

Jelen Általános Szerződési Feltétel 2019. november 1. napjától hatályos módosításokkal egységes szerkezetben foglalt szövegének, a Takarékbank Zrt. Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsolódó betétek Általános Szerződési Feltételei minősül.

Közzététel időpontja: 2019.08.30.

Hatályba lépés időpontja: 2019.11.01.



NYUGAT TAKARÉK SZÖVETKEZET ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

a jogelőd Savaria Takarékszövetkezetnél nyújtott

FIZETÉSI SZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ

Kiadás időpontja: 2017.10.31.

Hatályba lépés időpontja: 2017.11.01.

Alkalmazandó: A jogelőd Savaria Takarékszövetkezetnél 2017. november 1. napja előtt igényelt fizetési számlák esetében.

Nyugat Takarékszövetkezet

Nyugat Takarékszövetkezet

Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Központi ügyintézés helye: 9023 Győr, Bartók Béla út 2-4.

9002 Győr, Pf. 207

Telefon: (+36 96) 567 014

E-mail: kozpont@nyugattakarek.hu

Web: www.nyugattakarek.hu

Adószám: 10044276-4-43

Cégjegyzékszám: 01-02-054588, Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

Statisztikai számjel: 10044276-6419-122-01

SAVARIA TAKARÉKSZÖVETKEZET
ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI
FIZETÉSI SZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ

Érvényes: 2016. szeptember 18

A SAVARIA Takarékszövetkezet (székhelye: 9700 Szombathely, Petőfi S.u. 18., cégjegyzék száma: 18-02-000131, felügyeleti engedély száma: E-I-1021/2005. számú PSZÁF határozat (2005.november 18.) - továbbiakban Takarékszövetkezet - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény, a fizetési szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6) MNB rendelet, a devizakorlátozások megszüntetéséről, és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével forint, vagy külföldi, konvertibilis pénznemben fizetési számlát (a továbbiakban: fizetési számla) nyit és vezet, valamint lekötött és elkülönített betét számlát kezel valamennyi egységében.

A Fizetési Keretszerződés magyar nyelven kötődik, a szerződés fennállása alatt a kapcsolattartás nyelve a magyar.

A Fizetési Keretszerződés – a felek eltérő megállapodása hiányában - határozatlan időre köttetik meg.

1. Fogalom meghatározások

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

Fizetési számla

Fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, fizetési szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla.

Számlatulajdonos:

A Takarékszövetkezettel fizetési keret szerződést kötő ügyfél (deviza belföldi és deviza külföldi természetes személy).

Lekötött betétszámla:

a Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott fizetési számla.

Hirdetmény:

- Hirdetmény az ügyfelek részére a Takarékszövetkezetnél vezetett számlák kamat, jutalék és költség kondícióiról.
- Hirdetmény devizában és valutában végzett műveletek devizakülföldi/devizabelföldi természetes személy részére vezetett devizaszámlák kondícióiról.

Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás:

Az ügyfél által elektronikus úton, elektronikus aláírással – a vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján igénybe vett Electra (Home Banking), Netb@nk ügyfélprogramon keresztül - benyújtott fizetési megbízás.

InterGiro2 fizetési forgalom:

Az InterGiro2 (IG2) fizetési rendszer keretében a tárgynapra befogadott fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás - 5 elszámolási ciklus keretében – történik meg.

A Takarékszövetkezet az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti a Ügyfél által forint pénznemben, különböző pénznemek közötti átváltást nem igénylő, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, elektronikus úton benyújtott egyszerű átutalásokat, csoportos átutalásokat, a benyújtás módjától függetlenül a rendszeres átutalásokat.

2. A fizetési számla megnyitása

A számlanyitási feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg.

Fizetési számla az alábbi okmányok alapján nyitható:

- belföldi természetes személy személyazonosságának megállapítására szolgáló hatósági igazolvány,
- külföldi természetes személy útlevéle vagy személyi azonosító igazolvány- feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít-, vagy érvényes tartózkodási engedélye.

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

A Számlatulajdonos jogosult - a Takarékszövetkezet vonatkozó szabályzataiban foglalt követelmények megléte esetén - a fizetési számlához kapcsolódóan folyószámlahitel és bankkártya szolgáltatás igénybevételére, külön szerződések megkötésével.

Az állandó meghatalmazottak fizetési számla feletti rendelkezési jogosultsága az alábbi műveletek kivételével megegyezik a Számlatulajdonos jogosultságával:

- a számlamegszüntetés;
- a számla felett rendelkezők körének megváltoztatása (újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve a meglévő meghatalmazottak törlése);
- a banktitoknak minősülő adatok közlésére felhatalmazás megadása;
- bankszámla hitelkeret, illetve hitel igénylése;
- bankkártya szerződés megkötése.

