

**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK  
FORINTBAN NYILVÁNTARTOTT PÉNZFORGALMI SZÁMLÁK ÉS LEKÖTÖTT  
BETÉTSZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ**

(Hatályos 2019. április 08-tól)

A FÓKUSZ Takarékszövetkezet (székhelye: 6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/a, S.W.I.F.T. kódja: TAKBHUHB, cégjegyzékszáma: 03-02-000232, tevékenységi engedély száma: 782/1997/F. kelt: 1997.11.27. ÁPTF határozat, 321/1998. kelt: 1998.04.28. ÁPTF határozat), mint a Lakiteleki Takarékszövetkezet (székhelye: 6065 Lakitelek, Liget u. 2., levelezési címe: 6000 Kecskemét, Kisfaludy u. 8., cégjegyzékszáma: 03-02-000135, tevékenységi engedély száma: 805/1997/F. sz. ÁPTF határozat, I-1280/2001. sz. és I-748/2002. sz. PSZÁF határozat, jogutódja, pénzforgalmi szolgáltató (a továbbiakban: *Takarékszövetkezet/Számlavezető hely*) a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló, többször módosított 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.), a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével, jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: *ÁSZF*), a mindenkor aktuális Hirdetmények, valamint a vonatkozó Számlaszerződés (együttesen: *Keretszerződés*) alkalmazásával forint pénzforgalmi számlát nyit és vezet, valamint lekötött betétszámlát kezel a vállalkozás, mint számlatulajdonos (a továbbiakban: *Számlatulajdonos*, illetve a fizetési műveletek vonatkozásában: *Ügyfél*) számára.

A jelen *Ászf* alkalmazandó a jogutódlást megelőzően a jogelőd Takarékszövetkezetnél megnyitott keretszerződésekre azzal, hogy új keretszerződés jelen *ÁSZF* szerint már nem nyitható.

**1) Fogalom meghatározások**

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

***Betétszámlolási számla:*** korlátozott funkcionalitású, nem kamatozó, technikai jellegű fizetési számla. Ennek megfelelően a betétszámlolási számla kizárólag a Számlatulajdonos által kezdeményezett betéti műveletek fedezetének nyilvántartására, a betéti művelet végrehajtása során a lekötött betétszámla terhére, illetve javára történő átvezetés teljesítésére, a lejárt vagy a lejáratú idő előtt felvett betéti összegnek a Számlatulajdonos által előzetesen – betéti műveletre vonatkozó eseti megbízás formájában – megadott fizetési számla javára indított kimenő átutalási megbízások könyvelésére, hatósági átutalás vagy átutalási végzés alapján teljesítendő fizetési műveletek teljesítésére szolgál.

***Betéti keretszerződés:*** Bankszámla-keretszerződés hiányában a Számlavezető hely és a Számlatulajdonos között létrejött szerződés. A Számlavezető hely a betéti keretszerződés és a Számlatulajdonos által a betéti keretszerződés létrejöttét követően és az alapján adott betétlekötési megbízás szerint a Számlatulajdonos részére lekötött betétszámlát nyit, vezet és kezel, továbbá a lekötött betétszámlát érintő betéti műveleteket elvégzi, azaz a lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Számlavezető hely lekötött betétként kezeli és utána a Számlatulajdonos részére kamatot fizet.

**Betéti művelet:** a betéti összeg elhelyezése, lekötése, a már elhelyezett lekötött betét lejáratkori, lejárat előtti vagy lejárat utáni teljes, illetve részösszegének felvétele, az eredeti lekötési feltételek futamidő közben történő módosítása, valamint a lejárt betét kezelése.

**Devizaszámla:** Olyan pénzforgalmi számlának nem minősülő bankszámla, amelyet a Számlavezető hely külföldi konvertibilis pénznemben vezet, a pénzforgalom deviza alapon bonyolódik, a számlán devizaösszegek helyezhetők el, és a nyilvántartás is devizában történik. Amennyiben jelen ÁSZF másképpen nem rendelkezik, úgy a bankszámlára vonatkozó rendelkezéseket a devizaszámlára is alkalmazni kell.

**Egyedi szerződés:** A Számlavezető hely és a Számlatulajdonos között létrejött keretszerződés részét képezi, a Számlavezető hely Üzletszabályzatához és a jelen ÁSZF-hez képest további, vagy azoktól eltérő szerződéses feltételeket tartalmaz, amely feltételek alkalmazása elsőbbséget élvez az Üzletszabályzatban, vagy a jelen ÁSZF-ben rögzített feltételekhez képest, amennyiben az egyedi szerződés feltételei eltérnek az Üzletszabályzat, vagy az ÁSZF rendelkezéseitől.

**Egyéb fizetési számla:** pénzforgalmi számlanyitásra nem kötelezett szervezetek által nyitott fizetési számla. Amennyiben a jelen ÁSZF másként nem rendelkezik, úgy az egyéb fizetési számla alatt a pénzforgalmi számlanyitásra nem kötelezett szervezetek megbízása alapján a számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően, kifejezetten pénzforgalmi számlaként megnyitott bankszámla, devizaszámla és lekötött betétszámla egyaránt értendő.

**Electra Home Banking szerződés:** A Számlavezető hely és a Számlatulajdonos között létrejött – a Számlavezető hely külön általános szerződési feltételei hatálya alá tartozó – szerződés, amely alapján a Számlavezető hely Electra Home Banking szolgáltatást nyújt a Számlatulajdonos részére.

**Electra Internet Banking szerződés:** A Számlavezető hely és a Számlatulajdonos között létrejött – a Számlavezető hely külön általános szerződési feltételei hatálya alá tartozó – szerződés, amely alapján a Számlavezető hely Electra Internet Banking szolgáltatást nyújt a Számlatulajdonos részére.

**Elektronikus csatornák:** Olyan készpénz helyettesítő fizetési eszköznek minősülő személyre szabott eljárások, elérési lehetőségek, amelyeken keresztül a Számlavezető hely a szolgáltatásaihoz elektronikus hozzáférést biztosít, és amelyeken keresztül, erre vonatkozó szerződés alapján, az Ügyfél a Bankszámla terhére/ javára fizetési megbízásokat adhat (Telebank, illetve Internetbank szolgáltatás).

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

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

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

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

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

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

**Fizetési megbízás:** A fizető félnek vagy a Kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.

**Fizetési művelet:** A fizető fél, a Kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás - valamely fizetési mód szerinti - lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a Kedvezményezett közötti jogviszonytól.

**Fizetési számla:** fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a Számlavezető hely egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a pénzforgalmi bankszámlát is. Amennyiben a jelen ÁSZF másként nem rendelkezik, úgy a fizetési számla alatt a pénzforgalmi bankszámla, a devizaszámla és a lekötött betétszámla egyaránt értendő.

**Fizető fél:** Az a jogszármazó,

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

**Hitelesítés:** Olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a pénzforgalmi szolgáltató azonosítsa az ügyfél kilétét.

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

A Számlavezető hely az InterGiro1 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az Ügyfél által forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint a beszedési megbízások benyújtását és teljesítését.

**InterGiro2 fizetési forgalom:** az InterGiro2 fizetési rendszer keretében a tárgynapon benyújtott, és az adott munkanap végső benyújtási határideje előtt átvett fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás keretében történik.

A Számlavezető hely az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az ügyfél által forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, papír alapon, elektronikus úton benyújtott egyszerű átutalási megbízásokat, csoportos átutalási megbízásokat, a benyújtás módjától függetlenül a rendszeres átutalási megbízásokat.

**Internetbank:** Az Electra Internet Banking internetes felhasználói felülete, amely lehetővé teszi az Electra Internet Banking szolgáltatásainak weben keresztül történő elérését. Az Electra Internet Banking használatával az Ügyfelek a nap 24 órájában, az Interneten keresztül, böngészőprogramok segítségével léphetnek kapcsolatba a Számlavezető hellyel, kérhetnek onnan információkat, vagy kezdeményezhetnek átutalásokat, betétlekötéseket elektronikus úton.

**Internetbank szerződés:** az Electra Internet Banking és Electra Home Banking szerződés összefoglaló neve, vagyis ahol a jelen ÁSZF Internetbank szerződést említ, ott az Electra Internet Banking szerződést és az Electra Home Banking szerződést egyaránt érteni kell.

**Kedvezményezett:** Az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja.

**Keretszerződés:** a Számlavezető hely és a Számlatulajdonos 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.

**Kis összegű készpénz-helyettesítő fizetési eszköz:** olyan készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, amely kizárólag kilencezer forintot meg nem haladó fizetési műveletre használható, vagy amelyen a rendelkezésre bocsátott vagy tárolt pénzérték nem haladja meg a negyvenötezer forintot.

**Lekötött betétszámla:** A Számlatulajdonos megbízása alapján a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott pénzforgalmi számlának nem minősülő fizetési számla.

**Online módon hozzáférhető fizetési számla:** Olyan fizetési számla, amely vonatkozásában lehetőség van számítástechnikai eszközök közvetlen kapcsolata útján fizetési megbízást adni, valamint adatokhoz, információkhoz hozzáférni, ide nem értve az olyan korlátozott rendeltetésű fizetési számlát, amelyen lévő pénzeszközök kizárólag jogszabályban meghatározott célokra használhatók fel.

**Papír alapú fizetési megbízás:** Az ügyfél által személyesen, vagy postai úton benyújtott fizetési megbízás.

**Pénzforgalmi keretszerződés:** a Számlavezető hely és a Számlatulajdonos között létrejött szerződés, melynek alapján a Számlavezető hely a Számlatulajdonos számára, pénzforgalmának lebonyolítása érdekében folyószámla nyitására és vezetésére, a Számlatulajdonos díj fizetésére kötelezett.

**Pénzforgalmi számla:** az a fizetési számla, amelyet a Számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott - ideértve a helyi, helyi kisebbségi önkormányzat költségvetési elszámolási és elszámolási alszámláit, valamint 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.

Amennyiben a jelen ÁSZF másként nem rendelkezik, úgy a pénzforgalmi számla alatt a pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett Számlatulajdonos megbízása alapján nyitott bankszámla, devizaszámla és lekötött betétszámla egyaránt értendő.

**Sorba állítási keretszerződés:** A Számlavezető hely és a Számlatulajdonos között létrejött szerződés, amely alapján a Számlavezető hely a Számlatulajdonos fizetési számlája ellen benyújtott, a Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti.

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

**Számlatulajdonos:** A Számlavezető hellyel pénzforgalmi számlának nem minősülő fizetési számlaszerződést kötő természetes személy Ügyfél.

**Számlavezető hely:** Fókusz Takarékszövetkezet.

**Számlavezető hely által fenntartott honlap, mint tartós adathordozó:** [www.fokusztakarek.hu](http://www.fokusztakarek.hu).

**Számlavezető hely kirendeltsége:** A Számlavezető hely olyan szervezeti egysége, ahol a Számlavezető hely üzleti tevékenységét folytatja.

**Számlavezető kirendeltség:** A Számlavezető hely azon kirendeltsége, ahol az Ügyfél fizetési számlát nyit. A Számlavezető hely kizárólag a számlavezető kirendeltségben folytatja az alábbi tevékenységeket:

számlanyitás és számlamegszüntetés

számla felett rendelkező meghatalmazott személyének bejelentése és módosítása

szerződéskötés, módosítás, ide nem értve a betéti keretszerződés megkötését, ami a Számlavezető hely minden kirendeltségén megköthető

adat és adatváltozás bejelentése

elhalálozás esetére szóló rendelkezés megadása, visszavonása kedvezményezett megjelölésével

beszedési megbízások megadása és módosítása

rendszeres átutalási megbízás megadása és módosítása, ide nem értve az arra vonatkozó nyomtatványok átvételét, amelyre a Számlavezető hely minden kirendeltsége jogosult

felhatalmazás csoportos beszedési megbízásra és annak módosítása, ide nem értve az arra vonatkozó nyomtatványok átvételét, amelyre a Számlavezető hely minden kirendeltsége jogosult

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

**Tartós adathordozó:** Olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását, és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését – ideértve többek között – a

Számlavezető hely által üzemeltetett internetbank rendszert és a Számlavezető hely honlapját, CD-t, DVD-t, illetve minden egyéb eszközt, amiről a Számlavezető hely és az Ügyfél ekként állapodnak meg.

**Távoli fizetési művelet:** interneten keresztül, vagy távoli kommunikációval kezdeményezett fizetési művelet.

**Ügyfél:** A Fizető fél Számlatulajdonos és a Kedvezményezett(ek), valamint a hitelesítés szempontjából ezek fizetési számlája felett rendelkezésre jogosult.

**Vállalkozás:** Szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körében eljáró személy, aki jogi formájától függetlenül rendszeres gazdasági tevékenységet folytat.

**Mikrovállalkozás:** az a vállalkozás, amelynek - a szerződés megkötésének időpontjában - az összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és a szerződés megkötését megelőző üzleti évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg.

**SEPA egységes nemzetközi szabványok és szabályok alkalmazásának feltételei:**

A Fókusz Takarékszövetkezet a papíralapú deviza átutalási megbízásokat az Egységes Euró Fizetési Övezetre („Single Euro Payments Area”, továbbiakban: SEPA) vonatkozó egységes nemzetközi szabványok és szabályok alkalmazásával, úgynevezett SEPA SCT (SEPA Credit Transfer) átutalásként teljesíti, amennyiben a deviza átutalási megbízás normál prioritású;

devizaneme: EUR;

kedvezményezett bankja EGT tagállamon belüli és SEPA átutalás fogadására alkalmas (SEPA tagsággal rendelkező pénzüintézet);

tartalmazza a kedvezményezett helyes IBAN számát (nemzetközi bankszámlaszámát);

SWIFT másolat illetve SWIFT igazolás igényt nem tartalmaz (SEPA SCT típusú feldolgozás esetén SWIFT másolat illetve SWIFT igazolás nem igényelhető).

A SEPA SCT átutalásként teljesített megbízások SHA költségviselés alkalmazásával kerülnek teljesítésre, ahol a megbízó fél fizeti a pénzforgalmi szolgáltatójánál felmerült költségeket, a többi bank költségét a kedvezményezett viseli.

EGT tagállamai (SEPA tagországok):

Az Európai Unió tagállamai (Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Cseh Köztársaság, Dánia, Egyesült Királyság, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Horvátország, Írország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Németország, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia), valamint Izland, Liechtenstein, Monaco, Norvégia, Svájc és San Marino.

Amennyiben az Ügyfél által leadott deviza átutalási megbízás a fenti feltételeknek megfelel, úgy a Takarékszövetkezet a megbízást automatikusan SEPA SCT eljárásrenddel kezeli;

nem felel meg, úgy a Takarékszövetkezet a megbízást automatikusan SWIFT elszámolási csatornán dolgozza fel, a nem SEPA deviza átutalási megbízás kondíciói és teljesítési feltételei mellett.

**VIBER átutalás:** a Számlavezető hely a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer (a továbbiakban: VIBER) alkalmazásával a forint átutalási megbízások átvételét követően haladéktalanul teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat, a részére személyesen átadott átutalási megbízások alapján.

## 2) Általános rendelkezések

- 2.1. A Felek között a pénzforgalmi számla nyitása és vezetése szerződési feltételeit, az ahhoz kapcsolódó pénzforgalmi, betéti és egyéb szolgáltatások tárgyában létrejött Keretszerződés, melynek részét képezi az Általános Szerződési Feltételek és a Hirdetmények, együttesen határozzák meg.
- 2.2. A szerződés megkötése előtt a Takarékszövetkezet az ÁSZF egy példányának a Számlatulajdonos részére papíron, vagy tartós adathordozón történő átadásával, valamint a Takarékszövetkezet honlapján és a Számlatulajdonos számára nyitva álló helyiségeiben az Üzletszabályzat, az ÁSZF és a Hirdetmények közzétételével tesz eleget a Pft. által előírt előzetes tájékoztatási kötelezettségének.  
A tartós adathordozón történő átadás alatt a Takarékszövetkezet a Keretszerződés vonatkozásában az internetes honlapon történő hozzáférhetővé tételt érti.
- 2.3. A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja, vagy rendelkezésre jogosultja köteles az általa a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Takarékszövetkezetet. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát a Számlatulajdonos viseli.
- 2.4. A Számlatulajdonos jogosult - a Takarékszövetkezet vonatkozó szabályzataiba foglalt követelmények megléte esetén - a pénzforgalmi számlához kapcsolódó hitel(keret) és bankkártya-szolgáltatás, illetve elektronikus számlavezetés igénybevételére, külön szerződések megkötésével. Ezen külön szerződések a pénzforgalmi számla-szerződés felmondásával egyidejűleg felmondottnak tekintendők.

