



105/2016. számú Igazgatósági szabályzat
ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT

9. számú melléklet
**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK
FORINTBAN NYILVÁNTARTOTT LAKOSSÁGI BANKSZÁMLÁK ÉS
LEKÖTÖTT BETÉT SZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ**

Hatályos: 2016. szeptember hó
18. napjától

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK FORINTBAN NYILVÁNTARTOTT LAKOSSÁGI BANKSZÁMLÁK ÉS LEKÖTÖTT BETÉT SZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ

A Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet (székhelye: 5540 Szarvas, Szabadság u. 30., cégjegyzékszám: 04-02-000342, tevékenységi engedély száma: 975/1997/F. számú ÁPTF határozat (1997. december 11.), PFO/326-306/252-35/2001. számú MNB határozat (2001. június 28.), E-I-603/2007. számú PSZÁF határozat (2007. június 18.) (a továbbiakban: *Takarékszövetkezet*) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról 2009. évi LXXXV. törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6) MNB rendelet, a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), a Polgári Törvénykönyv (Ptk.), a Bírósági végrehajtásról szóló, 1994. évi LIII. törvény és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével forint fizetési számlát (a továbbiakban: *lakossági bankszámla*) nyit és vezet, valamint lekötött betét számlát kezel.

1) Fogalom meghatározások

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

Fizetési számla (továbbiakban: Lakossági Bankszámla)

fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is.

Devizaszámla: Olyan bankszámla, amelyet a Számlavezető hely külföldi konvertibilis pénznemben vezet, a pénzforgalom deviza alapon bonyolódik, a számlán devizaösszegek helyezhetők el, és a nyilvántartás is devizában történik. Amennyiben jelen ÁSZF másképpen nem rendelkezik, úgy a bankszámlára vonatkozó rendelkezéseket a devizaszámlára is alkalmazni kell.

Lekötött betétszámla: a Számlatulajdonos megbízása alapján a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott fizetési számla.

Keretszerződés: a Számlavezető hely és a Számlatulajdonos között létrejött olyan a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is.

Pénzforgalmi keretszerződés: a Számlavezető hely és a Számlatulajdonos között létrejött szerződés, melynek alapján a Számlavezető hely a Számlatulajdonos számára, pénzforgalmának lebonyolítása érdekében folyószámla nyitására és vezetésére, a Számlatulajdonos díj fizetésére kötelezett.

Betéti művelet: a betéti összeg elhelyezése, lekötése, a már elhelyezett lekötött betét lejáratkori, lejárat előtti vagy lejárat utáni teljes, illetve részösszegének felvétele, az eredeti lekötési feltételek futamid közben történő módosítása, valamint a lejárt betét kezelése.

Egyedi szerződés: A Számlavezető hely és a Számlatulajdonos között létrejött keretszerződés részét képezi, a Számlavezető hely Üzletszabályzatához és a jelen ÁSZF-hez képest további, vagy azoktól eltér szerződéses feltételeket tartalmaz, amely feltételek alkalmazása elsőbbséget élvez az Üzletszabályzatban, vagy a jelen ÁSZF-ben rögzített feltételekhez képest, amennyiben az egyedi szerződés feltételei eltérnek az Üzletszabályzat, vagy az ÁSZF rendelkezéseit.

Értéknap: az a nap, amelyet a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számla javára vagy a fizetési számla terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

Elektronikus csatornák: Olyan készpénz helyettesítő fizetési eszköznek minősül személyre szabott eljárások, elérési lehetőségek, amelyekeken keresztül a Takarékszövetkezet a szolgáltatásaihoz elektronikus hozzáférést biztosít, és amelyekeken keresztül, erre vonatkozó szerződés alapján, az Ügyfél Bankszámla terhére/ javára fizetési megbízásokat adhat (Telebank, illetve Internetbank szolgáltatás).

Internetbank: Az Electra Internet Banking internetes felhasználói felülete, amely lehetővé teszi az Electra internet Banking szolgáltatásainak weben keresztül történő elérését. Az Electra Internet Banking használatával az Ügyfelek a Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet – /2016. számú Igazgatósági szabályzat **Tárgy:** Általános Üzletszabályzat – 9. számú melléklete - Verzió: 3.0

Megnevezés: Általános Szerződési Feltételek forintban nyilvántartott lakossági bankszámlák és lekötött betét számlák vezetéséhez
Hatályos: 2016.09.18.

nap 24 órájában, az Interneten keresztül, böngésző programok segítségével léphetnek kapcsolatba a Számlavezető hellyel, kérhetnek onnan információkat, vagy kezdeményezhetnek átutalásokat, betétlekötéseket elektronikus úton.

Internetbank szerződés: az Electra Internet Banking és Electra Home Banking szerződés összefoglaló neve, vagyis ahol a jelen ÁSZF Internetbank szerződést említi, ott az Electra Internet Banking szerződést és az Electra Home Banking szerződést egyaránt érteni kell.

Electra Home Banking szerződés: A Számlavezető hely és a Számlatulajdonos között létrejött – a számlavezető hely külön általános szerződési feltételei hatálya alá tartozó – szerződés, amely alapján a Számlavezető hely Electra Home Banking szolgáltatást nyújt a Számlatulajdonos részére.

Electra Internet Banking szerződés: A Számlavezető hely és a Számlatulajdonos között létrejött – a Számlavezető hely külön általános szerződési feltételei hatálya alá tartozó – szerződés, amely alapján a Számlavezető hely Electra Internet Banking szolgáltatást nyújt a Számlatulajdonos részére bankszámla javára / terhére fizetési műveleteket végezhet / kezdeményezhet, Bankszámlához, Bankkártyához, kapcsolódó szolgáltatásokat vehet igénybe.

Kis összegű készpénz-helyettesítő fizetési eszköz: olyan készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, amely izárolag kilencezer forintot meg nem haladó fizetési művelethez használható, vagy amelyen a rendelkezésre bocsátott vagy tárolt pénzérték nem haladja meg a negyvenözelet forintot.

Fizető fél: az a jogalany, aki a fizetési számla tulajdonosaként fizetési számlájáról fizetési megbízást hagy jóvá, vagy aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy akinek a fizetési számlájáról hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.

Fogyasztó 2014. március 15. előtt: az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül és célok érdekében eljáró természetes személy.

Fogyasztó 2014. március 15-től: a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy.

Sorbaállítás: a pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számlára érkező fizetési megbízás fedezethiány miatt történő nem teljesítése (függőben tartása) és várakozási sorba helyezése a a jövőbeni teljesítés céljából, ide ne m érve azt az esetet, mikor a fizető fél az ütemezett fizetések céljából, a beérkezett fizetési műveletek teljesítése érdekében sorba helyezésről állapodik meg a pénzforgalmi szolgáltatóval.

