

# ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

## FORINTBAN NYILVÁNTARTOTT PÉNZFORGALMI SZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ

### 1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Jelen Általános Szerződési Feltételek a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet (székhely: 9224 Rajka, Kossuth Lajos utca 37/a., cégjegyzékszám: 08-02-000916, tevékenységi engedély száma: 857/1997./F. számú ÁPTF határozat, tevékenységi engedély kelte: 1997. december 29., levelezési cím: 9224 Rajka, Kossuth Lajos utca 37/a., email cím: kozpont@rajka.tksz.hu) (továbbiakban Takarékszövetkezet) által a pénzforgalmi számla nyitására jogosult / kötelezett személyek (továbbiakban: ügyfelek) részére forintban vezetett pénzforgalmi számla általános szerződési feltételeit tartalmazza.

Az Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseitől - a hatályos jogszabályi keretek között - az Ügyfél és a Takarékszövetkezet kölcsönös egyetértése esetén lehet eltérni.

A jelen Általános Szerződési Feltételekben foglalt rendelkezések tekintetében a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben rögzített Keretszerződés alatt a Takarékszövetkezet és az Ügyfél között pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása tárgyában létrejött Szerződést, és annak elválaszthatatlan mellékleteit, a jelen Általános Szerződési Feltételeket, a megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló Tájékoztatót, a mindenkor hatályos Hirdetményeket együttesen kell érteni.

Jelen ÁSZF tekintetében:

- 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: 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, bankszámlavezetési, betétkezelési szolgáltatást igénybe vevő személy (a Számlatulajdonoson kívül a meghatalmazott, a rendelkező, a kedvezményezett is). A lakosság részére nyitott fizetési számla vonatkozásában ügyfélnek minősül az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.
- Számlavezető hely: A Takarékszövetkezetnek az a szervezeti egysége, ahol a Számlatulajdonos 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](http://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 köztestület, 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 pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott fizetési számla. Betét elhelyezésének, a lekötött betétszámla megnyitásának nem minden esetben feltétele, hogy az ügyfél a Számlavezető helynél pénzforgalmi számlával rendelkezzen.
- Keretszerződés: a Takarékszövetkezet és az ügyfél között létrejött olyan a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is. A Keretszerződés részét képező számla szerződés a jelen Általános Szerződési Feltételekkel, a később igénybe vett pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó szerződésekkel, vonatkozó Hirdetményekkel és a 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.
- Értéknapi: az a nap, amelyet a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla javára vagy a pénzforgalmi számla terhére elszámolt pénzösszeg 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.
- Fizetési megbízás: a fizető félnek vagy kedvezményezettjének a Takarékszövetkezet részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.
- Papír alapú fizetési megbízás: olyan írásban adott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikus úton írtak alá.
- Fizetési művelet: a fizető fél, a kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kedvezményezett megbízás – valamely fizetési mód szerinti – lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól.
- 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 SZÁMLA MEGNYITÁSA

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 nyitására 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 létrejöttére, 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 (terhelések kezdeményezése, jóváírások fogadása) nem bonyolítható.

A fentiekén kívül a Számlavezető hely felszólítja a Számlatulajdonos nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(eke)t a pénzmossa 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.

A Keretszerződés a bankszámla szerződés Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos aláírásával jön létre. A bankszámla szerződés aláírásával a Keretszerződés részét képező dokumentumok, a Takarékszövetkezet által alkalmazott formanyomtatványok minden további nyilatkozat nélkül elfogadásra kerülnek az Ügyfél által.

A Számlatulajdonos jogosult – a Takarékszövetkezet vonatkozó szabályzataiban foglalt követelmények esetén – a pénzforgalmi bankszámlához kapcsolódóan bankszámlahitel, elektronikus és bankkártya szolgáltatás igénybevételére, külön szerződések megkötésével. Ezen külön szerződések a pénzforgalmi bankszámla szerződés felmondásával egyidejűleg felmondásra kerülnek.

### **3. BANKSZÁMLA 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 képviseleti 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 rendelkezők bejelentésére, akkor az általuk tett bejelentés az érvényes. Együttes képviseleti 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 felett rendelkezésre jogosult személyek bejelentését, a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy(ek) azonosítását, valamint a Pénzforgalmi Számlaszerződés aláírását követően kezdheti 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, 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, alapító 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, hitelkeret, bankkártya és elektronikus szolgáltatások igénylésére, a számla feletti rendelkezésre további meghatalmazottak bejelentésére, bankszámla adatainak megváltoztatására, banktitoknak minősülő adatok közzétételére 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 ÁTVÉTELE**

A Takarékszövetkezet a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló Tájékoztatóban meghatározza a munkanapon belül azt a záró időpontot, ameddig a fizetési megbízásokat átveszi. Ezen belül meghatározza azt a végső benyújtási határidőt, ameddig az átvett és befogadott megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat tárgynapon teljesíti. A

végso benyújtási határidő és a záró időpont közötti átvett, valamint a nem munkanapon beérkezett megbízások teljesítéséből adódó feladatokat – ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg vagy jogszabály másképp nem rendelkezik – a Takarékszövetkezet legkésőbb a következő munkanapon teljesíti.

