

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

Pénzforgalmi Számlák Vezetéséhez

Kiadás időpontja: 2017.10.31.

Hatályba lépés időpontja: 2017.11.01.

Alkalmazandó: A jogelőd Savaria Takarékszövetkezetnél 2017. november 1. napja előtt igényelt Pénzforgalmi 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
PÉNZFORGALMI 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 pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számlát (a továbbiakban: pénzforgalmi számla) nyit és vezet, valamint lekötött és elkülönített betét számlát kezel valamennyi egységében.

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

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

1. Fogalom meghatározások

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

Pénzforgalmi számla

Az a fizetési számla amelyet a számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit.

Számlatulajdonos:

A Takarékszövetkezettel pénzforgalmi keret szerződést kötő ügyfél.

Lekötött betétszámla:

a Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott fizetési számla. Betét elhelyezésének, a lekötött betétszámla megnyitásának nem feltétele, hogy az ügyfél a Takarékszövetkezetnél pénzforgalmi számlával rendelkezzen.

Hirdetmény:

- Hirdetmény az ügyfelek részére a Takarékszövetkezetnél vezetett számlák kamat, jutalék és költség kondícióiról.
- Hirdetmény devizában és valutában végzett műveletek devizakülföldi/devizabelföldi nem 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 / Internet Banking) 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(z) 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 pénzforgalmi számlák megnyitása

Takarékszövetkezet 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 nyitására rendelkeznek.

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg.

A pénzbetét (törzstőke) elhelyezésére kötelezett gazdasági társaságok részére - a pénzbetét (törzsbetét) elhelyezése céljából - a

Takarékszövetkezet számlát nyit, illetve a betét elhelyezéséről igazolást állít ki. A nyilvántartásba történő bejegyzés iránti kérelem benyújtásának igazolásáig, egyéb – nyilvántartásba vétellel létrejövő – jogi személyek esetében a nyilvántartásba történő bejegyzési igazolás benyújtásáig a fenti célra megnyitott számla pénzforgalom lebonyolítására (terhelések kezdeményezésére, illetve jóváírások fogadására) nem alkalmazható.

A Takarékszövetkezet a jelen általános szerződési feltételekben meghatározott módon pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számla mellett - meghatározott célra szolgáló - elkülönített számlákat is nyithat. Az elkülönített számlák a pénzforgalmi számlával együttesen, egységes fizetési számlának tekintendők.

A Takarékszövetkezet betéti szerződés alapján lekötött betéti számlát nyit. A lekötött betét számlán elhelyezett összeget a Takarékszövetkezet lekötött betétként kezeli.

A számlanyitáshoz a Takarékszövetkezet a jogszabályok által meghatározott, a számlanyitás feltételeinek vizsgálatához szükséges dokumentumok eredeti példányát bekéri.

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

- a) **jogi személy** létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) **már bejegyzett** jogi személy esetében a nyilvántartást vezető szervezettől származó, a nyilvántartásba vételt igazoló, 30 napnál nem régebbi okirat (cégekivonat), közokiratba foglalt, vagy ügyvéd által ellenjegyzett, a vállalkozás vagy szervezet jellege szerinti alapító dokumentumnak (pl. társasági szerződés, alapító okirat, alapszabályzat) a nyilvántartásba vevő hatóság /cégbírószék vagy más hatóság (pl. Szombathelyi Törvényszék)/ által elfogadott hatályos példány, közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány, valamint adószámát és statisztikai számjelét igazoló okirat (amennyiben azt a cégkivonat nem tartalmazza),
- b) **nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy** ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott alapító okiratának (társasági szerződésének) másolati példány, közjegyző 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 cégbírószéktől 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** az Nemzeti Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirata másolati példány. Egyéni vállalkozó esetében 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 pénzforgalmi számlát a Takarékszövetkezet azonnali hatállyal megszünteti, ha a nyilvántartásba még be nem jegyzett Számlatulajdonos a pénzforgalmi számla megnyitását követő 90 (kilencven) napon belül a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 (harminc) napnál nem régebbi okirattal (cégekivonat) nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

A fentiek kívül a Takarékszövetkezet felszólítja a Számlatulajdonos nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(ek)e)t 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.

