

## ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

### FORINTBAN NYILVÁNTARTOTT PÉNZFORGALMI SZÁMLÁK ÉS LEKÖTÖTT BETÉTSZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ DEVIZABELFÖLDI ÜGYFELEK SZÁMÁRA

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: MNB r.) és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével, jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁSZF), a mindenkor aktuális Hirdetmény, valamint a vonatkozó Számlaszerződés alkalmazásával forint pénzforgalmi 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 pénzősszeg 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.

**Gazdálkodó szervezet:**

A gazdasági társaság, az európai részvénytársaság, az egyesülés, az európai gazdasági egyesülés, az európai területi együttműködési csoportosulás, a szövetkezet, a lakásszövetkezet, az európai szövetkezet, a vízgazdálkodási társulat, az erdőbirtokossági társulat, az állami vállalat, az egyéb állami gazdálkodó szerv, az egyes jogi személyek vállalata, a közös vállalat, a végrehajtói iroda, a közjegyzői iroda, az ügyvédi iroda, a szabadalmi ügyvivői iroda, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár, az egyéni cég, továbbá az egyéni vállalkozó. Az állam, a helyi önkormányzat, a költségvetési szerv, az egyesület, a köztestület, valamint az alapítvány gazdálkodó tevékenységével összefüggő polgári jogi kapcsolataira is a gazdálkodó szervezetre vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

**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.

**Kézpénz-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 Takarékszövetkezetnél fizetési számlával rendelkezzen.

**Mikrovállalkozás:**

Az a vállalkozás, amelynek – a keretszerződés vagy az egyszeri fizetési megbízási szerződés megkötésének időpontjában – az összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb és a szerződés megkötését megelőző üzleti évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg.

**Munkanap:**

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

**Pénzforgalmi számla:**

Az a látra szóló, forintban vezetett belföldi fizetési számla, amelyet a Számlatulajdonos a saját nevében és kockázatára üzletszerűen végzett rendszeres gazdasági tevékenységével kapcsolatos pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott – ideértve a helyi, helyi kisebbségi önkormányzat költségvetési elszámolási és elszámolási alszámláit, valamint a külföldi vállalkozásnak az adóügyeivel összefüggésben nyitott belföldi pénzforgalmi számláját is -, továbbá az a fizetési számla, amely a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően, kifejezetten pénzforgalmi számlaként kerül megnyitásra.

**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.

**Vállalkozás:**

A szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körében eljáró személy, aki jogi formájától függetlenül rendszeres gazdasági tevékenységet folytat.

**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 beszedési 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 pénzforgalmi 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” szóló 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” szóló 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 és 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 pénzforgalmi számlához kapcsolódóan folyószámlahitel és bankkártya-szolgáltatás, illetve elektronikus számlavezetés igénybevételére, külön szerződések megkötésével. Ezen külön szerződések a pénzforgalmi számla-szerződés felmondásával egyidejűleg felmondottnak tekintendők.

## **3. A Keretszerződés megkötése és a pénzforgalmi számla megnyitása**

3.1. A Takarékszövetkezet a Számlaszerződés írásban történő megkötésekor pénzforgalmi számlát nyit és vezet azoknak a devizabelföldi ügyfeleinek, akik annak nyitására a jogszabály erejénél fogva kötelezettek, illetve azoknak az egyéb ügyfeleknek, akik szabad akaratukból pénzforgalmi számla nyitásáról rendelkeznek.

3.2. Pénzforgalmi számla nyitására kötelezett a belföldi jogi személy és az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett magánszemély – ideértve az egyéni vállalkozót is –.

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

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalmi jogszabályok állapítják meg.

A meghatározott célból elkülönített, a számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök az elkülönítés tartama alatt csak a meghatározott célra használhatók fel.

3.4. A pénzbetét (törzstőke) elhelyezésére kötelezett gazdasági társaságok, szövetkezetek, egyéb jogi személyek részére - a pénzbetét (törzsbetét) elhelyezése céljából - a Takarékszövetkezet számlát nyit, illetve a betét elhelyezéséről igazolást állít ki.

Gazdasági társaság és szövetkezet esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük iránti kérelmük benyújtásának igazolásáig, nyilvántartásba vétellel létrejövő egyéb jogi személyek esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük igazolásáig a fenti célra megnyitott számla pénzforgalom lebonyolítására (terhelések kezdeményezésére, illetve – az alapítói vagyon kivételével – jóváírások fogadására) nem alkalmazható.