## 5. 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. 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.

Csoportos beszedési megbízás kizárólag elektronikusan nyújtható be, melyet a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezetbe.

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

A fizetési megbízás befogadásának időpontja:

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

A fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet – a hatályos fizetési jogszabályok vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére vonatkozóan a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó. A késpénzfizetési megbízásokat – a hatályos fizetési jogszabályok által kötelezően sorba állított fizetési megbízások kivételével – a Takarékszövetkezet azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre.

Amennyiben a Számlatulajdonos a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg a Takarékszövetkezet az ebből eredő károkért felelősség nem terheli. A tévesen, hiányosan kiállított megbízásokat a Takarékszövetkezet teljesítés nélkül visszaszolgáltatja a Számlatulajdonosnak, amennyiben annak helyesbítésére, kiegészítésére nincs lehetőség. Nem felel a Takarékszövetkezet az abból eredő kárért, ha a megbízás egyes példányai eltérően lettek kiállítva, vagy a megbízást adó személy a Takarékszövetkezetet, illetve az Ügyfelet megtévesztette. Ebben az esetben a Takarékszövetkezetnél maradó példány számít hitelesnek.

A Takarékszövetkezet a bankszámlaszám (pénzforgalmi jelzőszám) alapján teljesíti a megbízásokat. Ha a megbízáson nem szerepel bankszámlaszám, vagy szerepel, de nem azonosítható, a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos neve alapján is jogosult, de nem köteles elvégezni a jóváírást vagy terhelést.

A Takarékszövetkezet jogosult a saját tévedésén alapuló jóváírás, vagy terhelés esetén a tévedést a Számlatulajdonos írásbeli rendelkezésével helyesbíteni.

Faxon továbbított megbízást a Takarékszövetkezet kizárólag külön szerződés alapján teljesít.

Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget a faxon 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.

Takarékszövetkezet nem teljesíti a technikai okok miatt olvashatlan megbízásokat, illetve készpénzfelvételi utalványokat.

A Takarékszövetkezet külön szerződés alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer - a továbbiakban: VIBER - alkalmazásával a megbízás benyújtását követően haladéktalanul teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott vagy telefaxon a címére megküldött átutalási megbízások alapján.

A Takarékszövetkezet a fizetési számlával rendelkező ügyfelek fizetési megbízásait a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló Tájékoztatóban és a Hirdetményben meghatározottak szerint teljesíti.

## **6. A FIZETÉSI MŰVELETEK JÓVÁHAGYÁSA**

Fizetési műveletek teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Takarékszövetkezet akkor hajtja 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 a Takarékszövetkezet a fizetési megbízás Takarékszövetkezetnél bejelentett módon történő aláírásának és Takarékszövetkezethez történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.

Elektronikus úton történő megbízás esetén előzetes jóváhagyásnak a külön szerződés alapján kiadott személyes azonosító kód alkalmazásával a megbízás elektronikus aláírása és a megbízás távolról hozzáférést biztosító rendszeren keresztül a Takarékszövetkezethez történő beküldése minősül.

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

Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által - a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon történő - aláírásával és a Takarékszövetkezethez nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a Takarékszövetkezet a Felhatalmazó levél alapján benyújtott beszedési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekinti.

A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Takarékszövetkezet téves bejegyzésének a fizetési számlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, jutalék, költség és díj fizetési számlán történő elszámolását az aktuális Hirdetményben foglaltak szerint.

A fizetési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezet által történt átvételét követően a Számlatulajdonos nem vonhatja vissza. Kivételt képeznek a Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére fogadott beszedési megbízások, ahol a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezethez eljuttatott, a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja.

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

## 7. A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízásokat a Keretszerződés elválaszthatatlan mellékletét képező a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti.

A Takarékszövetkezet a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket az aktuális Hirdetményeiben teszi közzé.

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

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

A hatályos pénzforgalmi jogszabályok, illetve a felek eltérő rendelkezése hiányában a fizetési megbízás teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzüsszeget az átutalás, illetve a beszedési megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírásra kerül.

A fizetési számlára történő készpénzbefizetés vagy a fizetési számláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a Takarékszövetkezet pénztáránál be- vagy kifizetik. A készpénzáttalalás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzáttalalásban 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 fizetési jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Takarékszövetkezet ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja.

Ha a Takarékszövetkezet a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – értesíti az ügyfelet a visszautasítás tényéről és okáról.

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízásokat a fizetési számla tárgynapi fedezete erejéig teljesíti, mely tartalmazza a számlához kapcsolódó folyószámla hitelkeret szabad részét is.

A Takarékszövetkezet a tárgynapi teljesítésre befogadott fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy munkanap – az a nap, amelyen a Takarékszövetkezet fizetési műveletet végez - alatt végzi el.

Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást teljesítési nap feltüntetésével nyújtja be, úgy a Takarékszövetkezet vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett teljesítési napon teljesíti a fizetési megbízást.