Két néven vezetett közös számla esetén a túlélő Számlatulajdonos köteles a másik Számlatulajdonos elhalálozásának tényét a Takarékszövetkezetnél haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő károkért a felelősség a Számlatulajdonost terheli. A bejelentő Számlatulajdonos a fizetési számla – haláleset napján – fennálló egyenlegének 50 %-val önállóan rendelkezhet.

A Számlatulajdonos (közös számla esetén bármelyik Számlatulajdonos) elhalálozása esetén a meghatalmazottak rendelkezési jogosultsága azonnal megszűnik.

A Takarékszövetkezet a jelen általános szerződési feltételekben meghatározott módon fizetési számlán nyilvántartja a számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező fizetési megbízásokat, továbbá jóváírja a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket.

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

A lekötött betét számlán elhelyezett összeget a Takarékszövetkezet lekötött betétként kezeli.

A fentiekén kívül a Takarékszövetkezet felszólítja a Számlatulajdonos(oka)t, illetve meghatalmazottakat a pénzmosásról és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvény szerinti ügyfél átvilágítás végrehajtása céljából a szükséges dokumentumok bemutatására, adatok közlésére, valamint a tényleges tulajdonosi nyilatkozat kitöltésére.

3. Rendelkezés a fizetési számla felett

A számlatulajdonos (és a társtulajdonos) - a számlanyitás alkalmával - a Takarékszövetkezet által e célra rendszeresített aláírányilvántartó kartonon a számla felett rendelkezők nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket bejelenteni tartozik. A fizetési számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy a megfelelően kitöltött aláírásbejelentő kartont a Takarékszövetkezethez benyújtotta és azt a Takarékszövetkezet érvénybe helyezte.

Ezt a bejelentést a Takarékszövetkezet mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást a számlatulajdonos a Takarékszövetkezetnek írásban (új aláírásbejelentő karton benyújtásával) be nem jelenti. A módosított rendelkezési jogosultság az új aláírásbejelentő karton benyújtását követő naptól lép érvénybe.

Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Takarékszövetkezet a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek.

A számlatulajdonos a fizetési számlája felett - a jogszabályban előírt kivételekkel szabadon rendelkezik.

A számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Takarékszövetkezet csak jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Hirdetményben rögzített jutalékkal és díjjal terhelheti meg a fizetési számlát. Jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

A Takarékszövetkezet a végrehajtható bírósági és közigazgatási határozaton alapuló hatósági átutalással beszedhető követeléseket, valamint az átutalási végzéssel és végrehajtó által lefoglalt követeléssel beszedhető követeléseket a számlatulajdonos rendelkezése nélkül, a rendelkezésre álló fedezet erejéig teljesíti.

4. A megbízások benyújtása

A számlatulajdonosnak a fizetési megbízást az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon –vagy külön megállapodás alapján eltérő formátumban de a formanyomtatvánnyal azonos tartalomban - kell megadnia az egyes fizetési módok esetében a hatályos fizetési jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett. A Takarékszövetkezet a nyomtatványokat a számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre.

A Takarékszövetkezet szóban, telefonon illetve e-mail üzenet formájában megbízást nem fogad el. A Takarékszövetkezet befogadja a személyesen a takarékszövetkezeti ügyintéző részére átadott, a Takarékszövetkezet egységeiben e célra kihelyezett gyűjtőládákba bedobott, 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 Takarékszövetkezeti ügyintéző által személyesen átvett fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet azok beérkezésének sorrendjében átvettnek tekinti, a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a fizetési megbízáson rögzíti és tárolja. Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízást tartalmazó iratot az egységekben elhelyezett gyűjtőládába dobja be, úgy a Takarékszövetkezet ezen fizetési megbízásokat azok bedobását követő legközelebbi – "Tájékoztató a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szülő tájékoztatóban közzétett – üritési időpontban tekinti beérkezettnek. A fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet – a hatályos fizetési jogszabályok vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti. 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.

Faxon továbbított megbízást (fizetési számlaszerződést kiegészítő 1/a sz. melléklet) 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 olvashatatlan megbízásokat, illetve készpénzfelvételi utalványokat.

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

A Takarékszövetkezet a fizetési számlával rendelkező ügyfelek fizetési megbízásait a "Tájékoztató a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szülő tájékoztatóban és a Hirdetményben meghatározottak szerint teljesíti.

A Számlavezető hely – külön szerződés alapján - elektronikus úton is befogad fizetési megbízásokat.

5. Fizetési megbízások jóváhagyása

Fizetési megbízások teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Takarékszövetkezet akkor hajthatja végre, ha a Számlatulajdonos, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési megbízás jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján történik. A fizetési megbízás Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásának a Takarékszövetkezet a fizetési megbízás Takarékszövetkezetben bejelentett módon történő aláírásának és Takarékszövetkezethez történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.

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 tartalmilag helyes Felhatalmazó levelet a Takarékszövetkezet nyilvántartásba veszi. A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a Takarékszövetkezet a Felhatalmazó levél alapján benyújtott beszedési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekinti.

A Számlatulajdonos a felhatalmazásban a teljesítés felső értékhatárára adatot jelölhet meg annak érdekében, hogy a számlája tekintetében benyújtásra kerülő beszedés összege ne haladhassa meg az általa az adott helyzetben ésszerűen elvárható mértéket. A Számlatulajdonos a felhatalmazó levél megfelelő helyén nyilatkozik arról, hogy a teljesítés felső értékhatáráról a kedvezményezett értesíthető-e.

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

A fizetési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezet által történt átvételét követően a Számlatulajdonos nem vonhatja vissza. Kivételt képeznek

- a Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére fogadott beszedési megbízások, ahol a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezethez eljuttatott, a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja,
- az InterGiro2 fizetési rendszerben teljesített fizetési megbízás, amely visszahívásának szabályait a 10. fejezet rögzíti.

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

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízásokat a Általános üzletszabályzat mellékletét képező "Tájékoztató a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szóló tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti. A Takarékszövetkezet a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét az aktuális Hirdetményeiben teszi közzé.

6. Fizetési módok

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

a.) fizetési számlák közötti fizetési módok:

aa) átutalás,

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

ab) beszedés

1. felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
2. váltóbeszedés,
3. csekkbeszedés,
4. csoportos beszedés,
5. határidős beszedés
6. okmányos beszedés.

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

1. fizetés bankkártyával

ad) okmányos meghitelezés (akkreditív)

b.) fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:

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

c.) fizetési számla nélküli fizetési mód:

ca) készpénz átutalás

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

7. A megbízások teljesítése

a.) Általános szabályok:

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 az ügyintéző átvette, gyűjtőládát kiürítette.
- **beszedés esetén**
 - a) 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,
 - b) a fizető fél szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette;
- **készpénzfizetés esetén**
 - a) pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a kiszolgáló pénztár a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a Befizetőtől a készpénzt átvette,
 - b) befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatán végzett befizetésnél az az időpont, amikor a fizetési szolgáltató a befizetés összecszerúségét ellenőrizte, mely időpont legfeljebb három munkanappal haladhatja meg a tényleges befizetés napját,
 - c) 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 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 fizetési jogszabályok, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzügyi fedezet az átutalás, illetve a beszedési megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják.

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

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

Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos fizetési jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Takarékszövetkezet ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Takarékszövetkezet a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a papíron benyújtott fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, akkor erről írásban értesíti az ügyfelet az okok közlésével. Az elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról is értesítést küld a Takarékszövetkezet.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél által benyújtott fizetési megbízásokat az átvétel sorrendjében, a megbízások befogadásának rendje szerint teljesíti.

A megbízások teljesítésének pontos rendjéről, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjáról a „Tájékoztató a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztató ad útmutatást.

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele az, hogy a Számlatulajdonos fizetési számláján legyen megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet. Amennyiben az egyszerű és a csoportos átutalási megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett fizetési számláján, akkor a Takarékszövetkezet részteljesítést nem végez.

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 Takarékszövetkezetnek.

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízásokat – kivéve: hatósági átutalás, átutalási végzés - a fizetési számlán lévő fedezet erejéig teljesíti, mely tartalmazza a számlához kapcsolódó folyószámla hitelkeret szabad részét is. A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla terhére hatósági átutalást és átutalási végzés alapján történő átutalást az ügyféllel történő ilyen tartalmú kifejezett írásbeli megállapodás alapján a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

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.

Amennyiben az Ügyfél forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett egyszeri – de nem hatósági átutaláson vagy átutalási végzésen alapuló -, illetve csoportos átutalási megbízásait elektronikus úton kezdeményezi, akkor a Takarékszövetkezet ezen átutalási megbízásokat InterGiro2 átutalási megbízásnak tekinti és a napközben folyamatosan beérkezett, a „Tájékoztató a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztatóban rögzített időpontig (cut-off time) befogadott megbízásokat a 6 (hat) órás jóváírási szabály betartásának biztosítása mellett teljesíti. A Takarékszövetkezet InterGiro2 átutalási megbízásnak tekinti és kezeli a Számlatulajdonos által benyújtott rendszeres (tartós) megbízás alapján forint pénznemben belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számla javára kezdeményezett átutalásokat is függetlenül attól, hogy a Számlatulajdonos a tartós megbízást papír alapon vagy elektronikus úton nyújtotta be a Takarékszövetkezethez.

A hivatkozott Tájékoztatóban rögzített befogadási időpontot követően a Takarékszövetkezethez beérkező átutalási megbízásokat a Takarékszövetkezet befogadja, feldolgozásra előkészíti – alakilag, tartalmilag megvizsgálja -, de a tényleges feldolgozásra (fedezetvizsgálat, a megbízás összegének a fizető fél pénzforgalmi számláján történő elszámolására) és teljesítésére csak a következő banki munkanap kerül sor.

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 vagyonaiban beálló változást. Ennek megfelelően a Takarékszövetkezet joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést – elévülési időn belül – a 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 Számlatulajdonos és a Takarékszövetkezet között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján keletkező banki követeléseket a Takarékszövetkezet beszámítási jogával élve – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfélnyilatkozat alapján – a számlatulajdonos fizetési számláját megterheli.

A Számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, az Általános Szerződési Feltételek alapján a Takarékszövetkezet beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett fizetési számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével.

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.

b.) Fizetési megbízások sorba állítása

1) 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.

2) 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 – deviza azonnali konverziós vételi 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.

Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezet összevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, a Takarékszövetkezet az azonnali visszaküldést kérő rendelkezése 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 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.

3) 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 részfizetést teljesít.

4) 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.

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

6) Csoportos átutalási megbízást, valamint fizetési számláról kezdeményezett készpénzfizetést a Takarékszövetkezet nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.

7) A Takarékszövetkezet – a hatályos fizetési jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.

8) 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.

9) Takarékszövetkezet a téves bejegyzése miatt keletkezett helyesbítő tételeket, valamint egyéb szerződéses viszonyból származó számlavezetői követeléseket a kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

10) A Takarékszövetkezet a rendszeres átutalási megbízást 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás a terhelés napját követő napon kezdődik. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Takarékszövetkezet a fizetési megbízást törli.

8. Készpénzfizetési (pénztári) műveletek

a.) Készpénz felvétel

SAVARIA Takarékszövetkezet – I-2016/180. számú igazgatósági határozattal

Verzió: 1.1

Tárgy: Általános üzletszabályzat melléletei

Hatályos: 2016. szeptember 18.

Számlatulajdonosnak lehetősége van a forint fizetési számlájáról készpénzt felvenni a Takarékszövetkezet pénztárában „Készpénzfelvételi megbízás” benyújtásával, illetve D-25 Valuta kifizetési bizonylat benyújtásával a devizaszámlájáról vehet fel valutát. Számlatulajdonosnak a fizetési megbízás benyújtásával egyidejűleg a személyazonosságát igazoló okmányát is be kell mutatni.

A készpénz felvétel összegével a Takarékszövetkezet azonnal megterheli a számlatulajdonos számláját.

Az 500.000,- Ft, azaz az ötszázezer forint feletti kifizetési igényét a Számlatulajdonosnak a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően, legkésőbb az előző munkanapon 12.00 óráig kell a Takarékszövetkezetnek illetékes pénztárának (az a pénztár ahol a Számlatulajdonos felkívánja venni a készpénzt) bejelentenie.

b.) Készpénz befizetés

A készpénz befizetése forint esetén a „Készpénz befizetési lap”, valutánál pedig D-26 Valuta befizetési bizonylat felhasználásával történik.

A befizetett összegeket a Takarékszövetkezet haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos fizetési számláján.

c.) Valutapénztári műveletek

A Számlatulajdonos ezen pénztári műveleteket csak az Általános Üzletszabályzatban szereplő egységeiben bonyolíthatja le.

Valuta kifizetések:

A Számlatulajdonosnak az 1.000 EUR-t meghaladó valuta-felvételi szándékáról előzetesen (telefonon) tájékoztatnia kell a Takarékszövetkezet illetékes egységének pénztárát a tárgynapot megelőző 12 óráig annak érdekében, hogy a szükséges valuta a megfelelő valutanemben és értékben rendelkezésre álljon.

A Számlatulajdonos személyesen benyújtja az előírt módon kitöltött valuta kifizetési bizonylatot a kifizető helynek.

A Takarékszövetkezet a pénztári valuta kifizetéseket a kifizetés napján terheli a Számlatulajdonos fizetési számláján.

A fizetési számláról valutában történő pénztári kifizetéseknél a Takarékszövetkezet az általa jegyzett, mindenkor az aktuális Hirdetményben rögzített, a kifizető hely ügyfélterében is kifüggesztett árfolyamon váltja át a Számlatulajdonos devizáját.

Valuta befizetések:

A Számlatulajdonos a megfelelően kitöltött valuta befizetési bizonylattal kezdeményezheti a Takarékszövetkezet pénztárában a valuta befizetést.

A Takarékszövetkezet a pénztári valuta befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos fizetési számláján. Ha a befizetett készpénz pénzneme eltér a fizetési számla devizanemétől, a Takarékszövetkezet a befizetett valutát mindenkor az aktuális Hirdetményben rögzített, az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető árfolyamon konvertálja.

9. A deviza és valuta megbízások teljesítése forint és devizaszámlán

a.) Deviza jóváírások a fizetési számlán

A Takarékszövetkezet fizetési számlán korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást a Hirdetményben meghatározott devizanemekben.

A Takarékszövetkezet a fizetési számlák javára érkező devizaösszegeket mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott értéknappal írja jóvá a Számlatulajdonos fizetési számláján.

Ha az átutalt összeg pénzneme eltér a fizetési megbízásban megjelölt fizetési számlának a devizanemétől, akkor a Hirdetményben meghatározott árfolyam alkalmazásával a Takarékszövetkezet jóváírja konverziós tranzakcióként az összeget a fizetési megbízásban megjelölt fizetési számlán.

A Számlatulajdonos fizetési számláján történő jóváírás értéknapja azonos a Takarékszövetkezet nostro számláján történő jóváírás értéknapjával.

b.) Devizaterhelések a fizetési számlán

A Takarékszövetkezet a Hirdetményben meghatározott devizanemekben teljesít átutalást.

A Takarékszövetkezet tárgynapi feldolgozásra mindenkor az aktuális Hirdetményében és a „Tájékoztató a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” című dokumentumban közzétett időpontig beadott átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott átutalási megbízásokat a Takarékszövetkezet következő banki munkanapon beérkezettnek tekinti és a teljesítési határidőket attól a naptól számítja. Amennyiben a következő banki munkanap munkaszüneti nap, akkor a feldolgozás az azt követő első bankműveleti munkanapon történik meg.

Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást teljesítési nap megadásával tölti ki, úgy a Takarékszövetkezet az átutalási megbízásban feltüntetett terhelési napon teljesíti a megbízást.

A Takarékszövetkezet ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet a Számlatulajdonos fizetési számláján biztosított legyen.

Külön megállapodás hiányában az olyan átutalási megbízásokat, amelyek összege meghaladja a terhelendő fizetési számla egyenlegét, a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett visszaküldi. A Takarékszövetkezet fedezetlen átutalási megbízás esetén részteljesítést nem végez.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos átutalási megbízásait mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott értéknappal teljesíti. Konverziós megbízás a Hirdetményben meghatározott árfolyamot alkalmazza.

10. Fizetési megbízások utólagos helyesbítése

A Számlatulajdonos az előzetesen általa jóváhagyott InterGiro2 átutalási megbízás teljesítése során, vagy teljesítését követően kezdeményezheti a megbízás visszavonását legkésőbb az eredeti InterGiro2 átutalási megbízás teljesítésre történő befogadását követő 30. (harmincadik) munkanapon, a „Tájékoztató a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szülő Tájékoztatóban meghatározott befogadási határidő szerint benyújtott, a Számlavezető helynél bejelentett módon aláírt, erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (RECALL megbízás).

A RECALL megbízás alapján a Számlavezető hely, az eredeti InterGiro2 megbízás teljesítésétől függően, haladéktalanul intézkedik a megbízás törlése, vagy visszahívása érdekében.

A Számlavezető hely, a RECALL megbízás alapján ellenőrzi az eredeti megbízás teljesítését, majd az alábbiak szerint jár el:

- Amennyiben a RECALL megbízásban megjelölt eredeti fizetési megbízást a Számlavezető hely átvette, de még nem fogadta be, Számlavezető hely megtesz minden tőle elvárhatót az eredeti megbízás törlése érdekében.
- Amennyiben a RECALL megbízásban megjelölt eredeti fizetési megbízás átvétele és befogadása megtörtént - vagyis a Számlavezető hely a teljesítés érdekében szükséges feladatokat elvégezte -, a Számlavezető hely RECALL üzenetet indít a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé az eredeti megbízás visszahívása érdekében.

A belföldi elszámolóház (GIRO Zrt.) 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 Számlavezető hely ez esetben a belföldi elszámolóház kizárásra vonatkozó értesítése alapján rendezi a megbízás összegét a Számlatulajdonos fizetési számláján.

Amennyiben a belföldi elszámolóház (GIRO Zrt.) felé továbbított RECALL üzenetben megjelölt eredeti fizetési megbízást a belföldi elszámolóház továbbította a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé, vagy a belföldi elszámolóház már 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 történő jóváírását követően a kedvezményezett hozzájárulása alapján történik meg a visszavont InterGiro2 átutalási megbízás összegének visszautalása (pozitív válasz) vagy a kedvezményezett rendelkezése alapján a visszahívás elutasítása (negatív válasz). Az InterGiro2 átutalás visszavonására vonatkozó üzenet címzett pénzforgalmi szolgáltató általi fogadását követően a kedvezményezettnek 30 (harminc) munkanap áll rendelkezésére a visszavonás kezdeményezés megválaszolására.

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

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

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

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

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

A Takarékszövetkezet visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás összegét, ha:

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

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

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

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

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

A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Számlatulajdonos a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Takarékszövetkezet a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a Szolgáltató/Partner által kiállított, a Takarékszövetkezet által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot befogadta. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Takarékszövetkezet egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

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

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

kedvezményezett fizetési szolgáltatója felel. A kedvezményezett fizetési szolgáltatója haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési megbízás összegét.

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

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 módon és mértékben kamatot fizet, melyet a számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül évvégén ír jóvá. A lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása lejáratkor történik meg.

A látraszóló fizetési számla egyenlege változó kamatozású. A számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Takarékszövetkezet a kamatok mértékét a Hirdetménnyel egyoldalúan megváltoztathatja.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

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

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 számláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a Hirdetményben meghatározott jutalékot, költséget számítja fel.

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.savariatsz.hu honlapon közzéteszi.

A számlatulajdonos hozzájárul ahhoz a szerződésben, hogy a Takarékszövetkezet a jutalékok, díjak és felmerült költségek összegével fizetési számláját külön rendelkezése nélkül megterhelje.

Amennyiben - fedezethiány miatt - a Takarékszövetkezet a fizetési számlát nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a számlatulajdonos késedelmi kamatot fizet. A késedelmi kamat mértékét a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.

A Takarékszövetkezet jogosult a nála fizetési számlán vagy - betéti szerződés alapján - a lekötött betétben elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá a jutalék, díj és költség mértékét egyoldalúan, bármikor, betét esetén a lekötési időn belül is módosítani a Fizetési Keretszerződés módosításra vonatkozó szabályok (16. pont) betartásával.

A lekötési időt el nem ért betétek után fizetendő kamatok feltételeit a Hirdetmény tartalmazza.

A legkisebb összeget, amelyet a Takarékszövetkezet betétként elfogad a Hirdetmény lekötött betétszámlákkal kapcsolatos része foglalja magában.

12. 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.

13. A számlatulajdonosok tájékoztatása

A Takarékszövetkezet a fizetési számlák és lekötött betét számlák vezetésének szabályaiban bekövetkezett változásokat az Általános Üzletszabályzat, a kamatok, díjak, jutalékok, költségek mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változását Hirdetmény módosításával értesíti a Számlatulajdonost. A Takarékszövetkezet az „Általános Üzletszabályzat”-ot, és a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a honlapján teszi közzé. A Takarékszövetkezet ezen dokumentumokat papíron vagy tartós adathordozón kérésre a Számlatulajdonos rendelkezésre bocsátja a szerződés fennállása alatt.

a.) Előzetes tájékoztatás

Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost, kérésére a fizetési megbízásra irányuló jognyilatkozat megtétele előtt a következőkről tájékoztatja:

- szolgáltatás teljesítésének időtartama,
- fizetési kötelezettségről, a fizetendő díjról, költségről.

b.) Utólagos tájékoztatás

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), InterGiro2 átutalási megbízás esetében a megbízásban feltüntetett kiegészítő információkról a fizetési számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a fizetendő díjról, költségről, egyéb fizetési kötelezettségről valamint a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján sorbanálló fizetési megbízásokról, illetve a pénzforgalmi számlán már elszámolt InterGiro2 átutalási megbízás(ok)ra vonatkozó, fizető fél által kezdeményezett visszavonás(ok)ról (RECALL megbízás) utólag, a fizetési számla kivonatban havonta **legalább** egy alkalommal tájékoztatja, melyet a Számlatulajdonos által megadott címre postai úton, vagy –erre vonatkozó külön írásbeli megállapodás alapján – e-mailben továbbít.

A Takarékszövetkezet a számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat a számlatulajdonos által e célra megadott címre köteles küldeni.

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.

A Takarékszövetkezet az elektronikus banki szolgáltatásra, mely az utólagos tájékoztatás ezen módját is tartalmazza, külön szolgáltatási szerződést köt a Számlatulajdonossal, melynek műszaki követelményei a következők:

Electra: rendszer követelmény: 1 db P I számítógép vagy ennél újabb, minimum Windows 2000 Prof. Vagy ennél újabb. Analóg vagy ISDN telefonvonal és az ehhez használható modem, vagy bármely xDSL szolgáltatás.

Netb@ank: Windows XP, vagy ennél újabb op. Rendszer, Linux, MacOS, internet kapcsolat, mobil telefon (csak fizetési művelethez kell). Böngésző követelmény: internet explorer 7 vagy ennél újabb, Mozilla Firefox 2.x, 3.x, Opera 9.x vagy újabb verzió.

14. Betétbiztosítás

A betétek biztosításáról szóló rendelkezéseket az Általános üzletszabályzat tartalmazza.

15. Adatkezelés

Számlatulajdonos a jelen Általános Szerződési Feltételek aláírásával kifejezetten hozzájárulok ahhoz és felhatalmazom az adatkezelő Takarékszövetkezetet arra, hogy a pénzügyi szolgáltatások nyújtásához igénybevett és az azokhoz az adatkezelő Takarékszövetkezet által előírt módon benyújtott személyes adatnak minősülő adataimra, továbbá mindazon adatokra – így különösen a vagyoni helyzetemre, az üzleti tevékenységemre, a gazdálkodásomra, az üzleti kapcsolataimra, a Takarékszövetkezet által vezetett számláim forgalmára, egyenlegére, a Takarékszövetkezettel kötött szerződéseimre vonatkozó tény, információ, megoldást vagy adatot – amelyekből személyemre vonatkozóan a Takarékszövetkezet következtetést vonhat le, vagy a személyemmel bármely más módon összefüggésbe hozható – az adatvédelmi jogszabályokkal összhangban, a következőkben részletesen meghatározott adatkezelési célból és ideig nyilvántartsa, kezelje, tárolja, feldolgozza és továbbítsa: a szerződéses jogosultságok és kötelezettségek igazolására, elszámolás céljára, kockázatkezelési (elemzés, értékelés és mérséklés), piackutatási és marketing célokra.

Számlatulajdonos a jelen Általános Szerződési Feltételek aláírásával elismeri, hogy teljeskörű tájékoztatást kapott az adatkezeléssel kapcsolatos jogairól és jogorvoslati lehetőségeiről, így arról, hogy a Takarékszövetkezet címére (beleértve a

honlapon szereplő elektronikus levél címre/e-mail címre) küldött, a Számlatulajdonos egyértelmű azonosítását lehetővé tevő bejelentéssel bármikor korlátozás nélkül és ingyenesen visszavonhatja a közvetlen üzletszerzési célú hirdetés küldésére vonatkozó hozzájárulását, illetve letilthatja a marketing célú küldeményeket.

Számlatulajdonos tudomásul veszi azt, hogy jogosult a fent megadott személyes adataiban bekövetkezett változások módosítását bármikor ingyenesen kezdeményezni.

Számlatulajdonos elismeri, hogy teljeskörű tájékoztatást kapott arról, hogy a Takarékszövetkezet az ügyféladatokat a vonatkozó jogszabályokban foglalt határidőig, valamint ahol erre lehetőség van, ott az adatkezelési hozzájárulás visszavonásáig tartja nyilván és kezeli.

Számlatulajdonos a jelen Általános Szerződési Feltételek aláírásával kijelenti, hogy az ezen szerződésben adott nyilatkozata a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 2011. évi CXII. törvénynek és a vonatkozó egyéb hatályos jogszabályok szerinti felhatalmazásnak/hozzájárulásnak minősül, továbbá elismeri, hogy az adatkezelésre, adatátadásra vonatkozó előzetes tájékoztatást a Takarékszövetkezettől teljeskörűen megkapta, és annak ismeretében írta alá az Általános Szerződési Feltételeket.

16. Fizetési Keretszerződés módosítása

A Takarékszövetkezet jogosult a Fizetési Keretszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező jelen „Általános Szerződési Feltételekben”, és a „Tájékoztató 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 kedvezőtlen változása;
- e. a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- f. a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása;
- g. a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- h. a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása;
- i. a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása;
- j. a 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 költségek, valamint referencia-árfolyamok Számlatulajdonos számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését legalább két hónappal megelőzően Hirdetmény formájában a www.savariatsz.hu honlapon közzéteszi, valamint a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos külön ez irányú kérelme alapján a módosítás(ok)ra vonatkozó Hirdetményt postai vagy elektronikus úton, vagy a Számlavezető 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 költségek, 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.

17. Fizetési Keretszerződés felmondása

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

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

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

A Takarékszövetkezet 2 havi felmondási idő mellett kezdeményezheti a Fizetési Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Fizetési Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti. Továbbá Felek kötelesek egymással szemben a felmondási idő utolsó napjáig elszámolni.

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

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

18. 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 Rt. szolgáltatást végez.

A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Fizetési Keretszerződés, a Polgári Törvénykönyvnek a fizetési számlaszerződésre vonatkozó rendelkezései, a pénzforgalomról szóló törvény, az MNB elnökének rendelkezései és egyéb vonatkozó jogszabályokban foglaltak az irányadóak.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi és elfogadja azt, hogy a „Keretszerződés lakossági forint/ külföldi, konvertibilis pénznemben fizetési számla vezetéséhez” elnevezésű okiratba foglalt szerződés elválaszthatatlan részét képezi a Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzata (benne a vonatkozó Általános Szerződési Feltételekkel és a Tájékoztató a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről) továbbá a Takarékszövetkezet vonatkozó kondíciós listája/Hirdetménye (a továbbiakban:Hirdetménye), s mindezek figyelembevételével tudomásul veszi és elfogadja, hogy az előbbieken felsorolt dokumentumok összessége jelenti a fizetési keretszerződést.

A jelen Általános Szerződési Feltételek rendelkezései tekintetében a magyar jog előírásai az irányadók, melynek jogvitás ügyekben a Számlatulajdonos és a Takarékszövetkezet kölcsönösen alávetik magukat.

Alulírott Számlatulajdonos kijelentem azt, hogy a fizetési keretszerződésben, az általános szerződési feltételekben, a Tájékoztatóban és a vonatkozó hirdetményekben foglalt valamennyi jogviszonyból eredő jogvita esetére alávetem magam a Szombathelyi Járásbíróság (helyi bíróság) – a törvényszék hatáskörébe tartozó perek esetén a Szombathelyi Törvényszék (elsőfokú bíróság) – kizárólagos illetékességének.

Alulírott Számlatulajdonos tudomásul veszem azt, hogy a kikötött Szombathelyi Törvényszék (korábban: Szombathelyi Járás Bíróság) kizárólagosan illetékes, s a kikötés hatálya kiterjed a jogutódokra is. Alulírott ügyfél kijelentem azt, hogy a Polgári perrendtartás bírósági illetékességgel kapcsolatos vonatkozó szabályait megismertem, s azok tudatában írom alá ezen iratot.

A Keretszerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére a Számlatulajdonos békéltető testülethez fordulhat. A békéltető testület a megyei (fővárosi) kereskedelmi és iparkamarák mellett működő független testület. A békéltető testületek

adatai (területi illetékessége, címe, telefonszáma) a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara honlapján, valamint a fogyasztóvédelemért felelős miniszter által vezetett minisztérium honlapján a Számlatulajdonos részére elérhető.

A Keretszerződésből eredő jogviták további peren kívüli elintézésére a Számlatulajdonos a Magyar Nemzeti Bank mellett működő Pénzügyi Békéltető Testülethez (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) is fordulhat.

Alulírott Számlatulajdonos határozottan kijelenti, hogy a Takarékszövetkezet a Fizetési Keretszerződés kötésre irányuló jognyilatkozat megtételét megelőzően széleskörűen, kellő időben és mélységben tájékoztatott a fizetési szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 10. paragrafusában foglaltakról.

Alulírott számlatulajdonos kijelenti, hogy a jelen Általános Szerződési Feltételek elnevezésű irat egy – 15, azaz tizenöt sorszámozott és egybekapcsolt lapból álló – példányát a mai napon személyesen átvettem.

Kelt:

Számlatulajdonos