Számlatulajdonos: a Számlavezető hellyel fizetési számlaszerződést köt Ügyfél.

Számlavezető hely: Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet.

Számlavezető hely által fenntartott honlap, mint tartós adathordozó: www.szarvastksz.hu.

Számlavezető hely kirendeltsége: A Számlavezető hely olyan szervezeti egysége, ahol a Számlavezető hely üzleti tevékenységét folytatja.

Számlavezető kirendeltség: a Számlavezető hely azon kirendeltsége, ahol az Ügyfél fizetési számlát nyit.

A Számlavezető hely kizárolag a számlavezető kirendeltségben folytatja az alábbi tevékenységeket:

- számlanyitás és számlamegszűntetés
- számla felett rendelkező meghatalmazott személyének bejelentése és módosítása
- szerződéskötés, módosítás, ide nem érve a betéti keretszerződés megkötését, ami a Számlavezető hely minden kirendeltségén megköthet
- adat és adatváltozás bejelentése
- beszédési megbízások megadása és módosítása
- rendszeres átutalási megbízás megadása és módosítása, ide nem érve az arra vonatkozó nyomtatványok átvételét, amelyre a Számlavezető hely minden kirendeltsége jogosult
- felhatalmazás csoportos beszédési megbízásra és annak módosítása, ide nem érve az arra vonatkozó nyomtatványok átvételét, amelyre a Számlavezető hely minden kirendeltsége jogosult

- **Ügyfél:** az a fogyasztónak nem minősül jogalany,

a) aki a Számlavezető helynél fizetési számlát kíván nyitni, vagy

b) aki a fizetési számla tulajdonosaként fizetési számlájáról fizetési megbízást hagy jóvá, vagy

c) aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy

d) akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik, vagy

e) aki a fizetési művelet tárgyát képez pénz jogosultja, vagy

f) aki az a)-e) pontban felsoroltak meghatalmazottjaként jár el.

Előzetes tájékoztatás:

A Takarékszövetkezet a Keretszerződés egy példányát kérésre papíron vagy tartós-adathordozón a Keretszerződés megkötését megelőzően átadja, a Keretszerződés továbbá elérhető a Takarékszövetkezet honlapján www.szarvastksz.hu.

Tartós adathordozó:

Olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelel ideig történő tartós tárolását, és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését – ideértve többek között

Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet – /2016. számú Igazgatósági szabályzat **Tárgy:** Általános Üzletszabályzat – 9. számú melléklete - Verzió: 3.0

Megnevezés: Általános Szerződési Feltételek forintban nyilvántartott lakossági bankszámlák és lekötött betét számlák vezetéséhez
Hatályos: 2016.09.18.

– a Számlavezető hely által üzemeltetett internetbank rendszert, a Telebank szolgáltatás keretében rögzített hangfelvételt, és a Számlavezető hely honlapját, CD-t, DVD-t, illetve minden egyéb eszközt, amiről a Számlavezető hely és az Ügyfél ekként állapodnak meg.

Papír alapú fizetési megbízás: Az ügyfél által személyesen, vagy postai úton benyújtott fizetési megbízás.

Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás: Az ügyfél által elektronikus úton, elektronikus aláírással, - a vonatkozó szerződés alapján igénybe vett Electra Internet banking, vagy Electra Home Banking ügyfélprogramon keresztül – benyújtott megbízás.

Fizetési forgalom: Az ügyfél által forintban, vagy devizában bel-, vagy külföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett fizetési megbízás teljesítése.

Belföldi fizetési forgalom: a belföldi fizetési forgalom szolgáltatást a Számlavezető hely az InterGiro1, interGiro2, valamint VIBER fizetési elszámolási rendszerek igénybevételével biztosítja.

Belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom: a bel- és külföldi deviza fizetési forgalom szolgáltatást a Számlavezető hely a SWIFT fizetési rendszer igénybevételével biztosítja.

InterGiro1 fizetési forgalom: az InterGiro1 fizetési rendszer keretében a tárgynapon benyújtott, és az adott munkanap végső benyújtási határideje előtt átvett fizetési megbízások feldolgozása tárgynapon történik, az éjszakai elszámoláshoz kapcsolódó tevékenységek eredményeként a megbízás teljesítésére az azt követő munkanapon kerül sor. A Számlavezető hely az InterGiro1 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az Ügyfél által forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, a pénznemek közötti átváltást igénylő átutalási megbízásokat, a hatósági átutalást, az átutalási végzést, valamint a beszedési megbízások (felhatalmazó levélen alapuló beszedést, váltóbeszedést, csekkbeszedést, csoportos beszedést, határidős beszedést, okmányos beszedést) benyújtását és teljesítését.

InterGiro2 fizetési forgalom: az InterGiro2 fizetési rendszer keretében a tárgynapon benyújtott, és az adott munkanap végső benyújtási határideje előtt átvett fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás keretében történik. A Számlavezető hely az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az ügyfél által forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, papír alapon, elektronikus úton benyújtott egyszerű átutalási megbízásokat, csoportos átutalási megbízásokat, a benyújtás módjától függetlenül a rendszeres átutalási megbízásokat.

Vállalkozás: jogi formájától függetlenül az, aki rendszeresen gazdasági tevékenységet folytat.

VIBER átutalás: a Számlavezető hely a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer alkalmazásával a forint átutalási megbízások átvételét követően haladéktalanul teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat, a részére személyesen átadott átutalási megbízások alapján.

2) A bankszámla keretszerződés megkötése és megnyitása

A Takarékszövetkezet lakossági bankszámlát nyit és vezet azoknak az ügyfeleknek, akik szabad akaratukból Lakossági Bankszámla nyitására rendelkeznek.

A Takarékszövetkezet Takarékos SULI számlát nyit a 7-18 éves gyermek törvényes képviselőjével kötött szerződés alapján a mindenkor aktuális hirdetményben közzétett minimum összeg befizetése esetén. A 14 év alatti gyermek jogilag cselekvőképtelen, ezért nevében és helyette a Törvényes képviselő (szülő, gondnok, gyám) járhat el. A Takarékos Suli számla megnyitásának feltétele, hogy a Törvényes képviselő és a gyermek személyazonosítására alkalmas okiratot bemutassa, és a számla feletti rendelkezéshez szükséges aláírás mintát a Törvényes képviselő megadja. A törvényes képviselő jogállásának igazolására a Takarékszövetkezet jogosult a gyermek születési anyakönyvi kivonatát bekérni. A számlának egy tulajdonosa lehet. A Takarékos SULI számla 7-14 nyitása esetén a bankszámlaszerződést a törvényes képviselő köti meg. A számlához bankkártya igényelhető. A számlához folyószámlahitel nem rendelhető.