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

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

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

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

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

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

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

## **8. FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK SORBAÁLLÍTÁSA**

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

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

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

A Számlatulajdonos fizetési számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos fizetési számláján a Számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A Takarékszövetkezet a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Takarékszövetkezet a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás alapján a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítja sorba a Számlatulajdonos fizetési számláján. A sorba állítási idő alatt a Takarékszövetkezet részfizetést nem teljesít, a fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a csoportos beszedési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezet visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

Eseti és csoportos átutalási megbízást, valamint fizetési számláról kezdeményezett készpénzfizetést a Takarékszövetkezet nem állít sorba, részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.

Rendszeres átutalási megbízást fedezethiány esetén a Takarékszövetkezet 30 nap időtartamra sorba állítja. A sorbaállítás időtartama alatt a Takarékszövetkezet részfizetést nem végez.

A Takarékszövetkezet – a hatályos fizetési jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízást a könyvelési nap végén törli.

A Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos fizetési 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.

## **9. FIZETÉSI MÓDOK**

A számlatulajdonos fizetési számláján - ha a fizetési módot jogszabály kötelezően nem írja elő - a következő fizetési módok alkalmazhatók a Takarékszövetkezetnél:

### **a.) fizetési számlák közötti fizetési módok:**

aa) átutalás,

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

ab) beszedés

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

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

1. fizetés bankkártyával

### **b.) fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:**

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

### **c.) fizetési számla nélküli fizetési mód:**

ca) készpénz átutalás

## **9.1. Átutalás**

Az átutalásra szóló fizetési megbízással (átutalási megbízás) az Ügyfél megbízza a Takarékszövetkezetet, hogy fizetési számlája terhére meghatározott összeget utaljon át, számoljon el a kedvezményezett fizetési számlája javára. Az átutalási megbízást a fizető fél a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz nyújtja be.

Átutalási megbízás terhelési nap feltüntetésével is benyújtható. Ha a terhelési napként meghatározott nap nem munkanapra esik vagy az adott hónapban nincs olyan nap, akkor az azt követő munkanapot kell terhelési napnak tekinteni.

Eseti átutalási megbízással az Ügyfél a megbízásban megjelölt összegnek meghatározott időpontban (terhelési napon) történő átutalásra ad a Takarékszövetkezetnek megbízást.

Az átutalási megbízást az ügyfél kérésére a Takarékszövetkezet Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszeren keresztül továbbítja. Ilyen irányú kérelme esetén az ügyfélnek az átutalási megbízás „Fizetési Rendszer” rovatában kell jeleznie. A VIBER rendszeren keresztül továbbított megbízások feltételeit és kondícióit a megbízások teljesítési rendjéről szóló Tájékoztató és a hatályos Hirdetmények tartalmazzák.

Átutalási vagy Takarékszövetkezet belüli átvezetési megbízások részteljesítését a Takarékszövetkezet nem vállalja.

## **9.2. Rendszeres átutalás**

Rendszeres átutalási megbízással az Ügyfél meghatározott összegnek meghatározott időpontokban (terhelési napokon) ismétlődő átutalására ad a Takarékszövetkezetnek megbízást. A rendszeres átutalási megbízást a Takarékszövetkezet az abban meghatározott időpontig, vagy a megbízás Ügyfél részéről történő visszavonásáig teljesíti.

A rendszeres átutalási megbízást a Takarékszövetkezet megszünteti, ha a kötelezett számla megszűnik.

## **9.3. Csoportos átutalás**

Csoportos átutalás esetén az Ügyfél az azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló átutalási megbízásokat kötegelve nyújtja be a Takarékszövetkezetrel kötött megállapodásban rögzített feltételekkel.

## **9.4. Hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés**

Bírósági végrehajtási eljárásban, valamint a közigazgatási és adó végrehajtási eljárásban a pénzkövetelést az annak beszedésére jogszabály által felhatalmazott hatóság, illetve szervezet erre irányuló megbízása alapján, hatósági átutalással vagy a hatósági végzésben foglaltak szerint kell teljesíteni.

Hatósági átutalás esetén a Takarékszövetkezet az Ügyfél fizetési számlája terhére meghatározott pénzüsszeget utal át a hatósági átutalási megbízást adója által meghatározott fizetési számlára. A Takarékszövetkezet a hatósági átutalási megbízásról és az átutalási végzésről annak (rész) teljesítése vagy törvényben meghatározott sorbaállítás előtt nem értesítheti a számlatulajdonost.

A Takarékszövetkezet a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés (rész) teljesítéséről, illetve sorbaállításáról a teljesítéssel, illetve a sorbaállításával egyidejűleg haladéktalanul írásban értesíti a számlatulajdonost.

## **9.5. Beszedés**

Beszedési megbízással a kedvezményezett megbízza a Takarékszövetkezetet, hogy a fizetési számlája javára, a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be.

Felhatalmazó levélen alapuló beszedés esetén az Ügyfél, mint fizető fél a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon (felhatalmazó levél) engedélyezi a kedvezményezett számára beszedési megbízás benyújtását.

A felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat – a felhatalmazó levél eltérő rendelkezése hiányában – a Takarékszövetkezet mindaddig befogadja és teljesíti, ameddig a felhatalmazást az Ügyfél írásban nem vonja vissza.