## 3) A Keretszerződés megkötése és a pénzforgalmi számla megnyitása

- 3.1. A Takarékszövetkezet a Keretszerződés írásban történő megkötésekor pénzforgalmi számlát nyit és vezet azoknak a devizabelföldi és devizakülföldi ügyfeleinek, akik annak nyitására a jogszabály erejénél fogva kötelezettek, illetve azoknak az egyéb ügyfeleknek, akik szabad akaratukból pénzforgalmi számla nyitásáról rendelkeznek.
- 3.2. Pénzforgalmi számla nyitására kötelezett a devizabelföldi és devizakülföldi, jogi személyiséggel rendelkező gazdasági társaság, illetve szervezet (alapítvány, egyház, szövetség, önkormányzat, stb.), továbbá vállalkozás, vagy gazdasági tevékenységet folytató magánszemély.
- 3.3. A Számlatulajdonos külön kérésére a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számlához kapcsolódóan - meghatározott célra szolgáló - elkülönített számlákat is nyit. Az elkülönített számlák a pénzforgalmi számlával együttesen, egységes fizetési számlának tekintendők.

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalmi jogszabályok állapítják meg.

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

- 3.4. A pénzbetét (törzstőke) elhelyezésére kötelezett gazdasági társaságok, szövetkezetek, egyéb jogi személyek pénzbetéteit (törzstőke) a Takarékszövetkezet elkülönített főkönyvi számlán (hídszámla) tartja nyilván, a betét elhelyezéséről igazolást állít ki. A törzstőke befizetését megelőzően a számlatulajdonosnak, illetve képviselőjének az azonosításhoz szükséges okmányokon kívül elegendő egy – cégbírószámmal még nem rendelkező - alapítói dokumentumot bemutatni.

Gazdasági társaság és szövetkezet esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük iránti kérelmük benyújtásának igazolását, egyéb – nyilvántartásba vétellel létrejövő – jogi személyek esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük igazolását követően lehet megnyitni a pénzforgalom lebonyolítására (fizetési megbízások kezdeményezésére, illetve jóváírások fogadására) szolgáló pénzforgalmi számlát.

- 3.5. A Takarékszövetkezet a jelen ÁSZF-ben meghatározott módon, a pénzforgalmi számlán nyilvántartja és kezeli a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező, szabályszerűen benyújtott fizetési és lekötési megbízásokat, továbbá jóváírja a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket.
- 3.6. A Takarékszövetkezet a Keretszerződés alapján lekötött betéti számlát nyit. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Takarékszövetkezet lekötött betétként kezeli. A lekötött betétszámla megnyitásának feltétele, hogy a betéttulajdonos pénzforgalmi számlával rendelkezzen. A betétlekötés és a betéti műveletek kezdeményezésének, végrehajtásának szabályait a jelen ÁSZF 15) fejezete tartalmazza.
- 3.7. A Takarékszövetkezet a forintban vezetett pénzforgalmi számla megnyitását a pénzforgalmi jogszabályokkal összhangban az alábbi igazoló okmányok benyújtásához köti:

- **jogi személy** létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) **már bejegyzett** jogi személy esetében a nyilvántartást vezető szervezettől származó, a nyilvántartásba vételt igazoló, 30 napnál nem régebbi okirat (cégkivonat), közokiratba foglalt, vagy ügyvéd által ellenjegyzett, a vállalkozás vagy szervezet jellege szerinti alapító dokumentumnak (pl. társasági szerződés, alapító okirat, alapszabályzat) a nyilvántartásba vevő hatóság /cégbírószámmal vagy más hatóság (pl. Megyei Bíróság)/ által elfogadott hatályos példánya, közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány vagy ügyvéd által készített aláírás-minta, valamint adószámát és statisztikai számjelét igazoló okirat (amennyiben azt a cégkivonat nem tartalmazza),
- **nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy** ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott alapító okiratának (társasági szerződésének) másolati példánya, közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány vagy ügyvéd által készített aláírás-minta, valamint – ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának – a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbírószámmal kapott elektronikus tanúsítvány vagy annak ügyvédi ellenjegyzéssel hitelesített papír alapú másolata,
- **általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személynek, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozónak** a Nemzeti Adó- és



Vámhivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirata másolati példánya. Egyéni vállalkozó esetében a nyilvántartásba vételről szóló igazolás, vagy az egyéni vállalkozói, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolata,

- **a pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett szervezet** esetén – a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányok, iratok.
- **a számlanyitás további feltétele:** a számlatulajdonos nyilatkozatot tegyen az Amerikai Egyesült Államokbeli érintettség vonatkozásában, továbbá az adóügyi illetőségéről/illetőségeiről és – külföldi illetőség megléte esetén – az ahhoz tartozó adószám(ok)ról. A nyilatkozattételi kötelezettség a számlavezetést követően is fennáll, amennyiben a státusza időközben megváltozik.

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

A fentiekén kívül a Takarékszövetkezet felszólítja a Számlatulajdonos nevében eljáró, rendelkezési joggal rendelkező személyt, vagy a meghatalmazottat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvény szerinti ügyfél-átvilágítás végrehajtása céljából az Azonosítási Adatlap kitöltéséhez szükséges dokumentumok bemutatására, adatok közlésére, valamint a Tényleges Tulajdonosi nyilatkozat megtételére.

Továbbá a Számlatulajdonos, illetve a nevében eljáró, rendelkezési joggal rendelkező személy, vagy a meghatalmazott köteles a Takarékszövetkezet részére megadni a mikrovállalkozási minősítés elbírálásához szükséges foglalkoztatotti létszámra, árbevételre és mérlegösszegre vonatkozó adatokat, majd aláírásával jóváhagyni az 1. számú melléklet szerinti Nyilatkozatot.

#### **4) A pénzforgalmi számla feletti rendelkezés**

4.1. A pénzforgalmi számla felett a Számlatulajdonos (a továbbiakban: számlatulajdonos), a a képviselő, a rendelkezésre jogosult, illetve a meghatalmazás erejéig a meghatalmazott(ak) rendelkezhet(nek).

A Számlatulajdonosnak, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személynek (cégképviselő) van lehetősége arra, hogy meghatározzák – önmagukat is beleértve – a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosult személyeket.

4.2. 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, illetve aláírás-mintával) igazolják.

A gazdálkodó szervezet vezetőjének megválasztása tekintetében a Takarékszövetkezet a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírósági átvételének igazolását, illetőleg - egyéni vállalkozó esetén - a vállalkozói nyilvántartásba vétel tényét igazoló dokumentum bemutatását, a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy (vezető) aláírása tekintetében pedig a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány, vagy ügyvéd által készített aláírás-minta bemutatását fogadja el.

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

4.4. A Számlatulajdonos, illetve a képviselőjére jogosult személy a pénzforgalmi számla felett rendelkezésre jogosult(ak) nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket (önállóan, külön-külön, vagy csak együttesen jogosultak rendelkezni) az erre a célra szolgáló és a Takarékszövetkezet által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírás-nyilvántartó kartonon) köteles bejelenteni.

A rendelkezési jog időben nem korlátozott, visszavonásig érvényes. A Számlatulajdonos bármikor jogosult a rendelkezési jog visszavonására.

4.5. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazás lehet eseti (egy alkalomra szóló) is, mely a meghatalmazó okiratban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazást a Számlatulajdonos közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban köteles megadni oly módon, hogy az egyértelműen tartalmazza a Számlatulajdonos és az eseti meghatalmazott személyazonosságának megállapításához szükséges adatokat, a számlaszámot, a megbízás tárgyát, összegét és pénznemét és a rendelkezési jog tartalmát.

A meghatalmazás érvényességének időpontja nem lehet visszamenőleges, de későbbi időpontra vonatkozhat.

A Takarékszövetkezet a külföldön kiállított meghatalmazást hitelesítve fogadja el. A hitelesítés az országban működő magyar konzulátus által történhet.

Amennyiben a meghatalmazás alaki vagy tartalmi szempontból nem egyértelmű, vagy ha az abban foglaltak értelmezéséhez további iratok illetve feltételek vizsgálata szükséges, a Takarékszövetkezet jogosult a meghatalmazás alapján történő rendelkezést megtagadni.

4.6. Jogi személy pénzforgalmi számla feletti rendelkezéséhez a nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített nevének (cégnevének) betű szerinti használata, valamint a rendelkezésre bejelentett személy(ek) aláírása szükséges.

A Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személynek a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosult(ak) bejelentésekor a cégszerű aláírását kell használnia. Ez azt jelenti, hogy az aláírás-nyilvántartó kartonnak a Számlatulajdonos neve és aláírása rovatában a Számlatulajdonos cégszerű aláírását, azaz a cégnek a nyilvántartásba bejelentett teljes vagy rövidített nevének - betű szerinti - előnyomott neve (ami lehet bélyegző is) mellett a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány vagy az ügyvéd által készített aláírás-minta szerinti aláírását kell feltüntetni. Amennyiben a Számlatulajdonos bélyegző használatot kíván

bejelenteni, akkor azt az aláírás-nyilvántartó karton erre a célra rendszeresített helyén külön is fel kell tüntetni (be kell mutatni).

Az aláírás bejelentését 2 (kettő) vagy 3 (három) példányban (a felhasználás céljától függően) kell megtenni.

- 4.7. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy a megfelelően kitöltött aláírás-nyilvántartó kartont a Takarékszövetkezethez benyújtotta és azt a Takarékszövetkezet érvénybe helyezte.

Ha a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy megbízatása megszűnik, az általa bejelentett aláíró(k) rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg az új vagy más képviselőre jogosult másként nem rendelkezik.

Ha a Számlatulajdonos szervezet több, önálló képviselői joggal rendelkező személyt alkalmaz, bármelyik rendelkező bejelentése érvényes. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a legutolsó bejelentés az érvényes.

- 4.8. Az elektronikus banki (internetbank) szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonos a külön szerződés/megállapodás aláírásával egyidejűleg az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevével és aláírási pontszámáról.

- 4.9. A Számlatulajdonos egyéb kikötése hiányában az első pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre bejelentett személy(ek) rendelkezhet(nek) a további megnyitott, összes pénzforgalmi számla, illetve lekötött betétszámla felett.

Amennyiben a Számlatulajdonos az első pénzforgalmi számlájára vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni a következő pénzforgalmi, vagy lekötött betétszámlájára vonatkozóan, akkor külön aláírás-nyilvántartó kartont kell benyújtania szintén 2 (kettő) vagy 3 (három) példányban, melyen fel kell tüntetni az új pénzforgalmi számla számát.

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

Amennyiben az aláírás-nyilvántartó karton tartalmaz valamely egyedi azonosítót (pl. számlaszámot is), úgy az nem kapcsolható minden egyes pénzforgalmi számlához, ezért ilyenkor az egyes pénzforgalmi számlák vonatkozásában – ide nem értve az elkülönített és lekötött betétszámlákat – külön-külön aláírás-nyilvántartó karton kitöltése szükséges a rendelkezésre jogosultak vonatkozásában.

- 4.10. A rendelkezésre bejelentett személy(ek)ben történt változás(oka)t, új személy(ek) bejelentését a Számlatulajdonos kizárólag új aláírás-nyilvántartó karton kitöltésével kezdeményezheti.

A pénzforgalmi számla feletti rendelkezési joggal bíró személy(ek) rendelkezési jogosultságát a Takarékszövetkezet mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítást, törlést) a Számlatulajdonos a Takarékszövetkezettel írásban nem közli.

4.11. A Számlatulajdonos képviselőjének módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlő módon igazolni kell (cégbíróági 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.).

4.12. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlája felett szabadon rendelkezik, az alábbi kivétellel: A meghatározott célból elkülönített, a számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök (pl. Takarékszövetkezet számlavezetéssel kapcsolatos költségei) az elkülönítés tartama alatt csak a meghatározott célra használhatók fel. Ez a rendelkezés a Takarékszövetkezet által az ügyleti biztosíték címén elkülönítve kezelt összegek végrehajtás alóli mentességére is irányadó.

A Számlatulajdonos fizetési számlája terhére benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítéséhez szükséges fedezetet a Számlavezető hely a fizetési megbízásban szereplő név és egyedi azonosító fizető féllel történő egyezőségének megállapítása után azonnal elkülöníti.

A Számlatulajdonos/rendekezésre jogosult/meghatalmazott rendekezése nélkül, vagy annak ellenére a Takarékszövetkezet egyrészt hatósági átutalás és átutalási végzés alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Hirdetményben rögzített jutalékkal és díjjal terhelheti meg a pénzforgalmi számlát.

4.13. A rendekezésre álló egyenleg erejéig a rendekezésre jogosult rendekezési joga kiterjed különösen a számlán – a Számlatulajdonos nevében - készpénzforgalom bonyolítására, átutalási megbízások adására, módosítására, betét lekötésére, lekötés módosítására és megszüntetésére, szolgáltatói díjak kiegyenlítésére vonatkozó megbízások adására és módosítására, illetve a saját személyi adataiban bekövetkezett változások közlésére.

A rendekezésre jogosultnak nincs joga a szerződés módosítására, megszüntetésére, a Számla feletti rendelkezési jog más részére való átengedésére, továbbá a Számlához kapcsolódó egyéb szolgáltatásra irányuló szerződéskötésre.

4.14. A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla feletti rendekezésre jogosult személy átvilágítását a Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban Pmt.) alapján elvégzi és az abban előírt adatokat rögzíti. A Takarékszövetkezet a rendekezésre jogosult személytől csak azután fogad el rendekezést, ha az átvilágítása már megtörtént.

4.15. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlán történő forgalmazást a pénzforgalmi számla feletti rendekezésre jogosult személy(ek) bejelentését, a pénzforgalmi számla feletti rendekezésre meghatalmazott személy(ek) azonosítását, valamint a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírását követően kezdheti meg.

## 5) A fizetési megbízások benyújtása

- 5.1. A Takarékszövetkezet – a rendelkezésre jogosult és / vagy a meghatalmazott kérésére – a Keretszerződésen alapuló fizetési megbízás benyújtásra irányuló jognyilatkozat megtételét megelőzően tájékoztatja a rendelkezésre jogosultat és / vagy a meghatalmazottat a szolgáltatás teljesítésének időtartamáról és tételesen a Takarékszövetkezet részére fizetendő valamennyi díjról, költségről, vagy fizetési kötelezettségről.
- 5.2. A Számlatulajdonosnak és a rendelkezési joggal felruházott személy(ek)nek – ideértve a meghatalmazotta(ka)t is - (továbbiakban együtt: rendelkezésre jogosult/ak) a fizetési megbízás(oka)t az erre a célra rendszeresített formanyomtatvány(ok)on, az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. A nyomtatvány(oka)t a Takarékszövetkezet bocsátja a Számlatulajdonos rendelkezésére, és csak az e nyomtatvány(ok)on adott megbízás(oka)t fogadja el teljesítésre.

A Takarékszövetkezet szóban, vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el. A Takarékszövetkezet átveszi a személyesen benyújtott, a postai úton feladott, illetve a – külön szerződés alapján, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően –elektronikus úton továbbított megbízásokat. Az elektronikus úton továbbított megbízás szabályaira a Keretszerződésben, illetve a külön szerződésben/megállapodásban foglalt rendelkezések az irányadók.
- 5.3. A fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet azok beérkezésének sorrendjében veszi át, a fizetési megbízás átvételének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a fizetési megbízáson/megbízásban rögzíti és tárolja. A fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok, vagy a rendelkezésre jogosult eltérő rendelkezése hiányában – az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére vonatkozóan a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó.
- 5.4. A készpénzfizetési megbízásokat – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által kötelezően sorba állított fizetési megbízások elsődlegességét betartva (előnyösen rangsorolt fizetési megbízások) – a Takarékszövetkezet azonnal teljesíti, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített fizetési megbízásokra.
- 5.5. A Takarékszövetkezet a Keretszerződés alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer (a továbbiakban: **VIBER**) alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul – rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott, vagy – külön szerződés alapján – telefaxon a címére megküldött átutalási megbízások alapján.
- 5.6. A Takarékszövetkezet a fizetési megbízások teljesítése érdekében "közvetítő pénzforgalmi szolgáltató" tevékenységét veheti igénybe. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy Üzletszabályzat korlátozza, a Takarékszövetkezet felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.
- 5.7. A Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget a – külön szerződés alapján – telefaxon befogadott fizetési megbízások (átutalási megbízások), illetve a készpénzfelvételi utalványok valódiságáért, valamint a rendelkezésre jogosult(ak) által elindított, de a

Takarékszövetkezethez meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli.

