérítésre vagy kompenzálásra a javára.

A Takarékszövetkezet a visszatérítési kérelmet 10 munkanapon belül bírálja el. Amennyiben a fenti okiratok a kifogásolt terhelést követő 56 napon belül nem kerülnek teljeskörűen benyújtásra, a Takarékszövetkezet a kérelmet érdemi vizsgálat nélkül elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Számlavezető hely egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

A fizető fél Számlatulajdonos részéről a fizetési megbízás adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Számlavezető hely a Számlatulajdonos ugyanazon kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési megbízásait, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe.

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

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

A Számlavezető hely a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríti a Számlatulajdonos részére, és a pénzforgalmi 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.

A Számlavezető hely nem vállal felelősséget a telefaxon befogadott fizetési megbízások (átutalási megbízások), illetve a készpénzfelvételi utalványok valódiságáért, valamint a Számlatulajdonos által elindított, de a Számlavezető helyhez meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli.

A Takarékszövetkezet nem felel a rajta kívülálló okból bekövetkezett vis maior eseményekből eredő károkért, továbbá nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása folytán következett be.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos megbízásainak teljesítése érdekében jogosult más személy (teljesítési segéd) közreműködését igénybe venni. Az igénybe vett személyekért úgy felel, mintha a rábízott ügyet maga látta volna el. Amennyiben a közreműködő felelősségét jogszabály, vagy üzletszabályzat korlátozza, a Takarékszövetkezet felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Takarékszövetkezet a postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan közvetítő szerepet végez, és a Posta Elszámloló Központtól érkező bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja a Számlatulajdonos részére.

9) A Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: KHR)

Amennyiben vállalkozás a pénzforgalmi számla tulajdonosa, tudomásul veszi, ha a pénzforgalmi számlájával szemben – fedezethiány miatt –30 (harminc) napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart a Számlavezető hely nyilván, akkor a [Hpt. 130/F. §](#) (2) bekezdésének értelmében referenciaadatait a Számlavezető hely a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére megküldi, és ezek az adatok a KHR sorbanállás-nyilvántartó alrendszerének negatív listás adatbázisába kerülnek. Az adatokat a KHR – a törvényi előírásnak megfelelően – a szerződés, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától számított 5 (öt) évig kezeli.

A Számlatulajdonos személyével kapcsolatban megküldendő azonosító adatok: cégnév, név; székhely; cégjegyzékszám (egyéni vállalkozói igazolvány szám); adószám.

A pénzforgalmi számlával kapcsolatban megküldendő adatok: a szerződés azonosítója (száma); a bankszámla száma, a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; a sorba állított követelések összege és devizaneme; a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja; perre utaló megjegyzés.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a jelen pontban felsorolt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás

- hitel és pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására, kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására, befektetési hitel nyújtására, valamint értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződések megkötését megalapozó döntések meghozatalához, illetve
- a Számlatulajdonos kérésére, tájékoztatás megadásának céljára további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja.

Az adatkérési igényben megjelölt, a Számlatulajdonosra vonatkozó referenciaadaton kívül a KHR-ből a referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át.

A Számlatulajdonos jogosult tájékoztatást kérni bármely referenciaadat-szolgáltatótól a KHR-ben nyilvántartott adatairól és ezen adatokat átadó referenciaadat-szolgáltatóról. A Számlatulajdonos egyúttal tudomásul veszi, hogy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól közvetlenül nem kaphat felvilágosítást. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely öt napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmező Számlatulajdonosnak. A tájékoztatás a kérelmező Számlatulajdonos számára évente egy alkalommal díjtalan.

10) Kamatok, jutalékok, díjak és egyéb terhelések

A Számlavezető hely a pénzforgalmi bankszámlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a Számlatulajdonosnak a számla megszűnését megelőző napig kamatot fizet, melyet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül minden év utolsó munkanapján ír jóvá. A kamat kiszámítása az alábbi képlet alapján történik:

$$\frac{\text{pénzforgalmi számla napi záró egyenleg} \times \text{kamat mérték (\%)} \times \text{napok száma}}{36.500}$$

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

$$\frac{\text{tartozik forgalom} \times \text{jutalék (\%)}}{1.000}$$

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi és lekötött számlákkal kapcsolatos kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról és a díjakról az általa közzétett aktuális Hirdetményben ad tájékoztatást. A Számlavezető hely a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, valamint a www.rajkaitakarek.hu honlapon közzéteszi.