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.

3. Rendelkezés a pénzforgalmi számla felett

A számlatulajdonos törvényes képviselője (képviselői) - 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 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 Takarékszövetkezetnek 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. Az módosított rendelkezési jogosultság az új aláírásbejelentő karton benyújtását követő naptól lép érvénybe.

Takarékszövetkezet nem ellenőrzi, hogy a számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezet vezetője által a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e.

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

A számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy(ek)nek a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosultak bejelentésekor cégszerű aláírást kell használni. Ez azt jelenti, hogy az aláírásbejelentő kartonnak a számlatulajdonos neve és aláírása rovatában a számlatulajdonos cégszerű aláírását, azaz a számlatulajdonos előnyomatott neve (ami lehet bélyegző is) mellett a közjegyző által hitelesített vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírási címpéldány szerinti aláírását kell feltüntetni. A számlatulajdonos a pénzforgalmi 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 pénzforgalmi 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.

A csődeljárás során a fizetési haladékokat tartalmazó végzés közzétételének napjától a fizetési haladék lejártáig a Takarékszövetkezet a csődeljárás alatt álló számlatulajdonos pénzforgalmi számlájáról pénzforgalmi számlák közötti elszámolást beszedési megbízással nem teljesíthet.

Ha a felszámolási eljárásról a Takarékszövetkezet értesül, a bankszámla elnevezését "f.a." toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a felszámoló, illetőleg az - igazolt felszámoló által bejelentett - aláírók a számlatulajdonos "felszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.

Az adósságrendezési eljárás megindítását követően a Takarékszövetkezet az önkormányzat, vagy a költségvetési szervének számláját csak a helyi önkormányzat pénzügyi gondnoka által ellenjegyzett rendelkezésre terhel meg és kifizetéseket, átutalásokat csak a pénzügyi gondnok ellenjegyzésével érkezett megbízások alapján teljesít.

4. A megbízások benyújtása

A számlatulajdonosnak a pénzforgalmi 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 pénzforgalmi 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 egységeiben elhelyezett gyűjtőládába dobja be, úgy a Takarékszövetkezet ezen fizetési megbízásokat azok bedobását követő legközelebbi - Tájékoztatóban közzétett – üritési időpontban tekinti beérkezettnek. A fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti. A készpénzfizetési megbízásokat – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által kötelezően sorba állított fizetési megbízások kivételével – a Takarékszövetkezet azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre.

Faxon továbbított megbízást (pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számlával rendelkező ügyfelek fizetési megbízásait a "Tájékoztató a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szóló tájékoztatóban és a Hirdetményben meghatározottak szerint teljesíti.

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

A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a Takarékszövetkezet közvetítői szerepet végez, tehát a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja- elektronikusan vagy papíron- a számlatulajdonos részére. A befizető a számlán jóvá nem írt postai befizetésekre vonatkozó érdeklődéssel a postahelyen és a Posta Elszámoló Központon kívül a számlavezető Takarékszövetkezeti egységhez is fordulhat. Szintén a számlavezető Takarékszövetkezeti egységhez kell fordulnia pénzforgalmi számlán jóváírt befizetésekre vonatkozóan is.

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 pénzforgalmi számlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, jutalék, költség és díj pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számlája terhére fogadott beszédési 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 pénzforgalmi 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 pénzforgalmi 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) beszédés

1. felhatalmazó levélen alapuló beszédés,
2. váltóbeszédés,
3. csekkbeszédés,
4. csoportos beszédés,
5. határidős beszédés
6. okmányos beszédés.

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

1. fizetés bankkártyával

ad) okmányos meghitelezés (akkreditív)

b.) pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetési módok:

- a) készpénzbefizetés pénzforgalmi számlára,
- b) készpénzkifizetés pénzforgalmi számláról.

c.) pénzforgalmi számla nélküli fizetési mód:

- a) készpénz átutalás

Ha a Számlatulajdonosok egymás között más fizetési módban nem állapodnak meg, a pénzforgalmi 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 pénzforgalmi szolgáltató a befizetés összegszerűségét 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 pénzforgalmi jogszabályok, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzüsszeget az átutalás, illetve a beszedési megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják.

A pénzforgalmi számlára történő készpénzbefizetés vagy a pénzforgalmi bankszámláról 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 pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számláján legyen a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet. Amennyiben az egyszerű és a csoportos átutalási megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett pénzforgalmi 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 hároló 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” szülő 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 Takarékszövetkezetnek.

A hivatkozott Tájékoztatóban rögzített befogadási időpontot követően a Takarékszövetkezetbe 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 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 - helyesbiteni. A helyesbitésről 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 pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számláját megterheli.

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

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

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 pénzforgalmi 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 (pénzforgalmi 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, mint ún. előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat 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 pénzforgalmi számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő pénzforgalmi 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 pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos pénzforgalmi 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.
- 4) A Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi 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 pénzforgalmi 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 pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a pénzforgalmi 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 pénzforgalmi 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

A Takarékszövetkezet lehetőséget biztosít a Számlatulajdonosoknak készpénzfelvételi utalvány-füzet igénylésére, amely forint készpénzfelvételre használható fel. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlája terhére kiállított készpénzfelvételi utalvánnyal készpénzt vehet fel a Takarékszövetkezet pénztáránál.

A Takarékszövetkezet a készpénzfelvételi utalványt a Számlatulajdonosnak adja ki. A készpénzfelvételi utalványt jól olvashatóan, tintával, golyóstollal vagy írógéppel kell kitölteni. A felvenni kívánt összeget számmal és betűvel, s ezt követően a készpénzfelvételi utalványt a Takarékszövetkezetnél 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 készpénzfelvételi utalvány előlapján a kibocsátó Számlatulajdonos megnevezheti a készpénzfelvétellel megbízott természetes személyt. Ilyenkor a kiszolgáló pénztár az utalvány összegét csak a megnevezett személynek fizeti ki.

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

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

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

A Takarékszövetkezet által kibocsátott - szigorú számadási kötelezettség alá vonható - készpénzfelvételi utalvány három részből áll:

- a) a tőszelvényből (amely a füzetben visszamarad),
- b) az utalványból és
- c) a terhelési értesítés szelvényből.

Nem teljesíthető a kifizetés 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 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 (bemutatói határidő) kell bemutatni a kifizető hely pénztáránál készpénz kifizetés végett. Az ezt követően benyújtott készpénzfelvételi utalványra a kifizető hely kifizetést nem teljesít.

Az említett határidőt attól a naptól kell számítani, amely az utalványon, mint a kiállítás napja szerepel, de a határidőbe a kiállítás napját nem kell beleszámítani. Ha a határidő utolsó napja a kifizető helynél munkaszüneti nap, a határidő a következő első 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 Takarékszövetkezetnek. Az elvesztett vagy illetéktelen kézbe jutott készpénzfelvételi utalvány benyújtását ebben az esetben a Takarékszövetkezet figyelemmel kíséri, de az esetleges beváltásáért felelősséget nem vállal. Az elvesztett (eltulajdonított stb.) készpénzfelvételi utalvány megkerüléséről a Takarékszövetkezetet haladéktalanul, írásban ugyancsak értesíteni kell. A Takarékszövetkezet a bejelentést 5 (öt) évig, 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 Takarékszövetkezethez vissza kell juttatnia.

A készpénzfelvétel a készpénzfelvételi utalványok felhasználásával történik.

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 a befizetési bizonylat felhasználásával történik.

A befizetett összegeket a Takarékszövetkezet haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos pénzforgalmi 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 ha 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 pénzforgalmi számláján.

A pénzforgalmi számláról valutában történő konverziós 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 pénzforgalmi számláján. Ha befizetett készpénz pénzneme eltér a pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számlán

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

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

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

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

b.) Devizaterhelések a pénzforgalmi számlán

A Takarékszövetkezet a Hirdetményben meghatározott devizanemekben teljesít átutalást.

A Takarékszövetkezet tárgynapi feldolgozásra mindenkor az aktuális Hirdetményében 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 pénzforgalmi számláján biztosított legyen.

Külön megállapodás hiányában az olyan átutalási megbízásokat, amelyek összege meghaladja a terhelendő pénzforgalmi 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 „Tájékoztató a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” című dokumentumban meghatározott értéknapjal 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” szövegű 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 elvárható 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 a 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 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 pénzforgalmi 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 Számlatulajdonos 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 pénzforgalmi 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 pénzforgalmi 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 pénzforgalmi szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben ugyanis a fizetési művelet hibás teljesítésének rendezéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A kedvezményezett pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére – a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdéséről függetlenül – a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja.

11. A Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: KHR)

Amennyiben a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart a Számlavezető hely nyilván, akkor a 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban KHR törvény) 14. §-a értelmében a Számlatulajdonos referenciaadatait a Számlavezető hely a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére megküldi. Az adatokat a KHR – a törvényi előírásnak megfelelően – a szerződés, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától számított 5 (öt) évig kezeli.

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

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

A Takarékszövetkezet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő – a KHR törvényből eredő bármely eseményből eredő - adatátadást követően legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a Számlatulajdonost az adatátadás megtörténtéről.

A Számlatulajdonos bármely referenciaadat-szolgáltatónál 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 (ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz) a nyilvántartott Számlatulajdonos korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak. A referenciaadat-

szolgáltató az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmező Számlatulajdonoshoz. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az itt írt tájékoztatási kötelezettségét – ha a nyilvántartott Számlatulajdonos ezt kéri – elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

Amennyiben a Számlatulajdonos (vagy a Számlatulajdonos képviselőjében eljáró személyek) a KHR Nyilatkozatban nem járult hozzá adatainak KHR-ből történő átvételéhez, abban az esetben a hozzájárulás megtagadását a KHR is tartalmazza.

12. Kamatok, jutalékok, költségek

A Takarékszövetkezet a bankszámlán 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 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:

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

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 tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék számítás módja:

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

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi 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 bankszámláját 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 pénzforgalmi 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 Pénzforgalmi Keretszerződés módosításra vonatkozó szabályok (17. 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.

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 pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról(a terhelés napjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznyomban számított összegéről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról), InterGiro2 átutalási megbízás esetében a megbízásban feltüntetett kiegészítő információkról, a pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számlakivonatban 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 pénzforgalmi 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.

15. Betétbiztosítás

A betétek biztosításáról szóló rendelkezéseket az Általános üzletszabályzat tartalmazza.

16. Adatkezelés

Számlatulajdonos a jelen Általános Szerződési Feltételek aláírásával kifejezetten hozzájárulok ahhoz és felhatalmazom az adatkezelő Takarékszövetkezetet arra, hogy a pénzügyi szolgáltatások nyújtásához igénybevevő 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, információt, 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 ügyfeladatokat a 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.

17. Pénzforgalmi Keretszerződés módosítása

A Takarékszövetkezet jogosult a Pénzforgalmi 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 Pénzforgalmi 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;
- a. a Takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- b. a Takarékszövetkezet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- c. a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
- d. a pénzüpiaci feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- e. a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása;
- f. a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- g. a pénzüpiaci forrászerzési lehetőségek változása;
- h. a tőke- és pénzüpiaci kamatlábak változása;
- i. a Takarékszövetkezet működési feltételeinek megváltozása.