Ezen kívül a Takarékszövetkezet nem teljesíti a technikai okok miatt olvashatatlan megbízásokat, illetve készpénzfelvételi utalványokat, azonban vállalja, hogy a hibás benyújtásról telefonon megkísérli értesíteni a rendelkezésre jogosultat, továbbá ezen megbízások (átutalási megbízások és/vagy névre szóló készpénzfelvételi utalványok) nem teljesítéséről az átvétel napján Értesítőlevél formájában, illetve a készpénzfelvételi utalványok esetében személyesen is tájékoztatja a Számlatulajdonost.

- 5.8. A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel-, vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be.
- 5.9. A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a Takarékszövetkezet közvetítői szerepet végez, tehát a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja a Számlatulajdonos részére. A befizető a pénzforgalmi számlán jóvá nem írt postai befizetésekre vonatkozó érdeklődéssel a postahelyen és a Posta Elszámoló Központon kívül a Takarékszövetkezethez is fordulhat. Szintén a Takarékszövetkezethez kell fordulni a pénzforgalmi számlán jóváírt befizetésekre vonatkozóan is.
- 5.10. A Számlatulajdonos Ügyfél jogosult fizetés-kezdemenyvezési és számlainformációs szolgáltatást igénybe venni fizetési megbízások benyújtására, amennyiben a fizetési számlája online módon hozzáférhető.
- 5.11. A Takarékszövetkezet a fizetési megbízás(oka)t – amennyiben az(ok) maradéktalanul megfelel(nek) a mindenkor hatályos jogszabályok és a Keretszerződés által meghatározott feltételeknek – a vonatkozó hirdetmény szerint teljesíti.

## 6) Fizetési módok

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

### 6.1. **Fizetési számlák közötti fizetési módok:**

#### a) **átutalás:**

Az átutalásra szóló fizetési megbízással (átutalási megbízás) a fizető fél megbízza a pénzforgalmi szolgáltatóját, hogy fizetési számlája terhére meghatározott összeget utaljon át a kedvezményezett fizetési számlája javára. Az átutalási megbízás terhelési nap feltüntetésével is benyújtható.

#### 1. egyszerű átutalás:

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

#### 2. csoportos átutalás:

Csoportos átutalás esetén a fizető fél a pénzforgalmi szolgáltatójával történt megállapodás alapján a Keretszerződésben meghatározott módon az azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló átutalásokat kötegelve, csoportos formában is benyújthatja.

3. rendszeres átutalás:

Rendszeres átutalási megbízással a fizető fél meghatározott összegnek meghatározott időpontokban (terhelési napokon) ismétlődően történő átutalására ad megbízást a pénzforgalmi szolgáltatójának. A megbízást a pénzforgalmi szolgáltató visszavonásig, illetve a megbízásban megjelölt utolsó teljesítési időpontig teljesíti.

4. hatósági átutalás, átutalási végzés:

A bírósági végrehajtási eljárásban, valamint a közigazgatási végrehajtási és adóvégrehajtási eljárásban a pénzkövetelést a hatósági átutalási megbízás adására, vagy átutalási végzés meghozatalára jogosult erre irányuló kezdeményezésére hatósági átutalással vagy a hatósági végzésben foglaltak szerint kell teljesíteni.

A hatósági átutalás esetén a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott pénzüsszeget utal át a hatósági átutalási megbízás adója által meghatározott fizetési számlára.

b) **beszedés:**

A beszedési megbízással a kedvezményezett megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy fizetési számlája javára, a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be.

A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a beszedési megbízás átvételét követően ellenőrzi a kedvezményezettre vonatkozó adatokat, majd továbbítja a szükséges megbízási adatokat a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához.

1. felhatalmazó levélen alapuló beszedés:

A felhatalmazó levélben a fizető fél Számlatulajdonos a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett módon engedélyezi a kedvezményezett számára beszedési megbízás benyújtását. A felhatalmazás a felhatalmazó levélen feltüntetett lejáratú időig érvényes.

A Takarékszövetkezet kizárólag olyan Felhatalmazó levelet vesz át a Számlatulajdonos(ok)tól, amely tartalmazza a jogszabály szerinti kötelező tartalmi elemeket:

- a fizető fél megnevezését és a felhatalmazással érintett fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszámát,
- a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás benyújtására felhatalmazott kedvezményezett megnevezését és fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszámát,
- a felhatalmazás lejáratú idejét,
- okirat csatolási kötelezettség esetén az okirat pontos megjelölését.

A felhatalmazó levél tartalmazhatja még:

- a teljesítés felső értékhatárát,
- a benyújtási gyakoriságot,
- fedezethiány esetén a sorbaállítás időtartamát,
- a részfizetés lehetőségét és annak legkisebb összegét,
- a visszavonás módját.

A Keretszerződés felmondása esetén, a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója legkésőbb a Keretszerződés megszűnésének napján teljesíti.

2. váltóbeszedés:

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

3. csekkbeszedés:

Ha a beszedési megbízás csekk összegének beszedésére irányul, a csekk kibocsátójának felhatalmazását a csekk testesíti meg, melyet eredetiben csatol a benyújtó.

4. csoportos beszedés:

- a) A kedvezményezett a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójával történt megállapodás szerint az azonos jogcímű, különböző fizető felek fizetési számlái terhére szóló, terhelési nappal ellátott beszedési megbízásokat kötegelve, csoportos formában nyújtja be – a Keretszerződésben meghatározott gyakorisággal – a beszedési megbízáson megjelölt terhelési napot legalább 5 (öt) munkanappal megelőzően.

***A kedvezményezett a csoportos beszedési megbízást a benyújtás alapjául szolgáló számlával, vagy – annak hiányában kiállított – más okirattal egyező összegben nyújthatja be.***

A kedvezményezett a csoportos beszedési megbízás benyújtásáról a vele szerződéses jogviszonyban álló személyt, a terhelési napot legalább 6 munkanappal megelőzően értesíti a benyújtás alapjául szolgáló számla, vagy annak hiányában kiállított más okirat megküldésével.

A kedvezményezett a rendszeresen azonos összegű beszedési megbízás alkalmazása esetén a beszedési megbízás összegének változásakor, ennek hiányában évente köteles az értesítési kötelezettségét teljesíteni.

A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizető féltől átvett csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazás átvételéről (ide értve a módosítást vagy megszüntetést is) az átvételtől számított 4 munkanapon belül értesíti a kedvezményezettet.



Amennyiben a felhatalmazásban teljesítési felső értékhatár (limit összeg) szerepel, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója csak a limit összegéig teljesít csoportos beszédési megbízást.

A felhatalmazásban megjelölt teljesítési felső értékhatárról (limit összegéről) a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója kizárólag a fizető fél írásbeli hozzájárulása esetén értesíti a kedvezményezettet.

A kedvezményezettnél kezdeményezett csoportos beszédési megbízás esetén a fizető féltől átvett felhatalmazást a kedvezményezett 4 munkanapon belül – kivételt képez a szerződési ajánlattal egyidejűleg kiállított felhatalmazás, melyet az ajánlat elfogadását követően haladéktalanul – köteles továbbítani a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának.

A fizető fél a terhelési napot megelőző munkanap végéig a csoportos beszédési megbízás teljesítését letilthatja a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónál. A letiltás jogosságát a Takarékszövetkezet nem vizsgálja, a letiltás a felhatalmazást nem érinti.

- b) Amennyiben a csoportos beszédési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazásban (a továbbiakban: felhatalmazás) a fizető fél által megjelölt kedvezményezett személyét, azonosító adatait, vagy a kedvezményezettel szerződött fogyasztók azonosító adatait érintően (a továbbiakban együtt: adatok) - cégjogi, jogszabály által elrendelt, hatósági határozatban meghatározott jogutódlás vagy szerződéses állomány átruházás (a továbbiakban együtt: jogutódlás) miatt - változás következik be, a felhatalmazásban rögzített adatok módosítására a Pft. erejénél fogva, a fizető fél külön hozzájárulása nélkül kerül sor.

A jogutód kedvezményezett - az adatok módosulása hatályba lépésének napját legalább 25 munkanappal megelőzően - értesíti az adatok változásáról a számára csoportos beszédést biztosító ügyfeleit és rajtuk keresztül a fizető feleket. Ezzel egyidejűleg írásban kéri a felhatalmazásait közvetítő pénzforgalmi szolgáltatót az adatváltozás átvezetésére.

A pénzforgalmi szolgáltató 5 munkanap alatt megvizsgálja a jogutód kedvezményezettnek a hozzá benyújtott kérelmét és annak elfogadásáról 5 munkanapon belül értesíti a jogutód kedvezményezettet, valamint - a jogutód kedvezményezett kérelmével összhangban - értesíti az adatváltozásról a jogutód kedvezményezett által megjelölt fizető felek fizetési számláit vezető pénzforgalmi szolgáltatókat.

Az adatváltozásról értesített pénzforgalmi szolgáltatók az értesítésben rögzített és a náluk nyilvántartott adatok (a fizető fél számlaszáma, valamint a szerződő fél vagy a szerződés és a fogyasztó azonosítója) megegyezése esetén 15 munkanapon belül átvezetik a módosult

adatokat az érintett felhatalmazásokra vonatkozó nyilvántartásukban a fizető felek hozzájárulása nélkül.

Sem a jogelőd, sem a jogutód nem kezdeményezhet olyan csoportos beszédési megbízást, amelynek teljesítési napja az előző bekezdés szerinti adatátvezetés időtartamán belüli, kivéve akkor, ha jogelőd, a jogutód továbbá a hivatkozott pénzforgalmi szolgáltatók közösen ettől eltérően írásban megállapodtak.

Jelen alpont rendelkezéseit egyetemes szolgáltatói engedély visszavonása és egyidejűleg más egyetemes szolgáltató kijelölése (a továbbiakban: átvétel) miatt a felhatalmazás kedvezményezettje személyében törvény erejénél fogva bekövetkező módosulások esetén csak akkor lehet alkalmazni, ha az átvételt szabályozó jogszabály a felhatalmazás kedvezményezettje személyében bekövetkező módosulás szabályait nem rendezi.

5. határidős beszédés:

A határidős beszédési megbízással a kedvezményezett megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy fizetési számlája javára, a kincstárnál számlával rendelkező fizető fél terhére meghatározott összeget szedjen be megállapodás alapján történt fizetési kötelezettségvállalás érvényesítése céljából.

6. okmányos beszédés:

Az okmányos beszédésre vonatkozó megbízással az alapügylet kedvezményezettje a követelés alapjául szolgáló okmányokat azzal a megbízással adja át a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak, hogy azokat csak fizetés, váltóelfogadás vagy más feltételek teljesítése esetén szolgáltatassa ki a fizető félnek.

c) **a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés:** fizetés bankkártyával

d) **okmányos meghitelezés (akkreditív)**

6.2. **Fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:**

- a) készpénzbefizetés fizetési számlára,
- b) készpénzfizetés fizetési számláról.

6.3. **Fizetési számla nélküli fizetési mód:**

- a) készpénzátutalás

A Takarékszövetkezet a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, illetve az egyéb számlavezetési feltételeket az aktuális Hirdetményében teszi közzé.

## **7) Fizetési műveletek jóváhagyása és visszavonása**

- 7.1. Fizetési műveletek teljesítését – a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Takarékszövetkezet akkor hajthatja végre, ha a Számlatulajdonos/fizető fél azt előzetesen jóváhagyta.

A fizetési művelet jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a Számlatulajdonos, mint fizető fél előzetes nyilatkozata alapján történik.

A Fizetési művelet teljesítésére vonatkozó jóváhagyást a Számlatulajdonos a Kedvezményezetten, vagy a fizetéskezdeményezési szolgáltatást végző pénzfogalmi szolgáltatón keresztül is megadhatja.

Fizetéskezdeményezési szolgáltatón keresztül benyújtott fizetési megbízást a Takarékszövetkezet minden esetben úgy tekinti, hogy a jóváhagyást a Számlatulajdonos a fizetéskezdeményezési szolgáltatás igénybevételével megadta.

A Takarékszövetkezet a fizetési művelet teljesítése Számlatulajdonos/fizető fél általi előzetes jóváhagyásának tekinti, ha a fizetési megbízás Takarékszövetkezetnél bejelentett módon történő aláírása és a Takarékszövetkezethez történő benyújtása együttesen megtörténtek.

- 7.2. Csoportos beszédési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása az ezen fizetési megbízás teljesítésének feltételül szolgáló formanyomtatvány (Felhatalmazás csoportos beszédési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése) rendelkezésre jogosult(ak) általi – a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon történő – aláírásával és a Takarékszövetkezethez elfogadás, nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg.
- 7.3. Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás (a felhatalmazást közvetlenül a Kedvezményezett vagy annak pénzfogalmi szolgáltatója juttatja el a Takarékszövetkezethez) 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 tartalmilag helyes (a jogszabály szerinti kötelező tartalmi elemeket tartalmazó) Felhatalmazó levél esetében az erre kijelölt fórum – a vonatkozó belső eljárási rendet követve – egyedileg dönt a Felhatalmazó levél nyilvántartásba vételéről, illetve elutasításáról. A nyilvántartásba vételi, illetve elutasító döntés meghozataláig a Takarékszövetkezet nem teljesíti a szóban forgó Felhatalmazó levél alapján benyújtott fizetési megbízásokat, azok teljesítését felhatalmazó levél hiányára hivatkozva visszautasítja.

A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a Takarékszövetkezet a Felhatalmazó levél alapján benyújtott beszédési megbízás teljesítéséhez a Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásnak tekinti.

- 7.4. Ha fizetési művelet jóváhagyása készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történik, a felek a Keretszerződésben fizetési műveleti értékhatárt határozhatnak meg a készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódóan.

- 7.5. Fizetési megbízások visszavonására az alábbi rendelkezéseket kell alkalmazni:
- A Számlatulajdonos/fizető fél a Takarékszövetkezet, mint fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója által átvett fizetési megbízást nem vonhatja vissza.
  - Ha a fizetési megbízást a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a kedvezményezett részére történő átadást követően a Számlatulajdonos/fizető fél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza.
  - A Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére benyújtott csoportos beszedési megbízás esetén a Számlatulajdonos/fizető fél a fizetési megbízás teljesítését a terhelési napot megelőző munkanap végéig – a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírt – rendelkező levél formájában külön indoklás nélkül letilthatja.
  - A terhelési naphoz kötött fizetési megbízás a Számlatulajdonos/fizető fél részéről a terhelési napot megelőző munkanap végéig vonható vissza. Ezt követően a fizetési megbízás visszavonására csak a Számlatulajdonos/fizető fél és a Takarékszövetkezet közös megállapodásával kerülhet sor.
  - A fizetési megbízás kedvezményezettje által közvetlenül vagy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül benyújtott fizetési megbízás visszavonásához a Kedvezményezett írásbeli hozzájáruló nyilatkozata szükséges.
  - Ha a fizetési megbízást fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató kezdeményezte, vagy a Kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízásnak, vagy a Fizetési művelet teljesítése jóváhagyásának a Kedvezményezett részére való átadását, vagy a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató felé történő jóváhagyását követően a fizetési megbízás nem vonható vissza.

#### **8) A fizetési megbízások teljesítésének általános szabályai**

- 8.1. A Takarékszövetkezet a fizetési megbízásokat – megfelelő fedezet biztosítása esetén – a Keretszerződés részét képező **Tájékoztató** szerint teljesíti.
- 8.2. A Számlatulajdonos vállalja, hogy a pénzforgalmi számlán legalább olyan nagyságú összeget tart, illetve befizet vagy átutal, amely az adott hónapban esedékes felmerülő költségeket és díjakat is fedezi.

