

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

FORINTBAN NYILVÁNTARTOTT FIZETÉSI SZÁMLÁK ÉS LEKÖTÖTT BETÉTSZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ DEVIZABELFÖLDI ÉS DEVIZAKÜLFÖLDI TERMÉSZETES SZEMÉLYEK RÉSZÉRE

Hatályos: 2016. március 10-től

A Gyulai Takarékszövetkezet (székhelye:5711 Gyula, Széchenyi u.53., cégjegyzékszám: 04-02-000217, tevékenységi engedély száma: 2616/1999. számú ÁPTF határozat, kiállítás dátuma: 2000.01.04.), pénzforgalmi szolgáltató (a továbbiakban: Takarékszövetkezet) a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban Pft.), a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet (a továbbiakban MNBr.) és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével, jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban ÁSZF), a mindenkor aktuális Hirdetmény, valamint a vonatkozó Számlaszerződés alkalmazásával forint fizetési számlát nyit és vezet, valamint lekötött betétszámlát kezel.

1. Fogalom meghatározások

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

Átutalás:

A fizető fél rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számláját a kedvezményezett javára megterhelik, valamint a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás.

Beszedés:

A kedvezményezett rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számlájának a kedvezményezett javára történő megterhelése a fizető fél által a kedvezményezettnek, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának vagy a fizető fél saját pénzforgalmi szolgáltatójának adott hozzájárulás alapján történik.

Értéknap:

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

Fizetési megbízás:

A fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.

Fizetési művelet:

A fizető fél, a kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás – valamely fizetési mód szerinti – lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól.

Fizetési számla:

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

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 számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.

Fogyasztó:

A szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy;.

Kamatlábak:

A **fix** kamatláb a lekötési időtartam egészére vonatkozó kamatláb, amely a betétügylet futamideje alatt nem változtatható.

Változó kamatláb esetén a lekötési időtartam alatt a Takarékszövetkezet változtathatja a lekötött betétekre vonatkozó kamat mértékét. Ebben az esetben minden kamatozó napra az arra a napra érvényes Hirdetmény szerinti kamatlábbal kell számolni.

Kedvezményezett:

Az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja.

Keretszerződés:

A pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél között létrejött olyan a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a Keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását.

Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz:

- a csekk,
- az elektronikus pénzeszköz,
- a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél közötti keretszerződésben meghatározott olyan személyre szabott dolog vagy eljárás, amely lehetővé teszi az ügyfél számára a fizetési megbízás megtételét.

Lekötött betétszámla:

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

Munkanap:

Az a nap, amelyen az ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart

Pénzforgalmi szolgáltató:

Az a hitelintézet, elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézet, Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, pénzforgalmi intézmény, Magyar Nemzeti Bank és kincstár, amely pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez.

Rendelkezésre jogosult:

A számlatulajdonos, a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy.

Számlatulajdonos:

A számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóval számlaszerződést kötő fél.

Terhelési nap:

Az a nap, amikor a pénzforgalmi szolgáltató az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.

Ügyfél:

A fizető fél Számlatulajdonos és a kedvezményezett.

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 Szolgáltatási szerződés alapján igénybe vett EURO eBANK Internet banki ügyfélprogramon keresztül - benyújtott fizetési megbízás.

Fizetési forgalom:

Az Ügyfél által forint, vagy deviza pénznemben, belföldi, vagy külföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett fizetési megbízásának teljesítése.

Belföldi forint fizetési forgalom: A belföldi forint fizetési forgalom szolgáltatást a Takarékszövetkezet az InterGiro1 (BKR IG1), InterGiro2 (IG2) és VIBER fizetési és elszámolási rendszerek igénybevételével biztosítja.

Belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom: A Takarékszövetkezet a belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom szolgáltatást a Takarékbank Zrt-én keresztül a SWIFT fizetési rendszer igénybevételével biztosítja.

InterGiro1 fizetési forgalom:

Az InterGiro1 (BKR IG1) fizetési rendszer keretében a tárgynapra átvett fizetési megbízások feldolgozása tárgynapon megtörténik, az éjszakai elszámoláshoz kapcsolódó tevékenységek eredményeként a megbízás teljesítésére az azt követő munkanapon – elszámolási napon – kerül sor.

A Takarékszövetkezet az InterGiro1 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti a hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint a 6.1.1. b) pontban meghatározott beszédési megbízások benyújtását és teljesítését.

InterGiro2 fizetési forgalom:

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

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

VIBER átutalás:

A Bank a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott átutalási megbízások alapján.

2. Általános rendelkezések

2.1. A Felek között a fizetési számla nyitása és vezetése, valamint az ahhoz kapcsolódó pénzforgalmi, betéti és egyéb szolgáltatások tárgyában létrejött Számlaszerződés, az Üzletszabályzat, az Általános Szerződési Feltételek „A fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szülő Tájékoztató és a Hirdetmény együttesen határozzák meg a szerződési feltételeket, melyek a Pft. rendelkezése értelmében együtt Keretszerződésnek minősülnek.

2.2. A Számlaszerződés megkötése előtt a Takarékszövetkezet az Üzletszabályzat, az ÁSZF, „A fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szülő Tájékoztató és a Hirdetmény egy példányának a Számlatulajdonos részére papíron történő átadásával, valamint a Takarékszövetkezet honlapján és a Számlatulajdonos számára nyitva álló helyiségeiben történő közzétételével tesz eleget a Pft. által előírt előzetes tájékoztatási kötelezettségének.

2.3. 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.

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

Ezen külön szerződések a fizetési számla-szerződés felmondásával egyidejűleg felmondottnak tekintendők.

3. A Számlaszerződés megkötése és a fizetési számla megnyitása

3.1. A Takarékszövetkezet a Számlaszerződés írásban történő megkötésekor fizetési számlát nyit és vezet azoknak a devizabelföldi és devizakülföldi természetes személy (fogyasztó) számlatulajdonos Ügyfeleinek, akik szabad akaratukból fizetési számla nyitásáról rendelkeznek.

3.2. A Takarékszövetkezet a jelen ÁSZF-ben meghatározott módon, a fizetési számlán nyilvántartja és kezeli a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező, szabályszerűen benyújtott fizetési és lekötési megbízásokat, továbbá jóváírja a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket.

3.3. A Takarékszövetkezet betétlekötési megbízás alapján lekötött betéti számlát nyit. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Takarékszövetkezet lekötött betétként kezeli. A lekötött betétszámla megnyitásának feltétele, hogy a betéttulajdonos fizetési számlával rendelkezék.

3.4. A Takarékszövetkezet a forintban vezetett fizetési számla megnyitását a pénzforgalmi jogszabályokkal összhangban az alábbi igazoló okmányok benyújtásához köti:

- Devizabelföldi természetes személy: személyazonosságot igazoló hatósági igazolványa (személyazonosító igazolvány, útlevél, kártyaformátumú vezetői engedély), illetve lakcímet igazoló hatósági igazolványa.
- Devizakülföldi természetes személy: útlevele vagy személyi azonosító igazolványa feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, illetve tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya.

Korlátozottan cselekvőképes (14. életévét betöltött) devizabelföldi kiskorú személy számlanyitására a törvényes képviselő (valamely szülő vagy gyám) személyes megjelenése és az előzőekben leírtak szerinti azonosítása szükséges.

A fizetési számla csak a törvényes képviselő általi nyilatkozat megtételével nyitható meg, amely a számlatulajdonos nagykorúvá válásáig a Számlaszerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi.

A szülői minőség igazolására a kiskorú születési anyakönyvi kivonatának vagy személyazonosító igazolványának, a gyámi minőség igazolására a jogerős gyámrendelő határozat eredeti, vagy hiteles másolatának bemutatása szolgál, melynek fénymásolata a nyilatkozat melléklete. A fizetési számlát a kiskorú nevén és adataival kell megnyitni, a Számlaszerződést (számlatulajdonosként) a kiskorúval kell aláírni. Ha a törvényes képviselő a nyilatkozatot a nagykorúság eléréséig írásban visszavonja, a Számlaszerződést a Takarékszövetkezet megszünteti.

4. A fizetési számla feletti rendelkezés

4.1. A fizetési számla felett a Számlatulajdonos – társ-számlatulajdonos esetén számlatulajdonosok – (a továbbiakban: számlatulajdonos), illetve a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkezhetnek.

4.2. A Számlatulajdonos a fizetési számla feletti rendelkezésre jogosultak nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket (önállóan, külön-külön, vagy csak együttesen jogosultak rendelkezni) az erre a célra szolgáló és a Takarékszövetkezet által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírás-nyilvántartó kartonon) köteles bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

A fizetési számla 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 Számlatulajdonos és az eseti meghatalmazott személyazonosságának megállapításához szükséges adatokat, a számlaszámot, a megbízás tárgyát, összegét és devizanemét és a rendelkezési jog tartalmát.

4.3. Amennyiben a fizetési számlának két tulajdonosa van, az alábbi esetekben a rendelkezési jogosultság csak együttesen gyakorolható (rendelkezési jog korlátozása):

- a számlamegszűntetés;
- a számla felett rendelkezők körének megváltoztatása - újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve a meglévők törlése;
- a banktitoknak minősülő adatok közlésére vonatkozó felhatalmazás megadása;
- fizetési számla hitelkeret, illetve hitel igénylése;
- fizetési számlához kapcsolódó bankkártya-szerződés megkötése.

4.4. A Takarékszövetkezet a külföldön kiállított meghatalmazást hitelesítve fogadja el. A hitelesítés az országban működő magyar konzulátus által történhet.

