

**TAKARÉK CSOPORT**  
**FIZETÉSI SZÁMLÁK**  
**ÉS FIZETÉSI SZÁMLÁKHOZ KAPCSOLÓDÓ BETÉTEK**  
**ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI**

**Hatályos: 2018. december 29. napjától**

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>A TAKARÉK CSOPORT FIZETÉSI SZÁMLÁK ÉS FIZETÉSI SZÁMLÁKHOZ KAPCSOLÓDÓ BETÉTEK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEIT ALKALMAZÓ HITELINTÉZETEK.....</b>	<b>4</b>
<b>1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK .....</b>	<b>5</b>
1.1. ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK HATÁLYA, ELFOGADÁSA, MÓDOSÍTÁSA .....	5
1.2. FOGALOM MEGHATÁROZÁSOK .....	6
<b>2. A FIZETÉSI SZÁMLÁKKAL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....</b>	<b>10</b>
2.1. SZÁMLANYITÁS .....	10
2.1.1. Lakossági bankszámlákra vonatkozó számlanyitás .....	11
2.1.1.1. Számlaváltás .....	11
2.1.1.2. Kiskorúak részére történő számlanyitás .....	11
2.1.2. Gazdálkodó szervezetek, egyéb Vállalkozások illetve Önkormányzatok számlanyitása.....	11
2.2. FIZETÉSI SZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS .....	12
2.2.1. Közös tulajdonú Lakossági Fizetési számlák .....	13
2.2.2. Pénzforgalmi számlák .....	13
2.2.3. Rendelkező.....	14
2.2.4. Meghatalmazott .....	14
2.2.5. Csődeljárás/felszámolás/végelszámolás/kényszertörlesztés alatt álló gazdasági társaságokra, valamint adósságrendezési eljárás alatt álló önkormányzatokra vonatkozó szabályok .....	15
2.3. MEGBÍZÁSOKRA/BEÉRKEZŐ FIZETÉSI MŰVELETEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK.....	15
2.3.1. Megbízások megadása és átvétele .....	15
2.3.2. A megbízások teljesítése .....	16
2.3.2.1. Jóváhagyás .....	17
2.3.2.2. Fedezet ellenőrzése .....	17
2.3.2.3. Fizetési megbízások teljesítési sorrendje .....	18
2.3.2.4. Fizetési megbízások sorbaállítás .....	18
2.3.3. Megbízások helyesbítése .....	19
2.3.4. Fizetési megbízások visszautasítása és visszavonása, visszahívása.....	20
2.3.4.1. Visszautasítás .....	20
2.3.4.2. Visszavonás, visszahívás.....	21
2.3.4.3. Egyéb rendelkezések: .....	22
2.4. FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK.....	22
2.4.1. Átutalási megbízások.....	22
2.4.1.1. Hitelintézetnél vezetett saját számlák közötti átvezetés .....	22
2.4.1.2. Egyszerű („eseti”) átutalási megbízás .....	22
2.4.1.3. Csoportos átutalás kezdeményezése .....	22
2.4.1.4. Rendszeres átutalási megbízás .....	23
2.4.1.5. Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízás.....	23
2.4.1.6. VIBER rendszeren keresztül indított átutalási megbízás .....	23
2.4.2. Hatósági átutalások/átutalási végzés .....	23
2.4.3. Nemzetközi EGT tagállamon belüli és EGT tagállamon kívüli fizetési műveletek .....	24
2.4.3.1. Jávairások .....	25
2.4.4. Beszedési megbízások.....	25
2.4.4.1. Csoportos beszedési felhatalmazás befogadása, a beszedés teljesítése .....	25
2.4.4.2. Csoportos beszedési megbízás benyújtása .....	26
2.4.4.3. Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás .....	26
2.4.4.4. Váltó, csekk.....	27
2.4.4.5. Visszatérítés .....	27
2.4.5. Kézpénzforgalmi megbízások .....	28
2.4.5.1. Postai kézpénzátutalási megbízás .....	28
2.4.5.2. Postai kézpénzkifizetési utalvány .....	28
2.5. BETÉTELEKÖTÉS.....	28
2.6. KAMATOK, DÍJAK, ÁRFOLYAMOK.....	29
2.6.1. Kamatok.....	29
2.6.2. Díjak, jutalékok, költségek .....	29
2.6.3. Kamatok, Díjak és más szerződési feltételek módosítása, továbbá a szolgáltatás korlátozása .....	30
2.6.4. Árfolyamok.....	31
2.6.5. Tartozások rendezése.....	31
2.7. ÜGYFÉLÉRTESÍTÉS, TÁJÉKOZTATÁS, SZÁMLAKIVONAT .....	32
2.7.1. Előzetes tájékoztatás .....	32