A Számlatulajdonos a felhatalmazásban meghatározhatja a teljesítés felső értékhatárát (limit) annak érdekében, hogy a számlája tekintetében benyújtásra kerülő beszedés összege ne haladhassa meg ezt az összeget. Ilyen esetben a Takarékszövetkezet a beszedési megbízást csak a limit összegéig teljesíti.

Ha bármelyik Fél a Keretszerződést felmondja, a Takarékszövetkezet a felhatalmazó levél alapján legkésőbb a keretszerződés megszűnésének napján teljesíti az azon alapuló beszedési megbízást.

## **9.6. Csoportos beszedés**

Csoportos beszedés esetén a fizető felek (így az Ügyfél) felhatalmazása alapján a kedvezményezett az azonos jogcímű, különböző fizető felek számlái terhére szóló, terhelési nappal ellátott beszedési megbízásokat kötegelve nyújtja be.

A Takarékszövetkezet az Ügyféltől átvett, csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazás befogadásáról (illetve annak módosításáról vagy megszüntetéséről) az átvételtől számított hat munkanapon belül értesíti a kedvezményezettet, annak pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül.

A kedvezményezett a felhatalmazás tudomásulvételéről vagy visszautasításáról értesíti a vele szerződéses viszonyban álló személyt, azaz az Ügyfelet és a Takarékszövetkezetet. A Takarékszövetkezet szempontjából a felhatalmazás kedvezményezett részéről történő tudomásulvételének minősül, ha a kedvezményezett a beszedést megkezdi.

A kedvezményezett a csoportos beszedési megbízást az azon megjelölt terhelési napot legalább öt munkanappal megelőzően, a pénzforgalmi szolgáltatójával kötött megállapodásban rögzített helyen, módon és gyakorisággal nyújtja be. A kedvezményezett a vele szerződéses viszonyban álló fizető felet a beszedési megbízás benyújtásáról a beszedési megbízás alapjául szolgáló számla vagy más okmány megküldésével legkésőbb a terhelési napot hat munkanappal megelőzően értesíti. A Takarékszövetkezetet a csoportos beszedési megbízásról annak teljesítése előtt értesítheti az Ügyfeleket. A fizető fél a terhelési napot megelőző munkanap végéig a csoportos beszedési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezetnél letilthatja. Letiltás csak a megbízás teljes összege ellen tehető. A Takarékszövetkezetet a letiltás indokoltságát és jogosságát nem vizsgálja. A letiltás a felhatalmazás érvényességét és feltételeit nem érinti.

Amennyiben a csoportos beszedési megbízás fedezete nem áll rendelkezésre a kötelezett bankszámláján a Takarékszövetkezet a megbízást fedezethiány miatt nem teljesíti, részteljesítést nem végez.

A Takarékszövetkezet az Ügyfelet a részére havonta megküldött számlakivonat útján tájékoztatja a csoportos beszedési megbízás teljesítéséről, a nemteljesítéséről, illetve a nemteljesülés okáról.

A csoportos beszedési megbízásra vonatkozó felhatalmazáson az ügyfél meghatározhat teljesítési felső értékhatárt. Ezen értékhatáról a Takarékszövetkezetet az Ügyfél hozzájárulása esetén értesíti a kedvezményezettet. Amennyiben a beszedni kívánt összeg a felhatalmazásban megjelölt értékhatárt meghaladja a Takarékszövetkezet a beszedés teljesítését megtagadja.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél kérésére az ügyfél fizetési számláját érintő, csoportos beszedési megbízásra vonatkozó érvényes felhatalmazásról igazolás ad ki. Az igazolás kérése az Ügyfél kifejezett, erre vonatkozó rendelkezése hiányában nem jelenti az adott felhatalmazás törlését.

## **9.7. Váltóbeszedés**

Ha a beszedési megbízás váltón alapuló követelés beszedésére irányul, a váltó egyenes adósának felhatalmazását a váltó testesíti meg.

A váltóbeszedéshez a váltó eredeti példányát csatolni kell.

A váltóbeszedést a Takarékszövetkezet csak akkor fogadja be, ha a váltón fizetési helyként a Takarékszövetkezet, illetve a váltó egyenes adósának Takarékszövetkezetnél vezetett fizetési számlája került megjelölésre.

Amennyiben a váltót a Takarékszövetkezet fedezetihiány miatt nem vagy csak részben tudja teljesíteni, a váltójogi szabályok szerint óváspótló nyilatkozatot vesz fel, kivéve, ha a kibocsátó a váltó szövegében közhitelű óvást írt elő vagy felmentette a váltóbirtokost az óvás felvételének kötelezettsége alól. Amennyiben a váltóbirtokos a Takarékszövetkezet, az óváspótló nyilatkozat felvételére nem jogosult.

A váltókezesekkel, illetve a megtérítési váltóadósokkal szemben a váltón alapuló követelésre irányuló beszedési megbízás erre vonatkozó felhatalmazó levél alapján nyújtható be.