4.5. Amennyiben a meghatalmazás alaki vagy tartalmi szempontból nem egyértelmű, vagy ha az abban foglaltak értelmezéséhez további iratok illetve feltételek vizsgálata szükséges, a Takarékszövetkezet jogosult a meghatalmazás alapján történő rendelkezést megtagadni.

4.6. A Számlatulajdonos haláláról történt hivatalos tudomásszerzést követően a Számlatulajdonos által a Takarékszövetkezet irányába megadott minden meghatalmazás hatályát veszti.

Két néven vezetett közös számla esetén a túlélő Számlatulajdonos köteles az elhunyt Számlatulajdonos elhalálzásának tényét a Takarékszövetkezetnél haladéktalanul bejelenteni.

A Takarékszövetkezet kizárja felelősségét azon károk tekintetében, melyek a Számlatulajdonos halála és a Takarékszövetkezet arról való hivatalos tudomásszerzése közötti időben történtek.

A túlélő Számlatulajdonos a fizetési számla – haláleset napján – fennálló egyenlegének az őt megillető tulajdoni részével önállóan rendelkezhet.

4.7. A nagykorú Számlatulajdonosnak joga van halála esetére kedvezményezette(ke)t jelölni. Ez esetben a fizetési számla nem tartozik a Számlatulajdonos hagyatékához, a kedvezményezett a fizetési számlán lévő összeg és a betéti számláról lekötött betét felett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet.

A Számlatulajdonos elhunytja esetén - a Számlatulajdonos eredeti halotti anyakönyvi kivonatának bemutatása után - a fizetési számlán lévő egyenleggel a kedvezményezett rendelkezhet. A kedvezményezett rendelkezése csak a számla megszüntetésére és a számlán lévő összeg kifizetésére vagy átutalására vonatkozhat.

A kedvezményezett megjelölésére vonatkozó rendelkezés csak abban az esetben érvényes, ha a számla egyenlege a halál időpontjában pozitív és az egyenleg ezen időponttól a kedvezményezett rendelkezéséig teljesített megbízások végrehajtása következtében sem válik negatívvá.

A Takarékszövetkezet a közös számlanyitást úgy tekinti, hogy a Számlatulajdonosok nyilatkozatot tettek, miszerint egymást jelölték meg kedvezményezettnek. Az egyik Számlatulajdonos elhunytja esetén a Számla tulajdonosa – mint elhalálzás esetére szóló rendelkezés kedvezményezettje - a másik Számlatulajdonos lesz. Közös Számla esetén egyéb haláleseti rendelkezés nem tehető.

4.8. Öröklés esetén az örökös a számla egyenlege felett csak jogerős hagyatékátadó végzés illetve öröklési bizonyítvány birtokában, annak bemutatásával rendelkezhet. Az örökös rendelkezése csak a számla megszüntetésére és a számlán lévő egyenleg kifizetésére vagy átutalására vonatkozhat. A Takarékszövetkezet csak azon hagyatékátadó végzés alapján teljesít kifizetést, mely egyértelműen meghatározza az örökösöket, s az általuk örökölt összeg nagyságát.

4.9. A fizetési számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos a megfelelően kitöltött aláírás-nyilvántartó kartont a Takarékszövetkezethez benyújtotta, és azt a Takarékszövetkezet érvénybe helyezte.

Amennyiben az állandó meghatalmazás időben nem korlátozott, az visszavonásig érvényes. A Számlatulajdonos bármikor jogosult a rendelkezési jog visszavonására.

4.10. A rendelkezésre álló egyenleg erejéig az állandó meghatalmazott rendelkezési joga kiterjed különösen a számlán – a Számlatulajdonos nevében - készpénzforgalom bonyolítására, átutalási megbízások adására, módosítására, betét lekötésére, lekötés módosítására és megszüntetésére, szolgáltatói díjak kiegyenlítésére vonatkozó megbízások adására és módosítására, illetve a saját (meghatalmazotti) személyi adataiban bekövetkezett változások közlésére.

Az állandó meghatalmazott nem jogosult a szerződés módosítására, megszüntetésére, a Számla feletti rendelkezési jog más részére való átengedésére, továbbá a Számlához kapcsolódó egyéb szolgáltatásra irányuló szerződéskötésre.

4.11. A Takarékszövetkezet a fizetési számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy átvilágítását a Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (továbbiakban Pmt.) alapján elvégzi és az abban előírt adatokat rögzíti. A Takarékszövetkezet a rendelkezésre jogosult személytől csak azután fogad el rendelkezést, ha az átvilágítása már megtörtént.

4.12. Az elektronikus banki szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonos a Szolgáltatási szerződés aláírásával egyidejűleg az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevééről és aláírási pontszámáról.

4.13. A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, illetve meghatalmazottja köteles az általa a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Takarékszövetkezetet. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából eredő esetleges károkat a Számlatulajdonos viseli.

4.14. A rendelkezésre jogosultak körében bekövetkezett változásokat, új személyek bejelentését a Számlatulajdonos kizárólag új aláírás-nyilvántartó karton kitöltésével kezdeményezheti.

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

4.15. A Számlatulajdonos a fizetési számlán történő forgalmazást a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult személyek bejelentését, a fizetési számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy(ek) átvilágítását, valamint a Számlaszerződés aláírását követően kezdeni meg.

5. A fizetési megbízások benyújtása

5.1. A Takarékszövetkezet – a rendelkezésre jogosult kérésére – a Keretszerződésen alapuló fizetési megbízás benyújtásra irányuló jognyilatkozat megtételét megelőzően tájékoztatja a rendelkezésre jogosultat a szolgáltatás teljesítésének időtartamáról és tételesen a Takarékszövetkezet részére fizetendő valamennyi díjról, költségről, vagy fizetési kötelezettségről.

5.2. A Számlatulajdonosnak és a rendelkezési joggal felruházott személyeknek (továbbiakban együtt rendelkezésre jogosultak) a fizetési megbízásokat papíralapon, az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. A Takarékszövetkezet megtagadhatja a papír alapon benyújtott fizetési megbízás átvételét abban az esetben, ha a rendelkezésre jogosultak a fizetési megbízást nem a Takarékszövetkezet által rendelkezésére bocsátott vagy az MNB-ben meghatározott nyomtatványon nyújtotta be.

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

5.3. A fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet azok beérkezésének sorrendjében átvettnek tekintti, a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a fizetési megbízáson/megbízásban rögzíti és tárolja. A fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet – a

hatályos pénzforgalmi jogszabályok, vagy a rendelkezésre jogosult eltérő rendelkezése hiányában – az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére vonatkozóan a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó.

5.4. A készpénzfizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre.

5.5. A Takarékszövetkezet a Keretszerződés alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer (a továbbiakban: VIBER) alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követő 2 órán belül teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott átutalási megbízások alapján.

5.6. A Takarékszövetkezet a rendelkezésre jogosult fizetési megbízásainak teljesítése érdekében "közreműködő" tevékenységét veheti igénybe. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy Üzletszabályzat korlátozza, a Takarékszövetkezet felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

5.7. A Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget az átvett fizetési megbízások valóságáért, valamint a rendelkezésre jogosult által elindított, de a Takarékszövetkezethez meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli.

Ezen kívül a Takarékszövetkezet nem teljesíti a technikai okok miatt olvashatatlan megbízásokat, azonban vállalja, hogy a hibás megbízásról telefonon megkísérli értesíteni a rendelkezésre jogosultat, továbbá ezen megbízások nem teljesítéséről az átvétel napján értesítőlevél formájában, illetve a készpénzfelvételi utalványok esetében személyesen is tájékoztatja a Számlatulajdonost.

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

5.9. A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a Takarékszövetkezet közvetítői szerepet végez, tehát a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja a Számlatulajdonos részére. A befizető a fizetési számlán jóvá nem írt postai befizetésekre vonatkozó érdeklődéssel a postahelyen és a Posta Elszámoló Központon kívül a Takarékszövetkezethez is fordulhat. Szintén a Takarékszövetkezethez kell fordulni a fizetési számlán jóváírt befizetésekre vonatkozóan is.

5.10. A Takarékszövetkezet a fizetési megbízásokat – amennyiben azok maradéktalanul megfelelnek a mindenkor hatályos jogszabályok és a Keretszerződés által meghatározott feltételeknek – „A fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti.

6. Fizetési módok

6.1. A Számlatulajdonos fizetési számlájával kapcsolatban - ha a fizetési módot jogszabály kötelezően nem írja elő - a következő fizetési módok alkalmazhatók:

6.1.1. Fizetési számlák közötti fizetési módok:

a) átutalás

1. eseti átutalás

Az átutalásra szóló fizetési megbízással (átutalási megbízás) a fizető fél megbízza a Takarékszövetkezetet, hogy fizetési számlája terhére meghatározott összeget utaljon át (számoljon el) a kedvezményezett fizetési számlája javára. Az átutalási megbízás terhelési nap feltüntetésével is benyújtható. Ha a Számlatulajdonosok egymás között más fizetési módban nem állapodnak meg, a fizetési számláról történő kifizetést egyszerű átutalással kell teljesíteni.

2. csoportos átutalás

Csoportos átutalás esetén a fizető fél a Takarékszövetkezettel történt megállapodás alapján a Keretszerződésben meghatározott módon az azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló átutalásokat kötegelve, csoportos formában is benyújthatja.

3. rendszeres átutalás

Rendszeres átutalási megbízással a fizető fél meghatározott összegnek meghatározott időpontokban (terhelési napokon) ismétlődően történő átutalására ad megbízást a Takarékszövetkezetnek. A megbízást a Takarékszövetkezet visszavonásig, illetve a megbízásban megjelölt utolsó teljesítési időpontig teljesíti.