A Takarékszövetkezet a Pénzforgalmi 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 Pénzforgalmi 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 Pénzforgalmi Keretszerződés a Számlatulajdonos általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a Pénzforgalmi Keretszerződést nem mondja fel, úgy a Takarékszövetkezet a módosítást általa elfogadottnak tekinti.

A Pénzforgalmi szerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

18. Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása

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

A Számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a Pénzforgalmi Keretszerződés azonnali felmondását. Ha a pénzforgalmi számlához bankkártya is kapcsolódik akkor csak 30 napos felmondási idővel lehet felmondani a Pénzforgalmi Keretszerződést. A Takarékszövetkezet a Pénzforgalmi 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 Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendezi.

A Takarékszövetkezet 2 hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételtelen 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 pénzforgalmi számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Takarékszövetkezet felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Takarékszövetkezet a Pénzforgalmi Keretszerződést felmondja és a Számlatulajdonos pénzforgalmi 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.

19. Egyéb rendelkezések

Pénzforgalmi számla nyitására kötelezett 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 Takarékszövetkezetnek 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 Takarékszövetkezet a fizetési haladék tartama alatt is köteles befogadni és teljesíteni.

A Takarékszövetkezet köteles a csődeljárás alatt álló Számlatulajdonossal szemben a fizetési haladék lejáratát 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 Takarékszövetkezet - a Számlatulajdonos által legkésőbb a fizetési haladékokat tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Takarékszövetkezet részére bejelentett fizetési megbízási értékhatárt meghaladó összegű - fizetési megbízást kizárólag a csődeljárásban kirendelt vagyonfelügyelő jóváhagyásával teljesít.

A fizetési haladék nem mentesíti a számlatulajdonost a számlavezetési díj megfizetése alól.

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

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

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

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

Ideiglenes vagyonfelügyelő kirendelése esetén, az ideiglenes vagyonfelügyelő vonatkozó jogszabály szerinti tevékenységének megkezdésével egyidejűleg a Számlatulajdonos köteles a Takarékszövetkezetnek 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 Takarékszövetkezet a felszámolás alatt álló Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételének napjától csak a felszámolótól fogad el. A Takarékszövetkezet a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól a Számlatulajdonos nevét „felszámolás alatt”, illetve a pénzforgalmi számla elnevezését "f.a." toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a felszámoló, illetőleg az - igazolt felszámolók által bejelentett - aláírók a Számlatulajdonos "felszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.

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

20. Vegyes rendelkezések

A számlatulajdonosokat az adószám első nyolc pozíciója, a bankszámlákat pedig a 2X8 pozíciós, a Takarékszövetkezet által kiadott számlaszám azonosítja.

A megbízások teljesítéséhez szükséges időtartam szempontjából munkanapnak az a nap tekintendő, amelyen a Takarékszövetkezet pénzforgalmi műveletet végez. Ha a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi 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 Pénzforgalmi Keretszerződés, a Polgári Törvénykönyvnek a pénzforgalmi 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 „Pénzforgalmi keretszerződés vállalkozók részére a forintban vezetett pénzforgalmi számla vezetéséhez/ Pénzforgalmi keretszerződés Önkormányzatok és egyéb szervezetek részére a forintban vezetett pénzforgalmi 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 pénzforgalmi keretszerződést.

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

Alulírott Számlatulajdonos kijelentem azt, hogy a pénzforgalmi keretszerződésben, az általános szerződési feltételekben 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 Városi 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 Jelen 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.

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

Alulírott számlatulajdonos kijelenti, hogy a jelen Általános Szerződési Feltételek elnevezésű irat egy – 13, azaz tizenhárom sorszámozott és egybekapcsolt lapból álló – példányát a mai napon személyesen átvettem.

Kelt:

Számlatulajdonos

Nyilatkozat

Vállalkozás neve:

Székhely/lakcíme :

adószáma:

(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 írásban 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:

.....
Számlatulajdonos

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

.....
Számlavezető hely