## **9.8. Átmenetileg benyújtható egyéb beszedési megbízások**

A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 66 §-a alapján, az ott meghatározott feltételek szerint átmenetileg benyújthatók „2” , illetve „3” jogcímű beszedési megbízások is.

## **9.9. Fizetés bankkártyával**

A bankkártyával való fizetés szabályait a Vállalkozói betéti kártyákhoz kapcsolódó Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

## **9.10. 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 tőszelvényből (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, javítottak 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 (bemutatói határidő) kell bemutatni a kifizető hely pénztáránál készpénz kifizetés végett. Az ezt követően benyújtott készpénzfelvételi utalványra a kifizető hely kifizetést nem teljesít. Az említett határidőt attól a naptól kell számítani, amely az utalványon, mint a kiállítás napja szerepel, de a határidőbe a kiállítás napját nem kell beleszámítani. Ha a határidő utolsó napja a kifizető helynél munkaszüneti nap, a határidő a következő első 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.

A Takarékszövetkezet fenntartja magának a jogot, hogy az egyes fiókjai részére engedélyezett pénztárkészlet nagyságától függően meghatározza azt az összeghatárt, ami felett az Ügyfélnek készpénzfelvételi szándékát előző nap be kell jelentenie.

#### 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.

## **10. A BANKSZÁMLÁKON BONYOLÍTOTT DEVIZAFORGALOM SZABÁLYAI**

### **10.1. Bejövő devizaösszegek jóváírása forintban nyilvántartott bankszámlán**

A nemzetközi fizetési forgalomba a Takarékszövetkezet a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. közvetítésével kapcsolódik.

A Takarékszövetkezet a forint devizanemű bankszámlák javára érkező devizaösszegeket mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.

Forint számlán történő jóváíráskor az átutalt összeg pénzneme eltér a fizetési megbízásban megjelölt pénzforgalmi számlának a devizanemétől, így a Takarékszövetkezet automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt bankszámlán.

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.

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

Az átutalással bankszámlára érkező összegek forintban kerülnek jóváírásra a Számlatulajdonos megbízásában megjelölt bankszámláján.

### **10.2. Kimenő deviza átutalások terhelése forintban nyilvántartott bankszámlán**

A Számlatulajdonos a bankszámlája terhére deviza átutalási megbízást a Takarékszövetkezet által közzétett Devizaátutalási megbízás elnevezésű nyomtatványon nyújthat be.

A Takarékszövetkezet azon devizanemben fogadja be az átutalást, amelyekben a valamely külföldi banknál a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (levelező bank) nostro számlát vezet.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél devizaautalási megbízásait a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti.

A Takarékszövetkezet a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén – ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet biztosított legyen. A Takarékszövetkezet fedezetlen átutalás esetén részteljesítést nem végez. Ilyen esetben a Takarékszövetkezet a megbízást nem teljesíti.

A Takarékszövetkezet – a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. közvetítésével – a Számlatulajdonos megbízásait a hatályos hirdetményben meghatározott árfolyam alkalmazásával és értéknappal teljesíti.

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

## **11. A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK UTÓLAGOS HELYESBÍTÉSE, VISSZAHÍVÁSA, 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 Takarékszövetkezet köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési megbízást a Számlatulajdonos, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési megbízás a Számlatulajdonos által benyújtott megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta.

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

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

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

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

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

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

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

A fizető fél Számlatulajdonos továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Takarékszövetkezetnek adta meg, és a fizetési megbízás benyújtására vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Takarékszövetkezet vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette.

A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Számlatulajdonos a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A 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 beszédő aktuális díjtételeit tartalmazó lista,
- a visszatérítési 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 visszatérítési 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 visszatérítési kívánt összeg még nem került visszatérítésre vagy kompenzálásra a javára.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokollással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Takarékszövetkezet egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

A napközbeni elszámolás keretében teljesülő fizetési megbízást az Ügyfél annak Takarékszövetkezeti átvételét követően nem vonhatja vissza és nem módosíthatja.

Amennyiben az Ügyfél a Takarékszövetkezet által már teljesített, illetve egyébként vissza nem vonható fizetési megbízást kíván visszahívni, akkor erre vonatkozó igényét írásban köteles bejelenteni, megjelölve a visszahívni kért fizetési megbízás adatait. Visszahívásra irányuló igény bejelentését a Takarékszövetkezet szóban vagy telefonon keresztül nem fogad el. A visszahívásra vonatkozó megbízás alapján a Takarékszövetkezet megkeresi a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatóját a megbízás összegének a visszautalása iránt. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben a visszahívni kívánt összeg a kedvezményezett számláján már jóváírásra került, vagy egyéb módon a kedvezményezett rendelkezésére bocsátották, akkor az összeg visszautalására kizárólag a kedvezményezett hozzájárulásával kerülhet sor. Visszahívás esetén a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a visszahívás költségét jogosult a visszahívott összegből levonni.

Amennyiben a Takarékszövetkezethez érkezik visszahívási megbízás az általa már jóváírt összeg visszautalása iránt, akkor a Takarékszövetkezet felhívja a Számlatulajdonost, hogy nyilatkozzon az összeg visszahívásának teljesíthetőségéről. A Számlatulajdonos jelen nyilatkozatát csak írásban teheti meg.

