

# ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

## külföldi, konvertibilis pénznemű pénzforgalmi bankszámla vezetéséhez

Jelen Általános Szerződési Feltételek a Nyugat Takarékszövetkezet (székhely: 9023 Győr, Bartók Béla u. 2 - 4., cégjegyzékszám: 08-02-000916, tevékenységi engedély száma: 857/1997./F. számú ÁPTF határozat, tevékenységi engedély kelte: 1997. december 29., levelezési cím: 9002, Pf. 207. , email cím: kozpont@nyugattakarek.hu) (továbbiakban Takarékszövetkezet) által a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő személy (továbbiakban: Számlatulajdonos) részére külföldi konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számla általános szerződési feltételeit tartalmazza.

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

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

### 1) **Fogalom meghatározások**

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

- Pénzforgalmi devizaszámla: az a látra szóló, külföldi, konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számla, amelyet a Számlatulajdonos a saját nevében és kockázatára üzletszerűen végzett rendszeres gazdasági tevékenységével kapcsolatos pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott – ideértve a helyi, helyi kisebbségi önkormányzat költségvetési elszámolási és elszámolási alszámláit, valamint a külföldi vállalkozásnak az adóügyeivel összefüggésben nyitott belföldi pénzforgalmi számláját is -, továbbá az a fizetési számla, amely a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően, kifejezetten pénzforgalmi számlaként kerül megnyitásra.
- Számlatulajdonos: A számlavezető hellyel számlaszerződést kötő jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, egyéni vállalkozó, egyéb személy és szervezet, amelynek részére a Takarékszövetkezet pénzforgalmi számlát nyit, és pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt, továbbá aki fizetési megbízást jóváhagy, illetve akinek a számlája hatósági átutalási megbízás, vagy átutalási végzés alapján megterhelésre kerül.
- Ügyfél: a Takarékszövetkezetnél pénzforgalmi, bankszámla vezetési, betétlekötési szolgáltatást igénybe vevő személy (a Számlatulajdonoson kívül a meghatalmazott, a rendelkező, a kedvezményezett is)
- Rendelkezésre jogosult: a számlatulajdonos, a képviselőként jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított személy
- Számlavezető hely: A Takarékszövetkezetnek az a szervezeti egysége, ahol a Számlatulajdonos részére a pénzforgalmi számla megnyitásra került.
- Tartós adathordozó: minden olyan eszköz, illetve eljárás, amelyen vagy amelyen keresztül adatokat tartósan tárolni, vagy változatlan formában reprodukálni lehet. A Takarékszövetkezetnél tartós adathordozónak minősül a papíron átadott és a [www.nyugattakarek.hu](http://www.nyugattakarek.hu) honlapon közzétett tájékoztatás.
- Gazdálkodó szervezet: Az állami vállalat, az egyéb állami gazdálkodó szerv, a szövetkezet, a lakásszövetkezet, az európai szövetkezet, a gazdasági társaság, az európai részvénytársaság, az egyesülés, az európai gazdasági egyesülés, az európai területi együttműködési csoportosulás, a közhasznú társaság, az egyes jogi személyek vállalata, a leányvállalat, a vízgazdálkodási társulat, az erdőbirtokossági társulat, a végrehajtói iroda, továbbá az egyéni vállalkozó. Az állam, a helyi önkormányzat, a költségvetési szerv, az egyesület, a köztisztviselő, valamint az alapítvány gazdálkodó tevékenységével összefüggő polgári jogi kapcsolataira is a gazdálkodó szervezetre vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni, kivéve, ha a vonatkozó jogszabály e jogi személyekre eltérő rendelkezést tartalmaz.
- Vállalkozás: a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körében eljáró személy
- Mikro-vállalkozás: az a vállalkozás, amelynek a keretszerződés vagy az egyszeri fizetési megbízási szerződés megkötésének időpontjában az összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és a szerződés megkötését megelőző üzleti évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg.
- Lekötött betétszámla: a Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközök elhelyezése érdekében nyitott fizetési számla.
- Keretszerződés: a Takarékszövetkezet és az ügyfél között létrejött olyan a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a

fizetési számla megnyitását is. A Keretszerződés részét képező számla szerződés a jelen Általános Szerződési Feltételekkel, a később igénybe vett pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó szerződésekkel, vonatkozó Hirdetményekkel és a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló Tájékoztatóval együtt képez egy egységet, és együttesen alkalmazandó.