Amennyiben a pénzforgalmi számlán lévő összeg a megbízások teljesítésére nem elegendő vagy a befizetéseket, átutalásokat a Számlatulajdonos késve teljesíti, és emiatt a fizetési műveleteket a Takarékszövetkezet nem tudja végrehajtani, az ezzel járó károk a Számlatulajdonost terhelik.

- 8.3. A Takarékszövetkezet a fizetési megbízás teljesítési határidejét – a Számlatulajdonos/fizető fél/Kedvezményezett által megjelölt későbbi időpont (teljesítés időpontja), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a fizetési megbízás átvételének időpontjától számítja.
- A fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor az Ügyfél, mint Fizető fél közvetlenül, vagy a Kedvezményezett által, vagy a Kedvezményezetten keresztül közvetve benyújtott fizetési megbízása a Számlavezető helyhez beérkezett. A Számlavezető helyhez nem munkanapon beérkezett fizetési megbízást a Számlavezető hely a következő banki munkanapon átvettnek tekinteni.

Az átvétel időpontja és a teljesítés időpontja közötti időintervallum a teljesítés időtartama, melyről a Takarékszövetkezet a Tájékoztatóban értesíti a Számlatulajdonost/fizető felet.

#### 8.4. *A fizetési megbízások teljesülésének időpontja:*

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízások teljesítése során – a jogszabályban meghatározott eseteket kivéve – kizárólag a fizetési műveletet kezdeményező rendelkezésre jogosult fizetési megbízásba foglalt rendelkezései szerint jár el.

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

A pénzforgalmi számláról történő készpénzkifizetés és a készpénzátutalás akkor teljesül, amikor a készpénzt a kedvezményezett részére kifizetik, vagy a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a kifizetést teljesítő pénzforgalmi szolgáltató biztosítja.

- 8.5. A Takarékszövetkezet – a tárgynapi teljesítésre átvett – fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy munkanap alatt végzi el. Amennyiben a rendelkezésre jogosult az átutalási megbízást terhelési nap feltüntetésével nyújtja be, úgy a Takarékszövetkezet vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett terhelési napon teljesíti a fizetési megbízást.
- 8.6. A megbízások teljesítésének pontos rendjéről, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjáról a vonatkozó Hirdetmény/Tájékoztató ad útmutatást.

### 9) A fizetési megbízás visszautasítása az Ügyfél felé

- 9.1. Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, illetve a Keretszerződésben vagy az Ügyféllel kötött más megállapodásban foglalt feltételeknek nem megfelelő módon állították ki, és a Takarékszövetkezet ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja.

A megbízásokat a Számlatulajdonosnak/fizető félnek jól olvasható módon, fekete vagy kék színű tintával író tollal vagy írógéppel, illetve nyomtatóval kell kiállítani úgy, hogy utólagos betoldás, egyéb módosítás és a hamisítás lehetősége kizárt legyen. A megbízásokat továbbá keltezni szükséges, és ezt követően minden esetben a rendelkezésre jogosult(ak)nak az aláírás-nyilvántartó kartonon – illetve a meghatalmazott esetében a meghatalmazáson szereplő - bejelentett aláírásával megegyező módon kell aláírnia.

A hiányosan vagy helytelenül, továbbá érthetetlenül vagy ellentmondásosan megadott megbízást, továbbá azt, amelyen törlés, módosítás, vagy javítás van, vagy amelyen a pénzüsszeget számokkal és betűkkel megnevezve eltérően határozták meg, vagy amelynek előnyomott tartalmában betoldást vagy törlést, áthúzást alkalmaztak, illetve amelyet nem kelteztek, vagy előre keltezték, vagy a keltezés a benyújtás napjától számított 30 napnál korábbi, valamint ha az szakadt vagy bepiszkolódott, a Takarékszövetkezet nem veszi át teljesítésre. Ilyen esetben új megbízást kell kiállítani.

- 9.2. Ha a Takarékszövetkezet a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a visszautasítás okát közli és az okmányokkal vagy ellenjegyzéssel ellátott papír alapú megbízások esetén a fizetési megbízást és az okmányokat

visszaküldi, egyéb papír alapú és elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról szóló értesítést küld.

- 9.3. A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele az, hogy a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján legyen számlaegyenleg.

A Takarékszövetkezet – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a pénzforgalmi számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat visszautasítja.

A jogszabály vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorbaállított fizetési megbízást a sorbaállítás időtartamának eredménytelen elteltét követően a Takarékszövetkezet visszautasítja.

- 9.4. Amennyiben az egyszerű és a csoportos átutalási megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett pénzforgalmi számláján, akkor a Takarékszövetkezet visszautasítja a fizetési megbízást, részteljesítést nem végez.

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

- 9.6. Ha a Takarékszövetkezet a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, értesíti az Ügyfelet a visszautasítás tényéről, továbbá – jogszabály tiltó rendelkezése hiányában – lehetőség szerint a visszautasítás okáról és a tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról.

A Takarékszövetkezet az értesítést haladéktalanul, de legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon, terhelési nap jelölése esetén a terhelés napját követő munkanapon, sorbaállítás esetén a sorbaállítás utolsó napját követő munkanapon írásban, illetve elektronikus üzenet formájában teszi elérhetővé az Ügyfél számára.

Beszédési megbízás teljesítésének visszautasítása esetén a Takarékszövetkezet az értesítési kötelezettségének a kedvezményezett irányába annak pénzforgalmi szolgáltatója útján tesz eleget.

- 9.7. A visszautasított fizetési megbízást teljesítésre át nem vettnek tekinti a Takarékszövetkezet.
- 9.8. Ha a Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos/fizető fél közötti Keretszerződésben foglalt valamennyi feltétel teljesül, a Takarékszövetkezet – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a jóváhagyott fizetési megbízás teljesítését nem utasíthatja vissza, függetlenül attól, hogy azt a Számlatulajdonos/fizető fél vagy a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték.

## **10) Fizetési megbízások sorbaállítása, a részteljesítés**

- 10.1. A pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, hatósági átutalás vagy átutalási végzés alapján teljesített átutalást – a kedvezményezett azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában – a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig, de legfeljebb azonban 35 (harmincöt) napig a Takarékszövetkezet sorba állítja. A sorbaállítás időtartama a

Keretszerződés megszűnésének időpontját nem haladhatja meg, ilyen esetben a 35 nap lerövidül.

A sorbaállítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik.

- 10.2. A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos fizető fél részére vezetett valamennyi fizetési számla (pénzforgalmi számla, a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű elkülönített számlái, valamint lekötött betét számlái) pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül (fedezet-összevonásra kerül sor).

A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett pénzforgalmi számlát kell a Takarékszövetkezetnek elsődlegesen figyelembe vennie, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre - jogszabály által kijelölt - pénzforgalmi számlával/számlákkal.

Ha a Számlatulajdonos fizető fél nem rendelkezik ilyen pénznemben vezetett pénzforgalmi számlával vagy az azonos pénznemben vezetett pénzforgalmi számlán nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor a forintban, majd az egyéb pénznemben vezetett pénzforgalmi számlát kell figyelembe venni.

- 10.3. Pénznemek közötti átváltás esetén a Takarékszövetkezet az általa jegyzett - a pénzforgalmi számla megterhelésének napján érvényes - devizavételi árfolyamot alkalmazza. Amennyiben a Takarékszövetkezet általa nem jegyzett pénznemre szóló hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést fogad be 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.
- 10.4. A hatósági átutalás és átutalási végzés előnyösen rangsorolt fizetési megbízásoknak minősülnek, ezért ezen átutalások teljesítése megelőzi az egyéb fizetési műveletek teljesítését.
- 10.5. A Takarékszövetkezet a sorba állítás időtartama alatt a hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.
- 10.6. A Számlatulajdonos/fizető fél és a Takarékszövetkezet eltérő tartamú megállapodása hiányában a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számlához kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalást.
- 10.7. A Számlatulajdonossal kötött különmegállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére átvett (beszedés), vagy a Számlatulajdonos által kezdeményezett (átutalás) fizetési megbízásokat a csoportos beszedési megbízás kivételével – legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.

Amennyiben a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérően nem rendelkeznek, Sorbaállítási Szerződésre vonatkozó különmegállapodás hiányában a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.

- 10.8. A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Takarékszövetkezet a terhelési naptól számított legfeljebb négy munkanap időtartamra állítja sorba a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján.
- 10.9. A Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás(oka)t fedezethiány esetében – ha visszautasítás(uk)ra nem kerül sor – a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harcincöt) napig sorbaállítja.
- 10.10. A Takarékszövetkezet a törvény előírása, vagy a számlatulajdonossal kötött megállapodás alapján a fedezethiányos fizetési megbízás(ok)ra a rendelkezésre álló fedezet erejéig részfizetést teljesít. Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás esetén a számlatulajdonos rendelkezhet a részfizetés lehetőségéről és annak legkisebb összegéről. Csoportos átutalási és csoportos beszedési megbízásra részfizetés nem teljesíthető.
- 10.11. A fedezethiány miatt nem teljesíthető rendszeres átutalási megbízást a Takarékszövetkezet a terhelési naptól számított legfeljebb 35 (harcincöt) nap időtartamra állítja sorba a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján. A sorba állítási idő alatt a Takarékszövetkezet részfizetést nem teljesít.
- 10.12. A sorba állítás időtartamának eredménytelen elteltét követően a Takarékszövetkezet a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 10.13. A Számlatulajdonos és a Takarékszövetkezet között létrejött, jelen pontban rögzített megállapodás alapján a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nyilvántartott, a Takarékszövetkezet, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig a Takarékszövetkezet sorba állítja.

A Takarékszövetkezet beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló (rész)fedezet erejéig – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.

## **11) A fizetési megbízások teljesítésének tényleges sorrendje**

- 11.1. A Takarékszövetkezet a téves számlavezetői bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek.

A téves számlavezetői bejegyzésből eredő, bármely irányú eltérés a pénzforgalmi számla egyenlegében nem eredményezhet a Számlatulajdonos vagyonaiban beálló változást. Ennek megfelelően a Takarékszövetkezet joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést – elévülési időn belül – a rendelkezésre jogosult(ak) 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.

- 11.2. A fizetési megbízások közül a Takarékszövetkezet először - a rendelkezésre jogosult(ak) rendelkezésére és az általa/uk meghatározott sorrendre tekintet nélkül - a hatályos



pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti, az ott meghatározott módon.

- 11.3. A rendelkezésre jogosult(ak) külön, eseti rendelkezése nélkül a Takarékszövetkezet beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett pénzforgalmi számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonossal szemben – a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését – a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.

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

- 11.4. A pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, valamint a Számlatulajdonos Felhatalmazó levélben rögzített ezirányú rendelkezésének megfelelően a felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszédési megbízás teljesítéseket a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítését és a számlavezetéssel kapcsolatos követelések rendezését követően, a szükséges fedezet megléte esetén a Takarékszövetkezet azonnal teljesíti, tekintet nélkül a Takarékszövetkezet nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

## **12) Készpénzfizetési (pénztári) műveletek**

### **12.1. *Készpénz felvétel***

- a) A rendelkezésre jogosult a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére kiállított készpénzfelvételi megbízással vagy készpénzfelvételi utalvánnyal, a Takarékszövetkezettel kötött Keretszerződés alapján készpénzt vehet fel a Takarékszövetkezet bármely kirendeltségének pénztáránál.
- b) A készpénzfelvételi megbízást, illetve 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 megbízást a Takarékszövetkezetnél az aláírás-nyilvántartó kartonon bejelentett módon alá kell írni. A megbízást a rovatoknak, illetve az előnyomott szövegnek megfelelően olvashatóan kell kiállítani úgy, hogy utólagos betoldás vagy egyéb módosítás, illetve hamisítás lehetősége kizárt legyen.
- c) A Takarékszövetkezet a készpénzfelvételi utalvány füzetet – átvételi elismervény ellenében – az arra feljogosított személynek adja ki.
- d) A Számlatulajdonosnak a készpénzfelvételi utalványt lehetőleg 1.000,- Ft-ra kerekítve kell kiállítania. Ettől eltérni csak indokolt esetben (pl. a számlamegszűntetése esetén) lehet.

- e) A készpénzfelvételi utalvány előlapján a kibocsátó Számlatulajdonos megnevezheti a készpénzfelvétellel megbízott természetes személyt. Ilyenkor a kiszolgáló pénztár az utalvány összegét csak a megnevezett személynek fizeti ki.

Ha a készpénzfelvételi utalvány előlapján a kibocsátó Számlatulajdonos nem nevez meg készpénzfelvétellel megbízott személyt, úgy a kiszolgáló pénztár az utalvány összegét a bemutató személynek fizeti ki. A személyazonosságot minden esetben igazolni kell.

- f) A kiszolgáló pénztár a készpénzfelvételi utalvány igazolt, illetve az azt bemutató benyújtójával az utalvány hátlapját - az összeg átvételének elismeréseként - aláírhatja, és feltünteti az igazolásnál, illetve a pénzfelvétel során felhasznált személyi okmány adatait. A beváltott készpénzfelvételi utalvány alapján a Takarékszövetkezet a kifizetett összeggel a kibocsátó Számlatulajdonos - készpénzfelvételi utalványon megjelölt – pénzforgalmi számláját megterheli.
- g) Ha a kiállításától számított nyolc naptári napon belül bemutatott készpénzfelvételi utalvány összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nem áll rendelkezésre, a Takarékszövetkezet az érvénytelenített utalványt a benyújtó részére - a hátlapon szereplő pénzátvételi igazolást törölve - teljesítetlenül visszaadja. Készpénzfelvétel esetében a Takarékszövetkezet nem alkalmaz részteljesítést.
- h) A készpénzfelvételi utalvány-füzetet a Takarékszövetkezet a nála bejelentett – aláírásnyilvántartó katonon meghatározott módon aláírt – igénylésen megjelölt személynek szolgáltatja ki. Külön kérésre az utalványfüzetet tértivevényes ajánlott levélben küldi meg a Számlatulajdonos részére.
- i) A Takarékszövetkezet által kibocsátott - szigorú számadási kötelezettség alá vonható - készpénzfelvételi utalvány három részből áll:
- a tőszelvényből (amely a füzetben visszamarad),
  - az utalványból és
  - a terhelési értesítés szelvényből.
- j) Nem teljesít a Takarékszövetkezet kifizetést a keltezés nélküli vagy előre keltezett és az olyan utalványra sem, amelyet hibásan vagy érthetetlenül állítottak ki, javították vagy sérült, illetve rontott.

Érvénytelen az az utalvány is, amelyen a pénzforgalmi számla számát nem megfelelően tüntették fel, előnyomott szövegében betoldást alkalmaztak, vagy amelyen az összeget eltérően tüntették fel betűkkel és számokkal (illetve az összeg az utalványon és a terhelési értesítésen eltérően szerepel).

Ezeket az utalványokat a Számlatulajdonosnak meg kell őriznie, és a legközelebbi készpénzfelvételi utalvány-füzet igénylésekor – áthúzással és lyukasztással érvénytelenítve – a Takarékszövetkezetbe kell küldenie.

- k) A készpénzfelvételi utalványt 8, azaz nyolc naptári napon belül (bemutatósi határidő) kell bemutatni a Takarékszövetkezet pénztáránál készpénz kifizetés végett. Az ezt követően benyújtott készpénzfelvételi utalványra a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezetnél nem munkanap, a határidő a következő munkanapon jár le.

- l) A kitöltetlen készpénzfelvételi utalványok elvesztése, illetéktelen kézbe kerülése (ellopása) vagy megsemmisülése esetén a Számlatulajdonosnak ezt a körülményt haladéktalanul, írásban be kell jelentenie a Takarékszövetkezetnek. Az elvesztett vagy illetéktelen kézbe jutott készpénzfelvételi utalvány benyújtását ebben az esetben a Takarékszövetkezet figyelemmel kíséri, de az esetleges beváltásáért felelősséget nem vállal.

Az elvesztett (eltulajdonított stb.) készpénzfelvételi utalvány megkerüléséről a Takarékszövetkezetet haladéktalanul, írásban ugyancsak értesíteni kell. A Takarékszövetkezet a bejelentést 5 (öt) évig, de legfeljebb a pénzforgalmi számla megszűnéséig tartja nyilván.