4. hatósági átutalás, átutalási végzés

A bírósági végrehajtási eljárásban, valamint a közigazgatási végrehajtási és adóvégrehajtási eljárásban a pénzkövetelést a hatósági átutalási megbízás adására vagy átutalási végzés meghozatalára jogosult erre irányuló kezdeményezésére hatósági átutalással vagy a hatósági végzésben foglaltak szerint kell teljesíteni.

A hatósági átutalás esetén a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott pénzüsszeget utal át a hatósági átutalási megbízás adója által meghatározott fizetési számlára.

A Takarékszövetkezet hatósági átutalási megbízás adására jogosult ügyfele a hatósági átutalást a Takarékszövetkezeten keresztül is kezdeményezheti. Ilyen esetben a Takarékszövetkezet köteles azt továbbítani az adós pénzforgalmi szolgáltatójának.

b) beszedés

A beszédési megbízással a kedvezményezett megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy fizetési számlája javára, a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be.

A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a beszédési megbízás befogadása előtt ellenőrzi a kedvezményezettre vonatkozó adatokat, majd továbbítja a szükséges megbízási adatokat a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához.

1. felhatalmazó levélen alapuló beszedés

A felhatalmazó levélben a fizető fél Számlatulajdonos a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett módon engedélyezi a kedvezményezett számára beszédési megbízás benyújtását. A felhatalmazás visszavonásig érvényes.

A Takarékszövetkezet kizárólag olyan Felhatalmazó levelet fogad be a Számlatulajdonostól, amely tartalmazza a jogszabály szerinti kötelező tartalmi elemeket.

A felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízást a Takarékszövetkezet – a felhatalmazó levél eltérő rendelkezése hiányában – addig veszi át, illetve teljesíti, ameddig az erre vonatkozó felhatalmazást a fizető fél írásban vissza nem vonja.

A Keretszerződés felmondása esetén, a felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízást a Takarékszövetkezet legkésőbb a Keretszerződés megszűnésének napján teljesíti.

2. váltóbeszedés

Ha a beszédési megbízás váltón alapuló követelés beszedésére irányul, a váltó egyenes adósának a felhatalmazását a váltó testesíti meg, melyet eredetiben csatol a benyújtó.

3. csekkbeszedés

Ha a beszedési megbízás csekk összegének beszedésére irányul, a csekk kibocsátójának felhatalmazását a csekk testesíti meg, melyet eredetiben csatol a benyújtó.

4. csoportos beszedés

A kedvezményezett a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójával történt megállapodás szerint az azonos jogcímű, különböző fizető felek fizetési számlái terhére szóló, terhelési nappal ellátott beszedési megbízásokat kötegelve, csoportos formában nyújtja be – a Keretszerződésben meghatározott gyakorisággal – a beszedési megbízáson megjelölt terhelési napot legalább 5 (öt) munkanappal megelőzően.

A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizető féltől átvett csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazásról, annak módosításáról vagy annak megszüntetéséről az átvételtől számított 4 munkanapon belül a kedvezményezett számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján értesíti a kedvezményezettet.

Amennyiben a felhatalmazásban teljesítési felső értékhatár (limit összeg) szerepel, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója csak a limit összegéig teljesít csoportos beszedési megbízást. A felhatalmazásban megjelölt teljesítési felső értékhatárról (limit összegéről) a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója kizárólag a fizető fél írásbeli hozzájárulása esetén értesíti a kedvezményezettet.

A Takarékszövetkezet a fizető fél kérésére a fizető fél fizetési számláját érintő, csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazás(ok)ról igazolást ad ki. Az igazolás jogszabály által előírt kötelező elemeket tartalmazó saját nyomtatványon kerül kiállításra, melyet a fizető fél másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz új felhatalmazásként nyújthat be.

A fizető fél a terhelési napot megelőző munkanap végéig a csoportos beszedési megbízás teljesítését letilthatja a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónál. A pénzforgalmi szolgáltató a letiltás indoklását és jogosságát nem vizsgálja, a letiltás a felhatalmazást nem érinti.

5. határidős beszedés

A határidős beszedési megbízással a kedvezményezett megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy fizetési számlája javára, a kincstárnál számlával rendelkező fizető fél terhére meghatározott összeget szedjen be megállapodás alapján történt fizetési kötelezettségvállalás érvényesítése céljából.

6. okmányos beszedés

Az okmányos beszedésre vonatkozó megbízással az alapügylet kedvezményezettje a követelés alapjául szolgáló okmányokat azzal a megbízással adja át a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak, hogy azokat csak fizetés, váltóelfogadás vagy más feltételek teljesítése esetén szolgáltatassa ki a fizető félnek.

c) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

1. fizetés bankkártyával

6.1.2. Fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:

- a) készpénzbefizetés fizetési számlára,
- b) készpénzfizetés fizetési számláról.

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

7. Fizetési megbízások jóváhagyása és visszavonása

7.1. Fizetési művelet (fizetési megbízás valamely fizetési mód szerinti lebonyolítása) – a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Takarékszövetkezet akkor hajthatja végre, ha a fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési művelet teljesítésének jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyás megadása a fizető fél előzetes nyilatkozata alapján történik.

A Takarékszövetkezet a fizetési művelet teljesítése fizető fél általi előzetes jóváhagyásának tekinti, ha a fizetési megbízás Takarékszövetkezetnél bejelentett módon történő aláírása és a Takarékszövetkezethez történő benyújtása együttesen megtörténik.

7.2. Csoportos beszedési megbízás teljesítésének fizető fél általi előzetes jóváhagyása a fizetési megbízás teljesítésének feltételül szolgáló formanyomtatvány (Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése) általi – a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon történő – aláírásával, és a Takarékszövetkezethez elfogadás, nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg.

7.3. Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás (a felhatalmazást közvetlenül a Kedvezményezett vagy annak pénzforgalmi szolgáltatója juttatja el a Takarékszövetkezethez) 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 (a jogszabály szerinti kötelező tartalmi elemeket tartalmazó) Felhatalmazó levél esetében az erre kijelölt fórum – a vonatkozó belső eljárási rendet követve - 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.

7.4. Ha fizetési művelet jóváhagyása készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történik, a felek a Keretszerződésben fizetési műveleti értékhatárt határozhatnak meg a készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódóan.

7.5. Fizetési megbízások visszavonására az alábbi rendelkezéseket kell alkalmazni:

- A fizetési megbízásnak a Takarékszövetkezet által történt átvételét követően az ügyfél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza.
- Ha a fizetési megbízást a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a kedvezményezett részére történő átadást követően a fizető fél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza.
- Beszedés esetében a fizető fél a fizetési megbízást a terhelést megelőző munkanap végéig – a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírt – rendelkező levél formájában külön indoklás nélkül visszavonhatja.
- A terhelési naphoz kötött fizetési megbízás esetén az ügyfél a fizetési megbízást a terhelési napot megelőző munkanap végéig vonhatja vissza.

A fent meghatározott időpontokat követően a fizetési megbízás visszavonására csak az ügyfél és a Takarékszövetkezet közös megállapodásával kerülhet sor.

A fizetési megbízás kedvezményezettje által közvetlenül vagy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül benyújtott fizetési megbízás visszavonásához a Kedvezményezett írásbeli hozzájáruló nyilatkozata szükséges.

8. A fizetési megbízások teljesítésének általános szabályai

8.1. A Takarékszövetkezet a fizetési megbízásokat „A fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti.

8.2. A Számlatulajdonos vállalja, hogy a fizetési számlán legalább olyan nagyságú összeget tart, illetve befizet vagy átutal, amely az adott hónapban esedékes megbízásokat, illetve felmerülő költségeket és díjakat fedezi.

Amennyiben a fizetési számlán lévő összeg a megbízások teljesítésére nem elegendő vagy a befizetések, átutalásokat a Számlatulajdonos késve teljesíti, és emiatt a fizetési műveleteket a Takarékszövetkezet nem tudja végrehajtani, az ezzel járó károk a Számlatulajdonost terhelik.

8.3. A Takarékszövetkezet a fizetési megbízás teljesítési határidejét – a Számlatulajdonos / fizető fél / Kedvezményezett által megjelölt későbbi időpont (teljesítés időpontja), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a fizetési megbízás átvételének időpontjától számítja.

A fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a Fizető fél közvetlenül vagy a Kedvezményezett által vagy a Kedvezményezetten keresztül közvetve benyújtott fizetési megbízása a Takarékszövetkezethez beérkezett. A Takarékszövetkezethez nem munkanapon beérkezett fizetési megbízást a Takarékszövetkezet a következő munkanapon átvettnek tekinti.

A számlatulajdonos fizetési számlája terhére benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítéséhez szükséges fedezetet a Takarékszövetkezet a fizetési megbízásban szereplő név és egyedi azonosító fizető féllel történő egyezőségének megállapítása után azonnal elkülöníti.

Ha a Takarékszövetkezet törvény vagy a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a fizetési megbízást sorbaállítja, akkor a teljesítési határidők számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a Fizető fél fizetési számláján rendelkezésre áll.

A teljesítési határidő számítása szempontjából az átutalási végzés átvételének időpontja az az időpont, amikor az átutalási végzés alapján a Takarékszövetkezet átutalási kötelezettsége – ide értve az átutalási végzésen alapuló kifizetést és az átutalási végzésben megjelölt pénzüsszeg visszatartását is - beáll.