- Hirdetmény: hirdetménynek minősülnek a kamatokat tartalmazó dokumentumok, a fizetendő díjakat és költségeket tartalmazó kondíciós listák, valamint a napi árfolyamokat tartalmazó árfolyamlapok, melyek a Számlavezető hely ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztésre kerülnek.
- Értéknapi: az a nap, amelyet a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla javára vagy a pénzforgalmi számla terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.
- Terhelési nap: az a nap, amikor a Takarékszövetkezet az általa a fizető fél részére vezetett pénzforgalmi számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.
- Munkanap: az a nap, amelyen a Számlavezető hely fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart. Ha a Számlavezető hely a pénzforgalmi műveletet olyan napon végzi, amely ténylegesen pihenőnap vagy munkaszüneti nap, akkor a megbízás teljesítése azon a munkanapon kezdődik, amelyen az Elszámolóház szolgáltatást végez.
- Fizetési megbízás: a fizető félnek vagy kedvezményezettjének a Takarékszövetkezet részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.
- Papír alapú fizetési megbízás: olyan írásban adott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikus úton írtak alá.
- Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás: az Ügyfél által elektronikus úton, elektronikus aláírással – a vonatkozó szolgáltatási szerződés alapján igénybe vett Electra, Electra Internet Banking rendszeren keresztül – benyújtott fizetési megbízás
- **Érzékeny fizetési adatok: olyan adatok, amelyek csalás elkövetésére alkalmazhatóak, ideértve a személyes hitelesítési adatokat is azzal, hogy a fizetés-kezdeménnyezési szolgáltatás vagy számlainformációs szolgáltatás tekintetében nem érzékeny fizetési adat a számlatulajdonos neve és a fizetési számlájának száma.**
- **Hitelesítés: olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a pénzforgalmi szolgáltató azonosítsa az ügyfél kilétét.**
- **Személyes hitelesítési adatok: a pénzforgalmi szolgáltató által hitelesítés céljából az ügyfél rendelkezésre bocsátott személyes elemek.**
- Pénzforgalmi jelzőszám: olyan egyedi azonosító, amely a fizetési számla egyértelmű azonosítására szolgál (számlaszám)
- IBAN (International Bank Account Number): a pénzforgalmi számlák jelölésére szolgáló nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám, amely a számla nemzetközi azonosítására szolgál
- 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.
- **Fizetés-kezdeménnyezési szolgáltatás: olyan szolgáltatás, amely a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő kérésére másik pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla vonatkozásában fizetési megbízás indítására szolgál.**
- **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.**
- Ptk.: a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény
- Hpt.: a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény
- Pft.: a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény
- Rendelet: a pénzforgalom lebonyolításáról szóló **35/2017 (XII.14.) MNB** rendelet
- Takarékbank: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., a Nyugat Takarékszövetkezet közvetítő pénzforgalmi szolgáltatója
- KHR: Központi Hitelinformációs Rendszer
- Referencia-árfolyam: a Takarékszövetkezet által közzétett vagy a nyilvánosság számára hozzáférhető pénznemek közötti mindenkori átváltási árfolyam.
- Referencia-kamatláb: az alkalmazott kamatszámításának alapjául szolgáló, nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb.
- Fizetési forgalom: az Ügyfél által forint vagy deviza pénznemben, belföldi vagy külföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett fizetési megbízásának teljesítése
- EGT-n belüli fizetési művelet: az a fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását és a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás euróban vagy az euróövezeten kívüli EGT-állam pénznemében történik.
- Belföldi fizetési forgalom: azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében mind a fizető pénzforgalmi szolgáltatója, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója Magyarországon nyújtja

penzforgalmi szolgáltatását. A belföldi és a külföldi deviza fizetési forgalom szolgáltatást a Takarékszövetkezet a Takarékbank SWIFT fizetési rendszerének igénybevételével biztosítja.

- Munkanap záró időpontja: a Takarékszövetkezet által, meghatározott azon időpont, amíg a fizetési megbízásokat átveszi, vagy a jóváírásokat teljesíti.

## 2) **Keretszerződés megkötése és a számla megnyitása**

A Takarékszövetkezet a Keretszerződés megkötését megelőzően a Keretszerződés egy példányának papíron történő átadásával, illetve a [www.nyugattakarek.hu](http://www.nyugattakarek.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.

Előzetes tájékoztatási kötelezettségének eleget téve a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos kérésére a fizetési megbízásra irányuló jognyilatkozatát megelőzően tájékoztatja a Számlatulajdonost a szolgáltatás teljesítésének időtartamáról, és tételesen a Takarékszövetkezet részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy fizetési kötelezettségről. A Takarékszövetkezet nem köteles a tájékoztatást megadni, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT állam területén található, vagy a fizetési műveletek teljesítése nem EGT állam pénzmemében történik és az adatok nem állnak a Takarékszövetkezet rendelkezésére.

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

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

A Számlavezető hely Hirdetményben teszi közzé, hogy mely devizanemekben nyit pénzforgalmi devizaszámlát.

Egy Számlatulajdonosnak több azonos, illetve különböző devizanemben megnyitott, pénzforgalmi devizaszámlája lehet.

A Takarékszövetkezetnél megnyitásra kerülő minden számla a Számlatulajdonos nevét és a pénzforgalmi szabályok szerint kialakított számlaszámot viseli.

A pénzbetét (törzstőke) elhelyezésére kötelezett gazdasági társaságok, szövetkezetek, egyéb jogi személyek részére - a pénzbetét (törzsbetét) elhelyezése céljából - a Számlavezető hely számlát nyit, illetve a betét elhelyezéséről igazolást állít ki. Gazdasági társaság és szövetkezet esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük iránti kérelmük benyújtásának igazolásáig, egyéb – nyilvántartásba vétellel létrejövő – jogi személyek esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük igazolásáig a fenti célra megnyitott számla pénzforgalom lebonyolítására (terhelések kezdeményezésére, illetve jóváírások fogadására) nem alkalmazható.

A pénzforgalmi devizaszámla vezetését a Számlavezető hely a Számlatulajdonossal, illetve törvényes képviselőjével megkötött pénzforgalmi devizaszámla-szerződés alapján és annak keretei között vállalja.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos képviselőjének azt a személyt tekinti és pénzforgalmi devizaszámla-szerződést azzal a személlyel köt, aki a Számlatulajdonos jogi formáját szabályozó jogszabály alapján a Számlatulajdonos első számú vezetőjeként a Számlatulajdonos képviseletére jogszabály erejénél fogva egyedül, vagy más cégjegyzésre jogosult személlyel együttesen jogosult, és ezen jogosultságát hitelt érdemlően igazolja. A Számlavezető hely a gazdálkodó szervezet vezetőjének megválasztása tekintetében a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírói átvételének igazolását, illetőleg - egyéni vállalkozó esetén - az érvényes vállalkozói igazolvány bemutatását, valamint a Számlatulajdonos vezetőjének aláírása tekintetében a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány bemutatását fogadja el.

A Számlavezető hely a pénzforgalmi devizaszámla szerződés megkötésekor, amennyiben a pénzforgalmi devizaszámla nyitás a Számlatulajdonosnak a Számlavezető hellyel az első üzleti kapcsolata, akkor a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályoknak megfelelően a Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja azonosítását a Számlavezető hely elvégzi és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat, egyéb okiratokat köteles a Számlavezető helynek bemutatni, illetve a rendelkezésére bocsátani.