A 14-18 év közötti kiskorú gyermek jogilag korlátozottan cselekvőképes személy, a Takarékos SULI számla megnyitásához a törvényes képviselő hozzájárulása szükséges. A számlaszerződés aláírásával a törvényes képviselő beleegyezik a bankszámlanyitásban, és a kiskorú számla feletti szabad rendelkezési jogába. A számlának egy tulajdonosa lehet. Takarékos SULI számla 14-18 nyitása esetén a bankszámlaszerződést a számlatulajdonos és a törvényes képviselő köti meg. A számlához bankkártya igényelhető. A számlához folyószámlahitel nem rendelhető.

A 18-24 év közötti természetes személyek számára Takarékos DIÁK számlát nyitható. A számlának egy tulajdonosa és egy állandó meghatalmazottja lehet. Takarékos DIÁK számla nyitása esetén a bankszámlaszerződést a számlatulajdonos köti meg. A számlához bankkártya igényelhető. A számlához folyószámlahitel nem kapcsolódhat.

A 18. életévét betöltött, nagykorú, teljes cselekvőképességgel rendelkező természetes személy számára Lakossági bankszámla nyitható. Számla nyitását deviza belföldi és deviza külföldi természetes személy egyaránt igényelheti. A számlának több tulajdonosa és több állandó meghatalmazottja lehet. A számlához bankkártya igényelhető. A számlához folyószámlahitel kapcsolódhat. Nagykorúnak minősül az a személy is, aki 18 év alatti, azonban már házasságot kötött. Lakossági Bankszámla nyitása esetén a bankszámlaszerződést a számlatulajdonosok kötik meg. A számlához bankkártya igényelhető és folyószámlahitel kapcsolható a feltételek fennállása esetén.

A Takarékszövetkezet által a Bankszámla Számlatulajdonos részére történő megnyitásának előfeltétele, hogy a természetes személy Számlatulajdonos személyesen megjelenjen a számlanyitás helyszínén és személyazonosítására szolgáló és a bankszámla megnyitásához szükséges adatot és aláírási mintát, ideértve a személyi adatait megadja.

A Számlatulajdonos külön kérésére a Takarékszövetkezet a Lakossági Bankszámla mellett - meghatározott célra szolgáló - elkülönített számlákat is nyithat. Az elkülönített számlák a lakossági bankszámlával együttesen, egységes fizetési számlának tekintendők.

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg.

A Takarékszövetkezet a jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon, a lakossági bankszámlán nyilvántartja a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező fizetési megbízásokat, továbbá jóváírja a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket.

A Takarékszövetkezet Betéti keretszerződés alapján lekötött betéti számlát nyit. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Takarékszövetkezet lekötött betétként kezeli. A betétlekötés és a betéti műveletek kezdeményezésének, végrehajtásának szabályait a Betéti Keretszerződés tartalmazza.

A Takarékszövetkezet a forintban vezetett Lakossági Bankszámla megnyitását a jogszabályokkal összhangban meghatározott igazoló okmányok benyújtásához köti.

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

- belföldi természetes személy személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa vagy útlevéle, illetve új típusú /kártya formátumú/ vezetői engedélye) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa (amennyiben a „rég” típusú személyi igazolvány lakóhely nyilvántartásra szolgáló pontja nem tartalmazza a „lakcímgazolvánnyal ellátva” hivatkozást, úgy az ott rögzített adatot kell irányadónak tekinteni)
- külföldi természetes személy útlevéle, személyi azonosító igazolványa - feltéve, hogy az, magyarországi tartózkodásra jogosít -, vagy érvényes tartózkodási engedélye.

A Takarékszövetkezet a bankszámla nyitás során a szerződésben foglalt szolgáltatások, valamint a vállalt kötelezettségek teljesítése érdekében a Számlatulajdonos személyazonosságát igazoló okiratainak (okmányainak) bemutatását követeli meg. A személyes adatainak átadásával, és a bankszámlaszerződés megkötésével az üzletfél hozzájárul személyes adatainak Takarékszövetkezet általi kezeléséhez. A rendelkezésre bocsátott adatok kezelésének célja: a szerződésben foglalt jogok és kötelezettségek teljesítésének igazolása, az adatkezelő jogos érdekeinek érvényesítése, a szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás, kockázat elemzés, értékelés, kapcsolattartás. A Takarékszövetkezet tájékoztatja az üzletfelet arról, hogy adatainak kezelése, nyilvántartása, feldolgozása során az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (új adatvédelmi törvény) és egyéb vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján jár el.

A Takarékszövetkezet jogosult a vele bármilyen kapcsolatba lépő üzletfél személyi azonosító adatait és az ügylethez szükséges minden adatot, dokumentumot bekérni és az azokat igazoló dokumentumokról – az üzletfél megfelelő tájékoztatáson alapuló, önkéntes és kifejezett hozzájárulása esetén – másolatot készíteni és a hatályos jogszabályok rendelkezései szerint nyilvántartani.

A Takarékszövetkezet köteles Üzletfeleire és azok ügyleti megbízásaira vonatkozó, a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007.évi CXXXVI. törvényben meghatározott személyes adatokat bekérni és e törvény rendelkezései szerint nyilvántartani. Amennyiben az adatok közlésétől az Ügyfél elzárkózik, a Takarékszövetkezet jogosult megtagadni a bankszámla megnyitását, a pénzügyi szolgáltatás nyújtását.

A Takarékszövetkezet a számlanyitás feltételeként állítja az üzletfél hozzájárulását ahhoz, hogy különösen

a) a szerződéskötéskor előírt azonosítása elvégzéséhez szükséges okmányainak ellenőrzése céljából, az ilyen okmányok jogosulatlan felhasználásának megakadályozása érdekében (az okmány érvényességével, valódiságával kapcsolatos kétség felmerülése esetén)

b) a szerződéskötést követően, ha az üzletfél nem tenne eleget a Takarékszövetkezettel szemben vállalt, a személyi adataiban bekövetkezett változások bejelentésére vonatkozó kötelezettségének, és ezért a Takarékszövetkezet által ismert, a szerződéskötéskor közölt és igazolt elérhetősége megszűnne, neve megváltozna stb.

a Takarékszövetkezet a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatalától az üzletfélre vonatkozó adatszolgáltatást kérjen és kapjon a Giro Elszámolásforgalmi Zrt. által üzemeltetett GIRinfo rendszer útján.

A fenti hozzájárulást az üzletfél annak ismeretében jogosult önként megadni vagy megtagadni, hogy a Takarékszövetkezet hozzájárulása hiányában megtagadhatja a szerződéskötést az üzletféllel.

