

# ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

## FORINTBAN NYILVÁNTARTOTT PÉNZFORGALMI SZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ

### 1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Jelen Általános Szerződési Feltételek a Nyugat Takarékszövetkezet (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., központi ügyintézés helye: 9023 Győr, Bartók Béla út 2-4., cégjegyzékszám: **01-02-054588**, tevékenységi engedély száma: 857/1997./F. számú ÁPTF határozat, tevékenységi engedély kelte: 1997. december 29., levelezési cím: 9023 Győr, Bartók Béla út 2-4.; email cím: [kozpont@nyugattakarek.hu](mailto:kozpont@nyugattakarek.hu)) továbbiakban Takarékszövetkezet) által a pénzforgalmi számla nyitására jogosult / kötelezett személyek (továbbiakban: ügyfelek) részére forintban vezetett pénzforgalmi számla általános szerződési feltételeit tartalmazza.

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

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

Jelen ÁSZF tekintetében:

- **Pénzforgalmi számla:** az a látra szóló, forintban vezetett belföldi fizetési számla, amelyet a Számlatulajdonos a saját nevében és kockázatára üzletszerűen végzett rendszeres gazdasági tevékenységével kapcsolatos pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott – ideértve a helyi, helyi kisebbségi önkormányzat költségvetési elszámolási és elszámolási alszámláit, valamint a külföldi vállalkozásnak az adóügyeivel összefüggésben nyitott belföldi pénzforgalmi számláját is -, továbbá az a fizetési számla, amely a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően, kifejezetten pénzforgalmi számlaként kerül megnyitásra.
- **Számlatulajdonos:** A számlavezető hellyel számlaszerződést kötő jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, egyéni vállalkozó, egyéb személy és szervezet, amelynek részére a Takarékszövetkezet pénzforgalmi számlát nyit, és pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt, továbbá aki fizetési megbízást jóváhagy, illetve akinek a számlája hatósági átutalási megbízás, vagy átutalási végzés alapján megterhelésre kerül.
- **Ügyfél:** a Takarékszövetkezetnél pénzforgalmi, bankszámlavezetési, betétkezelési szolgáltatást igénybe vevő személy (a Fizető Fél Számlatulajdonoson kívül a kedvezményezett(ek), valamint a hitelesítés szempontjából ezek fizetési számlája felett rendelkezésre jogosultak).
- **Rendelkezésre jogosult:** a számlatulajdonos, a képviseletében 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 köztestület, valamint az alapítvány, gazdálkodó tevékenységével összefüggő polgári jogi kapcsolataira is a gazdálkodó szervezetre vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni, kivéve, ha a vonatkozó jogszabály e jogi személyekre eltérő rendelkezést tartalmaz.
- **Mikrovállalkozás:** az a vállalkozás, amelynek a keretszerződés vagy az egyszeri fizetési megbízási szerződés megkötésének időpontjában az összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és a szerződés megkötését megelőző üzleti évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg.
- **Lekötött betétszámla:** a Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott fizetési számla.