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

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

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríti a Számlatulajdonos részére, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére – a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja.

A Számlatulajdonos, mint kedvezményezett által, vagy rajta keresztül kedvezményezett megbízás fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához való továbbításáért a Takarékszövetkezet felel. Felelősségének fennállása esetén a Takarékszövetkezet haladéktalanul köteles a fizetési megbízást megküldeni a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója felé. A fizetési műveletnek a jogszabály szerinti teljesítéséért a kedvezményezett felé a Takarékszövetkezet felel. A Takarékszövetkezet haladéktalanul biztosítja, hogy a kedvezményezett számláján jóváírt fizetési művelet összege a kedvezményezett rendelkezésére álljon. Ezek kivételével a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a fizető fél felé a saját pénzforgalmi szolgáltatója felel. Ha a fizetési műveletet a Számlatulajdonos, mint kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a Takarékszövetkezet a – fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – köteles a fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani, valamint a nyomon követés eredményéről a kedvezményezettet tájékoztatni.

A Takarékszövetkezet felel az általa nem teljesített fizetési műveletért felszámított díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség megtérítéséért, és a kamatbevétel elmaradásáért.

A Takarékszövetkezet mentesül a hibás teljesítésből fakadó felelősség alól, amennyiben a kötelezettségeinek a teljesítését tevékenységi körén kívül eső elháríthatatlan ok (vis maior), vagy jogszabályban, vagy közösségi jogi aktusban előírt

rendelkezések zárták ki. A Takarékszövetkezet 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 fizetési megbízásainak teljesítése érdekében jogosult „közreműködő” tevékenységét igénybe venni. Az igénybe vett személyekért úgy felel, mintha a rábízott ügyet maga látta volna el. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Takarékszövetkezet felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

A Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget a telefaxon befogadott fizetési megbízások valódiságáért, valamint a Számlatulajdonos által elindított, de a Takarékszövetkezethez meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli.

A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a Takarékszövetkezet közvetítő szerepet végez, tehát a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja a Számlatulajdonos részére.

## 12. KAMATOK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK

A Takarékszövetkezet a fizetési számlán történő jóváírás értéknapijától kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a számlatulajdonosnak a Hirdetményben közzétett mértékű kamatot fizet.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

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

A kamatszámítás szempontjából a számlán lévő összeg a jóváírás napjától a kivétel megelőző napig kamatozik. A lekötés nélküli betétekre járó kamat minden naptári év utolsó napjával, vagy a számla megszűnése esetén a megszűnés napjával válik esedékessé. A lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása lejáratkor történik meg.

A Takarékszövetkezet a személyi jövedelemadóról szóló törvény rendelkezései szerint a megánszemély ügyfelei által kamat címén megszerzett jövedelemből az ügyfél adóügyi illetőségének függvényében kamatot von le. Két néven vezetett számlák esetében a kamatadó levonása szempontjából a Számlatulajdonosként feltüntetett személy adóügyi illetősége az irányadó, a Társatulajdonos adóügyi illetőségét a Takarékszövetkezet nem vizsgálja.

A Takarékszövetkezet számlavezetési tevékenységéért havonta forgalmi jutalékot, díjat és költséget számít fel, és más szervek által a Takarékszövetkezetnek felszámított tényleges költségeket (pl. postai készpénz forgalom költségei) a számlatulajdonosra áthárítja.

A számlatulajdonos bankszámláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a Hirdetményben meghatározott jutalék, költség kerül felszámításra.

A Takarékszövetkezet a fizetési számlákkal kapcsolatos kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról, a díjakról és a költségekről az általa közzétett aktuális Hirdetményben ad tájékoztatást. A minimális és maximális forgalmi jutalék mértékét - amennyiben ilyen létezik - a Takarékszövetkezet Hirdetményben teszi közzé. A Takarékszövetkezet a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, valamint a [www.rajkaitakarek.hu](http://www.rajkaitakarek.hu) honlapon közzéteszi.

A számlatulajdonos hozzájárul ahhoz a szerződésben, hogy a Takarékszövetkezet a jutalékok, díjak és felmerült költségek összegével fizetési számláját, illetve - amennyiben a számlatulajdonos nem rendelkezik fizetési számlával, akkor - a betétszámláját külön rendelkezése nélkül megterhelje.

A jutalék és költségterhelésre minden hónap utolsó munkanapján kerül sor.

Amennyiben - fedezethiány miatt - a Takarékszövetkezet a fizetési számlát, illetve a betétszámlát nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a számlatulajdonos késedelmi kamatot fizet a mindenkori jegybanki alapkamat + 6% mérték szerint.

A Takarékszövetkezet jogosult a jutalék, díj és költség mértékét egyoldalúan módosítani, amelyről a Számlatulajdonost a Hirdetmény közzététele útján tájékoztatja. A Számlatulajdonos számára kedvezőtlen módosításról a Takarékszövetkezet a módosítás hatályba lépését 60 nappal megelőzően tájékoztatja a Számlatulajdonosokat az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben valamint a honlapján közzétett Hirdetmény útján. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos külön ezirányú kérélmére alapján a módosításokra vonatkozó Hirdetményt írásban rendelkezésére bocsátja.