3) A Lakossági Bankszámla feletti rendelkezés

A Lakossági Bankszámla felett a Számlatulajdonos(ok) teljes körűen, illetve a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkezhet(nek).

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

A 14 év alatti, jogilag cselekvőképtelen számlatulajdonos Takarékos SULI számlája felett a Törvényes képviselő rendelkezik. A Törvényes képviselő határozza meg, hogy a számlatulajdonos a nevére szóló bankkártyát milyen célra – azonosítás, készpénzfelvétel ATM-ből – és mekkora összegű készpénzfelvételi limit erejéig használhatja.

A 14 év feletti és 18 év alatti, korlátozottan cselekvőképes számlatulajdonosok esetében a Törvényes képviselő beleegyezik a számla nyitásába és a kiskorú számla feletti szabad rendelkezési jogába. A törvényes képviselő a számla felett, mint állandó meghatalmazott rendelkezik.

A Takarékos DIÁK számla 18 év feletti számlatulajdonosa szabadon rendelkezik megnyitott bankszámla felett.

A Számlatulajdonos, illetve a képviselőjére jogosult személy(ek) a Lakossági Bankszámla felett rendelkezésre jogosultak nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket az erre a célra szolgáló és a Takarékszövetkezet által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírásbejelentő kartonon) kötelesek bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

A 14 év alatti, jogilag cselekvőképtelen gyermek részére nyitott Takarékos SULI számla esetében a Törvényes képviselőtől kell aláírás mintát felvenni.

A 14 év feletti, jogilag korlátozottan cselekvőképes gyermek részére nyitott Takarékos SULI számla esetében a számlatulajdonos kiskorú és a Törvényes képviselő aláírás mintáját kell felvenni.

A 18 év feletti természetes személyek esetében az aláírás mintát a számlatulajdonostól és ha van az állandó meghatalmazottól kell felvenni.

A Lakossági Bankszámla 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.

Az internet banki szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonos a Lakossági Bankszámla Keretszerződés aláírásával egyidejűleg az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon, a Takarékszövetkezet, illetve az internet bank minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott adatok mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevével és aláírási pontszámáról. Az aláírásbejelentő kartont a Takarékszövetkezet ebben az esetben is bekéri a Számlatulajdonostól.

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

Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet – /2016. számú Igazgatósági szabályzatTárgy: Általános Üzletszabályzat – 9. számú melléklete - Verzió: 3.0

Megnevezés: Általános Szerződési Feltételek forintban nyilvántartott lakossági bankszámlák és lekötött betét számlák vezetéséhez
Hatályos: 2016.09.18.

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

A Számlatulajdonos a Lakossági Bankszámlán történő forgalmazást a Lakossági Bankszámla feletti rendelkezésre jogosult személyek bejelentését, a Lakossági Bankszámla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy(ek) azonosítását, valamint a Lakossági Bankszámla Keretszerződés aláírását követően kezdheti meg.

A Számlatulajdonos egyéb kikötése hiányában az első Lakossági Bankszámla vagy lekötött betétszámla feletti rendelkezésre bejelentett személyek rendelkezhetnek a további megnyitott, összes Lakossági Bankszámla, illetve lekötött betétszámla felett.

Amennyiben a Számlatulajdonos az első számlájára vagy lekötött betétszámlájára vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni a következő számlájára vonatkozóan, akkor külön aláírásbejelentő kartont kell benyújtania szintén 2 (kettő) vagy 3 (három) példányban, melyen fel kell tüntetni az új Lakossági Bankszámla számát.

Amennyiben a Számlatulajdonosnak több számlája és/vagy lekötött betétszámlája van a Takarékszövetkezetnél, és az aláírás bejelentő kartonon bejelentett, rendelkezni jogosult személyek az egyes számlák esetében eltérnek, úgy a Számlatulajdonos köteles megjelölni azt az aláírás bejelentő kartont, amelyen azok a természetes személyek szerepelnek, akik az új, megnyitásra kerülő Lakossági Bankszámla felett is rendelkezhetnek.

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

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

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

A számlatulajdonos jogosult a bankszámlájáról – közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt, és a Takarékszövetkezethez eljuttatott, vagy személyesen megadott írásbeli nyilatkozatával elhalálozása esetére rendelkezni. Ebben az esetben a bankszámla nem képezi hagyaték tárgyát, a rendelkezésben megjelölt kedvezményezett hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül rendelkezhet a bankszámláról. A rendelkezésben kizárólag magánszemély jelölhető meg kedvezményezettként. A kedvezményezettéről a személyazonosító adatokat a Takarékszövetkezet rendelkezésére kell bocsátani.

A Takarékszövetkezet az adatkezelés tekintetében az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezéseinek betartásával jár el.

Az elhalálozási rendelkezésben a kedvezményezett személy elhalálozása esetére másik kedvezményezett nem jelölhető meg. Új elhalálozási rendelkezésben lehet új kedvezményezett személyéről rendelkezni.

A számlatulajdonos a rendelkezését bármikor visszavonhatja, vagy megváltoztathatja.

Egy személy nevén, egyedüli rendelkezési jogosultsággal vezetett számla tulajdonosának halála esetén - az örökösök részére történő kifizetés/átutalás csak jogerős közjegyző által hitelesített, eredeti hagyatéki végzés alapján - , illetve a halál esetére megjelölt kedvezményezett(ek)nek történhet.

Több számlatulajdonos nevére kötött bankszámlaszerződés esetén a számlatulajdonos köteles bejelenteni a társtulajdonos elhalálozásának tényét. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget. Az elhunyt számlatulajdonos tulajdoni hányadára – amennyiben az nem képezi az elhalálozás esetére szóló rendelkezés tárgyát – a hagyatéki eljárás általános szabályai érvényesülnek. A túlélő számlatulajdonos az elhalálozás napjától csak a saját tulajdoni hányada felett rendelkezhet.

A számlatulajdonos halála esetén az általa adott meghatalmazások megszűnnek a halál időpontjában. Felek kizárják a Számlavezető Takarékszövetkezet felelősségét azon károk tekintetében, melyek a Számlatulajdonos halála és a Számlavezető Takarékszövetkezet arról való tudomásszerzése közötti időben történtek. A Számlatulajdonos haláláról szóló értesítésnek és a Számlavezető Takarékszövetkezet tudomásszerzésének az minősül, ha a Számlatulajdonos halálát igazoló eredeti halotti anyakönyvi kivonat, öröklési bizonyítvány, hagyatékátadó végzés vagy ezekkel egyenértékű, a halál tényét a Számlavezető Takarékszövetkezet megítélése szerint kétségtelenül igazoló egyéb dokumentum Számlavezető Takarékszövetkezet részére bemutatásra vagy átadásra kerül.

Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet – /2016. számú Igazgatósági szabályzatTárgy: Általános Üzletszabályzat – 9. számú melléklete - Verzió: 3.0

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

4) A fizetési megbízások benyújtása

A Takarékszövetkezet szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el. A Takarékszövetkezet befogadja a személyesen benyújtott, – külön szerződés alapján, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően elektronikus úton érkezett megbízásokat. Az elektronikus úton továbbított fizetési megbízás szabályaira a Lakossági Bankszámla Keretszerződésben, illetve a külön szerződésben (Szolgáltatási szerződésben) foglalt rendelkezések az irányadók.

A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be.

Takarékos SULI számla 7-14 éves kor esetén:

- A kiskorú, jogilag cselekvőképtelen számlatulajdonos számlája felett kizárólag bankkártyával végzett tranzakciót bonyolíthat a Törvényes képviselő által jóváhagyott limit erejéig.
- A Törvényes képviselő készpénz befizetést, készpénz felvételt, eseti átutalást bonyolíthat a számlán.
- A számla javára csak a kiskorú számlatulajdonost megillető rendszeres, vagy eseti átutalás, vagy pénztári befizetés érkezhetsz, csoportos jóváírás, jövedelem átutalás nem érkezhetsz.
- A számla terhére beszedési megbízás, vagy rendszeres átutalás fogyasztói számlák kiegyenlítésére nem teljesíthetők.

Takarékos SULI számla 14-18 éves kor esetén:

- A kiskorú, korlátozottan cselekvőképes számlatulajdonos a bankszámla felett szabadon rendelkezhet, készpénz befizetés, ATM készpénz felvétel, pénztári kifizetés, eseti-, vagy rendszeres átutalást kezdeményezhet számlájával szemben.
- A számla javára csak a kiskorút megillető jóváírás, illetve csoportos jóváírás érkezhetsz.
- A kiskorú számlatulajdonos nevében a Törvényes képviselő is teljes rendelkezési joggal eljárhat, készpénz befizetést, pénztári kifizetést, egyszeri-, vagy rendszeres átutalásra adhat megbízást. A Törvényes képviselő bankkártyával nem rendelkezhet.
- A számla terhére beszedési megbízás, vagy rendszeres átutalás fogyasztói számlák kiegyenlítésére nem teljesíthetők.

Takarékos DIÁK számla 18-24 éves kor esetén:

- A számlatulajdonos a bankszámla felett szabadon rendelkezhet, készpénz befizetés, ATM készpénz felvétel, pénztári kifizetés, eseti-, vagy rendszeres átutalás, vagy csoportos beszedés kezdeményezhet.
- A számla javára rendszeres, vagy csoportos jóváírás érkezhetsz.

Lakossági bankszámla

- A számlatulajdonos(ok) a bankszámla felett szabadon rendelkezhet(nek)

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

Csoportos beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása - ezen fizetési megbízás teljesítésének feltételéül szolgáló – Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése formanyomtatvány vagy a Szolgáltató/Partner által készített Felhatalmazó levél Számlatulajdonos általi - a Takarékszövetkezetről bejelentett módon történő - aláírásával és a Takarékszövetkezethez elfogadás, nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A Takarékszövetkezet kizárólag olyan Felhatalmazást fogad be a Számlatulajdonostól, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került. A Takarékszövetkezet a beérkezett Felhatalmazás tartalmi ellenőrzése során csak azt Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet – /2016. számú Igazgatósági szabályzatTárgy: Általános Üzletszabályzat – 9. számú melléklete - Verzió: 3.0

fogadja el és veszi nyilvántartásba, amely esetében a teljesítés felső értékhatáraként rögzített összeg az adott helyzetben elvárható. Ellenkező esetben a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos részére visszaadja a Felhatalmazást. A Felhatalmazásban rögzített értékhatár összeg megfelelőségének bizonyítása a Takarékszövetkezet felé a Számlatulajdonos kötelezettsége.

Amennyiben a Felhatalmazást közvetlenül a Kedvezményezett vagy a Kedvezményezett Lakossági Bankszámla szolgáltatója juttatja el (papíron vagy elektronikus üzenet formájában) a Takarékszövetkezet és a befogadott Felhatalmazás a teljesítés felső értékhatárára vonatkozó adatot nem tartalmazza, úgy a Takarékszövetkezet haladéktalanul felveszi a kapcsolatot a Számlatulajdonossal a hiányzó – kötelezően rögzítendő - tartalmi elem utólagos pótlása céljából. A hiányzó összeg adat pótlásáig a Takarékszövetkezet a szóban forgó Felhatalmazást nem veszi nyilvántartásba, a Felhatalmazáshoz kapcsolódó csoportos beszédést „élő” felhatalmazás hiányában nem teljesít.

A 2009. november 1-jét megelőzően a Számlatulajdonos által a teljesítés felső értékhatárára vonatkozó adat hiányában benyújtott, a Takarékszövetkezet által már nyilvántartásba vett Felhatalmazást a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos adatpótló rendelkezésének, a Felhatalmazás módosítás befogadásáig érvényes Felhatalmazásként kezeli és a Felhatalmazást a csoportos beszédési megbízás teljesítését előzetesen jóváhagyó számlatulajdonosi nyilatkozatnak tekinti.

Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által - a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon történő - aláírásával és a Takarékszövetkezet nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A Takarékszövetkezet kizárólag olyan Felhatalmazó levelet fogad be a Számlatulajdonostól, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került.

A Felhatalmazó levél tartalmi ellenőrzése során – a többi kötelező tartalmi elem megfelelése esetében is - csak azt fogadja el, amely esetében a teljesítés felső értékhatáraként rögzített összeg az adott helyzetben elvárható. Ellenkező esetben a Takarékszövetkezet a Felhatalmazó levél átvételét megtagadja. A Felhatalmazó levélben rögzített értékhatár összeg megfelelőségének bizonyítása a Számlatulajdonos kötelessége.

A tartalmilag helyes Felhatalmazó levél esetében a Takarékszövetkezet egyedileg dönt a Felhatalmazó levél nyilvántartásba vételéről, illetve befogadásának elutasításáról. A befogadó, illetve elutasító döntés meghozataláig a Takarékszövetkezet nem teljesíti a szóban forgó Felhatalmazó levél alapján benyújtott fizetési megbízásokat, azok teljesítését felhatalmazó levél hiányára hivatkozva visszautasítja. A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a Takarékszövetkezet a Felhatalmazó levél alapján benyújtott beszédési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekinti.