## Takarék Csoport Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsoló betétek Általános Szerződési Feltételei

2.7.2.	<i>Utólagos tájékoztatás</i> .....	32
2.8.	A FIZETÉSI SZÁMLA MEGSZŰNÉSE, MEGSZÜNTETÉSE .....	33
2.8.1.	<i>Számlaváltás</i> .....	34
2.8.2.	<i>A Számlatulajdonos halála, jogutód nélküli megszűnése</i> .....	34
2.8.2.1.	<i>Haláleseti kedvezményezett</i> .....	34
<b>3.</b>	<b>ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK</b> .....	<b>35</b>
1.1.	MELLÉKLET / SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK .....	36
1.2.	MELLÉKLET / SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK .....	37
1.3.	MELLÉKLET / SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK .....	38
1.4.	MELLÉKLET / SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK .....	39
1.5.	MELLÉKLET / SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK .....	40
1.6.	MELLÉKLET / SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK .....	41
1.7.	MELLÉKLET / SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK .....	42
1.8.	MELLÉKLET / SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK .....	43
1.9.	MELLÉKLET / SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK .....	44
1.10.	MELLÉKLET / SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK .....	45
1.11.	MELLÉKLET / SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK .....	46
1.12.	MELLÉKLET / SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK .....	47
1.13.	MELLÉKLET / SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK .....	48
1.14.	MELLÉKLET / SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK .....	49
1.15.	MELLÉKLET / SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK .....	50

## Takarék Csoport Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsoló betétek Általános Szerződési Feltételei

### A Takarék Csoport Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsolódó betétek Általános Szerződési Feltételeit alkalmazó hitelintézetek

Név, cím és cégjegyzékszám	Tevékenységi engedély szám	Honlap	A vonatkozó „Speciális rendelkezés” melléklet száma	Alkalmazás kezdő időpontja
<b>3A Takarékszövetkezet</b> , 6800 Hódmezővásárhely, Andrásy út 50. (cégj.sz.: 16-02-000977)	ÁPTF 804/1997/F., PSZÁF 317/2000	<a href="http://3atakarek.hu">http://3atakarek.hu</a>	1.1.sz. melléklet	<a href="#">2018.09.03</a>
<b>B3 TAKARÉK Szövetkezet</b> , 8444 Szentgál, Fő u. 30. (cégj. sz.: 19-02-000339)	882/1997/F., I/E-6/2005.	<a href="http://www.b3takarek.hu">http://www.b3takarek.hu</a>	1.2.sz. melléklet	<a href="#">2018.09.03</a>
<b>Békés Takarékszövetkezet</b> , 5600 Békéscsaba, Andrásy út 24-28. (cégj. sz.: 04-02-000216)	751/1997/F.	<a href="http://www.bekestakarek.hu">http://www.bekestakarek.hu</a>	1.3.sz. melléklet	<a href="#">2018.09.03</a>
<b>Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet</b> , 7754 Bóly, Rákóczi u. 7/a. (cégj. sz.: 02-02-000196)	I/E-2460/2004.	<a href="http://bolytakarek.hu">http://bolytakarek.hu</a>	1.4.sz. melléklet	<a href="#">2018.09.03</a>
<b>CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet</b> , 2112 Veresegyház, Fő u. 53. (cégj. sz.: 13-02-050250)	ÁPTF 919/1997/F., PSZÁF I-421/2000	<a href="http://www.centrtakarek.hu">http://www.centrtakarek.hu</a>	1.5. sz. melléklet	<a href="#">2018.09.03</a>
<b>Déli TAKARÉK Szövetkezet</b> , 7622 Pécs, Bajcsy -Zsilinszky. u. 7. (cégj. sz.: 02-02-000186)	883/1997/F., I-469/2000.	<a href="http://www.deltakarek.hu">http://www.deltakarek.hu</a>	1.6. sz. melléklet	<a href="#">2018.09.03</a>
<b>FÓKUSZ Takarékszövetkezet</b> , 6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/a (cégj. sz.: 03-02-000232)	ÁPTF 782/1997/F., 321/1998. I-590/2000.	<a href="http://www.fokusztakarek.hu">http://www.fokusztakarek.hu</a>	1.7. sz. melléklet	<a href="#">2018.09.03</a>
<b>Hungária Takarékszövetkezet</b> , 7150 Bonyhád, Szabadság tér 9. (cégj. sz.: 17-02-000588)	E-I-878/2007., H-EN-I-810/2013.	<a href="http://hungariatakarek.hu">http://hungariatakarek.hu</a>	1.8. sz. melléklet	<a href="#">2018.09.03</a>
<b>KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet</b> , 3525 Miskolc, Széchenyi István u. 70. (cégj. sz.: 05-02-000282)	H-EN-I-935/2016.	<a href="http://www.koronatakarek.hu">http://www.koronatakarek.hu</a>	1.9. sz. melléklet	<a href="#">2018.09.03</a>
<b>M7 TAKARÉK Szövetkezet</b> , 8900 Zalaegerszeg, Dísz tér 7. (cégj. sz.: 20-02-050411)	H-EN-I-785/2016.	<a href="http://www.m7takarek.hu">http://www.m7takarek.hu</a>	1.10.sz. melléklet	<a href="#">2018.09.03</a>
<b>Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt.</b> , 7700 Mohács, Dózsa György u. 31. (cégj. sz.: 02-10-060340)	E-I-875/2008.	<a href="http://www.mohacsitakarek.hu">http://www.mohacsitakarek.hu</a>	1.11.sz. melléklet	<a href="#">2018.09.03</a>
<b>Nyugat Takarékszövetkezet</b> , 9023 Győr, Bartók Béla út 2-4. (cégj. sz.: 08-02-000916)	857/1997/F., I-1016/2000. H-EN-I-805/2013.	<a href="http://www.nyugattakarek.hu">http://www.nyugattakarek.hu</a>	1.12.sz. melléklet	<a href="#">2018.09.03</a>
<b>Pannon Takarékszövetkezet Bank Zrt.</b> , 2900 Komárom, Igmándi u. 45. (cégj. sz.: 11-10-001669)	EN-I-1525/2010., H-EN-I-817/2013.	<a href="http://www.pannontakarek.hu">http://www.pannontakarek.hu</a>	1.13.sz. melléklet	<a href="#">2018.09.03</a>
<b>Pátria Takarékszövetkezet</b> , 2230 Gyömrő, Petőfi Sándor. u. 22. (cégj. sz.: 13-02-050252)	EN-I-50321/2011.	<a href="http://www.patriatakarek.hu">http://www.patriatakarek.hu</a>	1.14.sz. melléklet	<a href="#">2018.09.03</a>
<b>TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet</b> , 4026 Debrecen, Bethlen utca 10-12. A. ép. I/6. (cégj. sz.: 09-02-000644)	758/1997/F., 773/1997/F., H-EN-I-657/2016., SZHISZ Nyilatkozat: 1882/2017.	<a href="http://www.tizsantulitakarek.hu">http://www.tizsantulitakarek.hu</a>	1.15.sz. melléklet	<a href="#">2018.09.03</a>