- m) Újabb készpénzfelvételi utalványt a Számlatulajdonos az utalványban található igénylőlap felhasználásával igényelhet. Az igénylőlapot kitöltve és a bejelentett módon aláírva – személyesen vagy postai úton – kell a számlavezető kirendeltséghez eljuttatnia (az igényléshez a rontott utalványt mellékelni kell).
- n) Számlatulajdonosnak – pénzforgalmi számlája megszűnése esetén – a birtokában lévő felhasználatlanul maradt készpénzfelvételi utalvány-füzete(ke)t (utalványlapokat) a Takarékszövetkezethez vissza kell juttatnia.
- o) A Takarékszövetkezet meghatározza az egyes kirendeltségeken a nagyszegű kifizetések értékhatárát és a bejelentési határidőt, így a rendelkezésre jogosult(ak) a kiválasztott kirendeltségen tájékozódhat(nak) ezen feltételekről.

A rendelkezésre jogosult(ak)nak a készpénzfelvételi igényt a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően, a vonatkozó, hatályos hirdetményben szereplő időpontig kell bejelenteni a Takarékszövetkezet kiválasztott kirendeltségének pénztáránál.

- p) A Takarékszövetkezet – ügyfél által kiválasztott kirendeltsége, amennyiben a fedezet rendelkezésre áll – a készpénzfelvételi megbízást, annak átvételét követően haladéktalanul teljesíti..

Amennyiben a megbízás fedezete nem, vagy csak részben áll rendelkezésre, úgy a készpénzfelvételi megbízást a Takarékszövetkezet nem teljesíti.

## 12.2. **Készpénz befizetés:**

- a) Készpénz befizetése pénzforgalmi számlára a Takarékszövetkezet bármely kirendeltségének pénztáránál, a pénztári bizonylat aláírásával lehetséges.
- b) A befizetett összege(ke)t a Takarékszövetkezet a fedezeti összeg fogadását követően haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján.

### 12.3. *Valuta kifizetés:*

- a) A Számlatulajdonos(ok) pénzforgalmi számláját vezető Takarékszövetkezeti Kirendeltség elérhetővé teszi a rendelkezésre jogosult(ak) érvénybe helyezett aláírás-nyilvántartó kartonját, illetve a meghatalmazott meghatalmazását a kiválasztott – valutapénztárral rendelkező – kifizető kirendeltség számára.
- b) A rendelkezésre jogosult(ak)nak - ideértve a meghatalmazotta(ka)t – előzetesen (telefonon) tájékoztatnia kell a kifizető kirendeltséget a valuta-felvételi szándékáról annak érdekében, hogy a szükséges valuta a megfelelő valutanemben és értékben rendelkezésre álljon.

***A valuta-felvételi igényt a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően, vonatkozó, hatályos hirdetményben szereplő időpontig kell bejelenteni a Takarékszövetkezet kiválasztott kirendeltségének pénztáránál.***

- c) A rendelkezésre jogosult személyesen benyújtja az előírt módon kitöltött valuta kifizetési megbízást a kifizető kirendeltségnek.
- d) A Takarékszövetkezet – ügyfél által kiválasztott kirendeltsége, amennyiben a fedezet rendelkezésre áll – a valuta kifizetési megbízást, annak átvételét követően haladéktalanul teljesíti.

Amennyiben a megbízás fedezete nem, vagy csak részben áll rendelkezésre, úgy a valuta kifizetési megbízást a Takarékszövetkezet nem teljesíti.

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

### 12.4. *Valuta befizetés:*

- a) Valuta befizetése pénzforgalmi számlára az Ügyfél által meghatározott – valutapénztárral rendelkező – Takarékszövetkezeti kirendeltség pénztáránál, a pénztári bizonylat aláírásával lehetséges.
- b) A Takarékszövetkezet a pénztári valuta befizetéseket, a valuta átvételét követően haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján. Mivel a befizetett készpénz pénzneme eltér a pénzforgalmi számla pénznemétől, a Takarékszövetkezet a befizetett valutát mindenkor az aktuális Hirdetményben rögzített, az általa jegyzett és a kiválasztott kirendeltségben megtekinthető valutavételi árfolyamon konvertálja.

### **13) A deviza és valuta megbízások teljesítése forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlán**

#### **13.1. *Deviza jóváírások a forintban nyilvántartott fizetési számlán***

- a) A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számlán bármelyik jogcímen korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.
- b) A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számlák javára érkező devizaösszegeket mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott/hivatkozott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.
- c) Mivel az átutalt összeg pénzneme eltér a fizetési megbízásban megjelölt pénzforgalmi számla a pénznemétől, így a Takarékszövetkezet automatikusan, konverziós tranzakcióként írja jóvá az összeget az átutalásban megjelölt pénzforgalmi számlán.
- d) A Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet korábbi, mint a küldő pénzforgalmi szolgáltató által megadott terhelési nap, azaz a Takarékszövetkezet nostro számláján (a Takarékszövetkezet küldő pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett számlája) történő jóváírás értéknapja, ez esetben a Számlatulajdonos számláján a fedezetbiztosítás napjával kerül jóváírásra az összeg.
- e) Az átutalással pénzforgalmi számlára érkező összegeket forintban írja jóvá a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt pénzforgalmi számláján.

#### **13.2. *Devizaterhelések a forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlán***

- a) A Takarékszövetkezet azon pénznemekben teljesít átutalást, amelyekben valamely külföldi pénzforgalmi szolgáltatónál nostro számlát vezet.
- b) A Takarékszövetkezet tárgynapi feldolgozásra mindenkor az aktuális Hirdetményében közzétett időpontig benyújtott átutalási megbízásokat veszi át.

Az ezen időpont után benyújtott átutalási megbízásokat a Takarékszövetkezet a következő banki munkanapon átvettnek tekinti és a teljesítési határidőket attól a naptól számítja. Amennyiben a következő banki munkanap munkaszüneti nap, akkor a feldolgozás az azt követő első banki munkanapon történik meg.

- c) Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást teljesítési nap megadásával tölti ki, úgy a Takarékszövetkezet az átutalási megbízásban feltüntetett terhelési napon teljesíti a megbízást.
- d) A Takarékszövetkezet ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján biztosított legyen.
- e) Külön megállapodás hiányában az olyan átutalási megbízásokat, amelyek összege meghaladja a terhelendő pénzforgalmi számla egyenlegét, a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett visszaküldi, illetve a Számlatulajdonossal történt ezirányú megállapodás alapján sorba állítja.

A Takarékszövetkezet fedezetlen átutalási megbízás esetén – kivéve a hatósági átutalást és az átutalási végzést – részteljesítést nem végez. Ilyen esetben a Takarékszövetkezet kéri a rendelkezésre jogosult ismételt rendelkezését.

- f) A Takarékszövetkezet a rendelkezésre jogosult(ak) átutalási megbízásait mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott/hivatkozott árfolyam alkalmazásával és értéknappal teljesíti.

#### **14) Fizetési műveletek utólagos helyesbítése és a visszatérítés szabályai**

##### **14.1. *Helyesbítés:***

- a) A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési művelet teljesítését követő tizenharmadik hónapnak a fizetési számla megterhelésének napjával megegyező napjáig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott, vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás utólagos helyesbítését.

Ha a lejárat hónapjában nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejárt a hónap utolsó napja.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos által a számlaforgalommal kapcsolatban a fizetési megbízás teljesítését követő a fenti időpontig kezdeményezett helyesbítés esetén jogosult és köteles a hibásan teljesített fizetési műveleteinek helyesbítésére.

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

Ha a helyesbítés iránti kérelemmel érintett fizetési művelet kezdeményezése fizetés-kezdeményezési szolgáltatás igénybevételével történt, a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatónak kell bizonyítania, hogy - a saját felelősségi körén belül - a fizetési művelet hitelesítése és pontos rögzítése megtörtént, valamint teljesítését az általa nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás műszaki hibája vagy üzemzavara nem akadályozta.

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

a) azután, hogy tudomást szerzett, vagy tájékoztatták a műveletről haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig megtéríteni az Ügyfél részére a jóvá nem hagyott Fizetési művelet összegét, és

b) a Fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot helyreállítja azzal, hogy a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amikor a jóvá nem hagyott Fizetési művelet teljesítése megtörtént.

- d) A Számlavezető hely mentesül a fentiek szerinti kárviselési felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízással összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél Számlatulajdonos csalárd módon, illetve szándékosan, vagy súlyosan gondatlanul eljárva okozta.
- e) Ha a fizetési művelet közvetlenül a fizető fél kezdeményezte, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett. A Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás esetén, amennyiben a hibás teljesítés miatt következik be, hogy a Számlavezető hely többet utal át a fizetési művelet kedvezményezettje részére, mint amire köteles lett volna, a Számlavezető hely haladéktalanul megtéríti a fizető fél Számlatulajdonos számára az eredetileg fizetendő és a ténylegesen kifizetett összeg különbözetét, és ezt követően a Számlavezető hely jogosult a jelen ÁSZF alapján a hibásan teljesített fizetési művelet következtében a többletként kifizetett összeg visszakövetelésére.
- f) Amennyiben a fizetési megbízás hibás teljesítése miatt következik be, hogy a Számlavezető hely az eredetileg fizetendő összeg helyett kevesebbet utal át a fizetési művelet kedvezményezettje részére, úgy haladéktalanul intézkedik a különbözet átutalása iránt, amennyiben a pénzügyi fedezet rendelkezésre áll, vagy amennyiben a fizetési számlán a fedezet nem áll rendelkezésre, de azt az Ügyfél/Számlatulajdonos rendelkezésre bocsátja.
- g) Amennyiben a fizetési megbízás hibás teljesítése miatt következik be, hogy a Számlavezető hely tévesen, a fizetési művelet kedvezményezettje helyett más személy részére teljesíti a fizetési megbízást, úgy helyreállítja a fizetési számla megterhelés előtti állapotát, egyenlegét, majd teljesíti a fizetési megbízást, valamint megtéríti a Számlatulajdonos jogosnak minősített kártérítési követelését.
- h) Ha a fizetési művelet teljesítése késedelmesen történik, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója - a fizető fél nevében eljáró pénzforgalmi szolgáltató kérésére - biztosítja, hogy a fizetési művelet összegének a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírás értéknapja ne legyen későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna

#### 14.2. *Visszatérítés (refund):*

- a) A Takarékszövetkezet visszatéríti a kedvezményezett által, vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési művelet összegét, ha:
- a jóváhagyás időpontjában a Számlatulajdonos a fizetési megbízás összegét nem ismerte, és
  - a fizetési megbízás összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél Számlatulajdonos részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.
- A Számlatulajdonos a visszatérítésre vonatkozó igényét a terhelés napjától számított legkésőbb 56. (ötvenhatodik) napig érvényesítheti.
- b) A fentiekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség kizárólag a fizető fél Számlatulajdonost terheli. A fizető fél Számlatulajdonos részéről a fizetési művelet adott helyzetben ésszerűen elvárható

összegének megítélése során a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos korábbi fizetési megbízásait, valamint a fizetési műveleteit, a keretszerződésben foglaltakat, valamint a fizetési művelet körülményeit veszi figyelembe.

- c) A Számlavezető hely a visszatérítési igény elbírálása során a saját nyilvántartásán kívül a Számlatulajdonos által benyújtott, a visszatérítésre vonatkozó igénybejelentés, valamint az ahhoz bizonyítás céljával csatolt dokumentum(ok) tartalmát is figyelembe veszi.
- d) **A fizető fél (Számlatulajdonos) a visszatérítési igénye során nem hivatkozhat a pénznemek közötti átváltás tekintetében arra, hogy a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely részéről az adott helyzetben észszerűen elvárható volt, ha az átváltás során a Takarékszövetkezet által meghirdetett referenciárfolyam került alkalmazásra.**
- e) A fizető fél Számlatulajdonos továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Számlavezető helynek adta meg, és a jövőbeni fizetési művelet teljesítésére vonatkozó előzetes tájékoztatást a Számlavezető hely a vonatkozó aktuális Hirdetményben, illetve a Tájékoztatóban rögzítettek szerint megadta, vagy a Fizető fél és a Kedvezményezett közötti megállapodásban meghatározott módon a Kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal a Fizető fél rendelkezésére bocsátotta, vagy számára elérhetővé tette.
- f) A Számlavezető hely a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti, vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja.
- g) A visszatérítés elutasítása esetén a Számlavezető hely egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.
- h) A fizető fél Számlatulajdonos által közvetlenül kezdeményezett, de a Számlavezető hely által hibásan teljesített fizetési megbízásért a Számlavezető hely felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési megbízás összege a fizetési művelet kedvezményezettjének pénzforgalmi szolgáltatójához már beérkezett. Ebben a kivételes esetben a fizetési művelet hibás teljesítésének rendezéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel, azaz haladéktalanul köteles a fizetési művelet összegét a kedvezményezett rendelkezésére bocsátani, és a kedvezményezett fizetési számláján jóváírni.
- i) A fizető fél Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési művelet esetén a Számlavezető hely a fizetési megbízás nem teljesítése, vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített, vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul köteles visszatéríteni a Fizető fél részére, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. A fizető fél fizetési számláján a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az összeggel való megterhelés dátuma.
- j) A Számlavezető hely nem köteles a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríteni, ha bizonyítja, hogy a Fizetési művelet összege a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, még abban az



esetben sem, ha a Fizetési művelet teljesítésére késedelmesen került sor. Ezen kívül az Ügyfél kérésére - a fizetési megbízás nem teljesítéséért, vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül - a nem teljesített, vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja. A Számlavezető hely ezen tevékenységeiért nem számít fel díjat.

- k) Ha a Fizetési műveletet a Számlatulajdonos a fizetés-kezdeménnyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül kezdeményezte, a Számlavezető hely haladéktalanul, de legkésőbb a következő munkanap végéig visszatéríti a Számlatulajdonos részére a nem teljesített, vagy a hibásan teljesített Fizetési művelet összegét, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített Fizetési műveletre nem került volna sor.
- l) A Számlavezető hely a fizetési számlához a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató, illetve a fizetés-kezdeménnyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató általi jóvá nem hagyott, vagy csalárd módon történő hozzáféréssel összefüggő objektíven indokolható és kellően bizonyított okok alapján – ideértve a jóvá nem hagyott Fizetési művelet kezdeményezését, vagy a Fizetési művelet csalárd módon történő kezdeményezését is – megtagadhatja a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatótól, illetve a fizetés-kezdeménnyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatótól a fizetési számlához való hozzáférést. Ebben az esetben a Számlavezető hely lehetőség szerint a hozzáférés megtagadását megelőzően, de legkésőbb a hozzáférés megtagadását követően haladéktalanul a Keretszerződésben az Ügyfél nyilatkozata alapján rögzített kivonatküldési gyakorlattal azonos módon tájékoztatja az ügyfelet a hozzáférés megtagadásáról és annak okairól, kivéve ha a tájékoztatás objektíven indokolt biztonsági okokból nem helyénvaló, vagy ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését jogszabály tiltja.
- m) Ha a fizetési műveletet a kedvezményezettje kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízás a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához való továbbításáért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.
- n) A fizetési művelet kedvezményezettjének pénzforgalmi szolgáltatója az előző bekezdésben meghatározott felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a fizetési megbízást megküldeni a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója felé.
- o) A fizetési megbízás késedelmes továbbítása esetén a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója biztosítja, hogy a kedvezményezett fizetési számláján a fizetési művelet összege jóváírásának értéknapja ne legyen későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.
- p) A fizetési műveletnek a jogszabály szerinti teljesítéséért a kedvezményezett felé a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel.
- q) A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója az előző bekezdésben meghatározott felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles biztosítani, hogy a kedvezményezett számláján jóváírt fizetési művelet összege a kedvezményezett rendelkezésére álljon. Ebben az esetben a kedvezményezett fizetési számláján történő

jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.