## 13. A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER (A TOVÁBBIÁKBAN: 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.

Az adatokat a KHR – a törvényi előírásoknak megfelelően – a szerződés, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától számított öt évig kezeli.

A Takarékszövetkezet a KHR részére történő adatátadást követően legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a Számlatulajdonost az adatátadás megtörténtéről.

A KHR-be történő adatátadást követően a referencia adatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás – a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat – szolgáltatók biztonságának érdekében – további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja.

A Számlatulajdonos jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.

Az a KHR-ben nyilvántartott, akinek az adatait a Takarékszövetkezet adta át a KHR-be, kifogást emelhet a Takarékszövetkezetnél vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál a referenciaadatoknak a KHR-be történő átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését. A Takarékszövetkezet a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálja és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartottat haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül írásban értesíti. Ha a Takarékszövetkezet a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a helyesbítést, vagy a törlendő referenciaadatokat.

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 az 15.6. pontban meghatározott értesítés kézhezvételét követő 30 napon belül. A keresetlevelet a nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni.

A Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatátadás további szabályait az Általános Üzletszabályzat, valamint a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény tartalmazza.

#### **14. A TAKARÉKSZÖVETKEZET TITOKTARTÁSI KÖTELEZETTSÉGE**

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

#### **15. A SZÁMLATULAJDONOSOK TÁJÉKOZTATÁSA**

A Takarékszövetkezet a Keretszerződés egy példányának papíron történő átadásával, illetve a [www.rajkaitakerek.hu](http://www.rajkaitakerek.hu) honlapon való elhelyezésével tájékoztatást ad 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 hatályos pénzforgalmi jogszabályokban előírt adatokról. Ezeket az adatokat a szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Takarékszövetkezet az ügyfél ezirányú kérésére bármikor az Ügyfél rendelkezésére bocsátja papíron vagy a Takarékszövetkezettel egyeztetett tartós adathordozón.

A Takarékszövetkezet a fizetési számlák és lekötött betét számlák vezetésének szabályainak, a kamatok, díjak, jutalékok, költségek mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek a változásáról a módosítás hatálybalépését megelőzően a vonatkozó Általános Szerződési Feltételek, Hirdetmények, Tájékoztató útján. Az Ügyfél külön ezirányú kérelme alapján a módosításra vonatkozó dokumentumokat postai vagy elektronikus úton, vagy a Takarékszövetkezettel egyeztetett egyéb tartós adathordozón az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. A Takarékszövetkezet az



Általános Üzletszabályzatot, az Általános Szerződési Feltételeket, a Megbízások teljesítési rendjéről szóló Tájékoztatót és a Hirdetményeket az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a honlapján teszi közzé.

A Keretszerződés megkötésekor és a szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Takarékszövetkezet a tájékoztatási és kapcsolattartási kötelezettségének magyar nyelven tesz eleget.

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos fizetési számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról ( a terhelés napjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról), a fizetési számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a fizetendő díjról, költségről, egyéb fizetési kötelezettségről utólag, a fizetési számla kivonatban havonta egy alkalommal tájékoztatja, melyet a Számlatulajdonos által megadott címre postai vagy elektronikus úton – vagy külön megállapodás alapján más módon - továbbít.

A Számlatulajdonos a számlakivonatot annak elküldésétől számított 10 napon belül kifogásolhatja, vagy jelezheti, hogy a számlakivonatot nem kapta meg. Kifogásolás hiányában a Takarékszövetkezet a számlakivonatban foglaltakat a Számlatulajdonos által elfogadottnak tekinti. Visszatartott levelezés esetén a Takarékszövetkezet a kivonatot tudomásul vettnek tekinti. A visszatartott levelezés igénylése miatt a Takarékszövetkezetnél tárolt kivonatok a Takarékszövetkezet a forgalmi kivonattal érintett hónap utolsó munkanapjától számított 90 napig őrzi meg és tárolja, ezt követően megsemmisíti.

A Takarékszövetkezet – a fizetési jogszabályokban írt kivételektől eltekintve - a számlatulajdonosnak szóló utólagos tájékoztatást tartalmazó iratokat egyszerű postai küldeményként (nem ajánlott, nem tértivevényes küldeményként) adja postára.

A Takarékszövetkezet a számlatulajdonos kérésére és költségére másolatot ad az általa küldött értesítésről.

## 16. A BETÉTBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI

A Takarékszövetkezet által kezelt, névre szóló fizetési számlákat és lekötött betétszámlákat - a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. sz. törvényben felsorolt számlatulajdonosok betéteinek kivételével - az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított betétnek kell tekinteni.

A Hpt. 100. § (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, az önkormányzat, a biztosítóintézet, az önkéntes biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és igazgatási szervezetei, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá, a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett betétekre, valamint a Hpt. 100. § (1) bekezdésében felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

A Hpt. 100. § (2) bekezdése c) pontjának értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá

- 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 Hpt. 97 - 107.§-aiban foglaltak tartalmazzák.