- Online módon hozzáférhető fizetési számla: olyan fizetési számla, amely vonatkozásában lehetőség van számítástechnikai eszközök közvetlen kapcsolata útján fizetési megbízást adni, valamint adatokhoz, információkhoz hozzáférni.
- Pénzforgalmi 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 és vezetését is. A Keretszerződés részét képező számla szerződés a jelen Általános Szerződési Feltételekkel, a később igénybe vett pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó szerződésekkel, vonatkozó Hirdetményekkel és a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló Tájékoztatóval együtt képez egy egységet, és együttesen alkalmazandó.
- Hirdetmény: hirdetmények minősülnek a kamatokat tartalmazó dokumentumok, a fizetendő díjakat és költségeket tartalmazó kondíciós listák, valamint a napi árfolyamokat tartalmazó árfolyamlapok, melyek a Számlavezető hely ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben kifüggesztésre kerülnek.
- Értéknapi: az a nap, amelyet a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla javára vagy a pénzforgalmi számla terhére elszámolt pénzüsszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.
- Terhelési nap: az a nap, amikor a Takarékszövetkezet az általa a fizető fél részére vezetett pénzforgalmi számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.
- Munkanap: az a nap, amelyen a Számlavezető hely fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart. Ha a Számlavezető hely a pénzforgalmi műveletet olyan napon végzi, amely ténylegesen pihenőnap vagy munkaszüneti nap, akkor a megbízás teljesítése azon a munkanapon kezdődik, amelyen az Elszámolóház szolgáltatást végez.
- 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
- Pénzforgalmi jelzőszám: olyan egyedi azonosító, amely a fizetési számla egyértelmű azonosítására szolgál (számlaszám)
- 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.
- 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 kamat számításának 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 belüli EGT-állam pénznemében történik.
- Belföldi fizetési forgalom: azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében mind a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója Magyarországon nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását. A belföldi fizetési forgalomszolgáltatást a Takarékszövetkezet az InterGiro 1 (BKR IG1), InterGiro2 (IG2) és a VIBER fizetési és elszámolási rendszerek igénybevételével biztosítja. A belföldi és a külföldi deviza fizetési forgalomszolgáltatást a Takarékszövetkezet a Takarékbank SWIFT fizetési rendszerének igénybevételével biztosítja.
- InterGiro1 fizetési forgalom: az InterGiro1 fizetési rendszer keretében a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztatóban meghatározott időpontig átvett fizetési megbízások feldolgozása tárgynapon megtörténik, az éjszakai elszámoláshoz kapcsolódó tevékenységek eredményeként a megbízás teljesítésre az azt követő munkanapon kerül sor. A Takarékszövetkezet ez InterGiro1 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti a hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint a beszedési megbízások benyújtását és teljesítését (amennyiben nem okirat alapján kerültek benyújtásra).
- InterGiro2 fizetési forgalom: az InterGiro2 fizetési rendszer keretében a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztatóban meghatározott időpontig átvett fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás – tíz elszámolási ciklus - keretében történik meg. A Takarékszövetkezet az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az Ügyfél által forint

- pénznemben, papír alapon és elektronikus úton benyújtott egyszerű átutalásokat, csoportos átutalásokat, a benyújtás módjától függetlenül a rendszeres átutalásokat.
- **VIBER átutalás:** a Takarékszövetkezet a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul teljesíti a belföldi bankközi utalásokat. VIBER átutalási megbízást csak személyesen, papír alapon lehet benyújtani.
  - **Munkanap záró időpontja:** a Takarékszövetkezet által, meghatározott azon időpont, amíg a fizetési megbízásokat átveszi, vagy a jóváírásokat teljesíti.
  - **Érzékeny fizetési adatok:** Olyan adatok, amelyek család elkövetésére alkalmazhatók, 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.
  - **Fizető fél:** Az a jogalany,
    - a) aki a fizetési számla tulajdonosaként a fizetési számla terhére fizetési megbízást hagy jóvá, vagy
    - b) aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy
    - c) akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.
  - **Hitelesítés:** Olyan eljárás, amely lehetővé teszi, hogy a pénzforgalmi szolgáltató azonosítsa az ügyfél kilétét.
  - **Kedvezményezett:** Az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja.
  - **Személyes hitelesítési adatok:** A pénzforgalmi szolgáltató által hitelesítés céljából az ügyfél rendelkezésére bocsátott személyes elemek.
  - **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.

## 2. A PÉNZFORGALMI KERETSZERZŐDÉS MEGKÖTÉSE, A PÉNZFORGALMI SZÁMLA MEGNYITÁSA

A Számlavezető hely pénzforgalmi számlát nyit és vezet azoknak az ügyfeleknek, akik annak nyitására a jogszabály erejénél fogva kötelezettek, illetve azoknak az egyéb ügyfeleknek, akik szabad akaratukból pénzforgalmi számla nyitásáról rendelkeznek. A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg.