- r) Az m) n) p) és q) bekezdésben foglaltak kivételével a fizetési művelet nem teljesítéséért, vagy hibás teljesítéséért a fizető fél felé a saját pénzforgalmi szolgáltatója felel.
- s) A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója az előző bekezdésben meghatározott felelősségének fennállása esetén haladéktalanul köteles a nem teljesített, vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét a fizető fél részére visszatéríteni, és a fizetési számlát olyan állapotba hozni, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor. A fizető fél fizetési számláján a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az összeggel való megterhelés napja. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatóját nem terheli ez a kötelezettség, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, még abban az esetben sem, ha a fizetési művelet teljesítésére késedelmesen került sor. Ebben az esetben a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója biztosítja, hogy a kedvezményezett fizetési számláján a fizetési művelet összege jóváírásának az értéknapja ne legyen későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.
- t) Ha a fizetési műveletet a kedvezményezettje kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója – 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. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója e tevékenységével összefüggésben a kedvezményezett terhére nem számíthat fel díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget.
- u) Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Számlavezető helyet nem terheli felelősség. A Számlavezető hely azonban vállalja, hogy az Ügyfél helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében, folyamatosan együttműködik a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójával. A Számlavezető hely köteles a Fizetési művelet összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani. Ha a fizetési megbízás összegének visszaszerzéséhez szükséges feltételek nem állnak a Számlavezető hely rendelkezésére, úgy vállalja, hogy az Ügyfél írásbeli kérelme alapján részére megad minden olyan rendelkezésre álló lényeges információt, amely elengedhetetlen ahhoz, hogy az Ügyfél az általa adott fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében a megfelelő jogi lépéseket megtehesse.

## **15) Lekötött betét**

- 15.1. A Számlatulajdonos jogosult a pénzforgalmi számláról betétet lekötni. A betétlekötés minimális összegét a Hirdetmény tartalmazza. A lekötött betétet a Takarékszövetkezet külön – a pénzforgalmi számlához kapcsolódó – lekötött betétszámlán tartja nyilván és kezeli.
- 15.2. A lekötött betétszámla nem szolgál fizetési megbízások teljesítésére, az azon elhelyezett összegek kizárólag kamatozó betétek, melyekre a betét Tvr. (1989. évi 2. törvényerejű rendelet) rendelkezései vonatkoznak.

- 15.3. A lekötött betétszámla felett a kapcsolódó – amely számláról a lekötés történik – pénzforgalmi számla felett rendelkezésre bejelentett személyek – ha a Betétes nem jelöl meg más természetes személyeket – jogosultak rendelkezni.
- 15.4. Az egyes betétösszegek elhelyezése betétlekötési megbízás alapján történik. A megbízások kezdeményezhetők papír alapú rendelkezés formájában vagy – külön megállapodás alapján - távközlő eszköz útján (elektronikus úton).
- 15.5. A lekötési idő a betétszámlán történő jóváírás napján kezdődik.
- Az egyes betétösszegeket a rendelkezésre jogosultak a Hirdetményben szereplő, általuk meghatározott időtartamra köthetik le.
- 15.6. A Rendelkezésre jogosult(ak)nak lehetősége van futamidő alatt a betétet azonnali hatállyal felmondani. A meghatalmazottnak erre csak akkor van joga, ha ez a meghatalmazásból egyértelműen kiderül.
- A lekötési idő előtt felmondott betétre a Takarékszövetkezet kamatot nem fizet.
- 15.7. Lekötött betét esetén a rendelkezésre jogosult(ak) a betétből részösszeget kizárólag úgy vehet(nek) fel, ha a betét teljes összegét felmondja/ák és az jóváírásra kerül a pénzforgalmi számlán. A meghatalmazottnak erre csak akkor van joga, ha ez a meghatalmazásból egyértelműen kiderül.
- 15.8. A folyamatos betétlekötési megbízás esetén a betétösszeg a mindenkor aktuális Hirdetményben az adott konstrukcióra közzétett kamatozási feltételek szerint kerül ismételt lekötésre.
- 15.9. Ha a betét futamidejének lejáratára munkaszüneti napra esik, akkor a tőke és/vagy a kamat a következő munkanapon kerül jóváírásra a pénzforgalmi számlán vagy kerül ismételt lekötésre.
- 15.10. A betétlekötés(ek) alkalmával a rendelkezésre jogosult(ak) az egyes betétek elhelyezésekor a lekötés futamidejét köteles(ek) a lekötési megbízáson egyértelműen meghatározni. Ugyancsak köteles(ek) a lekötés első napját a lekötési megbízáson egyértelműen meghatározni.
- 15.11. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a lejáratra vonatkozó ellentétes rendelkezése hiányában a betétszámlán elhelyezett tőkét és a kamatot a Takarékszövetkezet újra leköti az utolsóként kapott megbízás és a mindenkor aktuális "Hirdetmény" kondíciói szerint.
- 15.12. A Rendelkezésre jogosult(ak) a betétlekötési megbízáson rendelkezhet(nek) a betét és kamata lejárat utáni kezeléséről. A lejáratú rendelkezések típusai a következők lehetnek:
- a tőke és a kamat összegének átvezetése a meghatározott pénzforgalmi számlára,
  - a tőke és a kamat együttes összegének lekötése azonos feltételekkel,
  - a tőke lekötése azonos feltételekkel, a kamat a meghatározott pénzforgalmi számlára kerül átvezetésre.

## 16) Kamatok, jutalékok, díjak és egyéb terhelések

### 16.1. *Kamatok:*

- a) A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számlán történő jóváírás napjától (értéknap) kezdődően a számlán fennálló követelés (lekötés nélkül elhelyezett, illetve jóváírt összeg) után, az egyenleg nagyságától függően a Számlatulajdonosnak mindenkor az aktuális Hirdetményben közzétett módon és mértékben napi kamatot fizet, melyet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül havonta ír jóvá, illetve a számla megszűntetésekor kifizet.

A kamat a mindenkor aktuális Hirdetményben meghatározott kamatmérték alapján, az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{pénzforgalmi számla napi záró egyenlege (Ft)} \times \text{kamat mérték (\%)} \times \text{naptári napok száma}}{365 \times 100}$$

- b) Lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása a futamidő lejáratakor, a lekötési megbízásban rögzített lejáratú rendelkezés szerint történik.

A lekötött és a lekötési idő előtt felvett betétek után térített kamat mértékét, a lekötési időtartamot a Takarékszövetkezet a mindenkor aktuális Hirdetményben teszi közzé.

- c) A Takarékszövetkezet jogosult a pénzforgalmi számlára, valamint a lekötött betétre meghatározott kamat mértékét, illetve lekötött betétek esetén az elhelyezési összegsávokat, valamint a különböző kamatsávokhoz tartozó időintervallumokat egyoldalúan – az előzetes tájékoztatási kötelezettség betartásával – módosítani.

Referencia kamathoz kötött kamatláb alkalmazása esetén a Takarékszövetkezetnek előzetes tájékoztatási kötelezettsége nincs.

A változtatások a változó kamatozású lekötött betét esetében hatályosak a változtatás időpontjában már lekötött betétekre is, azaz a kamatozás feltételei futamidő közben is változtathatók.

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

- d) Egyedi kamattal rendelkező, látra szóló betétek esetében a Számlatulajdonos a Keretszerződés részeként az egyedi kamatról szóló kondíciós táblát kap, amely tartalmazza az EBKM (Egységesített Betéti Kamatláb Mutató) mértékét.

### 16.2. *Jutalékok, díjak, költségek:*

- a) A Takarékszövetkezet számlavezetési tevékenységéért havonta forgalmi jutalékot és díjat számít fel, és más szolgáltatók által a Takarékszövetkezetnek felszámított tényleges költségeket (pl. postai készpénz-forgalom költségeit) a Számlatulajdonosra áthárítja.

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

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

A fix, a minimális és maximális forgalmi jutalék mértékét a Takarékszövetkezet a mindenkor aktuális Hirdetményében teszi közzé.

A Takarékszövetkezet a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló kirendeltségi helyiségeiben, valamint a Takarékszövetkezet honlapján közzéteszi.

- b) A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Takarékszövetkezetet arra, hogy a jutalékok és a díjak összegével pénzforgalmi számláját külön rendelkezése nélkül megterhelje.

Amennyiben - fedezethiány miatt - a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számlát, nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a Számlatulajdonos köteles a mindenkori aktuális Hirdetményben közzétett mértékű késedelmi/kényszerhitel kamatot fizetni, mellyel minden hó végén - illetve számlamegszűntetés esetén a megszüntetéskor - terheli meg a Takarékszövetkezet pénzforgalmi számlát.

- c) A Takarékszövetkezet jogosult a pénzforgalom lebonyolításáért felszámítandó forgalmi jutalék és díj mértékét egyoldalúan – az előzetes tájékoztatási kötelezettség betartásával – módosítani.
- d) A Takarékszövetkezet jogosult arra, hogy a Számlatulajdonosnak a Takarékszövetkezettel szembeni, bármilyen jogcímen fennálló tartozása kiegyenlítése érdekében a követelését esedékességkor a Számlatulajdonos Takarékszövetkezetnél vezetett bármely számlájával szemben elszámolja, illetve a Számlatulajdonos egyéb számláján alapuló, vagy a Takarékszövetkezet szemben egyébként fennálló követelésébe beszámítsa.

## **17) A Számlatulajdonos tájékoztatása**

A Takarékszövetkezet az 5.1. pontban foglalt előzetes tájékoztatási kötelezettsége mellett a következő tájékoztatást köteles adni a Számlatulajdonos részére.

- 17.1. A Takarékszövetkezet a Keretszerződés módosításáról - úgymint a megbízási díjak, jutalékok mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változásáról – a módosítás hatályba lépését megelőzően, a vonatkozó jogszabályban meghatározott határidőben és módon értesíti a Számlatulajdonost. A Takarékszövetkezet a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló kirendeltségi helyiségeiben, valamint a honlapján teszi közzé, illetve – az Ügyfél kérésére – azt papír alapon is rendelkezésére bocsátja.
- 17.2. A Takarékszövetkezet a fizetési megbízások teljesítéséről – eltérő megállapodás hiányában – haladéktalanul, utólag, magyar nyelven tájékoztatja a Számlatulajdonost az általa megadott

címre postai úton továbbított, - az ügyfél rendelkezésének megfelelően - személyesen átadott, vagy elektronikus levél formájában megküldött Ügyfélforgalmi Értesítővel.

17.3. A Takarékszövetkezet az alábbiakról tájékoztatja a Számlatulajdonost:

- a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás, vagy a számlát nem igénylő fizetési művelet azonosítását lehetővé tevő adatokról,
- a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról,
- a pénzforgalmi számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól (a fizetési megbízás teljesítése előtti és a teljesítés után rendelkezésre álló összegről),
- valamint tételesen a Takarékszövetkezet részére fizetendő valamennyi díjról, költségről, fizetési kötelezettségről,
- a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a terhelés értéknapjáról (ha a kettő eltér), illetve a jóváírás értéknapjáról, továbbá
- a fizetési művelet után megállapított pénzügyi tranzakciós illeték összegéről.

17.4. Az elkészített Ügyfélforgalmi Értesítőt a Számlatulajdonos külön nyilatkozatára – annak személyes átvételig – a Takarékszövetkezet visszatartja („visszatartott levelezés”).

17.5. A Felek a Keretszerződésben megállapodhatnak arról, hogy a haladéktalan tájékoztatástól eltérően a Takarékszövetkezet a tájékoztatást a Számlatulajdonos részére havonta legalább egy alkalommal átadja, vagy rendelkezésre bocsátja – papíron vagy tartós adathordozón – oly módon, hogy a Számlatulajdonos az adatokat az adatok céljának megfelelő ideig tartósan tárolhassa és a tárolt adatokat változatlan formában és tartalommal megjeleníthesse.

17.6. Az elektronikus banki szolgáltatást (Elektra, Internetbank) igénybevevő ügyfél a keretszerződésben rendelkezhet arról, hogy a Takarékszövetkezet kivonatküldés útján ne értesítse a számlaforgalmáról, az informatikai rendszer által előállított számlakivonatot a saját gépén kéri le.

17.7. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat a Számlatulajdonos által e célra megadott címre postai úton küldi meg.

A Takarékszövetkezet - a pénzforgalmi jogszabályokban előírt kivételekkel – általában nem köteles a Számlatulajdonosnak szóló iratokat ajánlott, tértivevényes, illetve értéküldeményként postára adni.

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

17.9. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos terhére felszámítja felmerült költségeit (így különösen a posta, futárposta, telefon, telex, SWIFT, fénymásolás és egyéb hasonló jellegű költségeket), valamint az áthárított jutalékokat és költségeket, különös tekintettel a deviza átutalási megbízás lebonyolításában résztvevő külföldi bankok költség- és jutalékköveteléseire.

## 18) A Keretszerződés módosítása

A Számlavezető hely jogosult a pénzforgalmi keretszerződésben foglalt feltételeket, valamint a Hirdetményben meghatározott kamatot, díjat, vagy költséget, illetve árfolyamot – a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével – egyoldalúan módosítani a jelen ÁSZF jelen fejezetében rögzített feltételek fennállása esetén.

A Számlavezető hely a pénzforgalmi keretszerződésben meghatározott kamatok, díjak, vagy költségek, valamint referencia-árfolyamok egyoldalú módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja (függetlenül attól, hogy a KSH fogyasztói árindex mértékével történő módosítás lehetőségével élt-e):

- a. a jogi, szabályozói környezet változása;
  - a Számlavezető hely tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó, vagy azt érintő jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés, vagy a Számlavezető helyre vonatkozó kötelező egyéb szabályozók, hatósági előírások megváltozása;
  - a Számlavezető hely közteher- (pl. adó, illeték) fizetési kötelezettségének növekedése;
  - a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
  - kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása;
  - a tőkemegfelelési előírások változása;
  - a szolgáltatásra vonatkozó állami támogatások változása, megszűnése;
- b. a belföldi, vagy nemzetközi pénz- vagy tőkepiaci feltételek, makrogazdasági környezet módosulása, így különösen, de nem kizárólagosan:
  - a Számlavezető hely forrásköltségeinek változása;
  - a Számlavezető hely működési költségeinek változása;
  - Magyarország hitelbesorolásának változása;
  - az ország kockázati felár változása (credit default swap);
  - a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
  - a bankközi pénzpiac kamatlábak / hitelkamatok változása;
  - a Számlavezető hely kockázati kamatfelárának változása;
  - a Magyar Állam, vagy a Számlavezető hely által kibocsátott értékpapír és SWAP hozamgörbék egymáshoz történő elmozdulása;
  - a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása, vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása;
  - a Számlavezető hely lekötött ügyfélbetétei kamatának változása;
  - az éven túli állampapírok hozamának változása;
  - a Központi Statisztikai Hivatal által, a Központi Statisztikai Hivatal honlapján közzétett előző évi éves fogyasztói árindex (infláció) alapján, annak mértékével történő módosítás; (Számlavezetési Keretszerződés és ahhoz kapcsolódó banki szolgáltatások szerződése alapján felszámított díjakat, költségeket – beleértve a fix díjakat, százalékos mértéket, a százalékos mértékben meghatározott díjak fix minimum és maximum értékét is);
- c. a Számlavezető hely működési feltételeinek megváltozása:
  - az Ügyfélért vállalt kockázat tényezőinek Számlavezető hely megítélése szerinti változása, ideértve az Ügyfél hitelképességének és a biztosítékok értékében bekövetkezett változást;
  - a lakossági kölcsönök kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása;

- működési, üzemeltetési költségek változása;
  - postai, távközlési, kommunikációs költségek változása;
  - a Számlavezető hellyel szerződéses viszonyban álló szolgáltatók áthárított díjainak emelkedése;
  - termékhez/szolgáltatáshoz kapcsolódó díjak külső szolgáltatók általi emelése;
  - informatikai környezet fejlesztések;
  - adatvédelmi alkalmazások változása;
- d. az Ügyfél, vagy az ügylet kockázatának megváltozása:
- az Ügyfél Számlavezető helyi minőségének változása;
  - az ügylet Számlavezető hely által számított kockázatának változása;
  - Ügyfél késedelmes teljesítése;
- e. a pénz- vagy tőkepiaci forrásszerzési lehetőségek változása;
- f. a tőke- és pénzügyi, refinanszírozási és referencia kamatlábak változása.

Az egyoldalú – Ügyfél számára kedvezőtlen módosítás joga akkor is megilleti a Számlavezető helyet, ha a Számlavezető hely átalakulásban (egyesülésben, vagy szétválásban) vesz részt és ezen jogi státuszát érintő változás következtében – az egységes ügyfélszolgálat érdekében – végrehajtandó informatikai környezetváltozás és azzal összefüggésben a banküzemi feltételek megváltozása (pl. egységes paraméterek alkalmazása érdekében) azt szükségessé teszi.

A fentiekben meghatározott feltételek illetőleg körülmények egyidejűleg egymással ellentétes irányban, vagy arányaiban eltérő mértékben változhatnak, melyek együttes hatásait figyelembe véve alakítja ki a Számlavezető hely szerződésmódosítási döntéseit.

A Számlavezető hely egyoldalú szerződésmódosítási jogát megalapozó, fent felsorolt egy, vagy több feltételt, vagy körülményt érintő változás bekövetkezése önmagában nem jelenti azt, hogy a Számlavezető hely ténylegesen gyakorolni is fogja egyoldalú szerződésmódosítási jogosultságát. A Számlavezető hely fenntartja magának a jogot, hogy a bekövetkezett kedvezőtlen változások mértékénél Ügyfelek számára kedvezőbb mértékben illetőleg a változások bekövetkezésének időpontjától Ügyfél számára kedvezőbb időpontban, továbbá az egyes ügyfélkörre, vagy termékköre eltérő mértékben érvényesítse a változások hatásait.

Amennyiben a Számlavezető hely él az ügyfelek számára kedvezőtlen, egyoldalú módosítás jogával, úgy azt, a módosítás hatálybalépését megelőzően Keretszerződés esetén 2 hónappal Hirdetményben közzé teszi.

A Számlavezető hely a változtatható kamatozású látra szóló és lekötött betéti kamatok kedvezőtlen változásáról a hatályba lépést megelőzően 15 nappal közzétett Hirdetményben ad tájékoztatást.

Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a Számlavezető hely új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket az Ügyfél számára elérhetővé tesz, és amelyeket az Ügyfél kifejezetten elfogad, vagy igénybe vesz, vagy arra szerződést köt.

Nem minősül továbbá egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a felszámított kamat, díj, költség vagy jutalék – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak, költségek és jutalékok minimum és maximum értékét is – a Hirdetményben meghatározottak szerint automatikus értékkövetéssel módosulnak.

A Számlavezető hely a jelen ÁSZF alapján a módosítás jogát a következők szerint gyakorolhatja:



A Számlavezető hely a pénzforgalmi keretszerződés módosítását kizárólag a 2009. évi LXXXV. törvény 8. §-ban meghatározott módon kezdeményezheti a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal.

A keretszerződés módosításának kezdeményezése esetén a Számlavezető hely köteles az Ügyfelet tájékoztatni arról, hogy a módosítást az ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt a szolgáltatót nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el. A tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy a módosítás hatálybalépése előtti napig az ügyfél jogosult a keretszerződés azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására.

Amennyiben a Számlatulajdonos a keretszerződés, és annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételeket, vagy a hirdetményben meghatározott kamatok, díjak, költségek, árfolyamok módosítását nem fogadja el, azt a Felek a keretszerződés, azonnali hatályú felmondásának tekintik. Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a keretszerződést nem mondja fel, úgy a Számlavezető hely a módosítást a Számlatulajdonos által elfogadottnak tekinti, amely a Számlavezető hely által javasolt időpontban lép hatályba.

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

A kamatláb, vagy átváltási árfolyam módosítására külön értesítés nélkül és azonnal is sor kerülhet, ha a felek ezt a lehetőséget a pénzforgalmi keretszerződésben kikötötték, és a változások a 2009. évi LXXXV. törvény 10. § c) pontjának *cb)* pontjában meghatározott referencia-kamatlábban vagy referencia-árfolyamon alapulnak.

A Számlavezető hely ezen kamatláb és átváltási árfolyam módosításokról a tájékoztatást az ügyfél részére napi gyakorisággal a [www.fokusztakarek.hu](http://www.fokusztakarek.hu) honlapon adja meg. A kamat vagy árfolyam a Számlatulajdonos számára előnyös változása esetén a pénzforgalmi szolgáltatót tájékoztatási kötelezettség nem terheli.

Az ÁSZF-ben név-, szám-, vagy más elírás javítása nem minősül módosításnak.

A Szerződésben meghatározott ügyleti-, késedelmi kamatot, díjat, vagy költséget, illetve egyéb szerződési feltételt érintő, az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást – a referencia kamatlábhoz kötött, valamint a változtatható kamatozású látra szóló és lekötött betéti kamatok változása kivételével - a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 2 hónappal a Számlavezető hely Hirdetményben teszi közzé. Az ügyleti-, késedelmi kamat, díj, vagy költség, illetve egyéb szerződési feltétel egyoldalú módosítása esetén – a módosítás hatályba lépésétől - a Számlavezető hely jogosult a módosított szerződési feltételt alkalmazni.

A Számlavezető hely a Keretszerződésben, az Általános Szerződési Feltételekben (továbbiakban ÁSZF) foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak, vagy költségek, valamint árfolyamok Ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését megelőzően Hirdetmény formájában a [www.fokusztakarek.hu](http://www.fokusztakarek.hu) honlapon közzéteszi, valamint a Számlavezető hely a Számlatulajdonos külön ez irányú kérelme alapján a módosítás(ok)ra vonatkozó Hirdetményt postai, vagy elektronikus úton, vagy a

Számlavezető helyvel egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

A Számlavezető hely az Ügyfél számára kedvezően bármikor egyoldalúan módosíthatja a szerződés feltételeit.

## **19) A Keretszerződés felmondása**

A Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók.

A Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja. A Keretszerződés felmondása maga után vonja a lekötött betétszámla felmondását.

### **19.1. *Felmondás a Számlatulajdonos(ok) részéről:***

- a) Felmondási idő kikötése hiányában a Számlatulajdonos - írásban – kezdeményezheti a Keretszerződés azonnali hatállyal történő felmondását.

A Keretszerződésben a Felek megállapodhatnak, hogy a Számlatulajdonos felmondási idővel jogosult csak a szerződés felmondására. Egy hónapnál hosszabb felmondási idő kikötése semmis.

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

- c) A Takarékszövetkezet a Keretszerződés Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a vele szemben fennálló minden tartozásával elszámolni.

A Takarékszövetkezet a Keretszerződés felmondása esetén csak az azzal kapcsolatosan ténylegesen és közvetlenül felmerülő költségei megtérítésére kötelezheti a Számlatulajdonost, melyekkel köteles elszámolni a Számlatulajdonos felé.

A Takarékszövetkezet a Keretszerződés alapján ténylegesen teljesített szolgáltatások arányos ellenértékének megtérítését követelheti a Számlatulajdonostól.

Az elszámolás a felmondással egyidejűleg, vagy ha a felek a Keretszerződésben felmondási időt kötöttek ki, a felmondási idő utolsó napjáig történik.

- d) A Takarékszövetkezet a Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó pénzforgalmi számla, valamint a kapcsolódó elkülönített számlák egyenlegét, valamint a megszolgált kamat összegét – a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos, az aktuális Hirdetményben rögzített jutalékok, díjak és költségek kiegyenlítését követően – a Számlatulajdonos kérése szerint készpénzben kifizeti, vagy átutalási megbízás formájában a Számlatulajdonos által írásban közölt fizetési/pénzforgalmi számlára átutalja.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendezi.

#### 19.2. *Felmondás a Takarékszövetkezet részéről:*

- a) A Takarékszövetkezet legalább két hónapos felmondási idő mellett – a szerződés megkötésével megegyező formában – kezdeményezheti a határozatlan idejű Keretszerződés felmondását.
- b) Amennyiben a Számlatulajdonos a szerződésben meghatározott bármely kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegi, illetve a Takarékszövetkezet írásbeli felszólítása alapján, az ott megjelölt határidőben nem egyenlíti ki Takarékszövetkezet vele szemben fennálló követeléseit, a Takarékszövetkezet jogosult a Keretszerződést azonnali hatállyal felmondani, a pénzforgalmi számlához kapcsolódó bankkártyát (ha van) letiltani és a tartozás megfizetéséig az aktuális Hirdetményben meghatározott mértékű késedelmi kamatot felszámítani.

Azonnali hatályú felmondás esetén a Takarékszövetkezet eltérhet a két hónapos felmondási időtől. A felmondási időt ilyenkor a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti.

- c) A Takarékszövetkezet jogosult továbbá a Keretszerződést azonnali hatállyal felmondani, ha a Számlatulajdonos nem tesz eleget a jogszabályokban (így különösen a Ptk. és a pénzműveletről szóló jogszabályokban) meghatározott együttműködési és tájékoztatási kötelezettségének, valamint olyan, a Takarékszövetkezet hatókörén kívül eső körülmények bekövetkezése esetén, amelyek következtében a Takarékszövetkezet részéről nem várható el a szerződéses jogviszony fenntartása, vagy amelynek révén a Takarékszövetkezet üzleti érdekei egyéb módon sérülnek.
- d) Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos költségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záraskor a pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számláját, valamint a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat a 15 (tizenöt) napos kiegyenlítési idő lejártát követő banki munkanapon megszünteti.

A Takarékszövetkezet az általa megküldésre kerülő felszólító levelet - ellenkező bizonyításig - kézhez vettnek tekinti:

- a küldeménynek az első postai kézbesítése megkísérlése napjától, ha ez nem állapítható meg, akkor
- a postai kézbesítés második kísérletének napjától számított 5. munkanapon, ha ez sem állapítható meg vagy a kézbesítés második megkísérlésére nem is került sor, akkor
- azon a napon, amelyen a kézbesítetlen küldeményt a posta a feladónak visszaküldte.

## 20) Egyéb rendelkezések

### 20.1. **Titoktartás:**

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.

### 20.2. **Betétbiztosítás:**

A keretszerződés alapján elhelyezett valamennyi névre szóló betét (a látra szóló fizetési számla pozitív egyenlege, illetve a lekötött betéten tartott összegek – az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: OBA) által biztosított.

*A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) értelmében:*

**212. § (1)** Az OBA által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki.

(2) Az OBA által nyújtott biztosítás - a 213. §-ban meghatározott kivétellel - a betétek számától és pénznemétől függetlenül kiterjed minden olyan betétre, amelyet

a) 1993. június 30-ig jogszabályban vállalt állami garancia, illetve állami helytállás nélkül, valamint

b) 1993. június 30-át követően állami garancia nélkül

az OBA-ban tagsággal rendelkező hitelintézetnél helyeztek el.

(3) Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed az 1993. június 30-ig sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okiratra, tekintet nélkül annak elnevezésére.

(4) Az 1993. június 30-át megelőzően kötött betétszerződések alapján elhelyezett - állami garanciával (helytállással) biztosított - betétekbe az 1993. június 30-át követően teljesített új befizetés e törvény rendelkezéseinek megfelelően - az OBA által - biztosított.

**213. § (1)** Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki

a) a költségvetési szerv,

c) a helyi önkormányzat,

d) a biztosító, a viszontbiztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,

e) a befektetési alap, a befektetési alapkezelő

f) a Nyugdíjbiztosítási Alap valamint ezek kezelő szervezetei, és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,

g) az elkülönített állami pénzalap,

h) a pénzügyi intézmény és a pénzforgalmi intézmény,

i) az MNB,

j) a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató,

k) a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,

betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

(2) Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére, továbbá a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra és saját váltóra.

(3) Az (1) bekezdés *a*) és *c*) pontjától eltérően az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betétjére, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót.

(4) A (3) bekezdésben meghatározott összeghatár forintösszegét a tárgyévet két évvel megelőző év utolsó munkanapján érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.

(5) A tagintézetek az OBA által biztosított betéteket az OBA által meghatározott módon megjelölik.

**214. §** (1) Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére azon betétkövetelésből, amely olyan hitelintézettel szemben áll fenn, amelynek engedélyét a Felügyelet a 33. § (1) bekezdése vagy 33. § (2) bekezdés *c*) pontja alapján vontatta vissza, vagy amelynek felszámolását a bíróság elrendelte, először a tőke, majd a kamat összegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb százezer euró összeghatárig - a (4) bekezdésben foglalt kivétellel - forintban fizeti ki kártalanításként.

(2) A kártalanítás forintösszegét a kártalanítás 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.

(3) Devizabetét esetén a kártalanítás összegének, valamint az e bekezdés szerinti összeghatárának megállapítása - a kifizetés időpontjától függetlenül - a kártalanítás 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.

(4) A Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézet külföldi fióktelepénél elhelyezett betétek alapján járó kártalanítást az OBA a fióktelep országának hivatalos devizanemében fizeti ki. Ha a fióktelep országának hivatalos devizája nem euró, először a kártalanítási összeghatárnak megfelelő forintösszeget kell a 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontot megelőző napon érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon megállapítani, majd ugyanezen napi a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos forint/devizaárfolyamon a fióktelep országának hivatalos devizájában a kártalanítás összegét megállapítani.

(5) Az OBA azon betétkövetelés tőkeösszege után, amely olyan hitelintézettel szemben áll fenn, amelynek engedélyét a Felügyelet a 33. § (1) bekezdése vagy 33. § (2) bekezdés *c*) pontja alapján vontatta vissza, vagy amelynek felszámolását a bíróság elrendelte, a még nem tőkésített és ki nem fizetett kamatot a kártalanítás 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontját megelőző napig legfeljebb az (1) bekezdésben meghatározott összeghatárig a szerződés szerinti kamatlábbal téríti meg a kártalanításra jogosult személy részére.

(6) Nyeresémbetétek esetén - a betét elhelyezésének időpontjától függetlenül - a betétes legfeljebb az (1) bekezdésben meghatározott összeghatárig a betét névértékének megfelelő összegű kártalanításra jogosult.

(7) A betétes az (1)-(6) bekezdés szerinti kártalanítást meghaladó kifizetésre az OBA-val szemben semmilyen jogcímen nem tarthat igényt.

(8) Közös betét esetén az (1)-(3) bekezdésben meghatározott kártalanítási összeghatárt a kártalanításra jogosult minden személy esetén külön kell számításba venni. A kártalanítási összeg számítása szempontjából - eltérő szerződési kikötés hiányában - a betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg.

(9) Hitelintézetek egyesülése vagy fiókteleppé alakulása, valamint betétállomány átruházása esetén a betéteseket legalább egy hónappal a változást megelőzően írásban tájékoztatni kell a változásról, kivéve, ha a szanalási jogkörében eljáró MNB vagy a Felügyelet üzleti titok vagy a pénzügyi stabilitás védelme érdekében rövidebb határidőt tesz lehetővé.

(10) A hitelintézetek egyesülése vagy fiókteleppé alakulása, valamint a betétállomány átruházása esetén az (1)-(3) bekezdés szerinti összeghatár szempontjából 3 hónapig külön betétnek minősülnek egyazon betétesnek az egyesülés, átruházás, illetve a fiókteleppé alakulás előtt az összeolvadó, beolvadó, átadó, átvevő vagy átalakuló hitelintézetnél elhelyezett betétei.

(11) Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmosás miatt büntetőeljárás van folyamatban, a büntetőeljárásnak a bíróság jogerős ügydöntő határozatával vagy véglegessé vált nem ügydöntő végzésével történő befejezéséig, valamint az ügyészségnek vagy a nyomozó hatóságnak a feltételes ügyészi felfüggesztés vagy közvetítői eljárás céljából történő felfüggesztéséről szóló, illetve további jogorvoslással nem támadható eljárást megszüntető határozata meghozataláig kártalanítás nem fizethető ki.

(13) A betétes elhalálozása esetén - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - az örökösök és az örökösök betétjét a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig - a kettő közül a későbbi időpontig - külön betétnek kell tekinteni, és az (1)-(3) bekezdés szerinti kártalanítási összeghatár meghatározásánál nem kell összevonni az örökösök más betéteivel. Az örökösök betétje után a kártalanítás az (1)-(3) bekezdésben meghatározott összeghatárig fizetendő ki, függetlenül az örökösök számától. Ezt a rendelkezést a közös betétekre is alkalmazni kell. Ha az örökösök a 214/A. § alapján elhelyezett betétei után magasabb összegű kártalanításra lenne jogosultak, akkor az örökösöket megilleti a magasabb összeg a hagyatékátadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított három hónapig, a 214/A. § (1) bekezdésében meghatározott összeghatárig, függetlenül az örökösök számától.