3.5. A Takarékszövetkezet a jelen ÁSZF-ben meghatározott módon, a pénzforgalmi 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.

3.6. 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 pénzforgalmi számlával rendelkezzen.

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

- jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) **már bejegyzett vállalkozás** a nyilvántartást vezető szervezettől származó, a nyilvántartásba vételt igazoló, 30 napnál nem régebbi okirat (cégekivonat), közokiratba foglalt, vagy ügyvéd által ellenjegyzett, a vállalkozás vagy szervezet jellege szerinti alapító dokumentumnak (pl. társasági szerződés, alapító okirat, alapszabály) a nyilvántartásba vevő hatóság /cégbíróság vagy más hatóság (pl.: területileg illetékes Törvényszék, korábban Megyei Bíróság)/ által elfogadott hatályos példánya, közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány, vagy, ha a számlatulajdonos szervezet cégjegyzékben nyilvántartott cég, a vezető aláírását igazoló, cégbírósághoz benyújtott ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-minta, valamint adószámát és statisztikai számjelét igazoló okirat (amennyiben azt a cégkivonat nem tartalmazza),
- **nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy gazdasági társaság** létesítő okiratának (társasági szerződésének) másolati példánya, valamint – ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának – a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbíróságtól kapott elektronikus tanúsítvány vagy annak hiteles papír alapú másolata, közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány, vagy, ha a számlatulajdonos szervezet cégjegyzékben nyilvántartott cég, a vezető aláírását igazoló, cégbírósághoz benyújtott ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-minta,
- **általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személynek, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozónak** a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirata másolati példánya. Egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói igazolvány vagy a bejelentésről szóló, a működéshez szükséges azonosítókat is tartalmazó igazolás, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolata.
- **a pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett szervezet esetén** – a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányok, iratok.

3.8. A pénzforgalmi számlát a Takarékszövetkezet azonnali hatállyal megszünteti, ha a nyilvántartásba még be nem jegyzett Számlatulajdonos a pénzforgalmi számla megnyitását követő 90 (kilencven) napon belül a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 (harminc) napnál nem régebbi okirattal (cégekivonat) nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

A fentiekén kívül a Takarékszövetkezet felszólítja a Számlatulajdonos nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személyt a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvény szerinti ügyfél-átvilágításhoz szükséges dokumentumok bemutatására, adatok közzétételére, valamint a Tényleges Tulajdonosi nyilatkozat megtételére.

Továbbá a Számlatulajdonos, illetve a nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy köteles a Takarékszövetkezet részére megadni a mikrovállalkozási minősítés elbírálásához szükséges foglalkoztatotti létszámra, árbevételre és mérlegösszegre vonatkozó adatokat, majd aláírásával jóváhagyni az erre a célra rendszeresített Nyilatkozatot.

#### **4. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezés**

4.1. A pénzforgalmi számla felett a Számlatulajdonos, illetve a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkezhetnek.



A Számlatulajdonosnak, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személynek (cégképviselő) van lehetősége arra, hogy meghatározzák – önmagukat is beleértve – a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosult személyeket.

4.2. A Számlatulajdonos, illetve a képviselőjére jogosult személy(ek) bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságukat abban az esetben gyakorolhatják, ha a megválasztásukat (kinevezésüket), valamint aláírásukat - a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével - hitelt érdemlő módon (pl. az illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal, illetve aláírás-mintával) igazolják.

A szervezet vezetőjének megválasztása tekintetében a Takarékszövetkezet a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírósági átvételének igazolását, illetőleg - egyéni vállalkozó esetén - az érvényes vállalkozói igazolvány vagy a bejelentésről szóló igazolási bemutatását, a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy (vezető) aláírása tekintetében pedig a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány, vagy ügyvéd által készített aláírás-minta bemutatását fogadja el.

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

4.4. A Számlatulajdonos, illetve a képviselőjére jogosult személy a pénzforgalmi számla felett 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 pénzforgalmi 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.

4.5. Jogi személy a pénzforgalmi számla feletti rendelkezéséhez a nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített nevének (cégnevének) betű szerinti használata, valamint a rendelkezésre bejelentett személy(ek) aláírása szükséges.

A Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személynek a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosultak bejelentésekor a cégszerű aláírását kell használnia. Ez azt jelenti, hogy az aláírás-nyilvántartó kartonnak a Számlatulajdonos neve és aláírása rovatában a Számlatulajdonos cégszerű aláírását, azaz a cégnek a nyilvántartásba bejelentett teljes vagy rövidített nevének - betű szerinti - előnyomott neve (ami lehet bélyegző is) mellett a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány vagy az ügyvéd által készített aláírás-minta szerinti aláírását kell feltüntetni. Amennyiben a Számlatulajdonos bélyegző használatot kíván bejelenteni, akkor azt az aláírás-nyilvántartó karton erre a célra rendszeresített helyén külön is fel kell tüntetni (be kell mutatni). Egyéni vállalkozó esetén a betűvel kiírt név (aláírás) mellett az egyéni vállalkozói minőséget – e.v. vagy egyéni vállalkozó - és a nyilvántartási számot is jelölni kell a szabályszerű számlatulajdonosi aláíráshoz.

A cégszerű aláírás egyéb szervezet esetén: a szervezet neve mellett a képviselő(i) aláírása a szervezet formájának és alapítás dokumentumainak megfelelően.

Számlatulajdonos aláírása természetes személy esetén: a személyazonosító okmányban szereplő nevének aláírása.

4.6. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy a megfelelően kitöltött aláírás-nyilvántartó kartont a Takarékszövetkezethez benyújtotta és azt a Takarékszövetkezet érvénybe helyezte.

Ha a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy megbízatása megszűnik, az általa bejelentett aláírók rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg az új vagy más képviselőre jogosult másként nem rendelkezik.

Ha a Számlatulajdonos szervezet több, önálló képviselői joggal rendelkező személyt alkalmaz, bármelyik rendelkező bejelentése érvényes. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a legutolsó bejelentés az érvényes.

4.7. Az elektronikus banki szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonos –az erre irányuló szerződés megkötése után - az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevével és aláírási pontszámáról.

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

4.9. A rendelkezésre bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a Számlatulajdonos kizárólag új aláírás-nyilvántartó karton kitöltésével kezdeményezheti.

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

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

4.11. A Számlatulajdonos a fizetési számlája felett szabadon rendelkezik, az alábbi kivétellel: A meghatározott célból elkülönített, a számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök (pl. Takarékszövetkezet számlavezetéssel kapcsolatos költségei) az elkülönítés tartama alatt csak a meghatározott célra használhatók fel. Ez a rendelkezés a Takarékszövetkezet által az ügyleti biztosíték címén elkülönítve kezelt összegek végrehajtás alóli mentességére is irányadó.

A Számlatulajdonos/rendekezésre jogosult rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Takarékszövetkezet egyrészt hatósági átutalás és átutalási végzés alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Hirdetményben rögzített jutalékkal és díjjal terhelheti meg a pénzforgalmi számlát.

4.12. A Takarékszövetkezet a külföldön kiállított meghatalmazást hitelesítve fogadja el. A hitelesítés az országban működő magyar konzulátus által hitelesítéssel vagy felülhitelesítéssel történhet. 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. Amennyiben az állandó meghatalmazás időben nem korlátozott, az visszavonásig érvényes. A Számlatulajdonos bármikor jogosult a rendelkezési jog visszavonására.

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.

4.13. A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi 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.

## **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 MNBr.-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 tekinti, 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, illetve a készpénzfelvételi utalványok valódiságáért, 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, illetve készpénzfelvételi utalványokat, 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” szülő Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti.

## 6. Fizetési módok

6.1. A Számlatulajdonos pénzforgalmi 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) beszédés**

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 beszédés**

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 beszédési 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 beszédési megbízásokat kötegelve, csoportos formában nyújtja be – a Keretszerződésben meghatározott gyakorisággal – a beszédési megbízáson megjelölt terhelési napot legalább 5 (öt) munkanappal megelőzően.

A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizető féltől átvett csoportos beszédési 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 beszédési 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 beszédési 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 indokoltságát 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 pénzforgalmi számlára,
- b) készpénzfizetés pénzforgalmi számláról.

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

### **7. Fizetési műveletek jóváhagyása és visszavonása**

7.1. Fizetési műveletet (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 pénzforgalmi számlán legalább olyan nagyságú összeget tart, illetve befizet vagy átutal, amely az adott hónapban esedékes megbízásokat, illetve felmerülő költségeket és díjakat fedezi.

Amennyiben a pénzforgalmi számlán lévő összeg a megbízások teljesítésére nem elegendő vagy a befizetéseket, 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 Takarékszövetkezet 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 (részletteljesítéshez) 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 pénzforgalmi 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 pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számlára történő készpénzbefizetés vagy a pénzforgalmi 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” szóló 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” szóló 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 pénzforgalmi 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” szóló 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 pénzforgalmi számláján legyen számlaegyenleg.

A Takarékszövetkezet – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a pénzforgalmi 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 (pénzforgalmi számla, a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű elkülönített számlái, valamint lekötött betét számlái) 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 pénzforgalmi számlával a forintban vezetett pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számláján nyilvántartott, a Takarékszövetkezet, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Takarékszövetkezet sorba állítja. A Takarékszövetkezet beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig - az általa kezelt ügyfélszámlákról kezdeményezett, papír alapon vagy elektronikusan benyújtott fizetési megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.

10.8. A Számlatulajdonos pénzforgalmi 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 pénzforgalmi 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 pénzforgalmi 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 pénzforgalmi 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 pénzforgalmi 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 pénzforgalmi 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 (Sorbaállítás szerződés) alapján a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi 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 (Sorbaállítás 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 pénzforgalmi 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 pénzforgalmi 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 pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számlája terhére a pénztárbizonylat aláírásával vagy készpénzfelvételi utalvánnyal, a Takarékszövetkezettel kötött Keretszerződés alapján készpénzt vehet fel a Takarékszövetkezet bármely kirendeltségének pénztáránál.

12.2. A készpénzfelvételi utalványt jól olvashatóan, tintával, golyóstollal vagy írógéppel kell kitölteni. A felvenni kívánt összeget számmal és betűvel azonosan kell megjelölni, s ezt követően a készpénzfelvételi utalványt a Takarékszövetkezetnél aláírás-nyilvántartó kartonon bejelentett módon alá kell írni. A megbízást a rovatoknak, illetve az előnyomott szövegnek megfelelően olvashatóan kell kiállítani úgy, hogy utólagos betoldás vagy egyéb módosítás, illetve hamisítás lehetősége kizárt legyen.

12.3. A Takarékszövetkezet a készpénzfelvételi utalvány füzetet – átvételi elismervény ellenében – a nála bejelentett módon aláírt meghatalmazásban szereplő személynek adja ki.

12.4. A Számlatulajdonosnak a készpénzfelvételi utalványt lehetőleg 1.000,- Ft-ra kerekítve kell kiállítania. Ettől eltérni csak indokolt esetben (pl. a számlamegszűntetése esetén) lehet, a Takarékszövetkezet Üzletszabályzatában meghatározott feltételekkel.

12.5. A készpénzfelvételi utalvány előlapján a kibocsátó Számlatulajdonos megnevezheti a készpénzfelvétellel megbízott természetes személyt. Ilyenkor a kiszolgáló pénztár az utalvány összegét csak a megnevezett személynek fizeti ki.

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

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

12.7. Ha a kiállítástól számított nyolc naptári napon belül bemutatott készpénzfelvételi utalvány összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nem áll rendelkezésre, a Takarékszövetkezet az érvénytelenített utalványt a benyújtó részére - a hátlapon szereplő pénzátvételi igazolást törölve - teljesítetlenül visszaadja. Készpénzfelvétel esetében a Takarékszövetkezet nem alkalmaz részteljesítést.

12.8. A készpénzfelvételi utalvány-füzetet a Takarékszövetkezet a nála bejelentett – aláírás-nyilvántartó kartonon meghatározott módon aláírt – igénylésen megjelölt személynek szolgáltatja ki. Külön kérésre az utalványfüzetet tértivevényes ajánlott levélben küldi meg a Számlatulajdonos részére.

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

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

12.10. Nem teljesít a Takarékszövetkezet kifizetést a keltezés nélküli vagy előre keltezett és az olyan utalványra sem, amelyet hibásan vagy érthetetlenül állítottak ki, javították vagy sérült, illetve rontott.

Érvénytelen az az utalvány is, amelyen a pénzforgalmi számla számát nem megfelelően tüntették fel, előnyomott szövegében betoldást alkalmaztak, vagy amelyen az összeget eltérően tüntették fel betűkkel és számokkal (illetve az összeg az utalványon és a terhelési értesítésen eltérően szerepel).

Ezeket az utalványokat a Számlatulajdonosnak meg kell őriznie, és a legközelebbi készpénzfelvételi utalvány-füzet igénylésekor – áthúzással és lyukasztással érvénytelenítve – a Takarékszövetkezethez be kell küldenie.

12.11. A készpénzfelvételi utalványt 8, azaz nyolc naptári napon belül (bemutatói határidő) kell bemutatni a Takarékszövetkezet pénztáránál készpénz kifizetés végett. Az ezt követően benyújtott készpénzfelvételi utalványra a Takarékszövetkezet kifizetést nem teljesít.

Az említett határidőt attól a naptól kell számítani, amely az utalványon, mint a kiállítás napja szerepel, de a határidőbe a kiállítás napját nem kell beleszámítani. Ha a határidő utolsó napja a Takarékszövetkezetnél nem munkanap, a határidő a következő munkanapon jár le.

12.12. A kitöltetlen készpénzfelvételi utalványok elvesztése, illetéktelen kézbe kerülése (ellopása) vagy megsemmisülése esetén a Számlatulajdonosnak ezt a körülményt haladéktalanul, írásban be kell jelentenie a Takarékszövetkezetnek. Az elvesztett vagy illetéktelen kézbe jutott készpénzfelvételi utalvány benyújtását ebben az esetben a Takarékszövetkezet figyelemmel kíséri, de az esetleges beváltásáért felelősséget nem vállal.

Ha a készpénzfelvételi utalvány számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató kijelölt pénztáránál is beváltható, a bejelentést egyidejűleg ott is meg kell tenni. Az elvesztett (eltulajdonított stb.) készpénzfelvételi utalvány megkerüléséről a Takarékszövetkezetet haladéktalanul, írásban ugyancsak értesíteni kell. A Takarékszövetkezet a bejelentést 5 (öt) évig, de legfeljebb a pénzforgalmi számla megszűnéséig tartja nyilván.



12.13. Újabb készpénzfelvételi utalványt a Számlatulajdonos az utalványban található igénylőlap felhasználásával igényelhet. Az igénylőlapot kitöltve és a bejelentett módon aláírva – személyesen vagy postai úton – kell a számlavezető kirendeltséghez eljuttatnia (az igényléshez a rontott utalványt mellékelni kell).

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

12.15. A rendelkezésre jogosult úgy is kezdeményezhet forint készpénz felvételt a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájáról, hogy a Takarékszövetkezet kirendeltségein személyesen megjelenik és a bejelentett módon aláírja a pénztárbizonylatot.

12.16. 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

12.17. Készpénz befizetése pénzforgalmi számlára a Takarékszövetkezet bármely kirendeltségének pénztáránál, a pénztári bizonylat aláírásával lehetséges.

12.18. A befizetett összegeket a Takarékszövetkezet a fedezeti összeg fogadását követően haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján.

## **13. A deviza megbízások teljesítése forintban nyilvántartott pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számlán

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

13.2. A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számla devizanemétől, így a Takarékszövetkezet automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt pénzforgalmi számlán.

13.4. A Számlatulajdonos pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számláján.

### Devizaterhelések a forintban nyilvántartott pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számláján biztosított legyen.

13.10. Külön megállapodás hiányában az olyan átutalási megbízásokat, amelyek összege meghaladja a terhelendő pénzforgalmi számla egyenlegét, a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett visszaküldi, illetve a Számlatulajdonossal történt 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 értéknapal 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” szülő Tájékoztatóban meghatározott benyújtási határidő szerint benyújtott, a Takarékszövetkezetről 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 pénzforgalmi 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 pénzforgalmi 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 pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számláról betétet lekötni. A betétlekötés minimális összegét a Hirdetmény tartalmazza. A lekötött betétet a Takarékszövetkezet külön – a pénzforgalmi számlához kapcsolódó – lekötött betétszámlán tartja nyilván és kezeli.

15.2. A lekötött betétszámla felett a kapcsolódó – amely számláról a lekötés történik – pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számlára,
- a tőke és a kamat együttes összegének lekötése azonos feltételekkel,
- a tőke lekötése azonos feltételekkel, a kamat visszavezetésre kerül a pénzforgalmi számlára,
- a tőke és kamat összegéből fix összeg visszavezetésre kerül a pénzforgalmi számlára, a maradványösszeg lekötésre kerül azonos feltételekkel
- a tőke és kamat összegéhez fix összeg még átvezetésre kerül a pénzforgalmi 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 pénzforgalmi 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:

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

16.2. Lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása a futamidő lejáratakor, 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 összegsávokat, 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 követeléseai biztosítékául zálogjog illeti meg a Számlatulajdonos számlakövetelése felett. Ennek alapján a Takarékszövetkezet jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseinek 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 pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számlát.

16.8. A Takarékszövetkezet jogosult a nála – pénzforgalmi számlán vagy lekötött betétben – elhelyezett összeg után járó kamat, 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 esedékességgel 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](http://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 pénzforgalmi számla pénznemében is, valamint az átváltás árfolyamát,
- az egyes fizetési műveleteknél, illetve időszakokban a számlatulajdonos által fizetendő jutalékot, díjat vagy költséget,
- a fizetési művelet jellegét (pl. átutalás),
- a nyitó és záró egyenleget,
- a halmozott tartozik és követel forgalmat,
- a jóváírandó és terhelendő pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számláról leköötött betétekre vonatkozó adatokat (azonosító száma, leköötés kezdete és vége, leköötött 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 megállapodhatnak arról, hogy a Számlatulajdonos ez irányú írásbeli kérése esetén a haladéktalan tájékoztatástól eltérően a tájékoztatást a Számlatulajdonos részére havonta egy alkalommal adja át, vagy bocsátja rendelkezésre a Takarékszövetkezet – 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, mely 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](http://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 vonatkozó pénzforgalmi számla, valamint a kapcsolódó elkülönített számlák egyenlegét, valamint a megszolgált kamat összegét – a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos, az aktuális Hirdetményben rögzített jutalékok, díjak és költségek kiegyenlítését követően – a Számlatulajdonos kérése szerint készpénzben kifizeti, vagy átutalási megbízás formájában a Számlatulajdonos által írásban közölt fizetési számlára átutalja.

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

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 ismételtelen 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 pénzforgalmi 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 pénzműködésről szóló jogszabályokban) meghatározott együttműködési és tájékoztatási kötelezettségének, valamint olyan, a Takarékszövetkezet hatókörén kívül eső körülmények bekövetkezte 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 pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számláját, valamint a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat 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 pénzmosásból 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 fentiekől eltérően az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv, mint Számlatulajdonos betéjtére is, amennyiben a tárgyévét két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót. Ezen összeghatár forintösszegét a tárgyévét két évvel megelőző év utolsó munkanapján érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.

20.5. 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.

20.6. Közösségi – egyéb szervezet, egyesület vagy hasonló természetű csoport által elhelyezett - betétek esetén az OBA a Hpt. 214. §-ának (1) bekezdésében rögzített - azaz legfeljebb százezer euró - összeghatárt Számlatulajdonosonként összevontan - nem a közösséget alkotó személyenként külön-külön – veszi figyelembe a kártalanítási összeg meghatározásánál.

20.7. Az egyéni vállalkozó által elhelyezett betét - elhelyezésének időpontjától függetlenül - az ugyanazon személy által magánszemélyként elhelyezett betétől külön betétnek minősül.

20.8. A közjegyzői, végrehajtói, ügyvédi letéti, őrzési tevékenységhez kapcsolódóan a Takarékszövetkezetnél nyitott számlák – a betét elhelyezésének időpontjától függetlenül - a kártalanítási összeghatár szempontjából külön betétnek minősülnek a közjegyzőnek, végrehajtónak, ügyvédnek a Takarékszövetkezetnél nyilvántartott, kezelt más betéteitől. E számlára (több számla esetén valamennyi számlára külön-külön) minden esetben kiterjed az OBA által nyújtott biztosítás. Az OBA jogosult az ügyvédi kamarai szabályzatban előírt letéti nyilvántartásnak az ügyvédtől (ügyvédi irodától) való bekérésével ellenőrizni, hogy a kártalanítási összeghatár szempontjából külön betétnek minősül-e az ügyvédi letéti számlán elhelyezett összeg.

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

20.10. A Számlatulajdonos a fentiekben ismertetett – a Hpt. 214. §-ának (1)-(6) bekezdése szerinti - kártalanítást meghaladó kifizetésre az OBA-val szemben semmilyen jogcímen nem tarthat igényt.

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

20.12. 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.

20.13. 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:

20.14. 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:

20.15. 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.

20.16. 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.

20.17. 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.

### Csődeljárás, felszámolás és végelszámolás:

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

20.19. A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles legkésőbb a fizetési haladékokot tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Takarékszövetkezetnek bejelenteni:

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

A "Csődtörvény"-ben meghatározott követelések érvényesítése érdekében a hatósági átutalás és az átutalási végzés megbízást a Takarékszövetkezet a fizetési haladék tartama alatt is köteles befogadni és teljesíteni.

A Takarékszövetkezet köteles a csődeljárás alatt álló Számlatulajdonossal szemben a fizetési haladék lejáratát követő naptól a csődeljárást megszüntető végzés közzétételéig, illetve a csődeljárást befejezetté nyilvánító végzés bemutatásáig terjedő időszakban benyújtott, értékhatárt meghaladó összegű beszedési megbízásokat - a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés kivételével - teljesítés előtt megküldeni a vagyonfelügyelőnek ellenjegyzés céljából. A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos esetében a fizetési haladék tartama alatt a Takarékszövetkezet - a Számlatulajdonos által legkésőbb a fizetési haladékot tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Takarékszövetkezet részére bejelentett fizetési megbízási értékhatárt meghaladó összegű - fizetési megbízást kizárólag a csődeljárásban kirendelt vagyonfelügyelő jóváhagyásával teljesít.

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

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

A Takarékszövetkezet az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonossal, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szervvel (szervekkel) szemben az adósságrendezési eljárás tartama alatt benyújtott beszédési megbízásokat teljesítés előtt köteles ellenjegyzés céljából megküldeni a pénzügyi gondnoknak. A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízást csak a pénzügyi gondnok ellenjegyzésével rendelkező megbízások alapján teljesít. Az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles a saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató részére haladéktalanul bemutatni az adósságrendezési eljárás megszüntetéséről szóló bírósági végzést.

20.21. Ideiglenes vagyonfelügyelő kirendelése esetén, az ideiglenes vagyonfelügyelő vonatkozó jogszabály szerinti tevékenységének megkezdésével egyidejűleg a Számlatulajdonos köteles a Takarékszövetkezetnek bejelenteni az ideiglenes vagyonfelügyelő hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását, aki a vonatkozó jogszabályban meghatározott hozzájárulását a fizetési megbízásra rávezetett, a jelen bekezdés szerint bejelentett aláírásával („ellenjegyzem” szöveg feltüntetése mellett) gyakorolhatja.

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

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

#### A Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: KHR):

20.24. Amennyiben a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájával szemben - fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart a Takarékszövetkezet nyilván, akkor a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban Khrtv.) 14/B. § - a értelmében a Számlatulajdonos referenciaadatait a Takarékszövetkezet a Központi Hitelinformációs Rendszert - t (a továbbiakban KHR) kezelő pénzügyi vállalkozás részére megküldi. Az adatokat a KHR – a törvényi előírásoknak megfelelően – a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától számított 5 (öt) évig kezeli.

20.25. A Számlatulajdonos személyével kapcsolatban megküldendő azonosító adatok: cégnév, név; székhely; cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám; adószám.

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

20.26. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a KHR-be történő adatátadást követően a jelen pontban felsorolt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás

- hitel és pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására, kezesség és garancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására, befektetési hitel nyújtására, valamint értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződések megkötését megalapozó döntések meghozatalához, illetve
- a Számlatulajdonos kérésére, tájékoztatás megadásának céljára további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja.

20.27. A Számlatulajdonos bármely referenciaadat-szolgáltatónál jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt (ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz) a nyilvántartott Számlatulajdonos korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.

A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon, megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmező Számlatulajdonosnak. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az itt írt tájékoztatási kötelezettségét –ha a nyilvántartott Számlatulajdonos ezt kéri- elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

## **21. Vegyes rendelkezések**

21.1. A Felek az esetleges jogviták békés úton való rendezésére törekednek. A Számlatulajdonos a jogviták peren kívüli elintézésére - közvetítői eljárás keretében — közvetítőt vonhat be a szóban forgó vita rendezésének céljából. Az igénybe vehető közvetítők adatait az igazságügyért felelős miniszter által közzétett nyilvános Közvetítői névjegyzék tartalmazza.

Amennyiben a békés rendezés nem vezet eredményre, a Számlatulajdonos a jogszabályoknak megfelelően bírósághoz fordulhat.

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

**Gyulai Takarékszövetkezet**