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Számlavezető helyet arra, hogy a Számlavezető hely a jutalékok és a díjak összegével pénzforgalmi számláját, illetve - amennyiben a Számlatulajdonos nem rendelkezik pénzforgalmi bankszámlával, akkor - a betétszámláját külön rendelkezése nélkül megterhelje. Amennyiben - fedezethiány miatt - a Számlavezető hely a pénzforgalmi számlát, illetve a betétszámlát nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a Számlatulajdonos a mindenkor [jegybanki alapkamat](#) + évi 6% mértékű késedelmi kamatot fizet.

A Takarékszövetkezet jogosult a nála pénzforgalmi számlán elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá jutalék díj és költség mértékét – a jelen ÁSZF-ben meghatározottak szerint - egyoldalúan módosítani.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Számlavezető hely a hatályos adójogszabályok rendelkezései szerinti terheket (pl.: kamatadó) 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 Takarékszövetkezet titoktartási kötelezettsége

Hatályos: 2011. január 1-jétől

A Számlavezető hely kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonos gazdasági helyzetéről, üzleti kapcsolatairól és terveiről tudomására jutott adatokat banktitokként kezeli, azokról harmadik személy részére - jogszabályokban meghatározott esetek kivételével - csak a Számlatulajdonos meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

12) A Számlatulajdonosok tájékoztatása

A Takarékszövetkezet az Ügyfelet – kérésére – a fizetési megbízásra irányuló jognyilatkozatát megelőzően tájékoztatja a szolgáltatás teljesítésének időtartamáról, és tételesen a Takarékszövetkezet részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy fizetési kötelezettségről. A Takarékszövetkezet nem köteles a tájékoztatást megadni, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területen található, vagy a fizetési műveletek teljesítése nem EGT-állam pénznemében történik, és az adatok nem állnak a Takarékszövetkezet rendelkezésére.

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

A Számlavezető hely a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapijáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltást megelőző összegről), a pénzforgalmi számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a Számlavezető hely részére fizetendő díjról, költségről utólag, magyar nyelven a Számlatulajdonost az általa megadott címre postai vagy elektronikus úton továbbított ügyfélforgalmi értesítővel tájékoztatja vagy az elkészített ügyfélforgalmi értesítőt a Számlatulajdonos írásbeli kérésére és felelősségére – annak személyes átvételéig – visszatartja („visszatartott levelezés”) és helyben kézbesíti vagy elektronikus úton továbbítja. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos bankfiókban maradó számlakivonatait három hónapig őrzi, ennek elteltével a Számlatulajdonos jelentkezése esetén a Takarékszövetkezet jogosult a számlakivonat utólagos pótlásának díját felszámítani.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat a Számlatulajdonos által e célra megadott címre postai vagy elektronikus úton küldi meg, vagy a Számlatulajdonos külön nyilatkozatára – annak személyes átvételéig – visszatartja. A visszatartott kivonatok Takarékszövetkezet általi megőrzési ideje 90 nap, ezt követően az át nem vett kivonatok megsemmisítésre kerülnek. A Számlavezető hely - a pénzforgalmi jogszabályokban előírt kivételekkel – általában nem köteles a Számlatulajdonosnak szóló iratokat ajánlott, tértivevényes, illetve értéküldeményként postára adni.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos kérésére és költségére másolatot ad az általa küldött értesítésről.

13) Betétbiztosítás

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

a) az alábbi ügyfelek által elhelyezett betéteket:

- a.) a költségvetési szerv
- b.) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság
- c.) az önkormányzat
- d.) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár
- e.) a befektetési alap
- f.) a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv
- g.) az elkülönített állami pénzalap
- h.) a pénzügyi intézmény

- i.) a Magyar Nemzeti Bank
- j.) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató
- k.) a kötelező vagy az önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja
- l.) a bank vezető állású személye, választott könyvvizsgálója, valamint a bankban legalább 5 százalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozó
- m.) az l.) pontban felsorolt személyek befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervek által elhelyezett betétek
- n.) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betétei, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betétei.

b) az alábbi feltételekkel rendelkező betéteket:

- a) az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint
- b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,
- c) olyan betétre, melyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

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

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított [1996. évi CXII. törvény 97-107. §-aiba](#) foglaltak tartalmazzák.

14) A Pénzforgalmi Keretszerződés módosítása

A Számlavezető hely a – hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően - jogosult a Pénzforgalmi Keretszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételeket, valamint kamatot, díjat vagy költséget, illetve árfolyamot egyoldalúan módosítani.

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

Amennyiben a Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok

Hatályos: 2011. január 1-jétől

módosítását a Számlatulajdonos nem fogadja el, azt a Felek a Fizetési Keretszerződés a Számlatulajdonos általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a Fizetési Keretszerződést nem mondja fel, úgy a Takarékszövetkezet a módosítást általa elfogadottnak tekinti.

A Fizetési szerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

Amennyiben a keretszerződés módosítása kamatlábat vagy árfolyamot érint, úgy a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfél előzetes értesítése nélkül, azonnal a kamatláb vagy az átváltási árfolyam módosítására. A módosítást a Takarékszövetkezet –legkésőbb a módosítás hatálybalépésének időpontjában - az ügyfélforgalom számára nyitvaálló helyiségeiben, valamint a honlapján tesz közzé.

15) A Pénzforgalmi Keretszerződés megszüntetése

A Pénzforgalmi Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja.

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

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó pénzforgalmi számla/számlák, valamint a kapcsolódó elkülönített számlák egyenlegét, valamint a megszolgált kamat összegét a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos, az aktuális Hirdetményben rögzített jutalékok, díjak és költségek kiegyenlítését követően a Számlatulajdonos kérése szerint készpénzben kifizeti, vagy átutalási megbízás formájában a Számlatulajdonos által írásban közölt fizetési számlára átutalja. A Számlavezető hely a pénzforgalmi számlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendezi.

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

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záráskor a pénzforgalmi számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Számlavezető hely felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződést azonnali hatállyal felmondja és a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját és a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat a 15 (tizenöt) napos határidő lejártát követő banki munkanapon megszünteti.

A pénzforgalmi számlát a Számlavezető hely azonnali hatállyal megszünteti, ha a nyilvántartásba még be nem jegyzett Számlatulajdonos a pénzforgalmi számla megnyitását követő 90 (kilencven) napon belül a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 (harminc) napnál nem régebbi okirattal (cégkivonat) nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

A Takarékszövetkezet a Keretszerződés azonnali hatályú megszüntetésére jogosult abban az esetben is, ha az Ügyfél a Takarékszövetkezet érdekeit súlyosan veszélyeztető magatartást tanúsít vagy a Keretszerződést olyan súlyosan megszegte, hogy a Keretszerződés további fenntartása a Takarékszövetkezettől nem várható el.

A szerződés bármely okból történő megszűnése nem érinti a Takarékszövetkezet Számlatulajdonossal szemben fennálló igényeinek érvényesítéséhez való jogát.

16) A fizetési forgalom lebonyolítása csődeljárás, felszámolási eljárás és adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos esetén

A pénzforgalmi számla nyitására kötelezett Számlatulajdonos a vele szemben folyó csődeljárás vagy felszámolási eljárás alatt csak egyetlen pénzforgalmi számlával rendelkezhet és fizetési forgalmát azon köteles lebonyolítani.

Hatályos: 2011. január 1-jétől

A **csődeljárás** alatt álló Számlatulajdonos köteles legkésőbb a fizetési haladékot tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Számlavezető helynek bejelenteni:

- azt az értékhatárt (keretösszeget), amelynek összegét meghaladó megbízások csak a csődeljárásban kirendelt vagyonfelügyelő ellenjegyzésével teljesíthetők
- a vagyonfelügyelő hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását.

A "Csődtörvény"-ben meghatározott követelések érvényesítése érdekében a hatósági átutalás és az átutalási végzés megbízást a Számlavezető hely a fizetési haladék tartama alatt is köteles befogadni és teljesíteni. A Számlavezető hely köteles a csődeljárás alatt álló Számlatulajdonossal szemben a fizetési haladék lejáratát követő naptól a csődeljárást megszüntető végzés közzétételéig, illetve a csődeljárást befejezetté nyilvánító végzés bemutatásáig terjedő időszakban benyújtott, értékhatárt meghaladó összegű beszedési megbízásokat - a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés kivételével - teljesítés előtt megküldeni a vagyonfelügyelőnek ellenjegyzés céljából.

A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos esetében a fizetési haladék tartama alatt a Számlavezető hely - a Számlatulajdonos által legkésőbb a fizetési haladékot tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Számlavezető hely részére bejelentett fizetési megbízási értékhatárt meghaladó összegű - fizetési megbízást kizárólag a csődeljárásban kirendelt vagyonfelügyelő jóváhagyásával teljesít.

A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles a Számlavezető helynek haladéktalanul bemutatni a fizetési haladék meghosszabbításáról rendelkező, illetve a csődeljárást befejezetté nyilvánító, vagy megszüntető jogerős bírósági végzést.

Az **adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos** a pénzügyi gondnok hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását legkésőbb az adósságrendezési eljárást megindító végzés közzétételét követő 8 (nyolc) napon belül köteles a saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető hitelintézetnek bejelenteni.

A Számlavezető hely az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonossal, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szervvel (szervekkel) szemben az adósságrendezési eljárás tartama alatt benyújtott beszedési megbízásokat teljesítés előtt köteles ellenjegyzés céljából megküldeni a pénzügyi gondnoknak. A Számlavezető hely a pénzforgalmi számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízást csak a pénzügyi gondnok ellenjegyzésével rendelkező megbízások alapján teljesít.

Az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles a saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató részére haladéktalanul bemutatni az adósságrendezési eljárás megszüntetéséről szóló bírósági végzést.

Ideiglenes vagyonfelügyelő kirendelése esetén, az ideiglenes vagyonfelügyelő vonatkozó jogszabály szerinti tevékenységének megkezdésével egyidejűleg a Számlatulajdonos köteles a Számlavezető helynek bejelenteni az ideiglenes vagyonfelügyelő hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását, aki a vonatkozó jogszabályban meghatározott hozzájárulását a fizetési megbízásra rávezetett, a jelen bekezdés szerint bejelentett aláírásával („ellenjegyzem” szöveg feltüntetésével) gyakorolhatja.

A Számlavezető hely a **felszámolás alatt álló** Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól csak a felszámolótól fogad el. A Számlavezető hely a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól a Számlatulajdonos nevét „felszámolás alatt”, illetve a pénzforgalmi számla elnevezését "f.a." toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a felszámoló, illetőleg az - igazolt felszámolók által bejelentett - aláírók a Számlatulajdonos "felszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.

A Számlavezető hely a **végelszámolás alatt** álló Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a végelszámolás közzétételéről szóló értesítés Számlavezető hely általi kézhezvételét követően csak a végelszámolótól, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosulttól fogad el. A Számlavezető hely a végelszámolás kezdő időpontjáról a jelen bekezdés szerinti értesülése időpontjában a pénzforgalmi számla elnevezését "v.a." toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a végelszámoló, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosult a Számlatulajdonos "végelszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhet.

17) Vegyes rendelkezések

A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Pénzforgalmi Keretszerződésben, a Takarékszövetkezet Üzletszabályzatában, a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályokban, a Hpt-ben, valamint a [Polgári Törvénykönyvben](#) foglaltak az irányadók.

A jelen Általános Szerződési Feltételek elválaszthatatlan mellékletei:

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

Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet

Nyilatkozat

A cég neve:
székhelye:
céggjegyzékszám:
adószám:

a továbbiakban: Számlatulajdonos

kijelenti, hogy vállalkozásában foglalkoztatottak létszáma fő *, valamint
a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötését megelőző üzleti évben
az éves árbevétele: Ft., azaz EUR **
mérlegfőösszege: Ft., azaz EUR **

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

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

Kelt:....., 200.....

.....
Számlatulajdonos

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

.....
Számlavezető hely

- * mikrovállalkozás kritériumai: foglalkoztatotti létszám 10 főnél kevesebb, valamint az éves árbevétel/mérlegfőösszeg legfeljebb 2 millió euró
- ** a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számított forint/EUR összeg
- *** Megfelelő rész aláhúzendó!

KHR Nyilatkozat

A cég neve:
székhelye:
cégjegyzékszám:
adószáma:

a továbbiakban: Számlatulajdonos

tudomásul veszi, ha a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló [1996. évi CXII. törvényben](#) (a továbbiakban: Hpt.) meghatározott pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó Keretszerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – 30 (harminc napot) meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart a Számlavezető hely nyilván, akkor a KHR sorbanállás-nyilvántartó alrendszerének negatív listás adatbázisába a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezetnek (9224 Rajka, Kossuth u.37/a.) a Számlatulajdonos referenciaadatait, a [Hpt. 130/F. §](#) (2) bekezdése szerinti tartalommal meg kell küldenie.

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

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

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

Kelt:....., 200.....

.....
Számlatulajdonos

Tájékoztató
jogorvoslati lehetőségekről a KHR rendszerben nyilvántartott
referenciaadatokkal összefüggésben

Kivonat a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló [1996. évi CXII. törvényből](#):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(5) A perben az eljárás szünetelésének csak a [Pp. 137. §](#) (1) bekezdésének c) és d) pontja esetében van helye. 130/N. § (1) A referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének e törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

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

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

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

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

Kelt:....., 200.....

A tájékoztatást megismertem és átvettem:

.....
Számlatulajdonos