Az InterGiro2 fizetési megbízások esetében a teljesítési határidő számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a fizetési megbízás a Takarékszövetkezethez beérkezett és a teljesítéshez vagy részteljesítéshez szükséges fedezet a Számlatulajdonos fizetési számláján rendelkezésre áll.

Ha a fizetési megbízás benyújtása „Terhelési nap” feltüntetésével történik, a fizetési megbízás átvételi időpontja az az időpont, amikor a terhelési napon a fizetési megbízás teljesítéséhez vagy részteljesítéshez szükséges fedezet a Számlatulajdonos fizetési számláján rendelkezésre áll.

Az átvétel időpontja és a teljesítés időpontja közötti időintervallum a teljesítés időtartama, melyről a Takarékszövetkezet – lehetőség szerint – a Tájékoztatóban értesíti a Számlatulajdonost / fizető felet.

8.4. A fizetési megbízások teljesülésének időpontja:

8.4.1. A Takarékszövetkezet a fizetési megbízások teljesítése során – a jogszabályban meghatározott eseteket kivéve – kizárólag a fizetési műveletet kezdeményező rendelkezésre jogosult fizetési megbízásba foglalt rendelkezései szerint jár el.

8.4.2. 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.

8.4.3. A fizetési számlára történő készpénzbefizetés vagy a fizetési számláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető hely pénztáránál vagy a Postán be- vagy kifizetik, illetve a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a Posta biztosítja.

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

8.5. A Takarékszövetkezet – a tárgynapi teljesítésre átvett – fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat – ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg, vagy jogszabály eltérően nem

rendelkezik – a tárgynapon teljesíti. Amennyiben a fizetési megbízás terhelési nap feltüntetésével kerül benyújtásra, úgy a Takarékszövetkezet vállalja, hogy azok teljesítéséből rá háruló feladatokat a megjelölt terhelési napon teljesíti. A Takarékszövetkezet a tárgynapon, de a tárgynapi teljesítésre vonatkozó végső benyújtási határidőt követően átvett, valamint a nem munkanapon beérkezett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat – ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg, vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik – legkésőbb a következő munkanapon teljesíti.

8.6. A Takarékszövetkezet a fizetési számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat – törvény vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti. A fizetési megbízások átvételi sorrendjére a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó. A fizetési megbízások átvételének, teljesítésének pontos rendjéről, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjáról „A fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szülő Tájékoztató ad útmutatást.

8.7. A Gyulai Takarékszövetkezet a belföldi fizetési rendszerhez közvetve kapcsolódik ezért, az InterGiro2 fizetési rendszerben előírt legfeljebb 4 órás teljesítési határidő 2 órával meghosszabbodik. A Takarékszövetkezet a Keretszerződés alapján biztosítja, hogy az InterGiro2 átutalási megbízások összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláján legkésőbb a fizetési megbízás Takarékszövetkezet általi átvételét befogadását követő 6 (hat) órán belül jóváírásra kerüljön. A Takarékszövetkezet a fizetési megbízást akkor tekinti átvettnek, ha a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet rendelkezésre áll, a megbízás könyvelése megtörtént.

Takarékszövetkezet a Keretszerződés alapján biztosítja, hogy az InterGiro1 fizetési megbízások összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláján legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön.

A Takarékszövetkezet a Keretszerződés alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával az Ügyfél vonatkozó rendelkezése alapján a papír alapú forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul – 2 órán belül - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott megbízások alapján.

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 fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szülő Tájékoztatóban rögzített időpontig (cut-off time) átvett megbízásokat a 6 órás jóváírási szabály betartásának biztosítása mellett teljesíti. A Takarékszövetkezet InterGiro2 átutalási megbízásnak tekinti és kezeli a benyújtás módjától függetlenül az eseti és a rendszeres (tartós) átutalási megbízás alapján forint pénznemben belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számla javára kezdeményezett átutalásokat is.

A hivatkozott Tájékoztatóban rögzített átvételi időpontot (cut-off time) követően a beérkező InterGiro2 átutalási megbízásokat a Takarékszövetkezet átveszi, feldolgozásra előkészíti – alakilag, tartalmilag megvizsgálja -, de a tényleges feldolgozásra (fedezetvizsgálat, a megbízás összegének a fizető fél fizetési számláján történő elszámolására) és teljesítésére csak a következő munkanap kerül sor.

Az Ügyfél által papír alapon – személyesen, postai úton benyújtott átutalási megbízásokat – a Takarékszövetkezet az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában - InterGiro1 átutalási megbízásként kezeli és „A fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szülő Tájékoztatóban rögzítettek szerint – egy munkanapon belül – teljesíti.

9. A fizetési megbízás visszautasítása az Ügyfél felé

9.1. Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, illetve a Számlaszerződésben vagy a Számlatulajdonossal kötött más megállapodásban foglalt feltételeknek nem megfelelő módon állították ki, és a Takarékszövetkezet ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja.

A megbízásokat a Számlatulajdonos fizető félnek jól olvasható módon, fekete vagy kék színű tintával író tollal vagy írógéppel, illetve nyomtatóval kell kiállítani úgy, hogy utólagos betoldás, egyéb módosítás és a hamisítás lehetősége kizárt legyen. A megbízásokat továbbá keltezni szükséges, és ezt követően minden esetben a Számlatulajdonosnak az aláírás-nyilvántartó kartonon bejelentett aláírásával megegyező módon kell aláírnia.

A hiányosan vagy helytelenül, továbbá érthetetlenül vagy ellentmondásosan megadott megbízást, továbbá azt, amelyen törlés, módosítás, vagy javítás van, vagy amelyen a pénzüsszeget számokkal és betűkkel megnevezve eltérően határozták meg, vagy amelynek előnyomott tartalmában betoldást vagy törlést, áthúzást alkalmaztak, illetve amelyet nem kelteztek, vagy előre keltezték, valamint ha az szakadt vagy bepiszkolódott, a Takarékszövetkezet nem fogadja be teljesítésre. Ilyen esetben új megbízást kell kiállítani.

9.2. Ha a Takarékszövetkezet a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a fizetési megbízás teljesítését legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon visszautasítja, a visszautasítás okát közli és az okmányokkal vagy ellenjegyzéssel ellátott papír alapú megbízások esetén a fizetési megbízást és az okmányokat visszaküldi, egyéb papír alapú és elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról szóló értesítést küld.

9.3. A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele az, hogy a Számlatulajdonos fizetési számláján legyen számlaegyenleg.

A Takarékszövetkezet – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat visszautasítja.

A jogszabály vagy a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorbaállított fizetési megbízást a sorbaállítás időtartamának eredménytelen elteltét követően a Takarékszövetkezet visszautasítja.

9.4. Ha a Takarékszövetkezet a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, értesíti az a Számlatulajdonos ügyfelet a visszautasítás tényéről, továbbá – jogszabály tiltó rendelkezése hiányában – lehetőség szerint a visszautasítás okáról és a tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról.

A Takarékszövetkezet az értesítést haladéktalanul, de legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon, terhelési nap jelölése esetén a terhelés napját követő munkanapon, sorbaállítás esetén legkésőbb a sorbaállítás utolsó napját követő munkanapon küldi meg, vagy teszi elérhetővé a Számlatulajdonos ügyfél számára.

Beszedési megbízás teljesítésének visszautasítása esetén a Takarékszövetkezet az értesítési kötelezettségének a kedvezményezett irányába annak pénzforgalmi szolgáltatója útján, a beszedési megbízás hozzá történt beérkezésével azonos módon tesz eleget.

9.5. A visszautasított fizetési megbízást teljesítésre át nem vettnek tekinti a Takarékszövetkezet.

9.6. Ha a Takarékszövetkezet és a fizető fél közötti Keretszerződésben foglalt valamennyi feltétel teljesül, a Takarékszövetkezet – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a jóváhagyott fizetési megbízás teljesítését nem utasíthatja vissza, függetlenül attól, hogy azt a fizető fél vagy a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték.

10. Fizetési megbízások sorbaállítása, a részteljesítés

10.1. A pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, hatósági átutalás vagy átutalási végzés alapján teljesített átutalást – a kedvezményezett azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában – a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig – legfeljebb azonban 35 (harmincöt) napig – a Takarékszövetkezet sorba állítja. A sorbaállítás időtartama a Keretszerződés megszűnésének időpontját nem haladhatja meg, ilyen esetben a 35 nap lerövidül.

A sorba állítás időtartamának számítása határideje a fizetési megbízás átvételét követő napon kezdődik.

10.2. A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos fizető fél részére vezetett valamennyi fizetési számla pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül (fedezet-összevonásra kerül sor).

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 a forintban vezetett fizetési számlát kell figyelembe venni.

10.3. A Takarékszövetkezet által nem jegyzett pénznemre szóló hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés esetén e fizetési megbízás forintban kerül teljesítésre. A forintra történő átváltást a Takarékszövetkezet a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi el.

10.4. A hatósági átutalás és átutalási végzés előnyösen rangsorolt fizetési megbízásoknak minősülnek, ezért ezen átutalások teljesítése megelőzi az egyéb fizetési műveletek teljesítését.

10.5. A Takarékszövetkezet a sorba állítás időtartama alatt a hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.

10.6. A Fizető fél és a Takarékszövetkezet eltérő tartamú megállapodása hiányában a Takarékszövetkezet a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalást.

10.7. A Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos fizetési számláján nyilvántartott, a Takarékszövetkezet, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Takarékszövetkezet sorba állítja. A Takarékszövetkezet beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig - az általa kezelt ügyfélszámlákról kezdeményezett, papír alapon vagy elektronikusan benyújtott fizetési megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.

10.8. A Számlatulajdonos fizetési számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetén a Takarékszövetkezet visszautasítja, vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezése esetén, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a fizetési számlán a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig, vagy a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő napon kezdődik. A sorbaállítás időtartama alatt a Takarékszövetkezet részfizetést teljesít.

10.9. A Számlatulajdonos fizetési számlájára érkező váltón alapuló beszedési megbízások esetében, amennyiben az átvett beszedési megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet nem vagy csak részben áll rendelkezésre, a Takarékszövetkezet a váltójogi szabályok előírásai szerint jár el.

10.10. A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Takarékszövetkezet visszautasítja, vagy a Számlatulajdonossal kötött erre vonatkozó megállapodás – Sorbaállítás szerződés - esetén a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra sorbaállítja a fizetési számlán. A sorba állítás időtartamának számítása a csoportos beszedési megbízás kezdeményezésben rögzített terhelési napot követő munkanapon kezdődik. A sorba állítási idő alatt a Takarékszövetkezet részfizetést nem teljesít.

10.11. A Számlatulajdonos a fizetési számlája terhére adott rendszeres átutalási megbízást fedezethiány esetén legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás esedékességét követő napon kezdődik. A Takarékszövetkezet a sorba állítás időtartama alatt a rendszeres átutalási megbízásra részfizetést nem teljesít.

10.12. A Csoportos átutalási megbízást, valamint a fizetési számláról kezdeményezett készpénzfizetést a Takarékszövetkezet nem állítja sorba. Átutalásra – ide nem értve a hatósági átutalást és az átutalási végzést – csoportos beszedésre és készpénzkifizetésre a

Takarékszövetkezet részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.

10.13. A Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére átvett, az általa kezelt ügyfélszámlákról kezdeményezett, papír alapon vagy elektronikusan benyújtott fizetési megbízásokat 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő napon kezdődik.

A szükséges fedezet rendelkezésre állása esetén a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a fedezetbiztosítás pillanatáig – az egyéb, előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat követően - sorban álló átutalási megbízások teljesítése megelőzi az adott munkanapon a Számlatulajdonos által kezdeményezett, tárgynapi teljesítésre benyújtott átutalási megbízások teljesítését.

11. A fizetési megbízások teljesítésének tényleges sorrendje

11.1. A Takarékszövetkezet a téves számlavezetői 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.

11.2. A fizetési megbízások közül a Takarékszövetkezet először - a rendelkezésre jogosult rendelkezésére 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.

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

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonossal szemben –a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzés követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett papír alapon vagy elektronikusan benyújtott fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.

A Takarékszövetkezetet ez a jog a csőd bejelentéséről, illetve a felszámolási eljárás elrendeléséről történő tudomásszerzéséig illeti meg.

11.4. A fizetési számlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, a csoportos beszédési megbízás teljesítéseket, valamint a Számlatulajdonos Felhatalmazó levélben rögzített ez irányú rendelkezésének megfelelően a felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszédési megbízás teljesítéseket a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítését és a számlavezetéssel kapcsolatos követelések rendezését követően, a szükséges fedezet megléte esetén a Takarékszövetkezet azonnal lekönyveli, tekintet nélkül a Takarékszövetkezet nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

12. Készpénzfizetési (pénztári) műveletek

Készpénz felvétel

12.1. A rendelkezésre jogosult a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére a pénztárbizonylat bejelentett módon történő aláírásával a Takarékszövetkezettel kötött Keretszerződés alapján készpénzt vehet fel a Takarékszövetkezet bármely kirendeltségének pénztáránál.

12.2. Az 500.000,- Ft, azaz ötszázezer forint feletti kifizetési igényét a rendelkezésre jogosultnak a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően, legkésőbb az előző munkanapon 12.00 óráig kell a Takarékszövetkezetnek, vagy a kirendeltségi pénztárnak bejelentenie.

Készpénz befizetés

12.3. Készpénz befizetése fizetési számlára a Takarékszövetkezet bármely kirendeltségének pénztáránál, a pénztári bizonylat aláírásával lehetséges.

12.4. A befizetett összegeket a Takarékszövetkezet a fedezeti összeg fogadását követően haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos fizetési számláján.

13. A deviza megbízások teljesítése forintban nyilvántartott fizetési számlán

A Gyulai Takarékszövetkezet számlavezetett ügyfeleinek deviza átutalási megbízásait és azok teljesítését a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., cégjegyzékszám: 01-10-041206) közreműködésével, megállapodás alapján végzi.

Deviza jóváírások a forintban nyilvántartott fizetési számlán

13.1. A Takarékszövetkezet a fizetési számlán bármely jogcímen korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.

13.2. A Takarékszövetkezet a fizetési számlák javára érkező devizaösszegeket mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott / hivatkozott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.

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

13.4. A Számlatulajdonos fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet korábbi, mint a küldő pénzforgalmi szolgáltató által megadott terhelési nap, azaz a Takarékbank Zrt. nostro számláján (a Takarékszövetkezet küldő pénzforgalmi szolgáltatójánál vezetett számlája) történő jóváírás értéknapja, ez esetben a Számlatulajdonos számláján a fedezetbiztosítás napjával kerül jóváírásra az összeg.

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

Devizaterhelések a forintban nyilvántartott fizetési számlán

13.6. A Takarékszövetkezet azon devizanemekben teljesít átutalást, amelyekben valamely külföldi pénzforgalmi szolgáltatónál a Takarékbank Zrt. nostro számlát vezet.

13.7. A Takarékszövetkezet tárgynapi feldolgozásra mindenkor az aktuális Hirdetményében közzétett időpontig benyújtott átutalási megbízásokat veszi át.

Az ezen időpont után benyújtott átutalási megbízásokat a Takarékszövetkezet a következő munkanapon átvettnek tekinti és a teljesítési határidőket attól a naptól számítja. Amennyiben a

következő munkanap munkaszüneti nap, akkor a feldolgozás az azt követő első munkanapon történik meg.

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

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

13.10. Külön megállapodás hiányában az olyan átutalási megbízásokat, amelyek összege meghaladja a terhelendő fizetési számla egyenlegét, a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett visszaküldi, illetve a Számlatulajdonossal történt ez irányú megállapodás alapján sorba állítja.

A Takarékszövetkezet fedezetlen átutalási megbízás esetén részteljesítést nem végez. Ilyen esetben a Takarékszövetkezet kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését.

13.11. A Takarékszövetkezet a rendelkezésre jogosult átutalási megbízásait mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott / hivatkozott árfolyam alkalmazásával és értéknappal teljesíti.

14. Fizetési műveletek utólagos helyesbítése és a visszatérítés szabályai

Helyesbítés:

14.1. 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 átvételét követő 30. (harmincadik) munkanapon „A fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztatóban meghatározott benyújtási határidő szerint benyújtott, a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírt, erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (RECALL megbízás).

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

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

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

A belföldi elszámolóház (GIRO Zrt.) felé továbbított a RECALL üzenet alapján a belföldi elszámolóház a feldolgozásból kizárja az eredeti megbízást, amennyiben az még nem került továbbításra a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé és az elszámolóház nem kezdte meg az eredeti megbízás elszámolását. A Takarékszövetkezet ez esetben a belföldi elszámolóház kizárásra vonatkozó értesítése alapján rendezi a megbízás összegét a fizető fél 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 a RECALL üzenet fogadásakor, a belföldi elszámolóház továbbítja a RECALL üzenetet a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé.

Az InterGiro2 rendszerben indított RECALL üzenet alapján, az eredeti InterGiro2 átutalási megbízásnak a kedvezményezett számláján történő jóváírását követően a kedvezményezett hozzájárulása alapján történik meg a visszavont InterGiro2 átutalási megbízás összegének visszautalása (pozitív válasz) vagy a kedvezményezett rendelkezése alapján a visszahívás elutasítása (negatív válasz). Az InterGiro2 átutalás visszavonására vonatkozó üzenet címzett pénzforgalmi

szolgáltató általi fogadását követően a kedvezményezettnek 30 (harminc) munkanap áll rendelkezésére a visszavonás kezdeményezés megválaszolására.

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

Az Ügyfél 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 megbízásai utólagos helyesbítését. A határidő nem vonatkozik arra az esetre, ha a Takarékszövetkezet a fizetési megbízást követően előírt utólagos tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget.

14.2. A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítése iránti kérelem esetén a Takarékszövetkezet köteles bizonyítani, hogy

- a kifogásolt fizetési műveletet a Számlatulajdonos / fizető fél előzetesen jóváhagyta,
- a fizetési művelet a rendelkezésre jogosult által benyújtott megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és
- a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta.

14.3. A Számlatulajdonos / fizető fél által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén a Takarékszövetkezet haladéktalanul

- megtéríti a Számlatulajdonos / fizető fél részére a fizetési művelet összegét,
- helyreállítja a fizetési számla megterhelés előtti állapotát, valamint
- megtéríti a Számlatulajdonos / fizető fél jogosnak minősített kártérítési követelését.

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

Visszatérítés (refund):

14.5. A Takarékszövetkezet visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a Számlatulajdonos / fizető fél által előzetesen jóváhagyott fizetési művelet (beszedések) összegét, ha:

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

A fizető fél Számlatulajdonos részéről a fizetési művelet adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos / fizető fél ugyanazon kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési műveleteit, a Számlaszerződésben foglaltakat, valamint a fizetési művelet körülményeit veszi figyelembe.

A fentiekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség kizárólag a Számlatulajdonost / fizető felet terheli.

14.6. A feltételek fennállása tekintetében a bizonyítás a Számlatulajdonost / fizető felet terheli.

A kötelezett Számlatulajdonos az alábbi, együttes feltételek fennállását köteles hitelt érdemlő okiratokkal bizonyítani:

- a kedvezményezett Számlatulajdonos nyilatkozata arról, hogy a Művelet összegét annak teljesítése előtt a fizető fél Számlatulajdonos nem ismerte és arról nem is lehetett tudomása,
- a visszatéríteni kért összeg terhelését megelőző legfeljebb 60 napban a kedvezményezett által kiállított szolgáltatási számlák, vagy a felhatalmazáson alapuló beszedés alapját képező szerződés(ek), amelyek bizonyítják, hogy a visszatéríteni kért összeg azok összegét jelentősen meghaladta,

- a visszatéríteni kért összegre vonatkozó reklamáció, amit a fizető fél Számlatulajdonos a kedvezményezettnek benyújtott, és a kedvezményezett arra adott válasza, amelyben az összeg visszatérítése iránti igény jogosságát írásban elismerte és vállalja, hogy a Takarékszövetkezetnek megfizeti a visszatérített összeget,
- a fizető fél Számlatulajdonos nyilatkozata arról, hogy a kedvezményezett által nem került a visszatéríteni kért összeg visszatérítésre, beszámításra, vagy kompenzálásra a javára.

14.7. A fizető fél / Számlatulajdonos nem jogosult a visszatérítésre abban az esetben, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Takarékszövetkezetnek adta meg, és a fizetési műveletre vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Takarékszövetkezet vagy a kedvezményezett a fizetési művelet teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette.

14.8. A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél / Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési művelet visszatérítésére vonatkozó igényét a Számlatulajdonos / fizető fél a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti.

14.9. A Takarékszövetkezet a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Számlatulajdonostól / fizető féltől a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a Szolgáltató / Partner által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot befogadta.

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

14.10. Amennyiben a rendelkezésre jogosult a fizetési megbízáson hibás egyedi azonosítót (pl. pénzforgalmi jelzőszámot) tüntet fel, ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Takarékszövetkezetet nem terheli felelősség. A Takarékszövetkezet azonban köteles a Számlatulajdonos helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési művelet összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

14.11. A Számlatulajdonos / fizető fél által kezdeményezett, Takarékszövetkezet által hibásan teljesített fizetési műveletért a Takarékszövetkezet felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben ugyanis a fizetési művelet hibás teljesítésének rendezéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel, és haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési művelet összegét.

14.12. A Takarékszövetkezet a fizetési művelet nem teljesítéséből vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét haladéktalanul visszatéríti a Számlatulajdonos / fizető fél részére, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor.

Ezen kívül a Számlatulajdonos / fizető fél kérésére - a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül - a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési művelet nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost / fizető felet tájékoztatja.

15. Lekötött betét

15.1. A Számlatulajdonos jogosult a fizetési számláról betétet lekötni. A betétlekötés minimális összegét a Hirdetmény tartalmazza. A lekötött betétet a Takarékszövetkezet külön – a fizetési számlához kapcsolódó – lekötött betétszámlán tartja nyilván és kezeli.

15.2. A lekötött betétszámla felett a kapcsolódó – amely számláról a lekötés történik – fizetési számla felett rendelkezésre bejelentett személyek jogosultak rendelkezni.

15.3. Az egyes betétösszegek elhelyezése betétlekötési megbízás alapján történik. A megbízások kezdeményezhetőek papír alapú rendelkezés formájában vagy – külön megállapodás alapján - távközlő eszköz útján.

15.4. A lekötési idő a betétszámlán történő jóváírás napján kezdődik. Az egyes betétösszegeket a rendelkezésre jogosultak a Hirdetményben szereplő, általuk meghatározott időtartamra köthetik le.

15.5. A Számlatulajdonosnak lehetősége van futamidő alatt a betétet azonnali hatállyal felmondani. A lekötési idő előtt felmondott betétre a Takarékszövetkezet kamatot a mindenkor aktuális Hirdetményben meghatározottak szerint fizet.

15.6. Lekötött betét esetén a Számlatulajdonos a betétből részösszeget kizárólag úgy vehet fel, ha a betét teljes összegét felmondja, és az jóváírásra kerül a fizetési számláján.

15.7. A folyamatos betétlekötési megbízás esetén a betétösszeg a mindenkor aktuális Hirdetményben az adott konstrukcióra közzétett kamatozási feltételek szerint kerül ismételt lekötésre.

15.8. Ha a betét futamidejének lejáratát munkaszüneti napra esik, akkor a tőke és/vagy a kamat a következő munkanapon kerül jóváírásra a megjelölt fizetési számlán vagy kerül ismételt lekötésre.

15.9. A fix és a változó kamatozású konstrukció esetén a betétlekötés alkalmával a Számlatulajdonos/rendelkezésre jogosult az egyes betétek elhelyezésekor a lekötés futamidejét köteles a lekötési megbízáson egyértelműen – a Hirdetmény szerint választható futamidők szerint - meghatározni. Ugyancsak köteles a lekötés első napját a lekötési megbízáson egyértelműen meghatározni.

15.10. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a betétszámlán elhelyezett tőkét és a kamatot a Takarékszövetkezet a betét lejáratokor – újralekötésről történő rendelkezés hiányában - a fizetési számlára visszavezeti.

15.11. Számlatulajdonos a betétlekötési megbízáson rendelkezhet a betét és kamata lejárat utáni kezeléséről. A lejáratú rendelkezések típusai a következők lehetnek:

- a tőke és a kamat összegének visszavezetése a fizetési számlára,
- a tőke és a kamat együttes összegének lekötése azonos feltételekkel,
- a tőke lekötése azonos feltételekkel, a kamat visszavezetésre kerül a fizetési számlára,
- a tőke és kamat összegéből fix összeg visszavezetésre kerül a fizetési számlára, a maradványösszeg lekötésre kerül azonos feltételekkel
- a tőke és kamat összegéhez fix összeg még átvezetésre kerül a fizetési számláról, az így kapott összeg lekötésre kerül azonos feltételekkel

Az „azonos feltételekkel” kitétel a lejáratú rendelkezésben nem vonatkozik a kamatláb mértékére, azaz az újra-lekötéskor a kamatláb az akkor hatályos „Hirdetmény”-ben foglaltaknak megfelelően alakul.

16. Kamatok, jutalékok, díjak és egyéb terhelések

Kamatok:

16.1. A Takarékszövetkezet a fizetési számlán történő jóváírás napjától (értéknap) kezdődően a számlán fennálló követelés (lekötés nélkül elhelyezett, illetve jóváírt összeg) után, az egyenleg nagyságától függően a Számlatulajdonosnak mindenkor az aktuális Hirdetményben közzétett módon és mértékben napi kamatot fizet, melyet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül havonta ír jóvá, illetve a számla megszüntetésekor kifizet.

A kamat a mindenkor aktuális Hirdetményben meghatározott kamatmérték alapján, az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{fizetési számla napi záró egyenlege (Ft)} \times \text{kamat mérték (\%)} \times \text{naptári napok száma}}{360 \times 100}$$

16.2. Lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása a futamidő lejáratokor, a lekötési megbízásban rögzített lejáratú rendelkezés szerint történik.

A lekötött és a lekötési idő előtt felvett betétek után térített kamat mértékét, a lekötési időtartamot a Takarékszövetkezet a mindenkor aktuális Hirdetményben teszi közzé.

16.3. A Takarékszövetkezet jogosult a fizetési számlára, valamint a lekötött betétre meghatározott kamat mértékét, illetve lekötött betétek esetén az elhelyezési összegrészeket, valamint a különböző kamatsávokhoz tartozó időintervallumokat egyoldalúan – az előzetes tájékoztatási kötelezettség betartásával – módosítani.

A változtatások a változó kamatozású lekötött betét esetében hatályosak a változtatás időpontjában már lekötött betétekre is, azaz a kamatozás feltételei futamidő közben is változtathatók.

A fix és a sávós konstrukciók esetében lejáratig a lekötéskori Hirdetményben szereplő kondíciók az érvényesek.

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

Jutalékok, díjak, költségek:

16.5. A Takarékszövetkezet számlavezetési tevékenységéért havonta forgalmi jutalékot és díjat számít fel, továbbá a Számlatulajdonos terhére felszámítja felmerült költségeit (így különösen a posta, futárposta, telefon, telex, SWIFT, fénymásolás és egyéb hasonló jellegű költségeket), valamint az áthárított jutalékokat és költségeket, különös tekintettel a deviza átutalási megbízás lebonyolításában résztvevő külföldi bankok költség- és jutalékköveteléseire.

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

$$\frac{\text{tartozik forgalom} \times \text{jutalék} (\%)}{100}$$

A forgalmi jutalék mértékét a Takarékszövetkezet a mindenkor aktuális Hirdetményében teszi közzé.

16.6. A Takarékszövetkezet a fizetési és lekötött betét-számlákkal kapcsolatos kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról és a díjakról az általa közzétett mindenkor aktuális Hirdetményben ad tájékoztatást.

A Takarékszövetkezet a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló kirendeltségi helyiségeiben kifüggeszti, valamint a honlapján közzéteszi.

16.7. A Takarékszövetkezetet a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléselei biztosítékául zálogjog illeti meg a Számlatulajdonos számlakövetelése felett. Ennek alapján a Takarékszövetkezet jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléselei összegével csökkenteni a fizetési számla egyenlegét. A zálogjog a Keretszerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

Amennyiben - fedezethiány miatt - a Takarékszövetkezet a fizetési számlát nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a Számlatulajdonos a mindenkor aktuális Hirdetményben közzétett mértékű késedelmi / kényszerhitel kamatot számol fel, mellyel minden hó végén - illetve számlamegszűntetés esetén a megszüntetéskor - terheli meg a fizetési számlát.

16.8. A Takarékszövetkezet jogosult a nála – fizetési számlán vagy lekötött betétben – elhelyezett összeg után járó kamatot, továbbá a jutalék és díj mértékét egyoldalúan, betét esetén a lekötési időn belül is – az előzetes tájékoztatási kötelezettség betartásával – módosítani.

16.9. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Takarékszövetkezet a hatályos adójogszabályok rendelkezései szerinti terheket (pl.: kamatadó, egészségügyi hozzájárulás) az adójogszabályokban meghatározottak szerint levonja. A Takarékszövetkezet az adott jogszabályok alapján történő terhelésről a jelen ponton kívül más formában előzetesen nem értesíti a Számlatulajdonost.

16.10. A Takarékszövetkezet jogosult arra, hogy a Számlatulajdonosnak a Takarékszövetkezettel szembeni, bármilyen jogcímen fennálló tartozása kiegyenlítése érdekében a követelését esedékességkor a Számlatulajdonos Takarékszövetkezetnél vezetett bármely számlájával szemben elszámolja, illetve a Számlatulajdonos egyéb számláján alapuló, vagy a Takarékszövetkezet szemben egyébként fennálló követelésébe beszámítsa.

17. A Számlatulajdonos tájékoztatása

A Takarékszövetkezet az 2.2. pontban foglalt előzetes tájékoztatási kötelezettsége mellett a következő tájékoztatást köteles adni a Számlatulajdonos részére.

17.1. A Takarékszövetkezet a Keretszerződés módosításáról - 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 kirendeltségi helyiségeiben, valamint a honlapján (www.gyulaitakarek.hu) teszi közzé, illetve – a Számlatulajdonos kérésére – azt papír alapon is rendelkezésére bocsátja.

17.2. A Takarékszövetkezet a fizetési megbízások teljesítéséről – eltérő megállapodás hiányában – haladéktalanul, utólag, magyar nyelven tájékoztatja a Számlatulajdonost az általa megadott címre postai úton továbbított Ügyfélforgalmi Értesítővel (számlakivonat).

17.3. Az Ügyfélforgalmi Értesítő- a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által előírt követelményeknek megfelelően – az alábbi adatokat tartalmazza:

- a takarékszövetkezeti kirendeltség, mint számlavezető hely megnevezését, címét, a számlakibocsátáshoz szükséges további adatokat (számlaadó neve, székhelye, adószáma, áfa csoport azonosítója, számlakibocsátás kelte, a számlakivonat példányszáma)
- a számlatulajdonos ügyfél nevét, címét (székhelyét),
- a számla típusának megnevezését
- a fizetési számla pénzforgalmi jelzőszámát,
- az IBAN számot,
- a számlavezető (levelező bank) BIC- (SWIFT-) kódját
- a számla devizanemét,
- azt az időszakot, amelyre a számlakivonat vonatkozik,
- a fizetési műveletek összegét, a könyvelési napot, valamint az esetleges értéknapot, bankkártyával végrehajtott fizetési művelet esetén a fizetési művelet napját is,
- a számla devizanemétől eltérő pénznemben teljesített fizetési művelet esetén az összeget a fizetési művelet devizanemében és a fizetési számla pénznemében is, valamint az átváltás árfolyamát,
- az egyes fizetési műveleteknél, illetve időszakokban a számlatulajdonos által fizetendő jutalékok, díjat vagy költséget,
- a fizetési művelet jellegét (pl. átutalás),
- a nyitó és záró egyenleget,
- a halmozott tartozik és követel forgalmat,
- a jóváírandó és terhelendő fizetési számla pénzforgalmi jelzőszámát, tulajdonosának nevét, készpénzbefizetés esetén a befizető nevét és címét, azonosítóját, illetve közleményét,
- a kivonatsorszámot,
- a fizetési megbízás „Közlemény” rovatának teljes tartalmát
- a visszautasított (lekötés, csoportos beszedés, rendszeres átutalás stb.) megbízásokat (a megbízás értéknapja, megnevezése, azonosítója, és az elutasítás oka, és összege feltüntetésével),
- a sorbanálló tételeket,
- a fizetési számláról lekötött betétekre vonatkozó adatokat (azonosító száma, lekötés kezdete és vége, lekötött betét összege,)
- kivonatkészítés időpontjában érvényes folyószámla hitelkeret összegét, valamint annak lejáratát,
- további számlainformációkat (pl.: tájékoztató és marketingüzenetek).

17.4. Az elkészített Ügyfélforgalmi Értesítőt a Számlatulajdonos külön nyilatkozatára – annak személyes átvételéig – a Takarékszövetkezet visszatartja („visszatartott levelezés”).

17.5. A Felek a Keretszerződésben megállapodnak arról, hogy a haladéktalan tájékoztatástól eltérően a Takarékszövetkezet a tájékoztatást a Számlatulajdonos részére havonta egy alkalommal átadja, vagy rendelkezésre bocsátja – papíron vagy tartós adathordozón – oly módon, hogy a Számlatulajdonos az adatokat az adatok céljának megfelelő ideig tartósan tárolhassa, és a tárolt adatokat változatlan formában és tartalommal megjeleníthesse.

A Takarékszövetkezet havonta egy alkalommal - kérésre papíron - díj-, költség-, vagy egyéb fizetési kötelezettség-mentesen átadja, vagy rendelkezésre bocsátja a Számlatulajdonos részére a 17.3. pontban felsorolt adatokat.

17.6. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat a Számlatulajdonos által e célra megadott címre postai úton küldi meg.

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

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

18. A Számlaszerződés módosítása

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

18.2. A Takarékszövetkezet az egyoldalú módosítás jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

- a jogi, szabályozói környezet változása;
- a Takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- a Takarékszövetkezet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
- a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- a Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása;
- a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása;
- a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása;
- a Takarékszövetkezet működési feltételeinek megváltozása.

18.3. A Takarékszövetkezet a Számlaszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költségek Számlatulajdonos számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését legalább két hónappal megelőzően Hirdetmény formájában a honlapján közzéteszi, valamint a módosításokra vonatkozó Hirdetményt postai vagy elektronikus úton, vagy a Takarékszövetkezettel egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

A határidő azon a napon jár le, amely számánál fogva a kezdőnapnak megfelel, ha pedig ez a nap a lejárat hónapjában hiányzik, a hónap utolsó napján.

18.4. A Takarékszövetkezet a módosítást az ügyfél részéről akkor tekinti elfogadottnak, ha annak hatálybalépése előtt a Takarékszövetkezetet nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el.

A Számlatulajdonos a módosítás hatályba lépése előtti napig jogosult a Keretszerződés azonnali és díj-, költség-, vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására.

18.5. A Takarékszövetkezet jogosult az átváltási árfolyamok azonnali módosítására a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül is. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost az átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában az ügyféltérben kifüggesztett, valamint a www.gyulaitakarek.hu honlapon közzétett, aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

19. A Számlaszerződés felmondása

19.1. A Számlaszerződés hatályára vonatkozóan a Számlaszerződésben foglaltak az irányadók.

19.2. A Számlaszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja.

Felmondás a Számlatulajdonos részéről:

19.3. A Számlatulajdonos - írásban – kezdeményezheti a Számlaszerződés azonnali hatállyal történő felmondását. A Takarékszövetkezet a Számlaszerződés Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a vele szemben fennálló minden tartozásával elszámolni.

19.4. Ha a Számlaszerződés határozatlan idejű, vagy egy évet meghaladó időtartamra szól, a Számlatulajdonos az első év elteltével díj-, költség-, vagy egyéb fizetési kötelezettség-mentesen mondhatja fel.

19.5. A Takarékszövetkezet a Számlaszerződés felmondása esetén csak ténylegesen teljesített szolgáltatások arányos ellenértékének megtérítésére kötelezi a Számlatulajdonost, melyekkel elszámol a Számlatulajdonos felé.

19.6. A Takarékszövetkezet a Számlaszerződés felmondása esetén a fizetési számla egyenlegét, valamint a megszolgált kamat összegét – a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos, az aktuális Hirdetményben rögzített jutalékok, díjak és költségek kiegyenlítését követően – a Számlatulajdonos kérése szerint készpénzben kifizeti, vagy átutalási megbízás formájában a Számlatulajdonos által írásban közölt fizetési számlára átutalja.

A Takarékszövetkezet a fizetési számlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendezi.

19.7. Amennyiben a fizetési számlán hatósági átutalás, átutalási végzés áll sorban, a Számlatulajdonos által kezdeményezett számlamegszüntetési kérelmet a Takarékszövetkezet befogadja, de a számla és vele együtt a Keretszerződés megszűnése a sorban álló hatósági átutalás nyilvántartásból történő törlésével (legkésőbb a 35. nap végén) egyidejűleg lép hatályba.

Felmondás a Takarékszövetkezet részéről:

19.8. A Takarékszövetkezet két hónapos felmondási idő mellett – a szerződés megkötésével megegyező formában – kezdeményezheti a határozatlan idejű Számlaszerződés felmondását.

19.9. Amennyiben a Számlatulajdonos a Szerződésben meghatározott bármely kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegi, illetve a Takarékszövetkezet írásbeli felszólítása alapján, az ott megjelölt határidőben nem egyenlíti ki Takarékszövetkezet vele szemben fennálló követeléseit, a Takarékszövetkezet jogosult a Számlaszerződést azonnali hatállyal felmondani, a fizetési számlához kapcsolódó bankkártyát (ha van) letiltani és a tartozás megfizetéséig az aktuális Hirdetményben meghatározott mértékű kényszerhitel kamatot felszámítani.