## 1. Általános rendelkezések

### 1.1. Általános Szerződési Feltételek hatálya, elfogadása, módosítása

A jelen Általános Szerződési Feltételek (továbbiakban: ÁSZF), az alkalmazó hitelintézetek felsorolását tartalmazó, a megelőző táblázatban megjelölt hitelintézetek – a továbbiakban: Hitelintézet – pénzforgalmi szolgáltatásának, a Fizetési számlák vezetésének és a hozzájuk kapcsolódó betétek kezelésének részletes feltételeit szabályozza. Az egyes Hitelintézetek a táblázatban feltüntetett időponttól alkalmazzák az ÁSZF-et. Az ÁSZF-et alkalmazó Hitelintézetek felsorolását tartalmazó táblázatban bekövetkező bármely változás nem jelenti az ÁSZF módosítását.

A jelen ÁSZF hatálya alatt nyújtott szolgáltatások tekintetében a Hitelintézet kifejezés alatt a szolgáltatást nyújtó Hitelintézet értendő.

A jelen ÁSZF a Hitelintézet azon Ügyfeleire terjed ki, akik/amelyek a jelen ÁSZF alatt meghirdetett Fizetési számlatermékekre vonatkozó számlavezetési szolgáltatást vesznek igénybe a Hitelintézettől.

A Hitelintézet pénzügyi szolgáltatási tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) felügyeli.

A jelen ÁSZF, a Takarékcsoport Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzat (a továbbiakban: Üzletszabályzat), az Alaphirdetmény, és egyes pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó hirdetmények (a továbbiakban: Hirdetmény), valamint az adott szolgáltatásokra vonatkozó egyedi szerződések (a továbbiakban: Szerződés) együtt a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (továbbiakban: Pft.) szerinti Keretszerződésnek minősülnek, egységben határozzák meg a Hitelintézet és az Ügyfél közötti jogviszony alapját, csak és kizárólag együttesen érvényesek és értelmezhetők. Ahol jelen ÁSZF szerződést említ, ott, kivéve, ha a szövegkörnyezetből más nem következik, ezen szabályrendszer összességét kell érteni.

Jelen ÁSZF hatálya alá a Hitelintézet Alaphirdetmény fizetési számlákra és betétkezelésre vonatkozóan kiadott dokumentumában (továbbiakban: Alaphirdetmény) megjelölt azon termékek tartoznak, melyek esetén az Alaphirdetményben a termékekre vonatkozó általános szerződési feltételként, jelen ÁSZF került megjelölésre.

A jelen ÁSZF-ben, valamint a Hitelintézet és az Ügyfél között létrejött egyes Szerződésekben nem szabályozott kérdésekben az Üzletszabályzat a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pft.), és más vonatkozó jogszabályok rendelkezéseit kell alkalmazni.

A Hitelintézet a Keretszerződés egyes feltételeinek részleteit a jelen ÁSZF mellékleteként kezelt Speciális rendelkezések fejezetében határozza meg.

A Hitelintézet Ügyfele a Szerződés aláírásával – ideértve a Szerződés Azonosított elektronikus úton való megkötését is – elismeri, hogy az Üzletszabályzatot a jelen ÁSZF-et és a Hirdetményt megismerte, azok rendelkezéseit megértette, és magára nézve kötelezőnek fogadja el, továbbá az Ügyfél elismeri azt is, hogy a Hitelintézet a Szerződés megkötését megelőzően kellő időben lehetőséget biztosított az Üzletszabályzat, a jelen ÁSZF és a Hirdetmény megismerésére.

Az Üzletszabályzat, a jelen ÁSZF és a Hirdetmény a Hitelintézet honlapján és Bankfiókjaiban közzétételre kerültek, azokat a Hitelintézet az Ügyfél kérésére papíron vagy tartós adathordozón ingyenesen rendelkezésre bocsátja. Az Ügyféllel létrejött üzleti kapcsolatra a jelen ÁSZF, az Üzletszabályzat és a Hirdetmény akkor is alkalmazandó, ha az Ügyfél az ÁSZF-et, az Üzletszabályzatot, a Hirdetményt írásbeli nyilatkozattal nem vette tudomásul, de a Hitelintézettel történő üzleti kapcsolatba lépéssel, ráutaló magatartással az ÁSZF-et, az Üzletszabályzatot és Hirdetményt elismeri és elfogadja.

Jelen ÁSZF és a Hirdetmény azon részeinek, amely a Hitelintézet és az Ügyfél között létrejött pénzforgalmi szolgáltatási jogviszonyra vonatkoznak (fizetési megbízások és fizetési műveletek teljesítésének feltételei, ideértve a Fizetési számla megnyitását is), továbbá a Keretszerződésnek a módosítását a Hitelintézet úgy kezdeményezi, hogy a módosítás szövegét a módosítás hatályba lépését megelőzően legalább két hónappal a Bankfiókokban és a honlapon közzéteszi. A Hitelintézet – a nem Referencia-kamatlábon alapuló – látra szóló és lekötött betéti kamatok kedvezőtlen változásáról a hatályba lépést megelőzően 15 nappal közzétett Hirdetményben ad tájékoztatást.

Ezen túlmenően az Ügyfelek számára kedvezőtlen módosítások esetében

- értesítő levél az Ügyféllel kötött megállapodás értelmében postai vagy elektronikus úton – ideértve a számlakivonattal együttesen vagy annak részeként – történő küldése, illetve
- ha az Ügyfél a számlakivonatát kizárólag Internet Banking illetve Telepített ügyfélterminál szolgáltatáson keresztül letöltését igényelte, akkor az Internet Banking illetve a Telepített ügyfélterminál felületén elhelyezett üzenet

útján értesíti a módosításról a Hitelintézet az Ügyfeleket.

A Hitelintézet az Ügyfél nevére szóló postai küldeményt – ellenkező bizonyításig – belföldi postai cím esetén annak postára adása napjától számított 5. napon, külföldi postai cím esetén, Európán belül 15., Európán kívül a 20. napon, Internet Banking/Telepített ügyfélterminálon keresztül tájékoztatás esetén az értesítés képernyőn való elhelyezése napjától számított 5. napon kézbesítettnek tekinti.

A Hitelintézet az Ügyfelet tájékoztatja arról is, hogy a módosítást az Ügyfél részéről elfogadottnak tekinti, ha annak hatályba lépése előtt az Ügyfél nem tájékoztatja a Hitelintézetet arról, hogy a módosítást nem fogadja el. A Hitelintézet arról is tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a módosítás hatálybalépése előtti napig az Ügyfél jogosult a Keretszerződés azonnali és díj-, költség – vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására. A Hitelintézet értesítési kötelezettségeit magyar nyelven teljesíti és a módosítás szövegét az Ügyfél kérésére haladéktalanul papíron vagy tartós adathordozón is rendelkezésre bocsátja.

A kamatláb vagy átváltási árfolyam módosítására – amennyiben a módosítás Referencia-kamatlábban vagy Referencia-árfolyamon alapul – értesítés nélkül és azonnal is sor kerülhet, a Felek ezt a lehetőséget ezennel kikötik, és ezt az Ügyfél a Keretszerződés aláírásával elismeri. Ettől eltérő esetben a Hitelintézet az Ügyfelet a kamatlábváltozásról Hirdetmény útján tájékoztatja. A Hitelintézet a látra szóló vagy lekötött betéti kamatot Ügyfél számára nem kedvezőtlenül egyoldalúan módosíthatja, mely módosítást Hirdetményében közzétesz.

Új termék/szolgáltatás bevezetése nem minősül az ÁSZF módosításának, illetve jogszabály kötelező rendelkezései az ÁSZF esetleges módosításának hiányában is annak részét képezi.

### 1.2. Fogalom meghatározások

A jelen ÁSZF-ben az alábbi kifejezések a következő jelentéssel bírnak:

**Adó:** mindenfajta adó, illeték, díj, vám vagy más hasonló jellegű kötelezettség (korlátozás nélkül beleértendő bármely, az ilyen fizetési kötelezettség elmulasztásából eredően fizetendő valamennyi bírság vagy kamat is).

**Aláírásbejelentő lap/karton:** az Ügyfél aláírását tartalmazó azon hitelintézeti dokumentum, melyet az Ügyfél a számlanyitás során/ Bankszámlaszerződés fennállása alatt ad meg, és amely alapul szolgál fizetési megbízásain / Hitelintézet felé adott egyéb rendelkezésesein tett aláírása azonosítására

**Átutalás:** a Fizető fél (Kötelezett) rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amely során a számláját a Kedvezményezett (Jogosult) javára megterhelik. Átutalásnak minősül továbbá a hatósági átutalás és az átutalási végzés – együtt: előnyösen rangsorolt fizetési megbízások –, mely tekintetében a Fizető felet nem illeti meg a jóváhagyás, illetve helyesbítés joga.

**Átvétel:** alapesetben azt az időpontot jelöli, amikor a fizetési megbízás a Végző időpont és a Záró időpont figyelembe vételével a Hitelintézethez beérkezett, a Hitelintézet a megbízást átvette. Az átvétel sorrendje – a Számlatulajdonos vagy Pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában – a teljesítés sorrendjét is jelenti. Az átvétel sorrendjére a Hitelintézet nyilvántartása az irányadó.

**Azonosított elektronikus út:** olyan személyre szabott elektronikus eljárás, amely a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának egyértelmű azonosítására és a jognyilatkozat tartalmának változatlan visszaidezésére alkalmas formában teszi lehetővé a jognyilatkozat megtételét, ideértve az Elektronikus csatornákat is.

**Bankfiók/Fiók/Kirendeltség:** az az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiség, amelyben az Ügyfelek a Hitelintézet pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásait személyesen vehetik igénybe. Bankfióknak minősül a Hitelintézet által üzemeltetett autóbusz is, amelyben a Hitelintézet honlapján meghirdetett ütemezés szerinti időpontokban a megjelölt földrajzi helyeken a megjelölt szolgáltatásokat igénybe vehetik az Ügyfelek.

**Banki munkanap/Munkanap:** minden olyan naptári nap, amelyen a Hitelintézet üzleti tevékenység céljából nyitva tart. A Fizetési megbízás végrehajtása kapcsán az adott devizanemre és fizetési műveletre irányadó belföldi és/vagy külföldi, fizetési rendszert működtető pénzforgalmi elszámolóház mindenkor elszámolásforgalmi szabályai és nyitvatartási ideje is irányadóak. Ezen nyitvatartási idők elválhatnak a Hitelintézet Bankfiókjainak nyitvatartásától.

**Banki munkanap kezdő időpontja/Kezdő időpont:** az a banki munkanapi időpont, amikortól a Hitelintézet a pénzforgalmi szolgáltatásai nyújtásából rá háruló feladatok elvégzését megkezdi.

**Banki munkanap záró időpontja/Záró időpont:** a Hitelintézet által devizanemenként, fizetési módonként, a fizetési megbízás benyújtására nyitva álló helyenként (Bankfiók/Elektronikus csatornák), és egyéb a Hitelintézet által, a teljesítés szempontjából fontos ismérvek alapján meghatározott, Teljesítési rendben közzétett azon időpont, ameddig az adott fizetési megbízást valamint beérkező fizetési műveletet átveszi.

**Banki munkanap végző benyújtási határideje/Végző időpont:** a Hitelintézet által – a fizetési megbízás benyújtásának helyei és a fizetési megbízás teljesítése szerinti fizetési rendszer szerint, illetve a beérkező fizetési műveletek tekintetében – meghatározott, Teljesítési rendben közzétett – a Banki munkanap záró időpontját megelőző – azon időpont, mely időpontig átvett fizetési megbízások és beérkező fizetési műveletek teljesítéséből rá háruló feladatokat, - amennyiben az Ügyfél későbbi határidőt nem jelöl, vagy Pénzforgalmi jogszabályok eltérően nem rendelkeznek, a Hitelintézet tárgynapon teljesíti.

**Bankkártya:** készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, amellyel a kártyabirtokos – rendszerint személyazonosító kód (PIN kód), illetőleg más azonosító használata révén – rendelkezhet a Hitelintézettel szemben fennálló, a Bankkártya alapjául szolgáló Fizetési számla-követeléséről.

**Bankszámla:** Fizetési számla

**Bankszámlaszerződés/Keretszerződés:** "Keretszerződés Fizetési számla vezetésére és kapcsolódó betétek kezelésére"

**Belföldi fizetési forgalom:** azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében mind a Fizető, mind a Kedvezményezett Pénzforgalmi szolgáltatója Magyarország határain belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását.

**Beérkezés:** a Hitelintézethez bármely módon benyújtott – átvettnek még nem minősülő – Fizetési megbízás Hitelintézet által regisztrált beérkezése.

**Betét:** a Hitelintézetnél látra szólóan elhelyezett, vagy meghatározott időre lekötött forint vagy deviza pénzüsség, amelyet a Hitelintézet a Számlatulajdonos nevében nyilvántart, és amelynek összege után a Hitelintézet a vonatkozó Hirdetmény szerint kamatot számol el.

## **Takarék Csoport Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsoló betétek Általános Szerződési Feltételei**

**Beszedés:** a Kedvezményezett rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amely során a Fizető fél Fizetési számláját – a Fizető fél előzetes felhatalmazása alapján – a számláját vezető Pénzforgalmi szolgáltató a Kedvezményezett javára teljesíti.

**BIC (más néven SWIFT kód):** a Pénzforgalmi szolgáltatók nemzetközi azonosítására szolgáló egyedi üzleti azonosító, illetve irányító kód. Hossza 8 vagy 11 karakter.

**BKR (Bankközi Klíring Rendszer):** a belföldi forint átutalások kezelését lebonyolító, hazai hitelintézetek közötti elszámoló rendszer, amelyet a GIRO Zrt. üzemeltet.

**Cégeképviselő:** a Hitelintézet Pénzforgalmi számlával rendelkező Számlatulajdonosának szervezeti formáját szabályozó jogszabályban a szervezet képviseletére jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy, aki kinevezését/megválasztását a vonatkozó jogszabályban/banki eljárásrendben meghatározott módon igazolja. A cégeképviselő képviseleti jogát egyedül vagy más képviseletre jogosulttal együttesen gyakorolhatja a rá vonatkozó képviseleti szabályok szerint.

**Csoportos átutalás:** az a pénzforgalmi szolgáltatás, amely keretében a Fizető fél azonos jogcímen, elektronikus úton kötegelve benyújtott megbízásával megbízza a Hitelintézetet, hogy – a mindenkori GIRO csoportos átutalásra vonatkozó szabványok szerint – Pénzforgalmi számlája terhére, a tételesen felsorolt Jogosultak fizetési számlái javára, az ott meghatározott pénzüsszegeket utalja át az általa meghatározott teljesítési napon, ennek hiányában a Megbízások feldolgozásának napján.

**Csoportos beszedés:** a Kedvezményezett által – annak hitelintézetével kötött megállapodás alapján – benyújtott, azonos jogcímen kötegelte beszédési megbízások, amely során a Fizető fél fizetési számláját – a Fizető fél előzetes felhatalmazása alapján – a Fizetési számláját vezető Pénzforgalmi szolgáltató a Kedvezményezett javára – a mindenkori GIRO csoportos beszédésre vonatkozó szabványok szerint – teljesíti. A Fizető fél felhatalmazását megadhatja közvetlenül a Kedvezményezettnek, a Kedvezményezett fizetési számláját vezető Pénzforgalmi szolgáltatónál, vagy a Hitelintézetnél.

**Deviza átutalás:** a Hitelintézet deviza átutalásnak tekint minden belföldre és külföldre devizában indított fizetési megbízást, valamint a forintban külföldre indított megbízásokat.

**Díj:** a Hitelintézet által a Fizetési számlavezetés, és ahhoz kapcsolódó pénzforgalmi, fizetésforgalmi, betétkezelési és kapcsolódó szolgáltatások nyújtásáért felszámított költség, díj és jutalék összefoglaló neve, mely a pénzügyi szolgáltatást igénybe vevő Ügyfelet terheli.

**EGT:** az Európai Gazdasági Térség rövidítése, amely az Európai Unióból és valamennyi EFTA-tagállamból áll, Svájc kivételével. Az EGT-Megállapodás, amely 1994. január 1-jén lépett hatályba, lehetővé teszi Izland, Liechtenstein és Norvégia számára, hogy élhessenek az EU egységes piaca által nyújtott előnyökkel anélkül, hogy az EU-tagsággal járó kötelezettségek és kiváltságok teljes köre vonatkoznék rájuk.

**Elektronikus csatornák:** olyan készpénz helyettesítő fizetési eszköznek minősülő személyre szabott eljárások, távoli elérési lehetőségek, amelyeken keresztül a Hitelintézet – Hirdetménye szerint – a szolgáltatásaihoz elektronikus hozzáférést biztosít, és amelyeken keresztül, erre vonatkozó szerződés alapján, az Ügyfél Fizetési számla terhére/javára fizetési megbízásokat adhat (pl. Internet Banking, Telepített ügyfélterminál, Telebank szolgáltatások).

**Elektronikus szolgáltatások:** a Hitelintézet által Hirdetmény szerint nyújtott Internet Banking szolgáltatás, Telepített ügyfélterminál, SMS szolgáltatás és Telebank összefoglaló neve.

**Elszámolási ciklus/Elszámolási szakasz:** az IG1 rendszerben napi egyszeri, az IG2 rendszerben GIRO Zrt. által meghatározott számú, naponta többször végzett önálló elszámolási időszak.

**Erős ügyfél-hitelesítés:** hitelesítés legalább két olyan ismeret (azaz csak az Ügyfél által ismert információ); birtoklás (azaz csak az Ügyfél által birtokolt dolog); és biológiai tulajdonság ( azaz az Ügyfél jellemzője) kategóriába sorolható elem felhasználásával, amely kategóriák egymástól függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát, és az eljárás kialakítása révén biztosított az azonosítási adatok bizalmassága.

**Értéknap (Jóváírási értéknap):** az a nap, amelyet a Hitelintézet a Fizetési számla javára vagy a Fizetési számla terhére elszámolt pénzüsszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

**Érzékeny fizetési adatok:** olyan fizetési adatok, amelyek csalás elkövetésére alkalmazhatóak, ideértve a személyes hitelesítési adatokat is, azzal, hogy a fizetés-kezdeményezési szolgáltatás vagy számlainformációs szolgáltatás tekintetében nem érzékeny fizetési adat a számlatulajdonos neve, és Fizetési számlájának száma.

**Feldolgozás napja:** amikor a Hitelintézet a jogszabály szerint rá háruló feladatokat elvégzi.

**Felek:** a Hitelintézet és az Ügyfél együttesen.

**Felhasználható/Elérhető egyenleg:** a fizetési megbízások teljesítésére rendelkezésre álló pillanatnyi egyenleg, mely a Fizetési számlára könyvelt tranzakciók összege, csökkentve az összegzárolásokkal – ide értve a még nem könyvelt bankkártyás foglalásokat is –, valamint növelve a Fizetési számlához kapcsolódó Folyószámlahittel (amennyiben adott Fizetési számlához Folyószámlahitel kapcsolódik).

**Fizető fél:** a fizetésre kötelezett számlatulajdonos.

**Fizetés-kezdeményezési szolgáltatás:** olyan szolgáltatás, amely a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő kérésére másik pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számla vonatkozásában fizetési megbízás indítására szolgál.

## **Takarék Csoport Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsoló betétek Általános Szerződési Feltételei**

**Fizetési megbízás:** a Fizető fél vagy a Kedvezményezett saját Pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetés teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás illetve az átutalási végzés.

**Fizetési műveletek elfogadása:** a Kedvezményezettrel kötött szerződés alapján olyan fizetési műveletek fogadása és feldolgozása, amelynek eredménye pénz átutalása a Kedvezményezett részére;

**Fizetési számla:** az Ügyfélnek a Hitelintézetnél a Hitelintézet által forintban vagy devizában vezetett, a Pénzforgalmi jogszabályok szerinti Fizetési Számlája, amelyen fizetésforgalmi Tranzakciók bonyolíthatók le. A Fizetési számla fogalma alá értendő a Bankszámla megjelölés is. Magában foglalja a Lakossági bankszámlákat és a Pénzforgalmi számlákat).

**Folyószámlahitel:** a Hitelintézet által hitelszerződés alapján a Számlatulajdonossal kötött megállapodásban rögzítettek szerint a Számlatulajdonos rendelkezésére tartott hitelkeret, amely a Fizetési megbízások teljesítésére szolgálhat a Fizetési számla fedezetlensége esetén.