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

A Számlavezető hely a pénzforgalmi devizaszámla szerződés megkötésekor és minden további előírt nyilatkozattételi esetben a pénzmosás megelőzéséről szóló jogszabályokban előírt írásbeli nyilatkozatot is bekéri (Tényleges Tulajdonosi Nyilatkozat).

Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act, azaz a Külföldi Számlák Adómegfeleléséről Szóló Törvény) végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény rendelkezései alapján üzleti kapcsolat létesítésekor valamennyi Számlatulajdonos köteles nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy adózási szempontból az Egyesült Államokban belföldi illetőségűnek minősül-e. Amennyiben a Számlatulajdonos az Egyesült Államokban adózási szempontból belföldi illetőségű, státuszára vonatkozóan további nyilatkozatokat tehet. Ha nem tesz további nyilatkozatot, vagy a FATCA nyilatkozat kitöltése hiányos, akkor a Takarékszövetkezet a jogszabályban meghatározott adatokat továbbítani fogja – közvetetten – az amerikai adóhivatal felé.

A Számlatulajdonos a FATCA nyilatkozatban közölt adatok változása esetén a tudomásszerzést követő 30 munkanapon belül köteles a Takarékszövetkezetet értesíteni a változásokról.

Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (Aktv) alapján új számla nyitáskor valamennyi Ügyfél köteles nyilatkozni az adóügyi illetőségéről (CRS nyilatkozat). A 2015. évi CXCV. törvény „a pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk automatikus cseréjéről szóló, illetékes hatóságok közötti többoldalú Megállapodás kihirdetéséről” 1. számú mellékletében közzétett államban adóügyi illetőséggel rendelkező ügyfelek számlái vonatkozásában a Takarékszövetkezetnek a Nemzeti Adó- és Vámhivatal felé adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn. Érvényes nyilatkozat hiányában a Takarékszövetkezet új számlát nem nyithat.

Az Ügyfél a FATCA-CRS közös nyilatkozatban közölt adatok változása esetén a tudomásszerzést követő 30 munkanapon belül köteles a Takarékszövetkezetet tájékoztatni a változásokról.

A Számlavezető hely a rendelkezésére bocsátott adatokat a jogszabályokban foglaltaknak megfelelően kezeli.

A Számlavezető hely a pénzforgalmi devizaszámla megnyitását a jogszabályokkal összhangban meghatározott igazoló okmányok benyújtásához köti.

A hatályos pénzforgalmi jogszabályok alapján a pénzforgalmi devizaszámla nyitásához szükséges okiratok:

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

**Devizakülföldi vállalkozások és szervezetek** esetében a számlanyitáshoz az alábbi dokumentumokat kell bekérni:

- A társaság alapítói dokumentumát az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI) által hitelesített magyar nyelvű fordítással. Már bejegyzett társaság esetén a bejegyzést igazoló, harminc napnál nem régebbi cégkivonatot is hiteles magyar fordítással.
- A társaságot képviselni jogosult személyek közjegyzővel hitelesített aláírási címpéldányát, és annak idegen nyelvű okirat készítésére jogosult közjegyző vagy az OFFI által hitelesített magyar fordítását.

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

Az Ügyfél jogosul a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi deviza számlájáról betétet lekötni, a kapcsolódó Hirdetményben meghatározott időtartamra és meghirdetett kamatmértékkel. Az egyes betétösszegek lekötése – külön szerződés nélkül – betétlekötési megbízás alapján történik.

### 3) **Számla feletti rendelkezés**

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

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

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

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

A Számlatulajdonos, illetve a képviselőjére jogosult személy(ek) a pénzforgalmi devizaszámla felett rendelkezésre jogosultak nevét és aláírásmintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket az erre a célra szolgáló és a Számlavezető hely által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírásbejelentő kartonon) kötelesek bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

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

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

Amennyiben a devizakülföldi Számlatulajdonos pénzforgalmi devizaszámlája feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazást – nyilatkozatot – külföldön állították ki, azt teljes bizonyító erejű magánokiratként a Számlavezető hely csak akkor köteles elfogadni, ha azt a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság hitelesítette.

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

A Számlavezető hely a pénzforgalmi devizaszámla feletti rendelkezésre felhatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok (a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény) alapján elvégzezi és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Számlavezető hely a rendelkezésre jogosult személytől csak azután fogad el rendelkezést, ha az azonosítása már megtörtént

A Számlatulajdonos egyéb kikötése hiányában, az elsőként megnyitott pénzforgalmi devizaszámla, vagy lekötött betétszámla felett bejelentett személyek rendelkezhetnek a további megnyitásra kerülő, összes pénzforgalmi devizaszámla, illetve lekötött betétszámla felett.

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

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

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

A pénzforgalmi devizaszámla feletti rendelkezési joggal meghatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Számlavezető hely mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítást, törlés) a Számlatulajdonos a Számlavezető hely felé írásban nem közli.

A Számlatulajdonos illetve a képviselőjére jogosult személy módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlő módon igazolni kell a Számlavezető helynél (cégbírósági érkeztetéssel ellátott, a cégbírósághoz 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.).

Hatályos: 2019. február 14-től

A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Számlavezető hely egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a pénzforgalmi devizaszámla-szerződésbe foglalt jutalékkal és díjjal terhelheti meg a pénzforgalmi devizaszámlát. A Számlavezető hely a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

#### 4) A fizetési megbízások átvétele

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

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 **keresztül közölt** illetve e-mail üzenet formájában **továbbított** megbízást nem fogad el. A Takarékszövetkezet befogadja a személyesen a takarékszövetkezeti ügyintéző részére átadott, 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 nyitva tartása alatt veszi át az Ügyfelektől, illetve a fizetési megbízás kedvezményezettjétől a papír alapon kedvezményezett fizetési megbízásokat. A Takarékszövetkezet az elektronikus úton kezdeményezett fizetési megbízásokat 0 órától 24 óráig fogadja be. Az átvett és befogadott fizetési megbízások teljesítését a Takarékszövetkezet a megbízások teljesítéséről szóló tájékoztatóban foglaltak szerint teljesíti.

A 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 lekönyvel, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre.

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

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

A Takarékszövetkezet jogosult a saját tévedésén alapuló jóváírás, vagy terhelés esetén a tévedést a Számlatulajdonos írásbeli rendelkezése nélkül 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 valóságáért, 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 olvashatatlan megbízásokat.

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

A Számlavezető hely a nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok és szövetkezetek részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére és – az alapítói vagyon kivételével – javára fizetési megbízást csak

akkor teljesít, ha a Számlatulajdonos igazolta, hogy nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelmét benyújtotta, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte.

A nyilvántartásba vétellel létrejövő egyéb jogi személyek részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére és – az alapítói vagyon kivételével – javára befogadott fizetési megbízások teljesítése érdekében a fentiekben meghatározott feltételek teljesítésén túl, igazolniuk kell a nyilvántartásba vételük megtörténtét is.

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

- átutalás
  - o egyszerű átutalás
  - o csoportos átutalás (jelenleg nem vehető igénybe)
  - o rendszeres átutalás (jelenleg nem vehető igénybe)
  - o hatósági átutalás és hatósági végzés
- beszedés
  - o felhatalmazó levélen alapuló beszedés
  - o váltóbeszedés
  - o csekkbeszedés (jelenleg nem vehető igénybe)
  - o csoportos beszedés (jelenleg nem vehető igénybe)
  - o határidős beszedés (jelenleg nem vehető igénybe)
  - o okmányos beszedés (jelenleg nem vehető igénybe)
- készpénzfizetés
  - o befizetés fizetési számlára
  - o kifizetés fizetési számláról

**Az ügyfél jogosult fizetés-kezdeményszerzési és számlainformációs szolgáltatást igénybe venni fizetési megbízások benyújtására, amennyiben a fizetési számlája online módon hozzáférhető.**

## **5) Fizetési műveletek jóváhagyása**

Fizetési műveletek teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Takarékszövetkezet akkor hajtja végre, ha az **Ügyfél**, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési megbízás jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása az **Ügyfél** előzetes nyilatkozata alapján történik. **A Fizetési művelet teljesítésére vonatkozó jóváhagyást az Ügyfél a Kedvezményezettnek vagy a fizetés-kezdeményszerzési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül is megadhatja.**

A fizetési megbízás **Ügyfél** 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.

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

A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Takarékszövetkezet téves bejegyzésének a devizaszámlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, jutalék, költség és díj deviza 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, 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.

**Ha a fizetési megbízást fizetés-kezdeményszerzési 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-kezdeményszerzési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató felé történő jóváhagyását követően az Ügyfél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza.**

Hatályos: 2019. február 14-től

## **6) A megbízások teljesítésének szabályai**

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 átvételének 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.

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 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.) Jóváírások a számlán***

A Számlavezető hely a pénzforgalmi devizaszámlán a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásainak megfelelően, korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.

A Számlavezető hely a pénzforgalmi devizaszámla javára érkező deviza- illetve forintösszegeket a hatályos Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.

A Számlatulajdonos pénzforgalmi devizaszámláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a munkanap, amikor fizetési művelet összege a Takarékszövetkezet nostro számláján jóváírásra került.

Az átutalással a pénzforgalmi devizaszámlára érkező összegeket a megadott devizanemben írja jóvá a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt pénzforgalmi devizaszámláján.

Amennyiben az átutalt összeg devizaneme eltér a megbízásban megjelölt pénzforgalmi devizaszámlának a devizanemétől, de az engedélyezett devizanemek egyike - és az átutalás külön rendelkezést nem tartalmaz - a Számlavezető hely automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt pénzforgalmi devizaszámlán.

A Számlavezető hely a pénzforgalmi devizaszámlára történő valuta és forint befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos számláján. Ha a befizetett összeg devizaneme eltér a pénzforgalmi devizaszámla devizanemétől, a Számlavezető hely a befizetett forintot, valutát az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető devizaeldadási, illetve valutavételei/devizaeldadási árfolyamon konvertálja. Valuta befizetés valuta pénztárral rendelkező kirendeltségeinkben végezhető. A valuta pénztárral rendelkező kirendeltségek listája megtalálható a Takarékszövetkezet honlapján.

A pénzforgalmi devizaszámla megnyitása előtt történő átutalás, valamint pontatlan, vagy hiányos megbízás esetén a Számlavezető hely a beérkezett összeget a számlanyitásig, illetve a megbízás pontosításáig függő számlán tartja.

A függő számlán az összeg nem kamatozik. Az ebből eredő díjak és esetleges veszteségek a Számlatulajdonost terhelik.

### ***b.) Terhelések a számlán***



A Számlavezető hely Hirdetményben teszi közzé azon devizanemek listáját, amelyekben átutalást teljesít. A Takarékszövetkezet azon pénznemekben teljesít átutalást, amelyekben a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatója (Takarékbank Zrt.) valamely pénzforgalmi szolgáltatónál nostro számlát vezet.

Átutalási megbízás honos és nem honos fiókban egyaránt benyújtható. Honos fiók az a Számlavezető hely, amelynél az ügyfél megnyitotta a pénzforgalmi devizaszámláját.

A Számlavezető hely aznapi feldolgozásra a Hirdetményében közzétett időpontig beadott átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott átutalási megbízásokat a Számlavezető hely következő napon érkezettnek tekinti és a teljesítési határidőket attól a naptól számítja. Amennyiben a következő nap munkaszüneti nap, akkor a feldolgozás az azt követő első munkanapon történik meg.

Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást terhelési nap megjelölésével tölti ki, úgy a Számlavezető hely az átutalási megbízáson feltüntetett terhelési napon dolgozza fel a megbízást.

A Számlavezető hely a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén - ragaszkodik ahhoz, hogy mind a megbízásra, mind a kapcsolódó jutalékra, díjra a fedezet biztosított legyen.

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

Ilyen esetben a Számlavezető hely akkor is kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését, ha az eredeti megbízás más számláról történő konverzióval egyébként teljesíthető lenne.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos átutalási megbízásait a hatályos Hirdetményben meghatározott árfolyam alkalmazásával és értéknapal teljesíti.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos valuta kifizetési megbízását 3.000,- EUR, azaz háromezer euró vagy azzal megegyező devizaértékig a megbízás napján teljesíti. Ezen értékhatárt meghaladó megbízások pénztári kifizetését a Számlavezető hely egy munkanappal előbb történő értesítés mellett tudja vállalni. A valuta kifizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet a valutapénztárral rendelkező kirendeltségeiben tudja biztosítani, melyek felsorolása megtalálható a Takarékszövetkezet honlapján.

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

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 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 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 deviza 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 lekönyvel, tekintet nélkül a Takarékszövetkezet nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

## **7) Fizetési megbízások sorba állítása**

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 pénzforgalmi devizaszámláján 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 deviza pénzforgalmi 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 napon 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 devizaszámláján 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 deviza pénzforgalmi 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 napon 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 Takarékszövetkezet – a hatályos fizetési jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve, ha a Számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a pénzforgalmi számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető megbízásokat a könyvelési nap végén törli.

A Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítás szerződés) alapján a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi deviza 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 napon kezdődik.

## **8) Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)**

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

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

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

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

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

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

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

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

A nyilvántartott referenciaadatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat az 15.6. pontban meghatározott értesítés kézhezvételét követő 30 napon belül. A keresetlevelet a nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni.

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

## **9) 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 13. (tizenharmadik) hónapnak a fizetési számla megterhelésének napjával megegyező napjáig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet utólagos helyesbítését. Ha a lejárat hónapjában nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejárt a hónap utolsó napja.

A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítése iránti Ügyfél általi kérelem esetén a Takarékszövetkezet köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési műveletet az Ügyfél, mint Fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési művelet a Számlatulajdonos által benyújtott megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést Számlavezető hely által nyújtott szolgáltatás műszaki hibája vagy üzemzavara nem akadályozta.

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 az Ügyfél csalására 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 megtéríti 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.

A jóvá nem hagyott fizetési művelet helyesbítése iránti kérelem esetén a Takarékszövetkezetnek, illetve – adott esetben a fizetéskezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatónak – kell a kárfelelősség alóli mentesülése érdekében bizonyítania, hogy a Számlatulajdonos csalárd módon járt el, vagy a fizetési műveletet jóváhagyta, vagy azt, hogy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatára és annak, valamint az ahhoz kapcsolódó hitelesítési adatok biztonságban tartására, illetve a bankkártya ellopásának, birtokából való kikerülésének, vagy jogosulatlan illetve jóvá nem hagyott használatának bejelentésére vonatkozó kötelezettséget szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte, azzal, hogy a készpénzhelyettesítő fizetési eszköz használata ehhez önmagában nem nyújt bizonyítékot.

Az olyan kártyaalapú fizetési műveletnél, amelyet a Kedvezményezett kezdeményezett, vagy rajta keresztül kezdeményeztek és a fizetési megbízás pontos összege a fizető fél Számlatulajdonos általi jóváhagyás időpontjában még nem ismert, a Takarékszövetkezet, mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója csak abban az esetben zárol pénzügyösszeget a Számlatulajdonos fizetési számláján, ha a Számlatulajdonos jóváhagyta a zárolás pontos összegét. A Takarékszövetkezet haladéktalanul feloldja ezen zárolást, amint tájékoztatást kapott a fizetési művelet pontos összegéről, de legkésőbb haladéktalanul azután, hogy átvette a fizetési megbízást.

A Takarékszövetkezet visszatéríti az EGT-állam területén székhellyel rendelkező Kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a Fizető fél által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás összegét, ha:

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

A fentiekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség kizárólag a fizető felet terheli. A Fizető fél 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. Továbbá a Számlavezető hely a bizonyítási eljárást kizárólag abban az esetben folytatja le, ha a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a székhelye EGT-állam területén található. Ellenkező esetben a Számlavezető hely a visszatérítési igény elbírálásánál a fizetési megbízások teljesítésének 6) fejezetben rögzített általános feltételeit veszi figyelembe. A Takarékszövetkezet a visszatérítési igény elbírálása során a saját nyilvántartásán kívül az Ügyfél által esetlegesen benyújtott, a vitatott fizetési megbízás kedvezményezettje által kiállított, hibás beszedés elismeréséről szóló nyilatkozatot. A visszatérítendő összeg megegyezik a teljesített fizetési művelet teljes összegével. A Számlatulajdonos fizető fél fizetési számláján a jóváírás értéknapja az a nap, amikor a hibásan teljesített fizetési megbízás összegével a fizetési számlát a Bank megterhelte.

A Fizető fél Számlatulajdonos 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 továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Takarékszövetkezetnek adta meg, és a jövőbeni Fizetési művelet teljesítésére vonatkozó tájékoztatást a Számlavezető hely a vonatkozó aktuális Hirdetményben, illetve a Tájékoztatóban rögzítettek szerint szabályok formájában 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. A Kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a Fizető fél által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Fizető fél a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti.

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

A Takarékszövetkezet a visszatérítési igénynek nem köteles eleget tenni, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a székhelye nem EGT-állam területén található.

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 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 Takarékszövetkezet rendelkezésére, úgy vállalja, hogy az Ügyfél írásbeli kérelme alapján részére megad minden olyan rendelkezésére álló lényeges információt, amely elengedhetlen ahhoz, hogy az Ügyfél az általa adott fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében a megfelelő jogi lépéseket megtehesse.

Az Ügyfél 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 Kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.

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. Ekkor a Számlatulajdonos fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az összeggel való megterhelés dátuma. A Takarékszövetkezet 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 az Ügyfelet tájékoztatja. A Takarékszövetkezet ezen tevékenységeiért nem számít fel díjat.

Ha a Fizetési műveletet a Számlatulajdonos a fizetés-kezdeményezési 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.

A Számlavezető hely a fizetési számlához a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató, illetve a fizetés-kezdeményezési 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-kezdeményezési 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 Pénzforgalmi 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.

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.

## **10) Kamatozás, lekötés**

Ha a Számlatulajdonos a pénzforgalmi devizaszámlán lévő összeg lekötéséről és betéti számlára történő helyezéséről nem rendelkezik, azt a Számlavezető hely látraszóló ügyfélkövetelésként kezeli.

A Számlavezető hely a fennálló számlakövetelés devizanemében kamatot fizet. A megnyitott számlák közül csak azok a pénzforgalmi devizaszámlák kamatoznak, amelyek devizanemére vonatkozóan a Számlavezető hely kamatot jegyez.

A hatályos kamatmértékeket és az Egységesített Betéti Kamatláb Mutatót (a továbbiakban: EBKM) a Számlavezető hely Hirdetményében, és az üzleti célra nyitva álló helyiségében teszi közzé. A kamatozás kezdő napja a jóváírás napja, a kamatozás utolsó napja a terhelést megelőző munkanap. A látra szóló betét kamata a negyedév utolsó napján, illetve a számla megszüntetésekor kerül jóváírásra.

Pénzforgalmi devizaszámlák esetében a kamatszámításnál használt viszonyszám értéke általában 360 nap. Ez alól kivételt képeznek az GBP devizanemben vezetett bankszámlák, ahol a kamatszámítás alapja 365 nap.

A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik:

$$\frac{\text{a pénzforgalmi devizaszámla napi záróegyenlege} \times \text{a kamat mérték (\%)}}{100 \times 360 \text{ vagy } 365}$$

A Számlatulajdonos devizabetétjét – külön szerződés alapján - a Számlavezető hely üzlethelyiségében kifüggesztett, a lekötés napján érvényes kamat mellett megbízásával lekötetheti, amennyiben a számla egyenlege devizanemenként meghaladja a Hirdetményben meghatározott minimális lekötési összeghatárt. A Számlavezető hely lekötött deviza-betétszámlát a Számlatulajdonossal, illetve a képviselőjével kötött Betétlekötési Megbízás alapján nyit, melyre az abban foglalt rendelkezések az irányadók.

## **11) Jutalékok, díjak és egyéb terhelések**

A Takarékszövetkezet számlavezetési tevékenységéért forgalmi jutalékot, díjat és költséget számít fel, és más szervek által a Takarékszövetkezetnek felszámított tényleges költségeket (pl. külföldi bankköltség, a megbízások továbbítása során felmerült levelezés költsége) a számlatulajdonosra áthárítja.

A számlatulajdonos devizaszámláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a Hirdetményben meghatározott jutalék, költség kerül felszámításra. A tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék számításának módja: (tartozik forgalom \* jutalék (%))/1000.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi devizaszámlákkal kapcsolatos 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 helyiségekben kifüggeszti, valamint a [www.nyugattakarek.hu](http://www.nyugattakarek.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 Takarékszövetkezet a díjakat a hatályos Hirdetményben meghatározott gyakorisággal, a jutalékokat pedig a megbízás teljesítésének a napján számítja fel a számla devizanemében. A Számlavezető hely a Hirdetményben meghatározott esetekben a jutalékok minimális és/vagy maximális mértékét is meghatározza abszolút értékben. A díj összege forintban is befizethető vagy átutalható. A Számlavezető hely a devizaszámla pénznemének deviza eladási árfolyamán számítja ki a forintban befizetendő vagy átutalandó összeget.

Amennyiben - fedezethiány miatt - a Takarékszövetkezet a fizetési számlát, illetve a betétszámlát nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a számlatulajdonos – a vonatkozó Hirdetményben meghatározott mértékű - késedelmi kamatot fizet.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Takarékszövetkezet a hatályos adójogszabályok rendelkezései szerinti terheket (pl. kamatadó ) az adójogszabályokban meghatározott ügyfélkör esetén levonja.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok egyoldalú módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

- a. a jogi, szabályozói környezet változása;
- b. a Számlavezető hely tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Számlavezető helyre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- c. a Számlavezető hely közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- d. a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
- e. a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- f. a Számlavezető hely forrásköltségeinek változása;
- g. a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- h. a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása;
- i. a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása;
- j. a Számlavezető hely működési feltételeinek megváltozása.

A Takarékszövetkezet jogosult a jutalék, díj és költség mértékét egyoldalúan módosítani, amelyről a Számlatulajdonost a Hirdetmény közzététele útján tájékoztatja. A Számlatulajdonos számára kedvezőtlen módosításról a Takarékszövetkezet a módosítás hatályba lépését megelőzően legalább két hónappal korábban tájékoztatja a Számlatulajdonosokat az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben valamint a honlapján [www.nyugattakarek.hu](http://www.nyugattakarek.hu) közzétett Hirdetmény útján. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos külön ezirányú kérélmé alapján a módosításokra vonatkozó Hirdetményt írásban rendelkezésére bocsátja.

Amennyiben a Pénzforgalmi Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott referencia-kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok módosítását a Számlatulajdonos nem fogadja el, azt a Felek a Pénzforgalmi Keretszerződés a Számlatulajdonos általi, azonnali hatályú felmondásnak tekintik. Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a Pénzforgalmi Keretszerződést nem mondja fel, úgy a Számlavezető hely a módosítást általa elfogadottnak tekint, amely a Takarékszövetkezet által javasolt időpontban lép hatályba. Ha a Fizetési Keretszerződés módosítása a Takarékszövetkezet által biztosított valamely szolgáltatás megszüntetésére irányul, a Feleknek egymással el kell számolniuk, így különösen a Számlatulajdonos által előre fizetett díjakkal. Ez esetben a Takarékszövetkezet a ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult azzal, hogy a Takarékszövetkezet az elszámolással összefüggésben díjat, költséget vagy más fizetési kötelezettséget nem számíthat fel.

A Számlavezető hely jogosult a kamatlábak és átváltási árfolyamok azonnali módosítására a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül is. A Számlavezető hely a Számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában a [www.nyugattakarek.hu](http://www.nyugattakarek.hu) honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

## **12) Számlaértesítések, kivonatok**

A Számlavezető hely a számlakivonatokat a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően a megadott címre postázza vagy a Számlatulajdonos nyilatkozata alapján a Számlavezető helyen rendelkezésre tartja. A rendelkezésre tartás feltétele a cégszerű aláírással ellátott írásbeli nyilatkozat leadása a Számlavezető helyen.

A pénzforgalmi devizaszámláról számlakivonat a Számlatulajdonos választásától függően –havi rendszerességgel, vagy minden olyan napról készül, ha a számlán forgalmazás történt.  
A számlaértesítő és a kivonat magyar nyelven készül.

Minden számla esetében a Hirdetményben meghatározott díj kerül felszámításra.

A számlakivonat Számlavezető helyen tartása esetén a Számlavezető hely minden kivonatot tudomásul vettnek tekint, míg egyéb esetekben a Számlatulajdonosnak jogában áll a kivonat keltétől számított 60 (hatvan) napon belül a kivonatot írásban megkifogásolni. Ha a Számlatulajdonos ezen időszak folyamán nem él ezzel a jogával, úgy a kivonat elfogadottnak tekintendő.

## **13) A Keretszerződés felmondása**

Hatályos: 2019. február 14-től

A Számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a Keretszerződés felmondását. A Takarékszövetkezet a Keretszerződésnek a Számlatulajdonos által történő megszüntetéséhez a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a Számlavezető helyel szemben fennálló minden tartozását visszafizetni.

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

A Takarékszövetkezet a Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó pénzforgalmi számla/számlák, valamint a kapcsolódó elkülönített és leköötött 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 számlára átutalja. A Takarékszövetkezet a fizetési számlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendezi.

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

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

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

#### **14) Fizetési forgalom csődeljárás, felszámolási eljárás és adósságrendezési eljárás alatt álló ügyfelek esetén**

Pénzforgalmi devizaszámla nyitására kötelezett a vele szemben folyó csődeljárás vagy felszámolási eljárás alatt csak egyetlen pénzforgalmi bankszámlával rendelkezhet és fizetési forgalmát azon köteles lebonyolítani.

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

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

A "Csőd törvény"-ben meghatározott követelések érvényesítése érdekében a végrehajtható bírósági és közigazgatási határozat alapján benyújtott azonnali beszedési megbízást a Számlavezető hely a fizetési haladék tartama alatt is köteles befogadni és teljesíteni.

A Számlavezető hely köteles a csődeljárás alatt álló Számlatulajdonossal szemben a fizetési haladék lejárátát követő naptól a csődeljárást megszüntető végzés közzétételéig, illetve a csődeljárást befejezetté nyilvánító végzés bemutatásáig terjedő időszakban benyújtott, értékhatárt meghaladó összegű beszedési megbízásokat - a végrehajtható bírósági és közigazgatási határozat alapján benyújtott azonnali beszedési megbízások kivételével - teljesítés előtt megküldeni a vagyonfelügyelőnek ellenjegyzés céljából.

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

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

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

A Számlavezető hely az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonossal, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szervvel (szervekkel) szemben az adósságrendezési eljárás tartama alatt benyújtott beszedési megbízásokat teljesítés előtt köteles ellenjegyzés céljából megküldeni a pénzügyi gondnoknak. A Számlavezető hely a pénzforgalmi devizaszámla 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 devizaszámláját vezető hitelintézet részére haladéktalanul bemutatni az adósságrendezési eljárás megszüntetéséről szóló bírósági végzést.

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

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

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

## **15) Betétbiztosítási feltételek**

A Takarékszövetkezet által kezelt, névre szóló fizetési számlákat és lekötött betéti számlákat a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. sz. törvényben felsorolt számlatulajdonosok betéteinek kivételével – az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított betéteknek kell tekinteni.

A Hpt. az alábbiak szerint rendelkezik az OBA általi biztosítottságról:

„**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,

b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,

c) a helyi önkormányzat,

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

e) a befektetési alap,

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

g) az elkülönített állami pénzalap,

h) a pénzügyi 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,

l)-m)

n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap 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 és a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra.

(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 betétejére, 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.”

Az OBA által fizetett kártalanítás szabályai a hivatkozott jogszabályban:

„**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 alapján vonta vissza, vagy amelynek felszámolását a bíróság elrendelte, először a tőke, majd a kamat összegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb százezer euró összeghatárig - a (2) 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 alapján vonta vissza, vagy amelynek felszámolását a bíróság elrendelte, a még nem tőkésített és ki nem fizetett kamatot a kártalanítás 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjáig legfeljebb az (1) bekezdésben meghatározott összeghatárig a szerződés szerinti kamatlábbal téríti meg a kártalanításra jogosult személy részére.

(6) Nyereménybetétek 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 alapos gyanúja miatt büntetőeljárás van folyamatban, az eljárás jogerős befejezéséig kártalanítás nem fizethető ki.

(12)

(13) A betétes elhalálása esetén - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - az örökgyógyó 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 örökgyógyó 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.

(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 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 ötvézezer 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.

**215. § (1)** Az OBA által biztosított betétek esetében a hitelintézet és a betétes közötti beszámításnak kizárólag akkor van helye, ha a betétesnek a hitelintézettel szemben a kártalanítás 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontját megelőzően lejárt tartozása van. A beszámítás feltétele, hogy a hitelintézet a betétre vonatkozó szerződés megkötésekor a vonatkozó szerződési feltételek rögzítésével tájékoztatja a betétest az e bekezdés szerinti beszámításról a kártalanítási összeg meghatározásánál.

(2) A hitelintézet kártalanítás esetén a betétekre vonatkozó adatok átadásával egyidejűleg köteles a beszámítási igényét az OBA-

val közölni. A hitelintézet köteles a szerződési feltételek bemutatásával igazolni, hogy az (1) bekezdésnek megfelelően tájékoztatta a betétest. Ha a beszámításra sor kerül, akkor az OBA a 214. § szerinti összegből a hitelintézetet megillető és részére átutalt összeg levonása után fennmaradó összeget fizeti ki a betétes részére.

(3) A kártalanítás mértékének megállapítása során az ügyfélnek az OBA tagjánál fennálló valamennyi betétkövetelését össze kell számítani.

(4) Lakáscélú hitel fedezetéül szolgáló betét esetén az OBA akkor teljesít kifizetést, ha a kártalanítási összeg felvételére való jogosultság a felek megegyezése vagy bíróság, illetve hatóság jogerős határozata alapján kétséget kizáróan megállapítható.

**216. § (1)** Az állami kezességvállalás mellett elhelyezett betétek esetén a kártalanítás kifizetését és az államot megillető követelés érvényesítését az OBA - megegyezés szerinti térítés ellenében - az állammal írásban kötött szerződés alapján átvállalhatja. Ha az állami kezesség érvényesítése az OBA-n keresztül történik, a kifizetésre és az államot megillető követelésre a (2)-(4) bekezdésben foglaltakat kell alkalmazni.

(2) Az állami kezesség beváltása és az ebből eredő állami követelés érvényesítése során az állam nevében az államháztartásért felelős miniszter jár el. Ha az OBA észleli, hogy a betétek között van állami kezességvállalás mellett elhelyezett betét, írásban keresi meg az államháztartásért felelős minisztert.

(3) Az állami kezességvállalás mellett elhelyezett betétek esetén az államháztartásért felelős miniszter a központi költségvetés terhére a kártalanítás 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjától számított negyvenöt munkanapon belül bocsátja a kezesség beváltásához szükséges pénzeszközöket az OBA rendelkezésére. Ezt az összeget az OBA kizárólag a kezesség beváltásból származó fizetési kötelezettség teljesítésére használhatja fel, amely kifizetéseket az államháztartásért felelős miniszter képviselője a hitelintézetnél a helyszínen ellenőrizheti.

(4) Az állami kezesség beváltása címén kifizetett összegek erejéig a hitelintézettel szembeni követelés a betétesről az államra száll át. A követelés átszállásával az állam a korábbi jogosult helyébe lép. Az állam a követeléseit a hitelintézet tevékenységi engedélyének a 33. § (1) bekezdés a) pontja szerinti visszavonása alapján indított végelszámolási eljárásban vagy a hitelintézet felszámolási eljárásában jogosult érvényesíteni. A hitelintézet a 33. § (1) bekezdés a) pontjában elrendelt tevékenységi engedély visszavonása alapján indított végelszámolása vagy felszámolása során az állam azon betétek tekintetében is jogosult hitelezőként fellépni, amelyekből származó jogok még nem szálltak át az államra, ha az állam kezességvállalás alapján egyébként fizetni köteles.”

A betétbiztosításra és a kártalanításra vonatkozó további feltételeket a Hpt. 209.§ - 240. §-ai tartalmazzák.

## **16) Egyéb rendelkezések**

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

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

A jelen Általános Szerződési Feltételek rendelkezései tekintetében a magyar jog előírásai az irányadók, melynek jogvitás ügyekben a Számlatulajdonos és a Takarékszövetkezet kölcsönösen alávetik magukat. A Felek a Keretszerződésből eredő jogviták esetére – hatáskörtől függően- a Győri Járási Bíróság, illetve a Győri Törvényszék 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 Takarékszövetkezet az írásbeli panaszokkal kapcsolatos, indoklással ellátott álláspontját a reklamáció kézhezvételétől számított **15** napon belül küldi meg az Ügyfélnek.

A szerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére a Számlatulajdonos a Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulhat (cím: 1013, Budapest, Krisztina krt.39., levélcím: 1525 Budapest BKKP, Pf.172.

A jelen Általános Szerződési Feltételek elválaszthatatlan mellékletei:

1. számú melléklet: Nyilatkozat

**Kelt: Győr, 2018. december 14.**

**Nyugat Takarékszövetkezet**

Hatályos: 2019. február 14-től

Nyilatkozat

Cég neve:  
Székhelye:  
Cégjegyzékszám:  
Adószáma:

a továbbiakban: Számlatulajdonos

tudomásul veszi, ha a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (a továbbiakban: Hpt.) meghatározott pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, ha a bankszámlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart a Nyugat Takarékszövetkezet nyilván, akkor a KHR sorbanállás-nyilvántartó alrendszerének, negatív listás adatbázisába a Nyugat Takarékszövetkezetnek (székhely: 9023 Győr, Bartók Béla u. 2 – 4.) a Számlatulajdonos referenciaadatait, a Hpt. szerinti tartalommal meg kell küldenie.

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

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

A jelen Nyilatkozatban foglaltakat a Számlatulajdonos a pénzforgalmi bankszámlaszerződés megkötését megelőzően ismerte meg és írta alá.

....., 20.....

.....  
Számlatulajdonos