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

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

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

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

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

A fentiekén kívül a Számlavezető hely felszólítja a Számlatulajdonos nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(eke)t a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvény

szerinti ügyfélátvilágítás végrehajtása céljából az Azonosítási Adatlap kitöltéséhez szükséges dokumentumok bemutatására, adatok közlésére, valamint a Tényleges tulajdonosi nyilatkozat kitöltésére.

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

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

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

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

### **3. BANKSZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS**

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

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

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

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

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

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

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

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

Az aláírás bejelentését 2 (kettő) példányban kell megtenni.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A számla feletti rendelkezésre állandó vagy eseti jelleggel meghatalmazott személyek nem jogosultak a pénzforgalmi számla megszüntetésére, hitelkeret, bankkártya és elektronikus szolgáltatások igénylésére, a számla feletti rendelkezésre további

meghatalmazottak bejelentésére, bankszámla adatainak megváltoztatására, banktitoknak minősülő adatok közlésére való felhatalmazás megadására

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

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

#### 4. A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK 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 feltüntetésével. A Takarékszövetkezet a nyomtatványokat a számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre.

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

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

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

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

A fizetési megbízás befogadásának időpontja:

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

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

Amennyiben a Számlatulajdonos a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg a 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 valódiságáért, valamint a Számlatulajdonos által elindított, de a Számlavezető helyhez meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli.

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

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

Az Ügyfél jogosult fizetés kezdeményezési és számlainformációs szolgáltatást igénybe venni fizetési megbízások benyújtására, amennyiben a fizetési számla online módon hozzáférhető.

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

## **5. A 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 kedvezményezetten vagy a fizetéskezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül is megadhatja.

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

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

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

Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által - a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon történő - aláírásával és a Takarékszövetkezethez nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a Takarékszövetkezet a Felhatalmazó levél alapján benyújtott beszedési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekinti. A felhatalmazó levél tartalmi ellenőrzése során a Számlavezető hely csak azt fogadja el, amely a Számlatulajdonos és a Takarékszövetkezet közötti további szerződéses kapcsolatokra tekintettel is átvehető. A

tartalmilag helyes Felhatalmazó levél nyilvántartásba vételéről, illetve elutasításáról a Takarékszövetkezet erre kijelölt fóruma dönt. A nyilvántartásba vételt engedélyező, illetve elutasító döntés meghozataláig a Számlavezető hely nem teljesíti az adott Felhatalmazó levél alapján benyújtott fizetési megbízásokat, azok teljesítését a Felhatalmazó levél hiányra hivatkozva visszautasítja.

A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Takarékszövetkezet téves bejegyzésének a fizetési számlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, jutalék, költség és díj fizetési számlán történő elszámolását az aktuális Hirdetményben foglaltak szerint. A Számlavezető helyet a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseit biztosítékként zálogjog illeti meg a Számlatulajdonos számlaköveteléseit felett. Ennek alapján a Számlavezető hely jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseit összegével csökkenteni a pénzforgalmi számla egyenlegét. A zálogjog a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

A fizetési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezet által történt átvételét követően a Számlatulajdonos nem vonhatja vissza. Kivételt képeznek a Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére fogadott beszédési megbízások, ahol a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezet felé 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 Takarékszövetkezet felé történő benyújtásával kezdeményezheti.

## **6. A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A Takarékszövetkezet a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves számlavezetői bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a fizetési számla egyenlegében nem eredményezhet a Számlatulajdonos vagyonában beálló változást. Ennek megfelelően a Takarékszövetkezet joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést – elévülési időn belül – a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül minden egyéb, a



Számlatulajdonos számláját érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást megelőzően - helyesbíteni. A helyesbítésről a Takarékszövetkezet az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a Számlatulajdonost.

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

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

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

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

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

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

## **7. FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK SORBAÁLLÍTÁSA**

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

Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezet összevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint ún. előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet az azonnali visszaküldést kérő rendelkezés hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig - de legfeljebb azonban 35 (harmincöt) napig – a Számlatulajdonosnak a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő fizetési számlán sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő naptári 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 fizetési számláján nyilvántartott, a Takarékszövetkezet, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Takarékszövetkezet sorba állítja. A Takarékszövetkezet beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.