A 2009. november 1-jét megelőzően a Takarékszövetkezet által már nyilvántartásba vett, a Számlatulajdonos előzetes jóváhagyását megtestesítő Felhatalmazó levél az érintett Számlatulajdonos előzetes értesítése mellett felülvizsgálatra kerül. A Takarékszövetkezet egyedileg dönt a Felhatalmazó levél Takarékszövetkezet nyilvántartásából történő törléséről, valamint esetileg engedélyezi vagy utasítja el a felülvizsgálat időtartama alatt a Takarékszövetkezetbe beérkezett, felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás teljesítését. A Takarékszövetkezet az elutasításról írásban tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A Számlatulajdonos a Lakossági Bankszámla Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Takarékszövetkezet téves bejegyzésének a számlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a Lakossági Bankszámla Keretszerződésben, valamint a Keretszerződés mellékletét képező aktuális Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj lakossági bankszámlán történő elszámolását.

A fizetési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezet által történt átvételét követően a Számlatulajdonos nem vonhatja vissza. Kivételt képeznek a Számlatulajdonos Lakossági Bankszámlája terhére fogadott csoportos 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.

A fizetési megbízás kedvezményezettje által közvetlenül vagy számlavezető Lakossági Bankszámla 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 megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket aktuális Hirdetményeiben teszi közzé.

6) Fizetési módok

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

a) **fizetési számlák közötti fizetési módok különösen:**

aa) átutalás,

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

Az átutalási megbízások benyújthatóak papír alapon ill. elektronikusan is.¹

ab) beszedés

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

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

1. fizetés bankkártyával

b) **a lakossági bankszámlához kötődő készpénzfizetési módok:**

ba) készpénzbefizetés lakossági bankszámlára

bb) készpénzkifizetés lakossági bankszámláról

7) A fizetési megbízások teljesítésének szabályai

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 átvette, és a pénzügyi fedezet – hatósági átutalás, átutalási végzés részteljesítése esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete - rendelkezésre áll;
- *beszedés esetén*
 - a) a kedvezményezett ügyfél Takarékszövetkezete 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 Takarékszövetkezetének 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) 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 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 lakossági bankszámlára történő készpénzbefizetés vagy a lakossági bankszámláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető hely pénztáránál a kedvezményezett részére kifizetik, illetve a kedvezményezett fizetési számláján jóváíródik. A készpénzáttalalás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzáttalalásban megjelölt helyen rendelkezésre áll.

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

Szerződő felek a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. Törvény 62. §. (2) bekezdésében biztosított lehetőséggel élve megállapodnak, hogy a Takarékszövetkezet a bankszámla terhére benyújtott fizetési megbízásokat a bankszámlához kapcsolódó hitelkeret terhére nem teljesíthet, kivéve a bankszámla tulajdonosának fizetési megbízásait, illetve a bankszámla tulajdonosának hozzájárulása alapján harmadik személy, vagy a Takarékszövetkezet által kezdeményezett fizetési megbízásokat.

A Takarékszövetkezet – a tárgynapi teljesítésre befogadott – a *papír alapon benyújtott* fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy bankműveleti munkanap – az a nap, amelyen a Takarékszövetkezet bankműveletet végez - alatt végzi el.

Az elektronikusan beérkező átutalási megbízásokat a Takarékszövetkezet tárgynapon teljesíti, olyan módon, hogy az a kedvezményezett ügyfél bankszámláján a benyújtástól számított 4(négy), maximum 6 (hat) órán belül jóváíródhasson figyelemmel marra, hogy a Számlavezető Takarékszövetkezet a belföldi fizetési rendszerhez közvetett módon csatlakozik.

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

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

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

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

A számlavezetőt a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseit biztosítésként zálogjog illeti meg a számlatulajdonos számlakövetelése felett. Ennek alapján a számlavezető jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseit összegével csökkenteni a fizetési számla egyenlegét. A zálogjog a fizetésiszámla-szerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonossal szemben –a Lakossági Bankszámla szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését - a hatályos jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzés követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.

Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet – /2016. számú Igazgatósági szabályzatTárgy: Általános Üzletszabályzat – 9. számú melléklete - Verzió: 3.0

Megnevezés: Általános Szerződési Feltételek forintban nyilvántartott lakossági bankszámlák és lekötött betét számlák vezetéséhez
Hatályos: 2016.09.18.

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

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

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 Lakossági Bankszámláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő Lakossági Bankszámlán sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A Takarékszövetkezet a sorba állítás időtartama alatt a hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Takarékszövetkezet a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

- 3) A Számlatulajdonos és a Takarékszövetkezet között létrejött egyéb Lakossági Bankszámla szolgáltatásra vagy kiegészítő Lakossági Bankszámla szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos lakossági bankszámláján 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 Lakossági Bankszámlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos Lakossági Bankszámláján a Számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A 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 négy napig állítja sorba a Számlatulajdonos Lakossági Bankszámláján. A Takarékszövetkezet részfizetést nem teljesít, a fedezet hiányában a csoportos beszedési megbízás teljesítését a Takarékszövetkezet visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 6) Fizetési számláról kezdeményezett készpénzfizetést a Takarékszövetkezet nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.
- 7) A Takarékszövetkezet – a hatályos jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a Lakossági Bankszámlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat 35 (harmincöt) napig állítja sorba.
- 8) Fedezethiány esetén a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás alapján a Takarékszövetkezet a fizetési számla terhére befogadott fizetési megbízásokat, a Takarékszövetkezet téves bejegyzése miatt keletkezett helyesbítő tételeket, valamint egyéb szerződéses viszonyból származó számlavezetői követeléseket a kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

8) Készpénzfizetési (pénztári) műveletek

Általános szabályok

A számlavezető Takarékszövetkezet a mindenkor hatályos Hirdetményben határozza meg a nagyszámú kifizetések értékhatárát.

8.1. Készpénz kifizetés

A számlatulajdonosnak a felvenni kívánt forintösszeg erejéig fedezetet kell biztosítania a bankszámláján. Az 500.000.-Ft-ot meghaladó kifizetési igényt előző munkanap 08:30 óráig kell a számlavezető kirendeltség részére bejelenteni. Az igényelt készpénz összege legkésőbb a kifizetést megelőző banki munkanap 14 óráig írásban (faxon) vagy telefonon módosítható.

Az igényelt forint készpénz felvételének elmulasztása, illetve a felvételre meghatározott teljesítési napon történő lemondása esetén a Takarékszövetkezet felmerült költségeinek fedezetére a bejelentett összeg 0,1%, minimum 5.000.-Ft azonnali díjat számít el.

A Takarékszövetkezetnél számlát vezető ügyfelek számlája javára a Takarékszövetkezet által rendszeresített készpénz befizetési bizonylattal történhet készpénzbefizetés. A befizetést kezdeményezheti a számlatulajdonos és más ügyfél egyaránt.

8.2. Készpénz befizetés

A készpénz befizetése a Takarékszövetkezetnél alkalmazott befizetési bizonylat felhasználásával történik.

A Takarékszövetkezet pénztárában befizetett összegeket a Takarékszövetkezet a fedezeti összeg fogadását követően haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos Lakossági Bankszámláján.

9) A deviza és valuta megbízások teljesítése forintszámlán

a.) Deviza jóváírások a forintban nyilvántartott lakossági bank számlán

A Takarékszövetkezet pénzforgalmi számlán bármelyik jogcímen korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.

A Takarékszövetkezet a lakossági bankszámlák javára érkező devizaösszegeket mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.

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

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

Az átutalással fizetési számlára érkező összegeket forintban írja jóvá a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt pénzforgalmi számláján.

b.) Devizaterhelések a forintban nyilvántartott lakossági bankszámlán

A Takarékszövetkezet azon pénznemekben teljesít átutalást, amelyekben a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. külföldi pénzforgalmi szolgáltatónál nostro számlát vezet.

A Takarékszövetkezet aznapi 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, illetve a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorba állítja. A Takarékszövetkezet fedezetlen átutalási megbízás esetén részteljesítést nem végez.

Ilyen esetben a Takarékszövetkezet kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos átutalási megbízásait mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyam alkalmazásával és értéknapal teljesíti.

9) Fizetési megbízások utólagos helyesbítése

A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) napjáig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítését. Ha a lejárat hónapjában nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejárt a hónap utolsó napja. A felek a keretszerződésben ezen időtartamtól rövidebb időtartamban is megállapodhatnak azzal, hogy az ügyfél helyesbítéséhez való jogát nem zárhatják ki.

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 Lakossági Bankszámla 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

Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet – /2016. számú Igazgatósági szabályzatTárgy: Általános Üzletszabályzat – 9. számú melléklete - Verzió: 3.0

Megnevezés: Általános Szerződési Feltételek forintban nyilvántartott lakossági bankszámlák és lekötött betét számlák vezetéséhez
Hatályos: 2016.09.18.

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 Lakossági Bankszámla 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 Lakossági Bankszámla 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 Lakossági Bankszámla szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben ugyanis a fizetési művelet hibás teljesítésének rendezéséért a kedvezményezett Lakossági Bankszámla szolgáltatója felel. A kedvezményezett Lakossági Bankszámla 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 Lakossági Bankszámlát 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.

Az elektronikus átutalási megbízások esetében, amennyiben a belföldi átutalási megbízás már továbbításra került a belföldi fizetési forgalomba, akkor az ügyfél az utalás összegének visszahívását kezdeményezheti a teljesítést követő 45 naptári napon belül a Takarékszövetkezethez történő írásbeli bejelentést követően. A kedvezményezett számlavezető bankja 45 naptári napon belül teljesítheti az utalás összegének visszaautalását, amennyiben ahhoz a kedvezményezett hozzájárul.²

10) Kamatok, jutalékok, díjak és egyéb terhelések

A Takarékszövetkezet a Lakossági Bankszámlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a Számlatulajdonosnak mindenkor a vonatkozó aktuális Hirdetményben közzétett módon és mértékben kamatot fizet, melyet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül minden naptári év utolsó napján ír jóvá. Lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása a Betéti Keretszerződésben rögzített esedékességgel történik.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{Lakossági Bankszámla napi záró egyenleg} \times \text{kamat mérték (\%)}}{36.000}$$

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

A Számlatulajdonos Lakossági Bankszámla vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék számításának a módja:

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

A Takarékszövetkezet a Lakossági Bankszámla és lekötött számlákkal kapcsolatos kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról és a díjakról 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.szarvastksz.hu honlapon közzéteszi.

A Számlatulajdonos a Lakossági Bankszámla Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Takarékszövetkezetet arra, hogy a Takarékszövetkezet a jutalékok és a díjak összegével Lakossági Bankszámláját külön rendelkezése nélkül megterhelje.

Amennyiben - fedezethiány miatt - a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számlát nem tudja megterhelni, kényszerhitelt nyújt a Számlatulajdonos részére. A késedelem idejére a Számlatulajdonos évi 25% mértékű kamatot fizet.

Egyedi kamattal rendelkező, látra szóló betétek esetében a Számlatulajdonos a Lakossági Bankszámla Keretszerződés mellé egyedi kamatról szóló kondíciós táblát kap elválaszthatatlan mellékletként, amely tartalmazza az EBKM (Egységesített Betéti Kamatláb Mutató) mértékét.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Takarékszövetkezet a hatályos adójogszabályok rendelkezései szerinti terheket (pl.: kamatadó) az adójogszabályokban meghatározottak szerint levonja. A Takarékszövetkezet az adott jogszabály(ok) alapján történő terhelésről a jelen ponton kívül más formában előzetesen nem értesíti a Számlatulajdonost. 2014. március hó 15. napjától a Takarékszövetkezetet a Ptk. 6:396 § (1) bekezdése alapján is megilleti azzal, hogy a Takarékszövetkezetet a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseinek biztosítékául zálogjog illeti meg a számlatulajdonos számlakövetelése felett, és ennek alapján jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseinek összegével csökkenteni a fizetési számla egyenlegét (Ptk.6:397.§).

11) 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.

12) A Számlatulajdonosok tájékoztatása

A Takarékszövetkezet a Lakossági Bankszámla Keretszerződés módosulásáról, úgymint a megbízási díjak, jutalékok mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változásáról a módosítás hatályba lépését megelőzően, Hirdetmény útján értesíti a Számlatulajdonost. A Takarékszövetkezet a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a honlapján teszi közzé.

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos Lakossági Bankszámlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról), a Lakossági Bankszámla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a Takarékszövetkezet részére fizetendő díjról, költségről utólag, magyar nyelven vagy a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata szerint német vagy angol nyelven a Számlatulajdonost az általa megadott címre postai úton továbbított ügyfélforgalmi értesítővel tájékoztatja vagy az elkészített ügyfélforgalmi értesítőt a Számlatulajdonos külön nyilatkozatára – annak személyes átvételig – visszatartja („visszatartott levelezés”).

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat a Számlatulajdonos által e célra megadott címre postai úton, vagy megadott e-mail címére elektronikusan küldi meg.

A Takarékszövetkezet - a Lakossági Bankszámla jogszabályokban előírt kivételekkel – általában nem köteles a Számlatulajdonosnak szóló iratokat ajánlott, tértivevényes, illetve értéküldeményként postára adni.