## 17. A KERETSZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

A Takarékszövetkezet jogosult a Fizetési Keretszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételekben és a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló Tájékoztatóban foglalt feltételeket, valamint a Hirdetményben meghatározott kamatot, díjat vagy költséget, illetve árfolyamot - a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével - egyoldalúan módosítani.

A Takarékszövetkezet a Fizetési 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 változása;
- e) a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- f) a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása, így különösen de nem kizárólagosan:
  - a. Magyarország hitelbesorolásának változása
  - b. az országgokkázati felár változása
  - c. a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása
  - d. a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása;
  - e. a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása;
  - f. a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása
  - g. a Takarékszövetkezet lekötött betétei kamatának megváltozása
  - h. a Takarékszövetkezet működési feltételeinek megváltozása.

A Takarékszövetkezet a Fizetési 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](http://www.rajkaitakarek.hu) honlapon közzéteszi, valamint a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos külön ez irányú kérése alapján a módosítás(ok)ra vonatkozó Hirdetményt postai vagy elektronikus úton, vagy a Számlavezető helytel egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

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

## 18. A KERETSZERZŐDÉS FELMONDÁSA

A Keretszerződést bármelyik fél írásban felmondhatja. A Keretszerződés felmondása maga után vonja a Betéti Keretszerződés felmondását.

A Számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a Keretszerződés felmondását. Ha a fizetési számlához bankkártya is kapcsolódik akkor csak 30 napos felmondási idővel lehet felmondani a Fizetési Keretszerződést. A Takarékszövetkezet a Keretszerződésnek a Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a Számlavezető helytel szemben fennálló minden tartozását visszafizetni.

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

A Takarékszövetkezet 60 nap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Fizetési Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a Takarékszövetkezet 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 záraskor a fizetési számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Takarékszövetkezet felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Takarékszövetkezet a Keretszerződést

felmondja és a Számlatulajdonos fizetési számláját és a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat a 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszünteti.

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

## **19. 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.

A **csődeljárás** alatt álló Számlatulajdonos köteles legkésőbb a fizetési haladékokat 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 lejártát 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 **adósságrendezi eljárás alatt álló Számlatulajdonos** a pénzügyi gondnok hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását legkésőbb az adósságrendezi 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 adósságrendezi eljárás alatt álló Számlatulajdonossal, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szervvel (szervekkel) szemben az adósságrendezi 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 adósságrendezi eljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles a saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató részére haladéktalanul bemutatni az adósságrendezi 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 felszámolókat 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.

## **20. VEGYES RENDELKEZÉSEK**

A megbízások teljesítéséhez szükséges időtartam szempontjából munkanapnak az a nap tekintendő, amelyen a Takarékszövetkezet fizetési műveletet végez. Ha a Takarékszövetkezet a fizetési műveletet olyan napon végzi, amely ténylegesen pihenőnap vagy munkaszüneti nap, akkor a megbízás teljesítése azon a munkanapon kezdődik, amelyen a GIRO ZRt. szolgáltatást végez.

A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Pénzforgalmi Keretszerződés, a Takarékszövetkezet mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzata, a Polgári Törvénykönyv vonatkozó rendelkezései, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény rendelkezései, a pénzforgalomról szóló törvény, az MNB elnökének rendelkezései és egyéb vonatkozó jogszabályokban foglaltak az irányadóak.

A jelen Általános Szerződési Feltételek rendelkezései tekintetében a magyar jog előírásai az irányadók, melynek jogvitás ügyekben a Számlatulajdonos és a Takarékszövetkezet kölcsönösen alávetik magukat. A Felek a Keretszerződésből eredő jogviták esetére –hatáskörtől függően- a Mosonmagyaróvári Városi Bíróság, illetve a Győr-Moson-Sopron Megyei Bíróság kizárólagos illetékességének vetik alá magukat.

Az Ügyfél a számlavezetéssel, a számlát érintő pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos mindennemű reklamációját szóban vagy írásban teheti meg. A szóban tett panasz kivizsgálása ügyében a Takarékszövetkezet munkavállalói haladéktalanul intézkednek. Amennyiben az Ügyfél a bejelentésre adott szóbeli választ nem fogadja el, vagy kifejezetten kéri annak írásban történő rögzítését akkor a Takarékszövetkezet azt írásban benyújtott reklamációnak kezeli.

A reklamáció bejelentésére a kérdéses tranzakciót feltüntető számlaértesítő keltétől számított 30 nap áll az Ügyfelek rendelkezésére.

A Takarékszövetkezet az írásbeli panaszokkal kapcsolatos, indoklással ellátott álláspontját a reklamáció kézhezvételétől számított 30 napon belül küldi meg az Ügyfélnek.

A panasz elutasítása esetén a Takarékszövetkezet válaszában tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy panaszával a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez vagy békéltető testülethez fordulhat.

Kelt: Rajka, 2012. április 27.

**Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet**