

# ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

## FORINTBAN NYILVÁNTARTOTT FIZETÉSI SZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ

### 1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

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

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

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

Jelen ÁSZF tekintetében:

- Fizetési számla: a fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla. A Takarékszövetkezet által a lakossági ügyfelek részére vezetett fizetési számla elnevezése: bankszámla.
- Számlatulajdonos: a Takarékszövetkezettel számlaszerződést kötő fél.
- Ügyfél: a Takarékszövetkezetnél pénzforgalmi, bankszámlavezetési, betétkezelési szolgáltatást igénybe vevő személy (a Számlatulajdonoson kívül a meghatalmazott, a rendelkező, a kedvezményezett is). A lakosság részére nyitott fizetési számla vonatkozásában ügyfélnek minősül az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.
- Számlavezető hely: A Takarékszövetkezetnek az a szervezeti egysége, ahol a Számlatulajdonos / Fizető fél részére a pénzforgalmi számla megnyitásra került.
- Tartós adathordozó: minden olyan eszköz, illetve eljárás, amelyen vagy amelyen keresztül adatokat tartósan tárolni, vagy változatlan formában reprodukálni lehet. A Takarékszövetkezetnél tartós adathordozónak minősül a papíron átadott és a [www.rajkaitakarek.hu](http://www.rajkaitakarek.hu) honlapon közzétett tájékoztató.
- Lekötött betétszámla: a Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott fizetési számla. Betét elhelyezésének, a lekötött betétszámla megnyitásának nem minden esetben feltétele, hogy az ügyfél a Számlavezető helynél pénzforgalmi számlával rendelkezzen.
- Keretszerződés: a Takarékszövetkezet és az ügyfél között létrejött olyan a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is. A Keretszerződés részét képező számla szerződés a jelen Általános Szerződési Feltételekkel, a később igénybe vett pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó szerződésekkel, vonatkozó Hirdetményekkel és a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló Tájékoztatóval együtt képez egy egységet, és együttesen alkalmazandó.
- Hirdetmény: hirdetmények minősülnek a kamatokat tartalmazó dokumentumok, a fizetendő díjakat és költségeket tartalmazó kondíciós listák, valamint a napi árfolyamokat tartalmazó árfolyamlapok, melyek a Számlavezető hely ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztésre kerülnek.
- Értéknap: az a nap, amelyet a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla javára vagy a pénzforgalmi számla terhére elszámolt pénzősszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.
- Terhelési nap: az a nap, amikor a Takarékszövetkezet az általa a fizető fél részére vezetett pénzforgalmi számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.
- Munkanap: az a nap, amelyen a Számlavezető hely fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart. Ha a Számlavezető hely a pénzforgalmi műveletet olyan napon végzi, amely ténylegesen pihenőnap vagy munkaszüneti nap, akkor a megbízás teljesítése azon a munkanapon kezdődik, amelyen az Elszámolóház szolgáltatást végez.
- Fizetési megbízás: a fizető félnek vagy kedvezményezettjének a Takarékszövetkezet részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.
- Papír alapú fizetési megbízás: olyan írásban adott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikus úton írtak alá.
- Fizetési művelet: a fizető fél, a kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kedvezményezett megbízás – valamely fizetési mód szerinti – lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól.

- Referencia-árfolyam: a Takarékszövetkezet által közzétett vagy a nyilvánosság számára hozzáférhető pénznemek közötti mindenkori átváltási árfolyam.
- Referencia-kamatláb: az alkalmazott kamat számításának alapjául szolgáló, nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb.

## **2. BANKSZÁMLA MEGNYITÁSA**

A Takarékszövetkezet devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek (továbbiakban: Számlatulajdonos) részére bankszámlaszerződés alapján bankszámlát nyit és vezet. A bankszámlaszerződéssel a Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, azok terhére a szabályszerű fizetési megbízásokat teljesíti, jóváírja az Ügyfél javára érkező pénzüsségeket és értesíti a Számlatulajdonost a számla javára és terhére írt összegekről, valamint a számla egyenlegéről.

A bankszámla megnyitásakor az Ügyfél azonosítására a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok, valamint a Takarékszövetkezet vonatkozó szabályzata az irányadó. A fizetési számla megnyitásakor a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályi előírásoknak, valamint a Takarékszövetkezet vonatkozó szabályzatának megfelelően a Takarékszövetkezet elvégzi a Számlatulajdonos és a fizetési számla felett rendelkezők átvilágítását, illetve bekéri a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot.

A bankszámla nyitásának feltétele, hogy a Számlatulajdonos(ok) érvényes személyazonosítására alkalmas okiratát a számla megnyitásakor bemutassa és a számla feletti rendelkezéshez szükséges aláírás mintáját megadja a Takarékszövetkezetnél erre a célra rendszeresített aláírás nyilvántartó kartonon.

Külföldi lakóhellyel rendelkező Ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országa joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e. Külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére és üzleti megbízás teljesítésére kizárólag a Takarékszövetkezetnél kijelölt vezető jóváhagyását követően kerülhet sor.

A Takarékszövetkezet a számlatulajdonosok (meghatalmazott, kedvezményezett) alábbi személyazonosító adatait köteles nyilvántartani: : családi- és utónév, születési név, állampolgársága, lakcíme, személyi azonosító okirat típusa és száma. A Takarékszövetkezet a belső szabályzatában meghatározott esetekben az alábbi adatokat is nyilvántarthatja: születési hely, idő, anyja neve.

A Számlatulajdonos vállalja, hogy a szerződéskötéskor megadott adataiban történő változást a számlavezető egységgel 5 munkanapon belül közli.

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

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

Két Számlatulajdonos nevére szóló lakossági bankszámla esetében a Számlatulajdonosok jogaikat és kötelezettségeiket egyetemlegesen jogosultak gyakorolni, illetve kötelesek teljesíteni. Eltérő szerződési kikötés hiányában a Számlatulajdonosoknak a mindenkori számlakövetelés tekintetében fennálló tulajdoni hányada egyenlő.

A Takarékszövetkezet a fizetési számlát az egyedi pénzforgalmi jelzőszám (bankszámlaszám) és a Számlatulajdonos teljes neve alapján tartja nyilván. A fizetési számlák azonosítására a belföldi fizetési forgalomban a 2x8 jegyű fizetési számlaszám szolgál.

A Számlatulajdonos kérésére a Takarékszövetkezet a bankszámla mellett – meghatározott célra szolgáló – elkülönített számlát is nyit. Az elkülönített számla a bankszámlával együttesen, egységes bankszámlának tekintendő.

## **3. BANKSZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS**

A Számlatulajdonos a bankszámlája felett – a jogszabályban foglalt esetek kivételével – szabadon jogosult rendelkezni.

A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Takarékszövetkezet egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Hirdetményben rögzített jutalékkal és díjjal terhelheti meg a bankszámlát.

### 3.1. Állandó és eseti meghatalmazottak bejelentése

A Számlatulajdonosnak lehetősége van arra, hogy más természetes személyt – azonosítás után – a bankszámla feletti önálló rendelkezési joggal ruházzon fel, állandó vagy eseti jelleggel.

Az állandó meghatalmazottak nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket a Számlatulajdonos a Takarékszövetkezet által erre a célra rendszeresített aláírás bejelentő kartonon jelentheti be. A rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos az aláírás bejelentő kartont a Takarékszövetkezetnél benyújtotta és a Takarékszövetkezet érvénybe helyezte.

A Számlatulajdonos akadályoztatása esetén közokiratban, közjegyző által hitelesített magánokiratban megtett írásbeli nyilatkozattal is adhat meghatalmazást. Amennyiben a meghatalmazás korlátozó rendelkezést nem tartalmaz, a Takarékszövetkezet a meghatalmazást általános érvényű, visszavonásig érvényes felhatalmazásnak tekinti.

Amennyiben a Számlatulajdonos eltérően nem rendelkezik az elsőként megnyitott számla felett bejelentett rendelkezők jogosultak rendelkezni a később megnyitásra kerülő bankszámla felett is. Amennyiben a számlatulajdonos az elsőként megnyitásra kerül bankszámlájára vonatkozó rendelkezéstől eltérő rendelkezést kíván megadni a későbbiekben megnyitásra került bankszámlája, lekötött számlája, elkülönített számlája vonatkozásában, akkor a rendelkező személyeket aláírás bejelentő kartonon külön be kell jelentenie, megjelölve a bankszámla számát, amelyre új rendelkezést kíván megadni.

Az állandó meghatalmazás visszavonásig érvényes.

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

A meghatalmazott személy számla feletti rendelkezési jogosultsága nem terjed ki:

- a számla megszüntetésére,
- hitelkeret, bankkártya és elektronikus szolgáltatások igénylésére,
- újabb meghatalmazott / haláleseti kedvezményezett bejelentésére,
- meglévő meghatalmazott / haláleseti kedvezményezett törlésére
- a bankszámla adatainak megváltoztatására,
- banktitoknak minősülő adatok közlésére felhatalmazás megadására

Az állandó meghatalmazottak csak a Számlatulajdonos kifejezetten erre irányuló meghatalmazása alapján jogosultak a számla történetére vonatkozóan információt kérni.

Adott bankszámla feletti önálló rendelkezési joggal bíró több Számlatulajdonos esetén meghatalmazott állítására a Számlatulajdonosok csak együttes, egybehangzó nyilatkozattal jogosultak.

Az eseti meghatalmazás a meghatalmazásban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazás teljes bizonyító erejű magánokiratban vagy közokiratban nyújtható be, amelynek tartalmaznia kell a Számlatulajdonos valamint a meghatalmazott személyi adatait, a számlaszámot, a megbízás tartalmát és összegét.

A Takarékszövetkezet jogosult megtagadni a meghatalmazás alapján történő rendelkezést, amennyiben a meghatalmazás alaki vagy tartalmi szempontból nem egyértelmű.

A Számlatulajdonos (több Számlatulajdonos esetében bármely Számlatulajdonos) halála esetén a meghatalmazott számla feletti rendelkezési joga megszűnik, így a Takarékszövetkezet a halál tényéről történő bármely tudomásszerzését követően a meghatalmazott rendelkezését jogosult megtagadni, az eredeti halotti anyakönyvi kivonat vagy öröklési bizonyítvány bemutatását követően pedig köteles megtagadni. A Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget azokért a károkért, amelyek abból keletkeztek, hogy a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos haláláról nem szerzett vagy nem időben szerzett tudomást.

A Számlatulajdonos és Meghatalmazottjai részéről csak az azonosításukat követően fogad el rendelkezést a Takarékszövetkezet.

### 3.2. Kedvezményezett megjelölése

A Számlatulajdonos úgy rendelkezhet, hogy halála esetén a számlán levő követelését az általa megjelölt kedvezményezett részére kell visszafizetni. Ebben az esetben a számla nem tartozik a Számlatulajdonos hagyatékához és a megjelölt kedvezményezett a számla feletti hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül rendelkezhet. Az elhalálozási rendelkezés a bankszámlára és / vagy a bankszámláról lekötött betétekre adható.

Közös számla esetén haláleseti rendelkezést a Számlatulajdonosok együttesen tehetnek.

Kedvezményezettként bármely természetes személy megjelölhető nevének, születési helyének és idejének, anyja nevének, lakcímének személyi igazolványa – devizakülföldi kedvezményezett esetében az útlevele – számának megadásával.

Az elhalálozás esetére szóló rendelkezés visszavonható, a megjelölt kedvezményezettek személye új nyilatkozat adásával megváltoztatható.

### 3.3. Örökösök rendelkezési joga

Öröklés esetén az örökös eredeti és jogerős hagyatékátadó végzés illetve öröklési bizonyítvány bemutatását követően rendelkezhet a számla felett.

Több örökös esetén az örökösök a számla Örökösök halálának időpontjában fennálló egyenlegének a hagyatékátadó végzésben részükre megjelölt hányada felett rendelkezhetnek. A számlavezetéssel együttjáró költségek az egyenleget csökkenthetik, amennyiben az örökösök/vélt örökösök nem rendelkeztek a megbízások megszüntetéséről.

## 4. A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK ÁTVÉTELE

A Takarékszövetkezet a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló Tájékoztatóban meghatározza a munkanapon belül azt a záró időpontot, ameddig a fizetési megbízásokat átveszi. Ezen belül meghatározza azt a végső benyújtási határidőt, ameddig az átvett és befogadott megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat tárgynapon teljesíti. A végső benyújtási határidő és a záró időpont közötti átvett, valamint a nem munkanapon beérkezett megbízások teljesítéséből adódó feladatokat – ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg vagy jogszabály másképp nem rendelkezik – a Takarékszövetkezet legkésőbb a következő munkanapon teljesíti.

## 5. A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK BEFOGADÁSA

A számlatulajdonosnak a fizetési megbízást az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon kell megadnia az egyes fizetési módok esetében a hatályos fizetési jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett. A Takarékszövetkezet a nyomtatványokat a számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre.

A Takarékszövetkezet szóban, telefonon illetve e-mail üzenet formájában megbízást nem fogad el. A Takarékszövetkezet befogadja a személyesen a takarékszövetkezeti ügyintéző részére átadott, a postai úton feladott, illetve a – külön szerződés alapján, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően – telefaxon vagy elektronikus úton érkezett megbízásokat. A faxon és az elektronikus úton továbbított fizetési megbízás szabályaira a külön szerződésben (Szolgáltatási szerződésben) foglalt rendelkezések az irányadók.

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

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

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

A fizetési megbízás befogadásának időpontja:

- **átutalás esetén** az az időpont, amikor a Takarékszövetkezet az átutalási megbízást a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában átvette és a pénzügyi fedezet – hatósági átutalás, átutalási végzés részteljesítés esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete- rendelkezésre áll
- **beszedés esetén**
  - a kedvezményezett szempontjából az az időpont, amikor a Takarékszövetkezet a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is -, okirat birtokában átvette,
  - a fizető fél szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette;
- **készpénzfizetés esetén**
  - pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a kiszolgáló pénztár a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a Befizetőtől a készpénzt átvette,

- befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatán végzett befizetésnél az az időpont, amikor a fizetési szolgáltató a befizetés összecszerúségét ellenőrizte, mely időpont legfeljebb három munkanappal haladhatja meg a tényleges befizetés napját,
- kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a kifizető hely a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

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

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

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

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

Faxon továbbított megbízást a Takarékszövetkezet kizárólag külön szerződés alapján teljesít.

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

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

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

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

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

Fizetési műveletek teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Takarékszövetkezet akkor hajtja végre, ha a Számlatulajdonos, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési megbízás jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján történik.

A fizetési megbízás Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásának a Takarékszövetkezet a fizetési megbízás Takarékszövetkezetnél bejelentett módon történő aláírásának és Takarékszövetkezethez történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.

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

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

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

Takarékszövetkezet a Felhatalmazó levél alapján benyújtott beszedési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekinti.

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

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

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

## **7. A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE**

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

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

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

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

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

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

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

Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos fizetési jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Takarékszövetkezet ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **8. FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK SORBAÁLLÍTÁSA**

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

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

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

A Számlatulajdonos fizetési számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos fizetési számláján a Számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A Takarékszövetkezet a sorba állítás időtartama

alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Takarékszövetkezet a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

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

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

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

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

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

## **9. FIZETÉSI MÓDOK**

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

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

aa) átutalás,

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

ab) beszedés

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

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

1. fizetés bankkártyával

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

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

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

ca) készpénz átutalás

## **9.1. Átutalás**

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

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

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

Az átutalási megbízást az ügyfél kérésére a Takarékszövetkezet Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszeren keresztül továbbítja. Ilyen irányú kérése esetén az ügyfélnek az átutalási megbízás „Fizetési Rendszer” rovatában kell jeleznie. A

VIBER rendszeren keresztül továbbított megbízások feltételeit és kondícióit a megbízások teljesítési rendjéről szóló Tájékoztató és a hatályos Hirdetmények tartalmazzák.

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

## **9.2. Rendszeres átutalás**

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

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

## **9.3. Csoportos átutalás**

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

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

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

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

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

## **9.5. Beszedés**

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

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

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

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

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

## **9.6. Csoportos beszedés**

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

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

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

A kedvezményezett a csoportos beszedési megbízást az azon megjelölt terhelési napot legalább öt munkanappal megelőzően, a pénzforgalmi szolgáltatójával kötött megállapodásban rögzített helyen, módon és gyakorisággal nyújtja be. A kedvezményezett a vele szerződéses viszonyban álló fizető felet a beszedési megbízás benyújtásáról a beszedési megbízás alapjául szolgáló számla vagy más okmány megküldésével legkésőbb a terhelési napot hat munkanappal megelőzően értesíti.

A Takarékszövetkezetet a csoportos beszedési megbízásról annak teljesítése előtt értesítheti az Ügyfeleket. A fizető fél a terhelési napot megelőző munkanap végéig a csoportos beszedési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezetnél letilthatja. Letiltás csak a megbízás teljes összege ellen tehető. A Takarékszövetkezetet a letiltás indokoltságát és jogosságát nem vizsgálja. A letiltás a felhatalmazás érvényességét és feltételeit nem érinti.

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

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

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

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

### **9.7. Váltóbeszedés**

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

A váltóbeszedéshez a váltó eredeti példányát csatolni kell.

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

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

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

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

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

### **9.9. Fizetés bankkártyával**

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

### **9.10. Készpénzfizetés**

A Takarékszövetkezetnél a lakosság részére vezetett számla javára a pénztárbizonylat aláírásával fizethető be készpénz. A befizetést a Takarékszövetkezet azonnal teljesíti és a jóváírja a Számlatulajdonos számláján.

A Takarékszövetkezetnél a lakosság részére vezetett bankszámla terhére a pénztárbizonylat aláírásával vehető fel készpénz a bankszámla felett rendelkezni jogosult személyek által.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **11. A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK UTÓLAGOS HELYESBÍTÉSE, VISSZAHÍVÁSA, FELELŐSSÉGI ÉS KÁRVISELÉSI SZABÁLYOK**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A Takarékszövetkezet mentesül a hibás teljesítésből fakadó felelősség alól, amennyiben a kötelezettségeinek a teljesítését tevékenységi körén kívül eső elháríthatatlan ok (vis maior), vagy jogszabályban, vagy közösségi jogi aktusban előírt rendelkezések zárták ki. A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következett be.

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

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

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

## 12. KAMATOK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK

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

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

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

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

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

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

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

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

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

A jutalék és költségterhelésre minden hónap utolsó munkanapján kerül sor.

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

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

### **13. GYÁMATHATÓSÁGI SZÁMLÁRA VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK**

A kiskorúak és a gondnokság alatt álló természetes személyek gyámhatósági kezelés alatt álló pénze a Takarékszövetkezetnél gyámhatósági számlán helyezhető el.

A gyámhatósági számla a gyámhatóság határozata alapján a kiskorú vagy gondnokolt személy nevén kerül megnyitásra.

A Takarékszövetkezet a gyámhatósági számláról csak a gyámhatóság végrehajtható határozatának kézhezvételét követően teljesít kifizetést a számláról.

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

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

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

A Takarékszövetkezet a Keretszerződés egy példányának papíron történő átadásával, illetve a [www.rajkaitakerek.hu](http://www.rajkaitakerek.hu) honlapon való elhelyezésével tájékoztatást ad a Takarékszövetkezetre, a nyújtandó szolgáltatásra, az ellenszolgáltatásra, a kapcsolattartásra, a biztonsági intézkedésre és a felelősségre, a keretszerződés módosítására és megszüntetésére, valamint a jogorvoslatra vonatkozóan a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban előírt adatokról. Ezeket az adatokat a szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Takarékszövetkezet az ügyfél ezirányú kérésére bármikor az Ügyfél rendelkezésére bocsátja papíron vagy a Takarékszövetkezettel egyeztetett tartós adathordozón.

A Takarékszövetkezet a fizetési számlák és lekötött betét számlák vezetésének szabályainak, a kamatok, díjak, jutalékok, költségek mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek a változásáról a módosítás hatálybalépését megelőzően a vonatkozó Általános Szerződési Feltételek, Hirdetmények, Tájékoztató útján. Az Ügyfél külön ezirányú kérélmére alapján a módosításra vonatkozó dokumentumokat postai vagy elektronikus úton, vagy a Takarékszövetkezettel egyeztetett egyéb tartós adathordozón az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. A Takarékszövetkezet az Általános Üzletszabályzatot, az Általános Szerződési Feltételeket, a Megbízások teljesítési rendjéről szóló Tájékoztatót és a Hirdetményeket az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a honlapján teszi közzé.

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

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos fizetési számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról ( a terhelés napjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott

pénznemben számított összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról), a fizetési számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a fizetendő díjról, költségről, egyéb fizetési kötelezettségről utólag, a fizetési számla kivonatban havonta egy alkalommal tájékoztatja, melyet a Számlatulajdonos által megadott címre postai vagy elektronikus úton – vagy külön megállapodás alapján más módon - továbbít.

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

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

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

## 16. A BETÉTBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI

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

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

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

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

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

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

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a Hpt. 97 - 107.§-aiban foglaltak tartalmazzák.

## 17. A FIZETÉSI KERETSZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

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

A Takarékszövetkezet a Fizetési Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget egyoldalú módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

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

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

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

Amennyiben a Fizetési Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok módosítását a Számlatulajdonos nem fogadja el, azt a Felek a Fizetési Keretszerződés a Számlatulajdonos általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a Fizetési Keretszerződést nem mondja fel, úgy a Takarékszövetkezet a módosítást általa elfogadottnak tekinti.

A Fizetési szerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

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

## **18. A FIZETÉSI KERETSZERZŐDÉS FELMONDÁSA**

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

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

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

A Takarékszövetkezet 60 nap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Fizetési Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Fizetési Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti. Továbbá Felek kötelesek egymással szemben a felmondási idő utolsó napjait elszámolni.

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záráskor a fizetési számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Takarékszövetkezet felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Takarékszövetkezet a Fizetési Keretszerződést felmondja és a Számlatulajdonos fizetési számláját és a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat a 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszüntetni.

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

## 19. VEGYES RENDELKEZÉSEK

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

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

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

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

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

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

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

Kelt: Rajka, 2012. április 27.

**Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet**