

A

Füzesabony és Vidéke Takarékszövetkezet

Általános Szerződési Feltételei a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról és a pénzforgalom lebonyolításáról

A Takarékszövetkezet, mint pénzforgalmi szolgáltató adatai:

Füzesabony és Vidéke Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Takarékszövetkezet),
székhely: **3390 Füzesabony, Rákóczi út 55.**

céggjegyzékszám: **10081846-2-10**

a felügyeletet ellátó szerv tevékenységi engedélyének száma és kelte:
750/1997/F 1997. november 20.

Az ügyféllel való kapcsolattartás címe:

Postacím: 3390 Füzesabony, Rákóczi út 55.

Honlap: www.fuzesabonytakarek.hu

e-mail cím: kozpont@fuzesabonytakarek.hu

egyéb elérhetőségek: tel. (36)542-180, fax. (36)542-190

Jelen ÁSZF a takarékszövetkezet által kezelt fizetési számlaszerződések, mint a takarékszövetkezet által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásának általános szerződési feltételeit tartalmazza.

A fizetési számla vezetésére vonatkozó irányadó jogszabályok:

- a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló **2009. évi LXXXV. törvény** (Pft)
- a pénzforgalom lebonyolításáról szóló **18/2009.(VIII.6.) MNB rendelet** (Pft vhr)
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló **1996. évi CXII. törvény** (Hpt)
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló **2007. évi CXXXVI. törvény** (Pmt)
- a Polgári Törvénykönyvről szóló **1959. évi IV. tv.** (Ptk)

1. A pénzforgalommal kapcsolatos alapfogalmak az Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

Keretszerződés: a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó dokumentumok – Ügyfélszerződés, Általános Szerződési Feltételek, Hirdetmények – összességét jelenti, olyan pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás a takarékszövetkezet, mint pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél között, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is. A pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződést írásban kell megkötöni.

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

Pénzforgalmi számla: az a fizetési számla, amelyet a számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott.

A pénzforgalmi számla mellett – a számlatulajdonos kérésére a takarékszövetkezet meghatározott célra szolgáló – elkülönített számlákat is nyithat, melyek a pénzforgalmi számlával együttesen egységes fizetési számlának tekintendők. A számlatulajdonos részére szabad pénzeszközök elhelyezése érdekében, magasabb hozam elérése céljából lekötött betétszámla nyitható.

Pénzforgalmi szolgáltatás:

- a fizetési számlára történő készpénzbefizetést, illetve a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
- a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
- a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,
- a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz - kibocsátása,
- az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik, aki kizárólag közvetítőként jár el az ügyfele és az ügyfele részére árut szállító vagy szolgáltatást nyújtó harmadik személy között.

Számlaszerződést kötő felek: a takarékszövetkezet, mint pénzforgalmi szolgáltató és a számlatulajdonos.

Fogyasztó: az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

Vállalkozás: a gazdasági tevékenységet folytató jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság és az egyéni vállalkozás. Kétség esetén a vállalkozás jelleget vélelmezni kell.

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.

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

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 megbízás: az arra jogosult által fizetési művelet teljesítésére adott megbízás, továbbá a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.

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

Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését

Banki munkanap

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

2. Fizetési számla megnyitása

A takarékszövetkezet a fizetési számlán kezeli és nyilvántartja a számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti a szabályszerű fizetési megbízásokat, értesíti a számlatulajdonost számla javára és terhére írt összegekről, valamint a számla egyenlegéről.

A fizetési számlanyitás feltétele a pénzforgalomról szóló jogszabályokban meghatározott igazoló okmányok bemutatása, illetve a számlatulajdonos vagy a nevében eljárni jogosult azonosításának elvégzése, számlaszerződés megkötése.

Pénzforgalmi számlát

a takarékszövetkezet az annak nyitására jogszabály erejénél fogva kötelezett ügyfelek, illetve azon az egyéb ügyfelek részére nyit, akik szabad akaratukból pénzforgalmi számla nyitásáról rendelkeznek.

A fizetési számla nyitásához szükséges okiratok:

Pénzforgalmi számlát a takarékszövetkezet akkor nyithat, ha

- *jogi személy és a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság* létrejöttéhez szükséges *nyilvántartásba már bejegyzett* vállalkozás a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel, adószámát és statisztikai számjelét közölte, valamint csatolta a képviseleti jogosultságokat igazoló, közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányokat
- *a nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy és a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság* létesítő okiratát (társasági szerződését) egy másolati példányban átadta, valamint - ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának - csatolta a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbíróságtól kapott elektronikus tanúsítványt vagy annak hiteles papír alapú másolatát,
- *az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy*, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett *egyéni vállalkozó* az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példányát átadta, egyéni vállalkozó az egyéni vállalkozói, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolatát csatolta.

A pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett részére a takarékszövetkezet azt követően nyit számlát, ha a leendő számlatulajdonos - a jogi formájára vonatkozó előírások szerint - a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányokat, iratokat bemutatta és a takarékszövetkezet az azonosítását elvégezte, illetve a természetes személy a személyazonosságot igazoló érvényes okiratok bemutatását és azonosítását követően nyithat.

A számlatulajdonos, illetve a nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy köteles a takarékszövetkezet nyilatkozni a mikrovállalkozási minősítés elbírálásához szükséges foglalkoztatotti létszámra, árbevételre és mérlegfőösszegre vonatkozó adatokról. A fentiekén kívül a takarékszövetkezet elvégzi a számlatulajdonos nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy ügyfél-átvilágítását/azonosítását (a szükséges adatok közlésével, adatlap kitöltésével és az alapul szolgáló dokumentumok bemutatásával, tulajdonosi nyilatkozattal).

A pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett számlatulajdonos igazolási kötelezettsége elmulasztásának következményei:

- 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 (cégkivonat) nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.
- A nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy és a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, szövetkezet részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére, illetve - az alapítói vagyon kivételével - javára fizetési megbízást teljesíteni mindaddig nem lehet, amíg a

számlatulajdonos nem igazolta, hogy nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelmét benyújtotta, valamint adószámát és statisztikai számjelét nem közölte.

- A nyilvántartásba vétellel létrejövő egyéb jogi személyek részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére, illetve - az alapítói vagyon kivételével - javára fizetési megbízást teljesíteni az előzőekben meghatározott feltételek teljesítése esetén is kizárólag a nyilvántartásba vétel megtörténtének igazolását követően lehet.

3. A fizetési számla feletti rendelkezés

A fizetési számla felett a számlatulajdonos rendelkezhet. A számlatulajdonos, illetve a képviselőjére jogosult személy (cégképviselő) meghatározhatja a fizetési számla feletti rendelkezni jogosult személyeket. A fizetési számla feletti rendelkezéshez a számlatulajdonos, illetve az általa felhatalmazott és a takarékszövetkezethez írásban bejelentett személy aláírása és személyének azonosítása szükséges.

A fizetési számla felett a természetes személy számlatulajdonos - a fizetési számlaszerződésben meghatározott módon - önállóan vagy más személlyel együttesen vagy külön-külön rendelkezhet, illetve erre más személyt feljogosíthat. A fizetési számla feletti rendelkezéshez a számlatulajdonos a rendelkezésre bejelentett személy aláírása és személyének azonosítása szükséges.

Jogi személy és a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság a pénzforgalmi számla feletti rendelkezéséhez cégszerű aláírás, vagyis a nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített nevének (cégnevének) betű szerinti használata, valamint a számlatulajdonos által a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre bejelentett személy vagy személyek aláírása szükséges.

A számlatulajdonos, illetve a képviselőjére jogosult személy fizetési számlája feletti rendelkezéséhez az szükséges, hogy a megválasztását (kinevezését), valamint aláírását - a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével - hitelt érdemlő módon (pl. az illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és közjegyző/ügyvéd által hitelesített aláírási címpéldánnyal) igazolja.

Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban: Art.) szerinti egyéb szervezet a létesítő okiratában, ennek hiányában a fizetési számlaszerződésben meghatározott módon rendelkezhet fizetési számlája felett.

A fizetési számla feletti rendelkezés korlátozása

A számla-tulajdonos alapvető joga, hogy a számláján elhelyezett pénzével szabadon rendelkezik, az alábbiak kivételével:

- A meghatározott célra lekötött, illetve elkülönítve kezelt olyan pénzeszközök, amelyek a számlatulajdonos szabad rendelkezése alól már kikerültek (pl. bankletét, kezességvállalással vagy fedezetigazolással kapcsolatos lekötés), a lekötöttség tartama alatt csak a meghatározott célra használhatók fel.
- A számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére a Takarékszövetkezet csak pénzfizetésre szóló jogerős, végrehajtható bírósági és közigazgatási határozatok alapján (hatósági átutalás, átutalási végzés), valamint jogszabályokban meghatározott más esetekben terheli meg a számlát.
- A számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére a számla a takarékszövetkezet téves bejegyzésének a bankszámlán történő helyesbítése érdekében, minden egyéb fizetési megbízást megelőző módon megterhelhető.
- A Takarékszövetkezet a számlatulajdonos erre vonatkozó külön rendelkezése nélkül is megterhelheti az adós nála vezetett számláját a pénzügyi szolgáltatás tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével (zárlati díj, postaköltség, jutalék). Takarékszövetkezet beszámítási jogát, az előnyösen rangsorolt megbízásokat követően, de minden egyéb megbízást megelőzően gyakorolhatja.

4. A felek közötti keretszerződés/fizetési számlaszerződés megkötésének módja, időtartama, megszűnése, módosítása, a jogviták rendezése, adatkezelés:

4.1. A szerződéskötés módja:

A keretszerződést írásban, papíron kell megkötni. A takarékszövetkezet a szerződés megkötése előtt a szerződés tartalmáról előzetes tájékoztatási kötelezettséggel tartozik.

4.2. A szerződés időtartama:

A felek a szerződés időtartamát, illetve megszűnésének időpontját az egyedi fizetési számlaszerződésben határozzák meg. A szerződés határozatlan időtartamra jön létre.

4.3. A szerződés megszűnése:

- Az ügyfél felmondása:

A számlatulajdonos a keretszerződést egy hónapos felmondási idővel írásban mondhatja fel.

A keretszerződést az ügyfél az első év elteltével díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen felmondhatja, ezen kívül - minden más esetben pl: egy éven belül - az ügyfél felmondásakor a takarékszövetkezet az ügyféltől ellenértékre jogosult. Az ellenérték nem haladhatja meg a felmondás tényleges és közvetlenül felmerülő költségeit. E tekintetben a takarékszövetkezetnek az ügyfél felé elszámolási kötelezettsége áll fenn.

- A takarékszövetkezet felmondása:

A Takarékszövetkezet jogosult a keretszerződést két hónapos felmondási idővel írásban felmondani. Amennyiben a felmondásra a Számlatulajdonos keretszerződésben foglalt kötelezettségének súlyos vagy ismételt megszegése miatt kerül sor, úgy a felmondási időt a felmondó levél tartalmazza.

Súlyos szerződésszegésnek minősül az ügyfél részéről különösen:

= a számlavezetéssel kapcsolatos, illetve a Hirdetmény szerinti bankköltségek fedezetére az esedékesség időpontjában a számlán nincs fedezet és az ügyfél a költséghátralékot a takarékszövetkezet felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi.

= szerződéskötéskor rendelkezésre bocsátott adatokban bekövetkező változások bejelentésének 5 napon belül nem tesz eleget

= a szerződéses kapcsolat létesítésekor, vagy fennállása alatt jogsértő magatartást tanúsít

A felek a keretszerződés felmondása, megszűnése esetén kötelesek egymással elszámolni.

A keretszerződés felmondása, megszűnése esetén a takarékszövetkezet kizárólag a keretszerződésnek megfelelően, ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult. Azon időszakra, amelyre nézve az ügyfél ténylegesen már nem vett igénybe szolgáltatást már nem számítható fel díj és emiatt a teljes időszakra felszámítandó díjat arányosítani kell. Az elszámolás a felmondással egyidejűleg, vagy ha a felek a keretszerződésben felmondási időt kötöttek ki, a felmondási idő utolsó napjáig történik.

A szerződés felmondása nem vonja maga után a betét számlaszerződés felmondását.

A takarékszövetkezet a keretszerződés felmondása esetén a fizetési számla/számlák, valamint a kapcsolódó elkülönített számlák egyenlegét, valamint a megszolgált kamat összegét a számlavezetési díj, illetve az aktuális Hirdetményben rögzített jutalékok, díjak és költségek kiegyenlítését követően a Számlatulajdonos kérése szerint készpénzben kifizeti, vagy átutalási megbízással a Számlatulajdonos által írásban közölt fizetési számlára átutalja. A takarékszövetkezet a számlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendez.

A keretszerződés felmondásának kezdeményezését követően beérkezett hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés legfeljebb a keretszerződés megszűnésének időpontjáig állítható sorba, amelyről a takarékszövetkezet a hatósági átutalási megbízás adóját, az átutalási végzés kibocsátóját a fizetési megbízás, végzés átvételét követően haladéktalanul tájékoztatni köteles.

4.4. A szerződés módosítása:

A takarékszövetkezet jogosult a fizetési számlaszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételekben, a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjében és a Hirdetményében meghatározott kamatot, díjat vagy költséget, illetve árfolyamot - a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével - egyoldalúan módosítani.

Az egyoldalú módosítás joga az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolható:

- a. a jogi, szabályozói környezet változása:
 - a takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy kötelező egyéb szabályozók megváltozása,
 - a takarékszövetkezet közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése,
 - a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása,
- b. 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

A szerződés módosítását a takarékszövetkezet a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal kezdeményezheti. A határidő azon a napon jár le, amely számánál fogva a kezdőnapnak megfelel, ha pedig ez a nap a lejárat hónapjában hiányzik, a hó utolsó napján.

A keretszerződés módosításának kezdeményezése esetén a takarékszövetkezet köteles az ügyfelet tájékoztatni arról, hogy a módosítást az ügyfél részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt a takarékszövetkezetet nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el.

A tájékoztatásnak arra is ki kell terjednie, hogy a módosítás hatálybalépése előtti napig az ügyfél jogosult a keretszerződés azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására. Takarékszövetkezet kirendeltségein kifüggesztett, illetve honlapján közzétett hirdetmény útján tájékoztatja ügyfeleit.

Kivétel – azonnali szerződésmódosítás: a kamatláb vagy átváltási árfolyam módosítására értesítés nélkül és azonnal is sor kerülhet, ha

- a felek ezt a lehetőséget a keretszerződésben kikötötték, és
- a változások a referencia-kamatlábban vagy referencia-árfolyamon alapulnak.

A két együttes feltétel esetén a módosított kamatláb, átváltási árfolyam a referencia megváltozásával automatikusan, tájékoztatás nélkül változik.

A kamat vagy árfolyam ügyfél számára előnyös változása esetén a takarékszövetkezetet tájékoztatási kötelezettség nem terheli. Ez esetben a takarékszövetkezet a számlatulajdonosokat a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában, illetve honlapján tájékoztatja.

4.5. Jogválasztás

A pénzforgalmi keretszerződésekre a magyar jog szabályai az irányadóak.

4.6. A szerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumok:

Heves Megyei Békéltető Testület Címe: 3300 Eger, Faiskola út 15. Levelezési címe: 3301 Eger, Pf. 440. Telefonszáma: (36) 416-660/105 Fax száma: (36) 323-615 Név: Dr. Gordos Csaba E-mail cím: hkik@hkik.hu. A békéltető testületek a megyei kereskedelmi és iparkamarák mellett működő független testületek..

4.7. Bírósági illetékesség kikötése:

A pénzforgalmi keretszerződésekkel kapcsolatos jogviták esetére felek a pertárgy értékének függvényében - a Füzesabonyi Városi Bíróság, illetve a Heves Megyei Bíróság kizárólagos illetékességét ki kötik ki a mindenkori Polgári Perrendtartásról ide vonatkozó rendelkezése alapján.

5. A takarékszövetkezet tájékoztatási kötelezettsége

- A takarékszövetkezet a Pft-ben előírt kötelező tájékoztatási kötelezettségének teljesítéséért az ügyfél terhére nem számít fel külön díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget.
- A felek a keret-szerződésben kiköthetik, hogy a takarékszövetkezet az ügyfél kérésére a havinál gyakoribb, részletesebb vagy a keretszerződésben meghatározottól eltérő távközlő eszköz használatával való tájékoztatást nyújt, amelyért költségarányos (a tájékoztatás nyújtás tényleges és közvetlenül felmerülő), Hirdetményben meghatározott ellenértékre jogosult.
- Az ügyfél kérésére a szerződéses jogviszony fennállása alatt a takarékszövetkezet bármikor köteles a szerződési feltételeket rendelkezésére bocsátani.

Az ügyfél előzetes tájékoztatása:

- A takarékszövetkezet az előzetes tájékoztatási kötelezettségének eleget tesz amennyiben a keretszerződést megkötését megelőző tájékoztatást a keretszerződés részévé teszi és az ügyfélnek a fizetési számlaszerződést, Általános szerződési feltételeket, Hirdetményeket átadja.
- A takarékszövetkezetnek a fizető felet kérésére a keretszerződésen alapuló fizetési megbízásra irányuló jognyilatkozatát megelőzően tájékoztatni kell a teljesítés időtartamáról és a tételiesen fizetendő fizetési kötelezettségéről (díjról, költségről)
- A takarékszövetkezet csak azokról a díjakról, költségekről egyéb fizetési kötelezettségről tud előzetes tájékoztatást adni az ügyfélnek, amelyekről információja van.

Az ügyfél utólagos tájékoztatása:

- a takarékszövetkezet köteles utólagos, a fizetési megbízásokhoz kötött tájékoztatást adni a fizető fél és a kedvezményezett részére (egyenlegértesítő/fizetési számlakivonat)

A Hirdetmények tartalmazzák

- tételiesen a takarékszövetkezet részére fizetendő valamennyi jutalékot, díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget,
- a takarékszövetkezet által, a fizetési művelet teljesítése során alkalmazott kamatlábakat és átváltási árfolyamokat

Az ügyféllel való kapcsolattartás módja:

A takarékszövetkezet tájékoztatási kötelezettségének írásban Hirdetmény (ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben/ügyféltermeiben) útján vagy postai úton tesz eleget, illetve közleményeit a honlapján közzéteszi.

A szerződéskötés és a szerződés fennállása alatti kapcsolattartás nyelve: a magyar.

A takarékszövetkezet a számlatulajdonost magyar nyelven az általa megadott címre postai úton továbbított ügyfélforgalmi értesítővel tájékoztatja vagy az elkészített ügyfélforgalmi értesítőt a Számlatulajdonos külön nyilatkozatára – annak személyes átvételéig – visszatartja („visszatartott levelezés”).

Takarékszövetkezet részéről a Számlatulajdonoshoz intézett azon írásbeli nyilatkozatokat, amelyeket a Számlatulajdonos egyedi számlaszerződésben megjelölt címére tértivevényes és ajánlott, avagy egyéb könyvelt (ajánlott, biztosított ajánlott külön szolgáltatással) levélpostai küldeményként szabályszerűen postára adtak, a címzettel közöltnek, részére kézbesítettnek kell tekinteni akkor is, ha a küldemény ténylegesen kézbesíthető nem volt, vagy arról a címzett nem szerzett tudomást, mégpedig a küldeménynek az igazolt postára adása napjától számított ötödik napon. Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a Szerződésben megadott kézbesítési címen a takarékszövetkezettel fennálló bármely jogviszonya alatt folyamatosan rendelkezzen a postai küldemények átvételére jogosult személlyel (képviselővel). Ennek elmulasztása esetén az átvételre jogosult személy (képviselő) hiányára előnyök szerzése végett nem hivatkozhat. Felek a címváltozásról, telefonszám, ill. telefaxszám változásról, haladéktalanul kötelesek egymást értesíteni.

6. Fizetési módok

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

fizetési számlák közötti fizetési módok:

aa) átutalás,

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

ab) beszedés

- a felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
- váltóbeszedés,
- csekkbeszedés,
- csoportos beszedés,
- határidős beszedés
- okmányos beszedés.

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

- fizetés bankkártyával

ad) okmányos meghitelezés (akkreditív)

fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:

- készpénzfizetésre szóló csekk kibocsátása és beváltása
- készpénzbefizetés fizetési számlára
- készpénzkifizetés fizetési számláról

7. Fizetési megbízások és teljesítésük

A számlatulajdonosnak a fizetési megbízásokat 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 – mindenkor Hirdetményben meghatározott díjak ellenében - a nyomtatványokat a számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre.

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 beszédesi megbízás kedvezményezettjének fizetési számláján jóváírják.

A takarékszövetkezet nem alkalmazhat korábbi terhelési értéknapot a fizető fél fizetési számláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegével a számlatulajdonos számláját megterhelte.

A takarékszövetkezet nem alkalmazhat későbbi jóváírási értéknapot a kedvezményezett fizetési számláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegét a saját számláján jóváírták.

Ha a fizető fél és a kedvezményezett között a fizetési művelet lebonyolítása a takarékszövetkezeten belül történik, a terhelés és a jóváírás azonos munkanapon és azonos értéknapal teljesül.

A takarékszövetkezet a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknapal látja el és oly módon írja jóvá a kedvezményezett számlatulajdonos ügyfele fizetési számláján, hogy azzal azonnal tudjon rendelkezni.

A bankkártyával történő fizetés akkor teljesül, amikor annak szabályszerű használatát elfogadják.

Ha a takarékszövetkezet saját számláján való jóváírás nem munkanapon történt, a fizetési művelet összegét a következő munkanapon haladéktalanul a számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

A takarékszövetkezet fő szabály szerint a nála befizetett készpénz összegét a számlatulajdonos fizetési számláján az ügyfél azonnali rendelkezési jogának biztosítása mellett aznap értéknapal haladéktalanul jóváírja, ha a készpénzbefizetés

a) forintban,

b) fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő számlatulajdonos javára a fizetési számla pénznemével megegyező pénznemben történik.

A fizetési számlára történő készpénzbefizetés vagy a fizetési számláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető Takarékszövetkezet pénztáránál be- vagy kifizetik. A készpénzáttulalás akkor teljesül, amikor a kedvezményezett számára a készpénz a készpénzáttulalásban megjelölt helyen rendelkezésre áll.

Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a takarékszövetkezet ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. (visszautasítás).

7.1. A fizetési megbízás átvételének és befogadásának időpontja, tárgynapi teljesítésre történő befogadás végső időpontja:

A fizetési megbízás átvétele:

A teljesítési határidők számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a fizetési megbízás a takarékszövetkezethez beérkezett. (A fizető fél nem munkanapon beérkezett fizetési megbízását a következő munkanapon átvettnek kell tekinteni).

- Az átvétel a beérkezés sorrendjében történik
- A fizetési megbízások teljesítése az átvétel sorrendjében történik. Az átvétel sorrendjére a takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó.
- A készpénzfizetési megbízásokat – a kötelezően sorba állított fizetési megbízások kivételével – a takarékszövetkezet azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre.
- A fizetési megbízás sorbaállítása esetén az átvétel időpontja az az időpont, amikor a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a fizetési számlán rendelkezésre áll.

A fizetési megbízás befogadása:

A takarékszövetkezet a fizetési megbízás teljesítési határidejét – a Számlatulajdonos/Kedvezményezett által megjelölt későbbi időpont (teljesítési dátum), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a fizetési megbízás befogadásának időpontjától számítja.

Takarékszövetkezet a megbízások befogadásánál az alábbiak szerint jár el:

- A Takarékszövetkezet irattári példányát időbélyegzővel, vagy kézzel, a pontos dátum rávezetésével (év, hó, nap, óra, perc) érkeztetni kell,
- A bizonylatokat alaki és tartalmi szempontból vizsgálni kell,
- Aláírás-vizsgálatot kell végezni.

Takarékszövetkezet az ügyfelek papír alapon vagy postai úton benyújtott megbízásait kirendeltségi nyitvatartási időben munkanapokon 7.30 – 16.00 óráig – kivéve a hóvégi zárások napját, mikor 7.30-12.00 – veszi át. Az elektronikus megbízások a napi zárási munkálatok idejét – általában 16.00-17.30 – kivéve egész nap benyújthatók.

Takarékszövetkezet a 15.00 óráig benyújtott megbízásokat tárgynapon teljesíti, a 15.00 óra után benyújtott megbízások teljesítésére a következő munkanapon kerül sor. A nem munkanapon benyújtott fizetési megbízás átvételének időpontjaként a következő munkanapot kell tekinteni. Az ügyfelek a megbízásokat postai úton, személyesen, vagy elektronikus csatornán juttatják el Takarékszövetkezethez. A 15.00. óráig beérkező pénzforgalmi megbízást, bizonylatot tárgynapi érkezéssel és az érkezetés időpontjának feltüntetésével, (év, hó, nap, óra, perc), a 15.00. óra után beérkezőket fentiekén túl, „M” (másnap) jelzéssel kell ellátni.

A fizetési megbízás befogadásának időpontja:

- a) átutalás esetén az az időpont, amikor a takarékszövetkezet az átutalási megbízást a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet, részteljesítés esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete rendelkezésre áll;
- b) beszedés esetén
 - ba) a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is -, okirat birtokában átvette,
 - bb) a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette;
- c) készpénzfizetés esetén
 - ca) pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a takarékszövetkezet a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a fizető féltől a készpénzt átvette,
 - cb) kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a takarékszövetkezet a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

A takarékszövetkezet a Keretszerződés alapján vállalja, hogy 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.

A takarékszövetkezet nem teljesíti a technikai okok miatt olvashatatlan megbízásokat, illetve készpénzfelvételi utalványokat, azonban vállalja, hogy a hibás fogadásról telefonon megkísérli értesíteni a számlatulajdonost, továbbá ezen fizetési megbízások (átutalási megbízások és/vagy névre szóló készpénzfelvételi utalványok) nem teljesítéséről a beérkezés napján Értesítőlevél formájában, illetve a készpénzfelvételi utalványok esetében személyesen is tájékoztatja a számlatulajdonost.

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

A befogadott fizetési megbízások teljesítési határidejéről Takarékszövetkezet Számlatulajdonosokat kirendeltségein kifüggesztett tájékoztatóban informálja.

7.2. A fizetési megbízás teljesítése, a teljesítés sorrendje

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

Csoportos beszedési megbízás kizárólag elektronikusan nyújtható be, melyet a takarékszövetkezet külön szerződés alapján fogad be és dolgoz fel. A Számlatulajdonos a csoportos beszedési állományok benyújtására vonatkozó megállapodásban vállalja, hogy a csoportos beszedési megbízásokat a megjelölt terhelési napot legalább öt munkanappal megelőzően nyújtja be a takarékszövetkezetnek.

A takarékszövetkezet a fizetési megbízásokat a számla tárgynapi fedezete, azaz az előző napi záróegyenleg és a tárgynapi jóváírásoknak a teljesítésnél a feldolgozás során még figyelembe vehető része erejéig, valamint - hatósági átutalás és átutalási végzés (átmeneti időszakban azonnali beszedési megbízás) esetét kivéve - a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti. A fizető fél és a takarékszövetkezet az egyedi számlaszerződésben megállapodnak arról, hogy a fizetési számla terhére hatósági átutalást és átutalási végzés alapján történő átutalást a takarékszövetkezet a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére nem teljesíti.

A takarékszövetkezet - a tárgynapi teljesítésre befogadott - a fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy bankműveleti munkanap alatt végzi el. Amennyiben a számlatulajdonos az átutalási megbízást teljesítési nap feltüntetésével nyújtja be, úgy a takarékszövetkezet vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett teljesítési napon teljesíti a fizetési megbízást.

A fizetési megbízások közül a takarékszövetkezet először - a számlatulajdonos rendelkezése és az általa meghatározott sorrendre tekintet nélkül - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti.

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

A számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a számlatulajdonos Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a takarékszövetkezet beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett fizetési számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonossal szemben - a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzés követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.

A takarékszövetkezet a téves bejegyzésének helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves számlavezetői bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a fizetési számla egyenlegében nem eredményezhet a számlatulajdonos vagyonaiban beálló változást.

Ennek megfelelően a takarékszövetkezet joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést az elévülési időn belül, a számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül minden egyéb, a számlát érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást megelőzően – helyesbíteni. A helyesbítésről a takarékszövetkezet az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a Számlatulajdonost.

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

7.3. A fizetési megbízások visszautasítása

A takarékszövetkezet visszautasítja a fizetési megbízás teljesítését

- ha az a jogszabályokban előírt követelményeknek nem felel meg, kivéve ha a nem felelő adattartalommal kiállított fizetési megbízást a takarékszövetkezet a fizetési megbízást benyújtó saját ügyfele számára teljesítheti, ha a fizetési megbízás kiállítására (adattartalmára) vonatkozó szabályoknak való megfelelést a takarékszövetkezet a fizetési megbízás visszautasítása nélkül is biztosítani tudja
- fedezet hiánya miatt
- a jogszabály vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorbaállított fizetési megbízást a sorbaállítás időtartamának eredménytelen elteltét követően .

A takarékszövetkezet visszautasíthatja:

- a keretszerződésben vagy az ügyféllel kötött más megállapodásban foglalt feltételeknek meg nem felelő módon kiállított és benyújtott fizetési megbízást

A visszautasított fizetési megbízást teljesítésre át nem vettnek kell tekinteni.

A fizetési megbízás teljesítésének visszautasítása esetén a takarékszövetkezet - törvény eltérő rendelkezése hiányában - értesíti a számlatulajdonost a visszautasítás tényéről, továbbá - jogszabály tiltó rendelkezése hiányában - lehetőség szerint annak okáról és a visszautasításra okot adó tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról.

A jogszabály rendelkezésén vagy megállapodáson alapuló ellenjegyzéssel ellátott, valamint csatolt okiratot tartalmazó papíralapú fizetési megbízások teljesítésének visszautasítása esetén a fizetési megbízást és az okiratot visszaküldi az ügyfélnek.

7.4. A fizetési megbízások sorbaállítása, részteljesítés

A fedezethiány miatt nem teljesíthető, törvény vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján vissza nem utasított átutalási és beszédési megbízást a takarékszövetkezet (jogszabály eltérő rendelkezése hiányában) legfeljebb harmincöt nap, csoportos beszédési megbízást legfeljebb a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra sorbaállítja.

A sorbaállítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A teljesítés sorrendjét az átvétel időpontja határozza meg.

A takarékszövetkezet a beszédési megbízásoknak a fizető fél számláján való sorba állításáról a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet. Az értesítés az eredeti beszédési megbízás adatait és a sorbaállítás utolsó napját tartalmazza.

- 1) A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítése megelőzi az egyéb fizetési műveletek teljesítését. Az átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (fizetési számla, a számlatulajdonos szabad rendelkezésű elkülönített számlái, valamint lekötött betét számlái) pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül. A sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést kell teljesíteni. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a fizetési megbízás teljesítését a takarékszövetkezet visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

A keretszerződés felmondásának kezdeményezését követően a takarékszövetkezethez beérkezett hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés legfeljebb a keretszerződés megszűnésének időpontjáig állítható sorba, amelyről a kibocsátóját a fizetési megbízás, végzés átvételét követően haladéktalanul tájékoztatni kell.

- 2) A takarékszövetkezet téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos fizetési számláján sorba állításra kerül. A takarékszövetkezet a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.
- 3) A Számlatulajdonos és a takarékszövetkezet között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos fizetési számláján nyilvántartott, a takarékszövetkezet, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a takarékszövetkezet sorba állítja. A takarékszövetkezet beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.
- 4) A Számlatulajdonos fizetési számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a takarékszövetkezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a Számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a takarékszövetkezet a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 5) A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a takarékszövetkezet a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítja sorba a Számlatulajdonos fizetési számláján. A sorba állítási idő alatt a takarékszövetkezet részfizetést nem teljesít, a fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a csoportos beszedési megbízás teljesítését a takarékszövetkezet visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 6) Csoportos átutalási megbízást, valamint fizetési számláról kezdeményezett készpénzfizetést a takarékszövetkezet nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.
- 7) A takarékszövetkezet – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal kötött megállapodás hiányában – a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.
- 8) A Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a takarékszövetkezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére befogadott, Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.
- 9) Fedezethiány esetén a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás alapján a fizetési számla terhére befogadott fizetési megbízásokat, a takarékszövetkezet téves bejegyzése miatt keletkezett helyesbítő tételeket, valamint egyéb szerződéses viszonyból származó számlavezetői követeléseket a kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.
- 10) A fizető fél számláját vezető takarékszövetkezet - a csoportos beszedési megbízás kivételével - a fizetési számlán fedezet hiányában nem teljesíthető beszedési megbízások sorbaállításáról (a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján) haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet. Az értesítés az eredeti beszedési megbízás adatait és a sorbaállítás utolsó napját tartalmazza.

7.5. Készpénzfizetési (pénztári) műveletek

Készpénz felvétel

A fizetési számláról történő kifizetés a kirendeltség pénztárában, vagy bankjegykiadó automatán keresztül történhet. A pénztárban történő készpénzfelvételről takarékszövetkezet – a kifizetendő összeg könyvelésével egyidőben – pénztári bizonylatot állít ki. A kifizetést megelőzően ellenőrzésre kerül az eljáró ügyfél személyazonossága valamint számlához kapcsolódó rendelkezési jogosultsága.

Amennyiben nem jogosult a számla feletti rendelkezésre (nem tulajdonos, társtulajdonos, meghatalmazott), illetve ha aláírása nem egyezik az aláírás – bejelentő kartonon szereplő aláírásmintával abban az esetben a kifizetést meg kell tagadni.

A kifizetési bizonylatot az ügyféllel alá kell írni – az azonosító okirat számának feltüntetésével.

Az ügyintézőnek fedezet ellenőrzést kell végeznie az ügyfél számláján. A fedezet vizsgálatnak ki kell terjednie a számla egyenlegére, a tárgynapon esedékes, de még nem teljesített tételekre. Fedezetként kell kezelni a szabad számla hitelkeretet is.

Fedezethiány esetén erről tájékoztatni kell az ügyfelet és a kifizetést meg kell tagadni.

A pénztárbizonylatot kettő példányban kell elkészíteni és az eredeti példány a napi anyagba kerül, a másodpéldányt az ügyfél részére kell átadni.

A takarékszövetkezet lehetőséget biztosít a pénzforgalmi számlatulajdonosnak készpénzfelvételi utalvány-füzet igénylésére, amely forint készpénzfelvételre használható fel. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlája terhére kiállított készpénzfelvételi utalvánnyal, a takarékszövetkezettel kötött megállapodás alapján készpénzt vehet fel a takarékszövetkezet pénztáránál.

A takarékszövetkezet a készpénzfelvételi utalványt – átvételi elismervény ellenében – a nála bejelentett módon aláírt meghatalmazásban szereplő személynek adja ki. A készpénzfelvételi utalványt jól olvashatóan, tintával, golyóstollal vagy írógéppel kell kitölteni. A felvenni kívánt összeget számmal és betűvel azonosan kell megjelölni, a kiállítás hónapját betűvel kell feltüntetni, s ezt követően a készpénzfelvételi utalványt a takarékszövetkezetnél bejelentett módon alá kell írni.

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

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

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

Ha a kellő időben bemutatott készpénzfelvételi utalvány összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nem áll rendelkezésre, a takarékszövetkezet az utalványt a benyújtó részére - a hátlapon szereplő pénzátvételi igazolást törölve - teljesítetlenül visszaadja. Készpénzfelvétel esetében a takarékszövetkezet nem alkalmaz részteljesítést.

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

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

Nem 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 fizetési 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 takarékszövetkezetbe kell küldenie.

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 kifizető hely kifizetést nem teljesít. A 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 munkaszüneti nap, a határidő a következő első munkanapon jár le.

A kitöltetlen készpénzfelvételi utalványok elvesztése, illetéktelen kézbe kerülése (ellopása) vagy megsemmisülése esetén a Számlatulajdonosnak ezt a körülményt haladéktalanul, írásban be kell jelentenie a takarékszövetkezetnek. Az elvesztett vagy illetéktelen kézbe jutott készpénzfelvételi utalvány benyújtását ebben az esetben a takarékszövetkezet figyelemmel kíséri, de az esetleges beváltásáért felelősséget nem vállal. 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, azon belül a pénzforgalmi számla megszűnéséig tartja nyilván.

A Számlatulajdonosnak – bankszámlája megszűnése esetén – a birtokában lévő felhasználatlanul maradt készpénzfelvételi utalvány-füzete(ke)t (utalványlapokat) a takarékszövetkezetbe vissza kell juttatnia.

A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltatónál történő készpénzfelvétel a készpénzfelvételi utalványok felhasználásával történik. A Számlatulajdonosnak a felvenni kívánt forintösszeg erejéig fedezetet kell biztosítani a kifizető hely pénzforgalmi számláján. A fedezetbiztosító tranzakciót átutalási megbízás formájában kell elindítani a takarékszövetkezetnél. A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltatók önállóan határozzák meg az egyes kifizető helyeken a nagyösszegű kifizetések értékhatárát és a bejelentési határidőt, így a Számlatulajdonos a kijelölt kifizető helyen tájékozódhat ezen feltételekről.

A készpénzfelvételi tranzakciók fedezeti összegét [amennyiben az a tárgynapon a kijelölt kifizető helyen kifizetésre kerül] a takarékszövetkezet a tárgynapon könyveli.

A Számlatulajdonos a jelen pontban részletezetteken túl úgy is kezdeményezhet forint készpénz felvételt fizetési számlájáról, hogy a takarékszövetkezetbe személyesen benyújtja az előírt módon kitöltött kifizetési bizonylatot (készpénz felvételi lap).

Az 1.000.000,-Ft feletti kifizetési igényét a Számlatulajdonosnak a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően, legkésőbb az azt megelőző második banki munkanapon 11.00 óráig kell a takarékszövetkezetnek bejelentenie.

Készpénz befizetés

A készpénz befizetése a takarékszövetkezetnél és a számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató kiválasztott pénztárában alkalmazott befizetési bizonylat felhasználásával történik.

A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató kiválasztott pénztárában befizetett összegeket a takarékszövetkezet a fedezeti összeg fogadását követően haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos bankszámláján.

8. A fizetési művelet teljesítéséhez szükséges jóváhagyásnak és a jóváhagyás visszavonásának módja

A Fizetési megbízások teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a takarékszövetkezet akkor hajthatja végre, ha a számlatulajdonos, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési megbízás jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján történik. Előzetes jóváhagyásának minősül a fizetési megbízás benyújtásának és bejelentett módon történő aláírásának együttes megtörténte.

Csoportos beszedési megbízás esetében az előzetes jóváhagyásnak a „Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése formanyomtatvány” vagy a Szolgáltató/Partner által készített Felhatalmazó levél benyújtását kell tekinteni, amelyet a számlatulajdonos a takarékszövetkezetnél bejelentett módon írt alá. A takarékszövetkezet kizárólag olyan Felhatalmazást fogadhat be a számlatulajdonostól, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került.

Amennyiben a Felhatalmazást közvetlenül a kedvezményezett Szolgáltató/Partner vagy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója juttatja a takarékszövetkezethez és a befogadott Felhatalmazás a teljesítés felső értékhatárára vonatkozó adatot nem tartalmazza, úgy a takarékszövetkezet köteles haladéktalanul felvenni a kapcsolatot a számlatulajdonossal a hiányzó – kötelezően rögzítendő - tartalmi elem utólagos pótlása céljából. A hiányzó összeg adat pótlásáig a takarékszövetkezet a szóban forgó Felhatalmazást nem veheti nyilvántartásba, a Felhatalmazáshoz kapcsolódó csoportos beszedést „élő” felhatalmazás hiányában nem teljesítheti.

Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítésének előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél takarékszövetkezethez történő benyújtásával valósul meg a takarékszövetkezetnél bejelentett módon történő aláírása mellett. A takarékszövetkezet kizárólag olyan Felhatalmazó levelet fogadhat be a számlatulajdonostól, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került.

A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a Takarékszövetkezet a felhatalmazó levél alapján benyújtott beszedési megbízás teljesítés számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekinti.

A számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja

- a Takarékszövetkezet téves bejegyzésének a pénzforgalmi számlán történő helyesbítését,
- a számlavezetéshez kapcsolódó, a Pénzforgalmi Keretszerződésben, valamint a Pénzforgalmi Keretszerződés mellékletét képező aktuális Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj pénzforgalmi számlán történő elszámolását.

A jóváhagyásra vagy több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyására csak szóban tett nyilatkozattal, vagy írásban kerülhet sor.

A fizető fél a jóváhagyást az előbbi 4. pontban meghatározott időpontig visszavonhatja. Több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyás visszavonása esetén a kapcsolódó jövőbeli fizetési műveletek sem minősülnek jóváhagyottnak.

Fentiekben meghatározott jóváhagyás hiányában a fizetési művelet jóvá nem hagyottnak minősül. A fizetési megbízás teljesítését a takarékszövetkezet által történt átvételét, illetve annak befogadását követően a számlatulajdonos nem vonhatja vissza.

Kivételek:

- a számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére fogadott csoportos beszedési megbízások a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhat
- a fizetési megbízás kedvezményezettje által közvetlenül vagy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül benyújtott fizetési megbízás visszavonását a teljesítés napján kizárólag a Kedvezményezett, az általa kiállított írásbeli hozzájáruló nyilatkozat takarékszövetkezethez történő benyújtásával kezdeményezheti
- beszedés megbízást a fizető fél a terhelést megelőző napig vonhatja vissza

9. A keretszerződésen alapuló fizetési megbízásokkal kapcsolatos tájékoztatás

9.1. Előzetes tájékoztatás

A keretszerződés a fizetési számlavezetés általános szerződési feltételek, az üzletszabályzat, az egyedi számlaszerződés (fogyasztói fizetési számlaszerződés és pénzforgalmi számlaszerződés), valamint a kapcsolódó díjtételeket tartalmazó Hirdetmény dokumentumokból áll.

Az ügyfél fizetési számlaszerződés kötésére irányuló jognyilatkozatát megelőzően takarékszövetkezet papír alapon ügyfél rendelkezésére bocsátja a fizetési számla vezetés részletes szabályait tartalmazó keretszerződést. (Előzetes tájékoztatás)

9.2. Utólagos tájékoztatás (fizetési számla forgalmáról, egyenlegéről)

A felek a keret-szerződésben kiköthetik, hogy a takarékszövetkezet az ügyfél kérésére havinál gyakoribb, részletesebb vagy a keretszerződésben meghatározottól eltérő távközlő eszköz használatával való utólagos tájékoztatás nyújtásáért ellenértékre jogosult. Az ellenérték a takarékszövetkezet tájékoztatása nyújtásának tényleges és közvetlenül felmerülő költségeinek felel meg.

A fizető fél utólagos tájékoztatása

A fizetési számla forgalmáról és egyenlegéről a takarékszövetkezet a számlatulajdonost a fizetési számlakivonat útján tájékoztatja.

A takarékszövetkezet, mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési megbízás alapján a fizető fél számlájának megterhelését követően, vagy ha a fizető fél a fizetést nem a fizetési számlán keresztül bonyolítja a fizetési megbízás átvételét követően a fizető fél részére legalább havonta egy alkalommal átadja vagy rendelkezésre bocsátja az alábbi adatokat olyan módon, hogy azokat az adatok céljának megfelelő ideig tartósan tárolhassa, és a tárolt adatokat változatlan formában és tartalommal megjeleníthesse

- a fizetési művelet azonosítását lehetővé tevő hivatkozásról, és esetlegesen a kedvezményezett adatairól,
- a fizetési művelet fizetési megbízásban meghatározott devizanemben számított összegéről,
- tételesen a fizető fél által a takarékszövetkezet részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről,
- a takarékszövetkezet által, a fizetési művelet teljesítése során alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltást megelőző összegéről, valamint
- a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a terhelés értéknapjáról.

A kedvezményezett utólagos tájékoztatása

A takarékszövetkezet, mint a kedvezményezett fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési művelet teljesítését követően legalább havonta egy alkalommal a következő adatokról köteles a kedvezményezettet tájékoztatni az alábbi adatok átadásával vagy rendelkezésre bocsátásával olyan módon, hogy azokat az adatok céljának megfelelő ideig tartósan tárolhassa, és a tárolt adatokat változatlan formában és tartalommal megjeleníthesse

- a fizetési művelet és a fizető fél kedvezményezett általi beazonosíthatóságát lehetővé tevő hivatkozásról, valamint a fizetési művelettel továbbított egyéb információkról,
- a fizetési műveletnek a kedvezményezett fizetési számláján jóváírt devizanemben meghatározott összegéről,
- tételesen a kedvezményezett által a takarékszövetkezet részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről,
- a takarékszövetkezet által, a fizetési művelet teljesítése során alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltást megelőző összegéről, valamint
- a fizetési számlán történő jóváírás értéknapjáról.

Ha a fizető fél Fogyasztó: a takarékszövetkezet havonta legalább egy alkalommal papíron (postai úton vagy személyes átadással) díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen köteles az utólagos tájékoztatást megadni.

Ha a számlatulajdonos úgy rendelkezik, hogy nem kéri a fizetési számlakivonat részére történő továbbítását, hanem azt a takarékszövetkezetnél veszi át, a takarékszövetkezet köteles a fizetési számlakivonatot úgy kezelni, hogy az bármely banki munkanapon kérésre haladéktalanul a számlatulajdonos rendelkezésére bocsátható legyen.

A takarékszövetkezet bármikor köteles a fizető fél részére lehetővé tenni, hogy fizetési számlájának aktuális egyenlegét bankkártya birtoklása esetén a Számlatulajdonossal kötött megállapodás szerinti módon (ATM, Internetbank, Homebank, stb) ellenőrizhesse.

10. A takarékszövetkezet, mint szolgáltató felelőssége

10.1. A takarékszövetkezet helyesbítési kötelezettsége a jóvá nem hagyott vagy jóvá hagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítése

A Számlatulajdonos ügyfél a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési művelet teljesítését követő 45. napig kezdeményezheti a takarékszövetkezetnél a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését. Ha a lejárat hónapjában nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejárt a hónap utolsó napja.

A takarékszövetkezet a helyesbítésre vonatkozó kérelem megvizsgálását követően haladéktalanul köteles a helyesbítés iránti kérelemnek eleget tenni.

10.2. A takarékszövetkezet felelőssége a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén

A jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén a takarékszövetkezet haladéktalanul köteles

- a) megtéríteni a fizető fél részére a fizetési művelet összegét,
- b) a fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot helyreállítani, és
- c) megtéríteni a fizető fél kárát.

10.3. A takarékszövetkezetnek a fizetési művelet teljesítéséért való felelőssége, és a visszafizetés feltétele

Amennyiben a takarékszövetkezet a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, úgy köteles visszatéríteni a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által jóváhagyott fizetési művelet összegét, ha:

a) a jóváhagyás időpontjában a fizető fél a fizetési művelet összegét nem ismerte, és

b) a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.

A fizető fél részéről a fizetési művelet adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a takarékszövetkezetnek a fizető fél korábbi fizetési műveleteit, a keretszerződésben foglaltakat és a fizetési művelet körülményeit kell figyelembe vennie.

A feltételek fennállása tekintetében a bizonyítás a fizető felet terheli, a takarékszövetkezet nem köteles, hanem jogosult a feltételek vizsgálatára.

A számlatulajdonos továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Takarékszövetkezetnek adta meg, és a fizetési megbízás benyújtására vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a takarékszövetkezet vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette (pl. hiteltörlesztés esetén a fizetési ütemezést a számlatulajdonosnak megküldte).

A fenti fizetési művelet visszatérítésére vonatkozó igényét a fizető fél a terhelés napjától számított ötvenhat napig érvényesítheti. A takarékszövetkezet a fizető fél visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított tíz munkanapon belül a fizetési művelet összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a takarékszövetkezet egyidejűleg tájékoztatja a fizető felet a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

11. Kamatok, jutalékok, díjak és egyéb terhelések

A takarékszövetkezet a fizetési számlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a Számlatulajdonosnak mindenkor a vonatkozó aktuális Hirdetményben közzétett mértékben kamatot fizet, melyet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül havonta a zárlat alkalmával ír jóvá.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\text{Kamatösszeg (Ft)} = \frac{\text{Számleegylenleg (Ft)} \times \text{Kamatláb (\%)} \times \text{napotári napok száma}}{360 \times 100}$$

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

A takarékszövetkezet a kamatok mértékéről, a jutalékokról és a díjakról az általa közzétett aktuális Hirdetményben ad tájékoztatást.

A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a takarékszövetkezetet arra, hogy a a jutalékok és a díjak összegével fizetési számláját, illetve - amennyiben a Számlatulajdonos nem rendelkezik fizetési számlával, akkor - a betétszámláját külön rendelkezése nélkül megterhelje.

Amennyiben - fedezethiány miatt - takarékszövetkezet a fizetési számlát, illetve a betétszámlát nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a Számlatulajdonos évi 6 % mértékű késedelmi kamatot tartozik fizetni.

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

12. Betétbiztosítás

A takarékszövetkezet által kezelt valamennyi névre szóló betét (látra szóló számla pozitív egyenlege, illetve a lekötött betétszámlán elhelyezett összeg – a Hpt. alapján a következőkben felsorolt kivételekkel – az Országos Betétbiztosítási Alap (továbbiakban: OBA) által biztosított.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki az alábbi ügyfelek által elhelyezett betétekre:

- a) a költségvetési szerv,
- b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c) az önkormányzat,
- d) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e) a befektetési alap,
- f) a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- g) az elkülönített állami pénzalap,
- h) a pénzügyi intézmény,
- i) az MNB,
- j) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- k) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- l) a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói,
- m) az l) pontban említett személy minősített befolyásával működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett,
- n) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá az alábbi feltételekkel rendelkező betétekre:

- a) az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint
- b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,
- c) olyan betétre, amelyet nem euróban vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit, illetve szabályait a Hpt. tartalmazza.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további részletes feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény 97-107.§-ai tartalmazzák.

13. A takarékszövetkezet adatkezelési és adattovábbítási jogosultsága

A Takarékszövetkezet a Magyar Nemzeti Bank, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: PSZÁF) az Adóhatóság és egyéb felügyeleti szervek részére rendszeres időközönként a felügyeleti szervek által előírt formában és tartalommal köteles adatot szolgáltatni. Az adatszolgáltatás teljesítése érdekében a Takarékszövetkezet meghatározott időszakonként, az általános és speciális szabályokban előírt tartalommal adatokat kell közölni.

a) Cégbírósági jelentés a pénzforgalmi számlákról

A Takarékszövetkezetnek a cégjegyzékszámmal rendelkező vállalkozások számára nyitott pénzforgalmi számlákról és/vagy azok megszüntetéséről – a cégnyilvántartásról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló hatályos törvény szerint - adatszolgáltatást kell teljesíteniük a cégbíróság számára, a pénzforgalmi számla megnyitását, illetve megszűnését követő 8 napon belül, számítógépes adattovábbítás útján.

Az adatszolgáltatás során a következő adatokat kell közölni:

- a.) sorszám,
- b.) a számlatulajdonos neve,
 - teljes név
 - rövidített név
- c.) a számlatulajdonos székhelye,
 - teljes cím
 - postacím (postafiók)
- d.) a pénzforgalmi számla száma,
- e.) adószám (8-1-2 bontásban),
- f.) a számlanyitás/számlamegszüntetés időpontja (év,hónap,nap),
- g.) cégjegyzékszám.

b) APEH jelentés a pénzforgalmi számlákról

Azon pénzforgalmi számlák megnyitásáról, illetve megszüntetéséről szóló jelentést, amelyek a cégbírósági adatszolgáltatásban nem szerepelnek (pl. egyéni vállalkozó, aki nem rendelkezik cégjegyzékszámmal, alapítványok, egyéb szervezetek stb.) az APEH számára kell megküldeni 30 naponta.

A Takarékszövetkezetnek – az adózás rendjéről szóló hatályos törvény értelmében - az APEH számára minden hónap 15. napjáig jelenteni kell továbbá a számlavezetőnél felmerült ok, illetőleg intézkedés miatt (pl. számlaáthelyezés a takarékszövetkezet megszűnése miatt) megváltozott pénzforgalmi számlák adatait is.

c) KHR jelentés

A Takarékszövetkezet a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény vonatkozó rendelkezései alapján kötelesek átadni a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak azon vállalkozás referenciaadatait, amelynek pénzforgalmi számlájával szemben – fedezethiány miatt – 30 napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván (negatív listás adatbázis).

A vállalkozással kapcsolatos azonosító adatok:

- cégnév, név;
- székhely;
- cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám;
- adószám.

Pénzforgalmi számlával kapcsolatos azonosító adatok:

- a szerződés azonosítója (száma),
- a pénzforgalmi számla száma,
- a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
- perre utaló megjegyzés.

A KHR rendszer felé kötelezően továbbítandó adatok:

- törzsszám (az adószám első nyolc jegye);
- a vállalkozás neve;
- a vállalkozás székhelyének címe;
- a szerződés banki azonosítója;
- sorban állás kezdő dátuma;
- sorban állás vég dátuma;
- szerződés státusza (fennálló vagy megszűnt lehet, mindkét esetben a szerződés fennállását vagy megszűnését követő 5 banki munkanapon belül le kell jelenteni);
- a tárgy hónap végén sorban álló összeg devizában;
- az a pénznem, amelyben a szerződést megkötötték.

A Pénzforgalmi Keretszerződések megkötésével párhuzamosan a Takarékszövetkezet köteles tájékoztatni a fenti adatszolgáltatásról az ügyfelet. (A tájékoztatás új ügyfelek esetében úgy történik, hogy a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával egyidejűleg a mellékletét képező Tájékoztatót és Nyilatkozatot is aláírhatja a Takarékszövetkezet az ügyféllel. A már számlavezetett ügyfelek egyszerű tájékoztatása az ügyféltérben kifüggesztett Hirdetmény útján történhet.)

14. Eltérő rendelkezések csőd-, felszámolási és adósságrendezési eljárás során

A csődeljárás közzétételének napjától a fizetési haladék lejártáig a Takarékszövetkezet a csődeljárás alatt álló számlatulajdonos számlájáról pénzforgalmi számlák közötti elszámolást csak átutalással teljesíthet.

A csődeljárás alatt álló számlatulajdonos köteles legkésőbb a fizetési haladékot tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Takarékszövetkezetnek bejelenteni:

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

A „Csődtörvény”-ben meghatározott követelések érvényesítése érdekében végrehajtható bírósági és közigazgatási határozat alapján a benyújtott hatósági átutalást vagy átutalási végzést 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 fejezté nyilvánító végzés bemutatásáig terjedő időszakban benyújtott, értékhatárt meghaladó összegű beszedési megbízásokat teljesítés előtt megküldeni a vagyonfelügyelőnek ellenjegyzés céljából.

Ez az előírás nem vonatkozik a végrehajtható bírósági és közigazgatási határozaton alapuló azonnali beszedési megbízásra.

Ennek megfelelően 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 jogerős bírósági végzést.

Az adósságrendezési eljárás alatt álló számlatulajdonos a pénzügyi gondok hitelt érdemlő módon igazolt aláírását legkésőbb az adósságrendezési eljárást megindító végzés közzétételével egyidejűleg köteles a saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak bejelenteni. Takarékszövetkezet fizetési megbízást ezen időponttól csak a pénzügyi gondnok ellenjegyzésével ellátott megbízások alapján teljesíthet.

Takarékszövetkezet az adósságrendezési eljárás alatt álló számlatulajdonossal, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szervvel (szervekkel) szemben az adósságrendezési eljárás tartama alatt benyújtott beszedési megbízásokat teljesítés előtt köteles ellenjegyzés céljából megküldeni a pénzügyi gondnoknak. 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 hitelintézet részére haladéktalanul bemutatni az adósságrendezési eljárás megszüntetéséről szóló bírósági végzést.

Ideiglenes vagyonfelügyelő kirendelése esetén, a számlatulajdonos köteles az ideiglenes vagyonfelügyelő - a vonatkozó jogszabály szerinti - tevékenységének megkezdésével egyidejűleg takarékszövetkezetnek bejelenteni az ideiglenes vagyonfelügyelő hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását. Az ideiglenes vagyonfelügyelő az adott fizetési megbízás teljesítésére vonatkozó - jogszabályban meghatározott - hozzájárulását a fizetési megbízásra rávezetett "ellenjegyzem" szöveg mellett takarékszövetkezethez bejelentett aláírásának a megbízáson történő feltüntetésével gyakorolhatja.

Amennyiben a felszámolási eljárást elrendelő végzésről a pénzforgalmi számlát vezető hitelintézet értesül, a pénzforgalmi számla elnevezését a végzésben meghatározott időponttól „f.a.” toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett az igazolt felszámoló által bejelentett aláírók a számlatulajdonosnak „felszámolás alatt” toldattal ellátott neve megjelöléssel rendelkezhetnek.

Takarékszövetkezet a felszámolás alatt álló számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól csak a felszámolótól fogadhat el. Takarékszövetkezet köteles a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól a számlatulajdonos nevét "felszámolás alatt", illetve a pénzforgalmi számla elnevezését "f.a." toldattal ellátni. A pénzforgalmi számla felett a felszámoló, illetőleg az igazolt felszámoló által bejelentett aláírók a számlatulajdonos "felszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.

Takarékszövetkezet a végelszámolás alatt álló számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a végelszámolás közzétételéről szóló értesítés kézhezvételét követően csak a végelszámolótól, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosulttól fogadhat el. Takarékszövetkezet a végelszámolás kezdő időpontjáról történt értesülését követően haladéktalanul köteles a számlatulajdonos pénzforgalmi számlájának elnevezését "v.a." toldattal ellátni. A pénzforgalmi számla felett a végelszámoló, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosult a számlatulajdonos "végelszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhet.

IGAZGATÓSÁG