(14) Az (1)-(3) bekezdés alkalmazása során az egyéni vállalkozó által elhelyezett betét - elhelyezésének időpontjától függetlenül - az ugyanazon személy által magánszemélyként elhelyezett betétől külön betétnek minősül.

(15) A közjegyzői, végrehajtói, ügyvédi letéti, őrzési tevékenységhez kapcsolódóan a hitelintézetnél nyitott számlák - amelyeket a hitelintézet nem a 6. § (1) bekezdése szerinti letéti szolgáltatás keretében vezet - az (1)-(3) bekezdésének alkalmazása során elhelyezésének időpontjától függetlenül a kártalanítási összeghatár szempontjából külön betétnek minősülnek a közjegyzőnek, végrehajtónak, ügyvédnek a hitelintézetnél lévő más betéteitől. E számlára (több számla esetén valamennyi számlára külön-külön) a közjegyzővel, végrehajtóval, ügyvéddel szemben a 213. § (1) bekezdés *l*) pontjában rögzített kizáró ok fennállása esetén is kiterjed az OBA által nyújtott biztosítás. Az OBA jogosult - a 217. § szerinti kártalanítási eljárás során - az ügyvédi kamarai szabályzatban előírt letéti nyilvántartásnak az ügyvédtől (ügyvédi irodától) való bekérésével ellenőrizni, hogy a kártalanítási összeghatár szempontjából külön betétnek minősül-e az ügyvédi letéti számlán elhelyezett összeg.

**214/A. § (1)** A 214. § (1) bekezdésben meghatározott értékhatárt meghaladóan az OBA a kártalanításra jogosult természetes személy részére további legfeljebb ötvenezer euró összeghatárig fizet kártalanítást azon betétkövetelések esetén, amelyeket a kártalanítás kezdő napját megelőző három hónapban elkülönített számlán helyeztek el és a (2) bekezdésben meghatározott eredetüket a (3) bekezdésben foglaltaknak megfelelően igazolták a tagintézet részére.

(2) Az (1) bekezdés abban az esetben alkalmazandó, ha a betét forrása

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

(3) A jogosult a betét forrását az elkülönített számlán történő elhelyezés napján a következő okiratokkal igazolja:

- a) a (2) bekezdés a) pontjában meghatározott esetben 30 napnál nem régebbi adásvételi szerződés vagy tulajdonjog, bérleti jog, használati jog átruházására irányuló egyéb okirat másolata,
- b) a (2) bekezdés b) pontjában meghatározott esetben 30 napnál nem régebbi munkáltatói, kifizetői igazolás,
- c) a (2) bekezdés c) pontjában meghatározott esetben a biztosító 30 napnál nem régebbi igazolása,
- d) a (2) bekezdés d) pontjában meghatározott esetben a bíróság 30 napnál nem régebbi határozata.

Amennyiben a betétesnek a Takarékszövetkezettel/Számlavezető hellyel szemben a kártalanítás 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontját megelőzően lejárt tartozása van a Takarékszövetkezet a 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 215. §-a alapján fenntartja magának az OBA által biztosított betétek esetében a kártalanítási összeg meghatározásánál a beszámítás jogát.

Ha a beszámításra sor kerül, akkor az OBA a 214. § szerinti összegből a Takarékszövetkezetet megillető és részére átutalt összeg levonása után fennmaradó összeget fizeti ki a betétes részére.

A Hpt. 272. § (3) bekezdése értelmében a betét elhelyezése, vagy a betét elhelyezését lehetővé tevő keretszerződés megkötése előtt a betétbiztosításra vonatkozó tájékoztatás tudomásulvételét az ügyfél a Hpt. 6. melléklet szerinti tájékoztató aláírásával igazolja.

A Hpt. 275. § (5) bekezdése értelmében a Takarékszövetkezet évente az OBA által meghatározott formában kimutatást készít a betétesnek a Takarékszövetkezetnél elhelyezett biztosított betétei összevont egyenlegéről, és az annak alapján a betétes javára fennálló betétbiztosítási összegről.

A (6) bekezdés értelmében a betétes részére küldött kivonaton feltüntetni, hogy vonatkozik-e rá a betétbiztosítás, és utal a Hpt. 6. melléklet szerinti tájékoztatóra, melyet legalább évente egyszer a betétes rendelkezésére bocsájt.

A (7) bekezdés értelmében az (5) és (6) bekezdésben meghatározott tájékoztatást a Takarékszövetkezet a betétes kérésére írásban átadja, vagy megküldi.

*A betétbiztosításra és a kártalanításra vonatkozó további feltételeket a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 209-240. §-ai tartalmazzák.*

### **20.3. A VIBER-átutalás speciális szabályai:**

A Takarékszövetkezet, mint a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer (továbbiakban: VIBER) tagja, vállalja a Számlatulajdonos fizetési megbízásainak VIBER-en keresztül történő indítását és fogadását az erre vonatkozó mindenkor aktuális Hirdetményben foglaltak szerint.

A Takarékszövetkezet a tárgynapi teljesítésre befogadott tételt a befogadástól számított 2 órán belül, de legkésőbb a VIBER fizetések befogadási határidejéig, a VIBER-t üzemeltetőnek továbbítja. A VIBER tétel tárgynapi végső beadási határidejét az erre vonatkozó mindenkor aktuális Hirdetmény tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos részére a VIBER-en keresztül érkezett megbízásban szereplő összeget – amennyiben a teljesítéshez szükséges valamennyi feltétel megvalósul – legkésőbb az arról való tudomásszerzéstől számított 2 órán belül jóváírja a Számlatulajdonos számláján olyan módon, hogy a jóváírt összeg felett a Számlatulajdonos a tárgynapon rendelkezhet.

#### 20.4. *Csődeljárás, felszámolás és végelszámolás:*

##### **a) Csődeljárás**

A Számlatulajdonos köteles a csődeljárás iránti kérelem benyújtásával egyidejűleg a kérelem benyújtásáról a Takarékszövetkezetet értesíteni, - a Számlatulajdonos által kezdeményezett csődeljárás esetén olyan módon, hogy erről a Takarékszövetkezet az ideiglenes fizetési haladék közzétételét megelőző munkanapon 15 óráig hitelt érdemlő módon tudomást szerezzen, - továbbá a Számlatulajdonos nem kezdeményezhet olyan fizetési műveletet vagy átutalást, amely az ideiglenes fizetési haladék illetve a fizetési haladék célját megghiúsítaná, valamint nem tehet más olyan intézkedést sem, amellyel valamely hitelezőt előnyös helyzetbe hozna a többi hitelezőhöz képest. A Takarékszövetkezet a bejelentést banktitokként, illetve fizetési titokként köteles kezelni, és a bejelentést követően a Számlatulajdonos számlájával szemben nem érvényesítheti a Számlatulajdonossal fennálló jogviszonyán alapuló követeléseket, továbbá nem tehet más olyan intézkedést sem, ami őt vagy más hitelezőt előnyös helyzetbe hozza a többi hitelezőhöz képest.

Az ideiglenes fizetési haladék a bíróság erről szóló végzésének a Céglőnyben történő elektronikus közzétételétől illeti meg a Számlatulajdonost. Az ideiglenes fizetési haladék elrendelését követően kerül sor a csődeljárás iránti kérelem érdemi vizsgálatára, amelyet vagy elutasít a bíróság vagy elrendeli a csődeljárást. Amennyiben az Adós csődeljárásra irányuló kérelmét az érdemi vizsgálatot követően a bíróság elutasítja, az elutasító végzés jogerőre emelkedésével az ideiglenes fizetési haladék megszűnik. Az ideiglenes fizetési haladéokra egyebekben a fizetési haladéokra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni!

A csődeljárás kezdő időpontja a csődeljárás elrendeléséről szóló bírósági végzés Céglőnyben történő, elektronikus közzétételének napja. A Számlatulajdonost ettől az időponttól kezdődően 90 napos fizetési haladék illeti meg, a Csődtörvényben felsorolt kivételekkel. A Számlatulajdonos cégnevét és pénzforgalmi számláját ettől az időponttól csődeljárás alatt („cs. a.”) toldattal kell ellátni.

A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos vagyongfelügyelője köteles legkésőbb a fizetési haladékot tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Takarékszövetkezetnek bejelenteni: hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását valamint a Csődtörvény 13. § (3) bek. c-g. és (5) bek. szerinti jogosítványait (a Számlatulajdonos csődeljárás kezdőpontját követően keletkező vagyoni jellegű kötelezettségvállalásainak jóváhagyása, ellenjegyzése, amennyiben a bíróság elrendeli: együttes aláírási, cégjegyzési és a pénzforgalmi számla feletti együttes rendelkezési jog a Számlatulajdonos vezetőjével).

A Csődtörvény 11. § (1) bekezdésében meghatározott alábbi követelések:

- a) a csődeljárás iránti kérelem benyújtásakor fennálló és az azt követően keletkezett munkabér-követelések és a bérjellegű egyéb juttatásokra vonatkozó követelések, az ezeket terhelő adók és más közterhek (ideértve a magán-nyugdíjpénztári tagdíjat is), a végkielégítés, tartásdíj, életjáradék, kártérítési járadék, sérelemdíj és bányászati keresetkiegészítés, a szakképzésben részt vevő tanulóknak járó juttatások és kedvezmények,



továbbá a villamosenergia- és földgázellátásért fizetendő díjak (beleértve a rendszerhasználati díjakat is), valamint minden egyéb, szolgáltatási kötelezettség alapján járó vagy jogszabályban meghatározott közműdíj, a pénzforgalmi szolgáltató által felszámított számlavezetési díj, a vagyonfelügyelőnek a Cstv.16. § (3) bekezdése alapján felszámított, de a nyilvántartási díjból meg nem térülő díja, valamint

- b) a csődeljárás kezdő időpontja után az adósra a számlában áthárított vagy az adós ügyletei során keletkezett általános forgalmi adó, jövedékiadó- és termékdíj- fizetési kötelezettség,
- c) az adós számlájára történt téves átutalás visszatérítése,
- d) a Cstv. 11. § (2) bekezdés g) pontja szerinti, a gazdasági tevékenység folytatásához a vagyonfelügyelő ellenjegyzésével vállalt fizetési kötelezettségek

teljesítésére *irányuló fizetési megbízásokat* a Takarékszövetkezet az ideiglenes fizetési haladék, illetve a fizetési haladék tartama alatt is köteles befogadni és teljesíteni, a vagyonfelügyelő ellenjegyzésével.

A fizetési haladék nem érinti a csődeljárás kezdő időpontját megelőzően kikötött óvadék, valamint a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 5. § (1) bekezdés 107. pontjában meghatározott pozíciólezáró nettósításra vonatkozó keretmegállapodás érvényesíthetőségét, ha az egyik fél vagy mindkét fél:

- a) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott, illetve az Európai Parlament és Tanács 2002/47/EK irányelvének 1. cikk (2) bekezdésének a) pontját átültető EGT-állam jogszabályai szerinti közszektorbeli intézmény, vagy
- b) a Magyar Nemzeti Bank, más EGT-állam központi bankja, az Európai Központi Bank, a Nemzetközi Fizetések Bankja, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 1. mellékletében meghatározott nemzetközi pénzügyi intézmény,
- c) EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézet, ideértve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáféréstől és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. június 26-i 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv) 2. cikkét átültető EGT-állam jogszabályaiban meghatározott szervezeteket is,
- d) EGT-államban székhellyel rendelkező, az Európai Parlament és Tanács 2004/39/EK irányelvét átültető EGT-állam jogszabályai szerinti befektetési vállalkozás,
- e) EGT-államban székhellyel rendelkező, a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvet átültető EGT-állam jogszabályai szerinti pénzügyi vállalkozás,
- f) EGT-államban székhellyel rendelkező, a Tanács 92/49/EGK irányelvét, és a Tanács 2002/83/EK irányelvét átültető EGT-állam jogszabályai szerinti biztosító,
- g) EGT-államban székhellyel rendelkező, a Tanács 85/611/EGK irányelvét átültető EGT-állam jogszabályai szerinti átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás (a továbbiakban: ÁÉKBV),
- h) ÁÉKBV-t kezelő vállalkozás, vagy
- i) EGT-államban székhellyel rendelkező, az Európai Parlament és Tanács 2002/47/EK irányelvének 1. cikk (2) bekezdésének d) pontját átültető EGT-állam jogszabályai szerinti központi szerződő fél, elszámolóházi, központi értéktári tevékenység folytatására jogosult szervezet.

Az ilyen fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet az ideiglenes fizetési haladék, illetve a fizetési haladék tartama alatt is köteles befogadni és teljesíteni, a vagyonfelügyelő ellenjegyzésével.

A felsorolt jogcímek [Cstv. 11. § (1) és (3) bekezdés] alapján történő kifizetéseknél a pénzforgalmi megbízások esetén a Számlatulajdonos köteles nyilatkozni arról, hogy a fizetési megbízás az említett körbe tartozik.

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

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

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

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

- c) **Ideiglenes vagyonfelügyelő kirendelése esetén**, az ideiglenes vagyonfelügyelő vonatkozó jogszabály szerinti tevékenységének megkezdésével egyidejűleg a Számlatulajdonos-Adós és az ideiglenes vagyonfelügyelő haladéktalanul köteles a Takarékszövetkezetnek bejelenteni az ideiglenes vagyonfelügyelő kirendelését tartalmazó végzést, az ideiglenes vagyonfelügyelő hitelt érdemlő (közjegyző által hitelesített) aláírását és azt, hogy mely összegű fizetési megbízásokhoz szükséges a vagyonfelügyelő ellenjegyzése. Ha az ideiglenes vagyonfelügyelő a felszámolási eljárást közvetlenül megelőző csődeljárásában eljáró vagyonfelügyelő, és a csődeljárásban együttes cégjegyzési, illetve a pénzforgalmi számlák feletti együttes rendelkezési jog illetve meg, ugyanez irányadó az ideiglenes vagyonfelügyelői működés alatt is. Ideiglenes vagyonfelügyelő kirendelését a hitelező felszámolási eljárás iránti kérelmének benyújtásával egyidejűleg vagy azt követően a felszámolás kezdő időpontjáig kezdeményezheti, az adós gazdálkodásának felügyeletére.
- d) A Takarékszövetkezet a **felszámolás alatt álló Számlatulajdonos** pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól csak a felszámolótól fogad el. A Takarékszövetkezet a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól a Számlatulajdonos nevét „felszámolás alatt”,

illetve a pénzforgalmi számla elnevezését "f.a." toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a felszámoló, illetőleg az - igazolt felszámolók által bejelentett - aláírók a Számlatulajdonos "felszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek. A felszámolónak haladéktalanul be kell jelentenie a Takarékszövetkezetnek a kijelölését tartalmazó jogerős végzést, és hitelt érdemlő módon igazolt (közjegyző által hitelesített) aláírását.

- e) A Takarékszövetkezet a **végelszámolás alatt** álló Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a végelszámolás közzétételéről szóló értesítés Takarékszövetkezet általi kézhezvételét követően csak a végelszámolótól, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosulttól fogad el. A Takarékszövetkezet 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. A végelszámoló a végelszámolás közzétételétől számított tizenöt napon belül értesíti a végelszámolás megindításáról a Takarékszövetkezetet.

#### 20.5. *A Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: KHR):*

A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben (a továbbiakban: KHR törvény) meghatározott esetekben a Takarékszövetkezet átadja a vállalkozások referenciaadatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

#### **21) Vegyes rendelkezések**

- 21.1. A Felek a jogviták peren kívüli elintézésére külön fórumot nem kötnek ki, a viták békés úton való rendezésére törekednek, amelynek keretében jogosultak valamely közösen választott szakértő, vagy más egyeztető fórum közreműködésével való megegyezés kezdeményezésére is. Amennyiben a békés rendezés nem vezet eredményre, a Számlatulajdonos a – jogszabályoknak megfelelően – Takarékszövetkezet Panaszkezelési Szabályzatában leírtak szerint kérheti panaszának elintézését.
- 21.2. A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Pénzforgalmi Számla Keretszerződésben, a Takarékszövetkezet Üzletszabályzatában, a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályokban, a Hpt-ben, valamint a Polgári Törvénykönyvben foglaltak az irányadók.

Fókusz Takarékszövetkezet, mint a Lakiteleki Takarékszövetkezet jogutódja