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

13) Betétbiztosítás

A Takarékszövetkezet által kezelt, valamennyi névre szóló betét (a látra szóló Lakossági Bankszámla pozitív egyenlege, illetve a lekötött betéten tartott összegek) az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított.

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

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 2013. évi CCXXXVII. törvény 212-219.§ -iben foglalt rendelkezések tartalmazzák.

14) A Lakossági Bankszámla Keretszerződés módosítása

A Takarékszövetkezet jogosult a Lakossági Bankszámla Keretszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételekben és a „Számlatulajdonos Lakossági Bankszámláját érintő 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 Lakossági Bankszámla Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok egyoldalú módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

a. a jogi, szabályozói környezet változása;

- b. a 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 Lakossági Bankszámla Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költségek Ügyfél számára kedvezőtlen módosítását – referencia-kamatlábhoz kötött kamat változásának, valamint a referencia-árfolyamhoz kötött árfolyam változásának kivételével - a módosítás hatálybalépését legalább 60 (hatvan) nappal megelőzően a kirendeltségek ügyfélterében közzétett Hirdetmény formájában és a www.szarvastksz.hu honlapon is közzéteszi, valamint a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos külön ezirányú kérelme alapján a módosítás(ok)ra vonatkozó Hirdetményt postai vagy elektronikus úton, vagy a Számlavezető hellyel egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

A keretszerződés módosításának kezdeményezése esetén a pénzforgalmi szolgáltató (Takarékszövetkezet) köteles az ügyfelet tájékoztatni arról, hogy a módosítást az ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt a szolgáltatót nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el. A tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy a módosítás hatálybalépése előtti napig az ügyfél jogosult a keretszerződés azonnali díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására.

A Lakossági Bankszámla szerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

A Takarékszövetkezet jogosult a kamatlábak és átváltási árfolyamok azonnali módosítására a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül is, ha a Felek ezt a lehetőséget a pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó keretszerződésben kikötötték, és a változásokat a 2009. évi LXXXV. törvény 10. § c) pontjának cb) pontjában meghatározott referenciakamatlábban vagy referencia-árfolyamon alapulnak.

A Takarékszövetkezet jogosult a kamatlábak és átváltási árfolyamok azonnali módosítására a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül is, ha a keretszerződésben kikötésre került és a változások a 2009. évi LXXXV. törvény 10.§ c) pontjának cb) pontjában meghatározott referencia kamatlábban vagy referencia árfolyamon alapulnak. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában a www.szarvastksz.hu honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

A Takarékos SULI számla és a Takarékos DIÁK számla átalakítása

- Amennyiben a SULI számla tulajdonosa betöltötte a 14. életévét, a bankszámlaszám megőrzése mellett kérheti új szerződés megkötését a Takarékos SULI számla 14-18 évig számlacsomagra.
 - Amennyiben a SULI számla tulajdonosa betöltötte a 18. életévét, a bankszámlaszám megőrzése mellett kérheti új szerződés megkötését a Takarékos DIÁK számlára.
 - Amennyiben a DIÁK számla tulajdonosa munkaviszonyban áll, vagy betöltötte a 24. életévét, a bankszámlaszám megőrzése mellett kérheti az átszerződést a Lakossági bankszámlára.
- Amennyiben a SULI és Takarékos Diák számlatulajdonosai a korosztálynak megfelelő felső – 14, vagy 18 – életévüket betöltötték, és nem kérték az új szerződés megkötését, úgy a takarékszövetkezet jogosult az életkornak megfelelő számlacsomagba átsorolni a bankszámlaszám megtartása mellett.
- A SULI és Takarékos Diák számlatulajdonosokra az életkornak megfelelő Hirdetmény vonatkozik.

15) A Lakossági Bankszámla Keretszerződés felmondása

A Lakossági Bankszámla Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók.

A Lakossági Bankszámla Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja. A Lakossági Bankszámla Keretszerződés felmondása maga után vonja a Betéti Keretszerződés felmondását.

Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet – /2016. számú Igazgatósági szabályzat Tárty: Általános Üzletszabályzat – 9. számú melléklete - Verzió: 3.0

Megnevezés: Általános Szerződési Feltételek forintban nyilvántartott lakossági bankszámlák és lekötött betét számlák vezetéséhez
Hatályos: 2016.09.18.

A Számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a Lakossági Bankszámla Keretszerződés azonnali felmondását. A Takarékszövetkezet a Lakossági Bankszámla 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 Lakossági Bankszámla Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó Lakossági Bankszámla/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 Lakossági Bankszámlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendezi.

A Takarékszövetkezet két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Lakossági Bankszámla Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Lakossági Bankszámla 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 Lakossági Bankszámlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Takarékszövetkezet felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Takarékszövetkezet a Lakossági Bankszámla Keretszerződést felmondja és a Számlatulajdonos Lakossági Bankszámláját és a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat a 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszüntetni. A Takarékszövetkezet az általa megküldésre kerülő felszólító levelet, illetve a felmondást tértivevényesen közli. Ha a számlatulajdonos (adós) lakcímének, levelezési címének változásának bejelentését elmulasztja, és a küldemény „Ismeretlen helyre költözött”, vagy a „Címzett ismeretlen” jelzéssel érkezik vissza, vagy a Címzett a köldeményt nem keresi, illetve nem veszi át, a közlés hatályosnak minősül.

A Takarékszövetkezet a meg nem fizetett költségeket, díjakat a bankszámlához kapcsolódó kényszerhitel számlán tartja nyilván, mely a mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett késedelmi kamattal kamatozik.

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

16) Vegyes rendelkezések

A fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges időtartam szempontjából banki munkanapnak az a nap tekintendő, amelyen a Takarékszövetkezet fizetési művelet teljesítése céljából nyitva van. Ha a Takarékszövetkezet a Lakossági Bankszámla műveletet olyan napon végzi, amely ténylegesen pihenőnap vagy munkaszüneti nap, akkor a megbízás teljesítése azon a munkanapon kezdődik, amelyen az Elszámolóház szolgáltatást végez.

A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Lakossági Bankszámla Keretszerződésben, a Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzatában, a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályokban, a Hpt-ben, valamint a Polgári Törvénykönyvben foglaltak az irányadók.

A Takarékszövetkezet vállalja a Magatartási Kódexben rögzített szabályok maradéktalan betartását, mely szerint a Takarékszövetkezet a lakosság körében átlátható és felelős magatartást tanúsít ügyfelekkel szemben mind a hitelnyújtást megelőző időszakban, mind a felvett hitelek teljes futamideje alatt, továbbá a fizetési nehézségek felmerülése esetén követendő eljárásaikban is.