Azonnali hatályú felmondás esetén a Takarékszövetkezet eltérhet a két hónapos felmondási időtől. A felmondási időt ilyenkor a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti.

19.10. A Takarékszövetkezet jogosult továbbá a Számlaszerződést azonnali hatállyal felmondani, ha a Számlatulajdonos nem tesz eleget a jogszabályokban (így különösen a Polgári Törvénykönyvben és a pénzművelésről szóló jogszabályokban) meghatározott együttműködési és tájékoztató kötelezettségének, valamint olyan, a Takarékszövetkezet hatáskörén kívül eső körülmények bekövetkezése esetén, amelyek következtében a Takarékszövetkezet részéről nem várható el a szerződéses jogviszony fenntartása, vagy amelynek révén a Takarékszövetkezet üzleti érdekei egyéb módon sérülnek.

19.11. Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos költségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záráskor a fizetési számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Takarékszövetkezet felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Takarékszövetkezet a Számlaszerződést felmondhatja és a Számlatulajdonos fizetési számláját megszüntetheti.

19.12. A Takarékszövetkezet az általa megküldésre kerülő felszólító levelet a szokásos postai idő elteltével jogosult úgy tekinteni, hogy azt az Ügyfél megkapta.

20. Egyéb rendelkezések

Titoktartás:

20.1. 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.

Betétbiztosítás:

20.2. A Takarékszövetkezet által kezelt, valamennyi névre szóló betét (a látra szóló fizetési számla pozitív egyenlege, illetve a lekötött betétben tartott összegek) – a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.) 213. §-ában felsorolt számlatulajdonosok betéteinek kivételével - az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) a költségvetési szerv,
- b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c) a helyi önkormányzat,
- d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e) a befektetési alap,
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) a pénzügyi intézmény,
- i) az MNB,
- j) a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdei szolgáltató,
- k) a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- l) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap

betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzművelésből származik.

20.3. Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a kártalanítás kezdő időpontját megelőzően a Takarékszövetkezettel szemben fennálló lejárt tartozása(i) erejéig a Takarékszövetkezet él a beszámítási jogával, így ezen követelés(ek) összege csökkenti az OBA kártalanítás összegét.

20.4. A biztosítottak esetében az OBA a kártalanításra jogosult Számlatulajdonos részére a befagyott betét(ek)nek először a tőke, majd a kamat összegét Számlatulajdonosonként és számlavezető

hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a Hpt. 214. §-ának (1) bekezdésében meghatározott összegig – azaz legfeljebb százezer euróig – forintban fizeti ki kártalanításként. A kártalanítási összeghatár forintösszege a kártalanítás kezdő napját megelőző napon érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kerül meghatározásra. Közös betétek esetén az OBA a Hpt. 214. §-ának (1) bekezdésében rögzített - azaz legfeljebb százezer euró - összeghatárt Számlatulajdonosként (Számlatulajdonost, Társ-számlatulajdonost külön-külön) veszi figyelembe. A kártalanítási összeg számítása szempontjából - eltérő szerződési kikötés hiányában - a betét összege a betéteseket azonos arányban illeti meg. A természetes személy által elhelyezett betét - elhelyezésének időpontjától függetlenül - az ugyanazon személy által egyéni vállalkozó által elhelyezett betétől külön betétnek minősül. A Számlatulajdonos elhalálása esetén - a betétek elhelyezésének időpontjától függetlenül - az örökgyógyó és az örökösök betétjét a hagyatékadó végzés vagy a bírósági ítélet jogerőre emelkedésétől számított egy évig vagy a rögzített kamatozású kamatperiódus végéig - a kettő közül a későbbi időpontig - külön betétnek tekinteni az OBA, ezért a kártalanítási összeghatár meghatározásánál nem vonja össze ezen betéteket az örökösök más betéteivel. Az örökgyógyó Számlatulajdonos betétje után az OBA a kártalanítási összeget a Hpt. 214. §-ának (1) bekezdésében rögzített - azaz legfeljebb százezer euró – összeghatár figyelembe vételével állapítja meg, függetlenül az örökösök számától. Ezt a rendelkezést alkalmazza a közös betétekre is.

20.5. A Hpt. 214. § (1) bekezdésben meghatározott - azaz legfeljebb százezer euró – összeghatárt meghaladóan az OBA a kártalanításra jogosult természetes személy Számlatulajdonos részére további legfeljebb ötvenezer euró összeghatárig fizet kártalanítást azon betétek esetén, amelyeket a kártalanítás kezdő napját megelőző három hónapban elkülönített számlán helyeztek el és a betét forrása:

- lakóingatlan eladása, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladása,
- munkaviszony megszűnéséhez, nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás,
- biztosítási összeg vagy
- bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés.

A kártalanításra jogosult Számlatulajdonos a betét forrását az elkülönített számlán történő elhelyezés napján a következő okiratok bemutatásával köteles igazolni a Számlavezető helynek:

- lakóingatlan eladása, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladása esetében: 30 napnál nem régebbi adásvételi szerződés vagy tulajdonjog, bérleti jog, használati jog átruházására irányuló egyéb okirat másolata,
- munkaviszony megszűnéséhez, nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás esetén: 30 napnál nem régebbi munkáltatói, kifizetői igazolás,
- biztosítási összeg esetén: a biztosító 30 napnál nem régebbi igazolása,
- bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés esetén: a bíróság 30 napnál nem régebbi határozata.

20.6. Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmosás alapos gyanúja miatt büntetőeljárás van folyamatban, az eljárás jogerős befejezéséig az OBA kártalanítást nem fizet.

20.7. A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a Hpt. 212 - 218.§-aiban foglaltak tartalmazzák.

20.8. A Takarékszövetkezet a Keretszerződés Számlatulajdonos általi aláírása előtt átadja a Számlatulajdonosnak a - Hpt. 6. melléklet szerinti - „Tájékoztató a Betéteseknek” című dokumentumot. A betétbiztosításra vonatkozó tájékoztatás tudomásulvételét a Számlatulajdonos köteles az átadott Tájékoztató aláírásával igazolni a Takarékszövetkezet felé.

20.9. A Takarékszövetkezet évente egyszer, az OBA által meghatározott formában kimutatást készít a Számlatulajdonosnak a Takarékszövetkezetnél elhelyezett, OBA által biztosított betétei összevont egyenlegéről és az annak alapján a Számlatulajdonos javára fennálló betétbiztosítási összegéről. Ezen Ügyfél-tájékoztatót a - Hpt. 6. melléklet szerinti - „Tájékoztató a Betéteseknek” című dokumentummal együtt - a Számlatulajdonos kérelme alapján a kivonatküldésre vonatkozóan rögzített postai úton történő továbbítással vagy személyes átvételig visszatartva - bocsátja a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos rendelkezésére.

Kamatadó és Egészségügyi hozzájárulás:

20.10. A fizetési számlán elhelyezett összegek kamatát – mindenkor a személyi jövedelemadóról szóló törvény és az egészségügyi hozzájárulásról szóló törvény szerinti mértékű – kamatadó, illetve egészségügyi hozzájárulás terheli.

Az adóköteles kamat utáni terheket a Takarékszövetkezet a jóváírt, illetve kifizetett kamat alapján állapítja meg és fizeti be. A betétesek részére a „nettó” kamat kerül jóváírásra, így a kamattal kapcsolatban a NAV-val szemben elszámolási kötelezettségük nincs.

A VIBER-átutalás speciális szabályai:

20.11. A Takarékszövetkezet, mint a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer (továbbiakban: VIBER) közvetetten csatlakozó tagja, vállalja a Számlatulajdonos fizetési megbízásainak VIBER-en keresztül történő indítását és fogadását az erre vonatkozó mindenkor aktuális Hirdetményben foglaltak szerint.

20.12. A Takarékszövetkezet a tárgynapi teljesítésre átvett tételt az átvételtől számított 2 órán belül, a VIBER-t üzemeltetőnek továbbítja. A VIBER megbízás tárgynapi végső benyújtási határidejét az erre vonatkozó mindenkor aktuális Hirdetmény tartalmazza.

20.13. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos részére a VIBER-en keresztül érkezett megbízásban szereplő összeget – amennyiben a teljesítéshez szükséges valamennyi feltétel teljesül - haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos számláján, oly módon, hogy a jóváírt összeg felett a Számlatulajdonos azonnal rendelkezhet.

21. Vegyes rendelkezések

21.1. A Felek a jogviták peren kívüli elintézésére külön fórumot nem kötnek ki, a viták békés úton való rendezésére törekednek, amelynek keretében jogosultak valamely közösen választott szakértő, vagy más egyeztető fórum közreműködésével való megegyezés kezdeményezésére is.

Amennyiben a békés rendezés nem vezet eredményre, a Számlatulajdonos a jogszabályoknak megfelelően panaszával a Magyar Nemzeti Bankhoz (Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., Postacím: H-1534 Budapest BKKP Postafiók: 777., Tel: 06-40-203-776, E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu, Honlap: <http://www.mnb.hu/felugyelet>), bírósághoz, vagy a - Keretszerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló, Magyar Nemzeti Bank mellett működő - Pénzügyi Békéltető Testülethez (cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., Postacím: H-1525 Budapest, Pf.172., Tel: +36-40-203-776, E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu, Honlap: <http://www.mnb.hu/bekeltetes>) fordulhat.

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

Gyulai Takarékszövetkezet