A Számlatulajdonos fizetési számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos fizetési számláján a Számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő 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 fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszédési megbízást a Takarékszövetkezet – a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás rendelkezése nélkül - nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít, a csoportos beszédési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezet visszautasítja. A Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás alapján a terhelési naptól számított legfeljebb négy munkanap időtartamra állíthatja sorba a Takarékszövetkezet a fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszédési megbízásokat.

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

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

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

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

## **8. FIZETÉSI MÓDOK**

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

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

#### aa) átutalás,

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

#### ab) beszédés

1. felhatalmazó levélen alapuló beszédés,
2. váltóbeszédés,
4. csoportos beszédés,
5. határidős beszédés

#### ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

1. fizetés bankkártyával

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

- ba) készpénzbefizetés fizetési számlára,
- bb) készpénzki fizetés fizetési számláról.

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

- ca) készpénz átutalás

## **8.1. Átutalás**

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

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

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

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

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

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

## **8.2. Rendszeres átutalás**

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

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

## **8.3. Csoportos átutalás**

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

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

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

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

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

## **8.5. Beszedés**

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

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

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

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

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

## **8.6. Csoportos beszedés**

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

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

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

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

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

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

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

### **8.7. Váltóbeszedés**

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

A váltóbeszedéshez a váltó eredeti példányát csatolni kell.

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

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

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

### **8.9. Fizetés bankkártyával**

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

### **8.10. Kézpénzfizetési (pénztári) műveletek**

#### **a) Kézpénz felvétel**

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

A Számlavezető hely a kézpénzfelvételi utalvány tömböt a Nyomatványrendelő Lap kitöltését követően bocsátja a Számlatulajdonos rendelkezésére. A kézpénzfelvételi utalvány forint kézpénzfelvételre használható fel. A kézpénzfelvételi utalványt jól olvashatóan, tintával, golyóstollal vagy írógéppel kell kitölteni. A felvenni kívánt összeget számmal és betűvel azonosan kell megjelölni, s ezt követően a kézpénzfelvételi utalványt a Számlavezető helynél bejelentett módon alá kell írni. Az utalványlapot (az utalványt és a terhelési értesítést) a rovatoknak, illetve az előnyomott szövegnek megfelelően olvashatóan kell kiállítani úgy, hogy utólagos betoldás vagy egyéb módosítás, illetve hamisítás lehetősége kizárt legyen. Az utalványlapon a keltezés rovatba a kiállítás helyét és idejét (év, hó, nap) kell bejegyezni.

A kézpénzfelvételi utalvány előlapján a kibocsátó Számlatulajdonos megnevezheti a kézpénzfelvétellel megbízott természetes személyt. Ilyenkor a kiszolgáló pénztár az utalvány összegét csak a megnevezett személynek fizeti ki. Ha a kézpénzfelvételi utalvány előlapján a kibocsátó Számlatulajdonos nem nevez meg kézpénzfelvétellel megbízott személyt, úgy a kiszolgáló pénztár az utalvány összegét csak a Számlatulajdonosnak, illetőleg a számla felett rendelkezni jogosultnak fizeti ki. A személyazonosságot minden esetben igazolni kell.

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

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

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

a) a tőszelvényből (amely a füzetben visszamarad),

- b) az utalványból és
- c) a terhelési értesítés szelvényből.

Nem teljesít a kifizető hely kifizetését a keltezés nélküli vagy előre keltezett és az olyan utalványra sem, amelyet hibásan vagy érthetetlenül állítottak ki, javították vagy sérült, illetve rontott. Érvénytelen az az utalvány is, amelyen a pénzforgalmi számla számát nem megfelelően tüntették fel, előnyomott szövegében betoldást alkalmaztak, vagy amelyen az összeget eltérően tüntették fel betűkkel és számokkal (illetve az összeg az utalványon és a terhelési értesítésen eltérően szerepel).

A készpénzfelvételi utalványt 8, azaz nyolc naptári napon belül (bemutatósi határidő) kell bemutatni a kifizető hely pénztáránál készpénz kifizetés végett. Az ezt követően benyújtott készpénzfelvételi utalványra a kifizető hely kifizetését nem teljesít. Az említett határidőt attól a naptól kell számítani, amely az utalványon, mint a kiállítás napja szerepel, de a határidőbe a kiállítás napját nem kell beleszámítani. Ha a határidő utolsó napja a kifizető helynél munkaszüneti nap, a határidő a következő első banki munkanapon jár le.

A kitöltetlen készpénzfelvételi utalványok elvesztése, illetéktelen kézbe kerülése (ellopása) vagy megsemmisülése esetén a Számlatulajdonosnak ezt a körülményt haladéktalanul, írásban be kell jelentenie a Számlavezető helynek. Az elvesztett vagy illetéktelen kézbe jutott készpénzfelvételi utalvány benyújtását ebben az esetben a Számlavezető hely figyelemmel kíséri, de az esetleges beváltásáért felelősséget nem vállal. Az elvesztett (eltulajdonított stb.) készpénzfelvételi utalvány megkerüléséről a Számlavezető helyet haladéktalanul, írásban ugyancsak értesíteni kell. A Számlavezető hely a bejelentést 5 (öt) évig, azon belül a pénzforgalmi számla megszűnéséig tartja nyilván.

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

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

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

- b) Készpénz befizetés

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **10. 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 pénzüsszeget 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 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 rendelkezésre álló lényeges információt, amely elengedhetetlen 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.

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

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

Amennyiben az Ügyfél az általa előzetesen jóváhagyott InterGiro2 átutalási megbízás teljesítése során, vagy a teljesítését követően kezdeményezheti a megbízás visszavonását legkésőbb az eredeti InterGiro2 átutalási megbízás teljesítésre történő átvételét követő 30. munkanapon a „Tájékoztató a Számlatulajdonos fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és eljésítésének rendjéről” megnevezésű hirdetményben meghatározott átvételi határidő szerint benyújtott, a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírt, erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (RECALL megbízás).

A Takarékszövetkezet a RECALL megbízás alapján, az eredeti InterGiro2 megbízás teljesítésétől függően, haladéktalanul intézkedik a megbízás törlése, vagy visszahívása érdekében. Amennyiben a RECALL megbízásban megjelölt eredeti fizetési megbízást a Takarékszövetkezet átvette, úgy megtesz minden tőle elvárható az eredeti megbízás törlése érdekében. Amennyiben az eredeti InterGiro2 fizetési megbízás átvétele, valamint az InterGiro 2 rendszeren keresztül történt továbbítása megtörtént, a Takarékszövetkezet RECALL üzenetet indít a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé az eredeti megbízás visszahívása érdekében. A belföldi elszámolóház felé továbbított RECALL üzenet alapján a belföldi elszámolóház a feldolgozásból kizárja az eredeti megbízást, amennyiben az még nem került továbbításra a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé és az elszámolóház nem kezdte meg az eredeti megbízás elszámolását. A Takarékszövetkezet ebben az esetben a belföldi elszámolóház kizárásra vonatkozó értesítése alapján rendezi a megbízás összegét a Számlatulajdonos fizetési számláján. Amennyiben a belföldi elszámolóház felé továbbított RECALL üzenetben megjelölt eredeti fizetési megbízást a belföldi elszámolóház már továbbította a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé, vagy a belföldi elszámolóház megkezdte az eredeti fizetési megbízás feldolgozását a RECALL üzenet fogadásakor, a belföldi elszámolóház továbbítja a RECALL üzenetet a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé. Az InterGiro2 rendszerben indított RECALL üzenet alapján, az eredeti InterGiro2 átutalási megbízásnak a Kedvezményezett számláján történt jóváírást követően a Kedvezményezett hozzájárulása alapján történik meg az InterGiro2 átutalási megbízás összegének visszautalása (RECALL üzenetre adott pozitív válasz) vagy a Kedvezményezett rendelkezése alapján a visszahívás elutasítása (RECALL üzenetre adott negatív válasz). Az InterGiro2 átutalás visszavonására vonatkozó üzenet címzett pénzforgalmi szolgáltató általi fogadását követően 30 munkanap áll rendelkezésre a RECALL üzenet megválaszolására.

Amennyiben a Takarékszövetkezethez érkezik visszahívási megbízás más pénzforgalmi szolgáltató ügyfele által indított és a Takarékszövetkezetnél fizetési számlával rendelkező ügyfél fizetési számláján már jóváírt InterGiro2 tételre, a Takarékszövetkezet haladéktalanul felveszi a kapcsolatot a Számlatulajdonossal. A Számlatulajdonos hozzájárulása alapján kerül sor a másik pénzüintézet / ügyfele által visszahívott InterGiro2 átutalási megbízás visszautalására (pozitív Recall válasz indítása) vagy a visszahívás elutasítására (negatív Recall válasz indítása).

Az InterGiro2 RECALL megbízások esetében a Takarékszövetkezet felelőssége kizárólag a RECALL megbízás teljesítéséig, a RECALL üzenetek továbbításáig terjed.

## **11. KAMATOK, JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK**

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



A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

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

A kamatszámítás szempontjából a számlán lévő összeg a jóváírás napjától a kivétet megelőző napig kamatozik. A lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása lejáratkor történik meg.

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

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

A Takarékszövetkezet a fizetési számlákkal kapcsolatos kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról, a díjakról és a költségekről az általa közzétett aktuális Hirdetményben ad tájékoztatást. A minimális és maximális forgalmi jutalék mértékét - amennyiben ilyen létezik - a Takarékszövetkezet Hirdetményben teszi közzé. A Takarékszövetkezet a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, valamint a [www.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 jutalék és költségterhelésre - a vonatkozó Hirdetmény eltérő rendelkezése hiányában - minden hónap utolsó munkanapján kerül sor.

Amennyiben - fedezethiány miatt - a Takarékszövetkezet a fizetési számlát, illetve a betétszámlát nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a számlatulajdonos – 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 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 két hónappal megelőzően tájékoztatja a Számlatulajdonosokat az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben valamint a honlapján közzétett Hirdetmény útján. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos külön ezirányú kérelme alapján a módosításokra vonatkozó Hirdetményt írásban rendelkezésére bocsátja.

## 12. A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER (A TOVÁBBIKBAN: 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 számla pénzforgalmi jelzőszáma, a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; a sorba állított követelések összege és devizaneme; a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja; perre utaló megjegyzés.

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

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

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

A Számlatulajdonos jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor

és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.

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

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

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

### **13. A TAKARÉKSZÖVETKEZET TITOKTARTÁSI KÖTELEZETTSÉGE**

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

### **14. A SZÁMLATULAJDONOSOK TÁJÉKOZTATÁSA**

A Takarékszövetkezet 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.

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

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

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

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

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

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

## 15. A BETÉTBIZTOSÍTÁS FELTÉTELEI

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 betétnek 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 százalékosan 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, befektetvédelmi 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 pénzmosságból 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 összevonnai az örökösök más betéteivel. Az örökgyógyó betéte 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 közjegyzővel, végrehajtóval, ügyvéddel szemben a 213. § (1) bekezdés 1) pontjában rögzített kizáró ok fennállása esetén is kiterjed az OBA által nyújtott biztosítás. Az OBA jogosult - a 217. § szerinti kártalanítási eljárás során - az ügyvédi kamarai szabályzatban előírt letéti nyilvántartásnak az ügyvédtől (ügyvédi irodától) való bekérésével ellenőrizni, hogy a kártalanítási összeghatár szempontjából külön betétnek minősül-e az ügyvédi letéti számlán elhelyezett összeg.

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

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

- a) lakóingatlan eladása, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladása,
- b) munkaviszony megszűnéséhez, nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás,
- c) biztosítási összeg vagy
- d) büncselekmény 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. A KERETSZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA

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

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

- a) a jogi, szabályozói környezet változása;
- b) a Takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- c) a Takarékszövetkezet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- d) a kötelező tartalékolási szabályok változása;
- e) a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- f) a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása, így különösen de nem kizárólagosan:
  - a. Magyarország hitelbesorolásának változása
  - b. az országkockázati felár változása
  - c. a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása
  - d. a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása;
  - e. a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása;
  - f. a refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása
  - g. a Takarékszövetkezet lekötött betétei kamatának megváltozása
  - h. a Takarékszövetkezet működési feltételeinek megváltozása.

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

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

A Fizetési szerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

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

## 17. A KERETSZERZŐDÉS FELMONDÁSA

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

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

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

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

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

## **18. A FIZETÉSI FORGALOM LEBONYOLÍTÁSA CSŐDELJÁRÁS, FELSZÁMOLÁSI ELJÁRÁS ÉS ADÓSSÁGRENDEZÉSI ELJÁRÁS ALATT ÁLLÓ SZÁMLATULAJDONOS ESETÉN**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Ideiglenes vagyonfelügyelő kirendelése esetén**, az ideiglenes vagyonfelügyelő vonatkozó jogszabály szerinti tevékenységének megkezdésével egyidejűleg a Számlatulajdonos köteles a Számlavezető helynek bejelenteni az ideiglenes vagyonfelügyelő hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását, aki a vonatkozó jogszabályban meghatározott

hozzájárulását a fizetési megbízásra rávezetett, a jelen bekezdés szerint bejelentett aláírásával („ellenjegyzem” szöveg feltüntetése mellett) gyakorolhatja.

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

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

## **19. VEGYES RENDELKEZÉSEK**

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

A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a 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 jogvita ügyekben a Számlatulajdonos és a Takarékszövetkezet kölcsönösen alávetik 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. )

Kelt: Győr, 2019. július 4.

**Nyugat Takarékszövetkezet**

A jelen Általános Szerződési Feltételek elválaszthatatlan mellékletei:

- |                     |                 |
|---------------------|-----------------|
| 1. számú melléklet: | Nyilatkozat     |
| 2. számú melléklet: | KHR Nyilatkozat |

## Nyilatkozat

**A cég neve:**  
**székhelye:**  
**cégjegyzékszám:**  
**adószám:**

### a továbbiakban: Számlatulajdonos

kijelenti, hogy vállalkozásában

foglalkoztatottak létszáma ..... fő \*, valamint

a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötését megelőző üzleti évben  
az éves árbevétele: ..... Ft., azaz ..... EUR \*\*  
mérlegfőösszege: ..... Ft., azaz ..... EUR \*\*

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

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

Kelt: ..... 20.....

.....  
Számlatulajdonos

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

.....  
Számlavezető hely

\* *mikrovállalkozás kritériumai: foglalkoztatotti létszám 10 főnél kevesebb, valamint az éves árbevétel/mérlegfőösszeg legfeljebb 2 millió euró*

\*\* *a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számított forint/EUR összeg*



\*\*\* *Megfelelő rész aláhúzendó!*

*Általános Szerződési Feltételek  
2. számú melléklete*

**KHR NYILATKOZAT**  
*vállalkozói Számlatulajdonos esetén*

Alulírott

Cég neve:  
Székhelye:  
Cégjegyzékszám:  
Adószáma:

a továbbiakban: Számlatulajdonos (a Számlatulajdonos képviselőjében eljáró személyek) jelen nyilatkozat aláírásával kijelenti, hogy a *"Tájékoztató a Központi Hitelinformációs Rendszer-re (a továbbiakban: KHR) irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, a KHR által kezelt adatok felhasználásáról, valamint az adatok átadásáról "* című dokumentum tartalmát a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírását megelőzően megismerte, és az abban foglaltakat tudomásul veszi.

Kelt: ....., 20.....

.....  
*Számlatulajdonos*