**Gazdálkodó szervezet:** a gazdasági társaság, az egyéni vállalkozó és egyéni cég, az őstermelő, az ügyvédi iroda, a közjegyzői iroda, a szabadalmi ügyvivői iroda, a végrehajtói iroda, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, a lakásszövetkezet, az európai szövetkezet, a vízgazdálkodási társulat (a víziközmű-társulat kivételével), az erdőbirtokossági társulat, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár, az egyesülés, ideértve az európai gazdasági egyesülést is, a társasház, az európai területi együttműködési csoportosulás, a sportegyesület, valamint mindazon jogi személyek, amelyek fő érdekeltségeinek központja 1346/2000/EK rendelet alapján az Európai Unió területén található. Gazdálkodó szervezetnek minősül továbbá jelen ÁSZF szempontjából az Egyéni vállalkozó is, valamint jogi formájától függetlenül minden olyan Ügyfél, aki rendszeres gazdasági tevékenységet folytat.

**GIRO Zrt:** kijelölt belföldi fizetési rendszert (BKR) működtető jogi személy, ún. pénzforgalmi elszámolóház.

**Haláleseti kedvezményezett:** a nagykorú Számlatulajdonos Lakossági Fizetési számlája és hozzákapcsolódó betétei kapcsán jogosult a Hitelintézet előtt megadott írásbeli nyilatkozatával rendelkezni arról, hogy elhalálozása esetén a halál időpontjában fennálló számlakövetelése az általa megjelölt Kedvezményezett(ek)et illeti.

**Helyesbítés:** az Ügyfelet megillető azon jog, hogy az általa jóváhagyott, de a Hitelintézet által hibásan teljesített, vagy jóvá nem hagyott, és annak hiányában teljesített fizetési művelet kijavítását kérje (ide nem értve azt az esetet, amikor a Hitelintézet általi téves jóváírás/terhelés a Hitelintézet által a jelen ÁSZF rendelkezései szerint helyesbítésre kerül).

**Hirdetmény:** a Hitelintézet által a honlapján, továbbá a Bankfiókban közzétett és az Ügyfél kérésére részére egyéb módon is hozzáférhetővé tett olyan tájékoztatás, amelyben a Hitelintézet az általa nyújtott szolgáltatások kamat-, költség-, díj és egyéb feltételeiről, valamint e feltételek módosításáról ad tájékoztatást, ideértve a Kondíciós Lista kifejezést is. A mindenkor hatályos Hirdetmény az Üzletszabályzat, a vonatkozó ÁSZF és a szerződés elválaszthatatlan részét képezi.

**Honlap:** a Hitelintézet honlapja.

**IBAN szám (International Bank Account Number):** egységes felépítésű nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám, ami a fizetési számlák jelölésére, illetve a Fizetési számla nemzetközi azonosítására szolgál.

**InterGiro1 (BKR IG1) vagy éjszakai elszámolás mód:** a Hitelintézet által a tárgynapi teljesítésre átvett, belföldi, forint fizetési megbízások feldolgozása. A megbízások teljesítésére legkésőbb az azt követő banki munkanapon – elszámolási napon – kerül sor. A Hitelintézet az InterGiro1 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az Ügyfél által forint pénznemben, belföldi Pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint a beszedési megbízásokat.

**InterGiro2 (BKR IG2) vagy napközbeni többszöri elszámolási mód:** a Hitelintézet a tárgynapi teljesítésre átvett, belföldi, forint eseti, rendszeres illetve csoportos átutalások (ide nem értve a hatósági átutalást és hatósági végzést) tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás keretében kerülnek feldolgozásra és teljesítésre.

**Internet Banking:** a Hitelintézet internetes honlapján keresztül elérhető elektronikus szolgáltatás, amely segítségével az Ügyfél/Felhasználó fizetési megbízásokat nyújthat be, valamint egyéb szolgáltatásokat vehet igénybe.

**Jóváhagyás:** a Fizető fél azon nyilatkozata/(jog)cselekménye, amellyel a Fizetési számlája terhére általa adott, vagy a Kedvezményezett által illetve a Kedvezményezetten keresztül kezdeményezett Fizetési megbízások Hitelintézet általi teljesítését engedélyezi. A jóváhagyás az egyes fizetési módoktól és Fizetési megbízás benyújtásának helyétől függően eltérő.

**Kamat:** a Fizetési számla pozitív egyenlege/lekötött betét után Hirdetmény szerinti látra szóló vagy lekötött betéti kamat továbbá a Számlatulajdonost terhelő bármely fizetési kötelezettség (elmulasztása) esetén a késedelem esetére számított késedelmi kamat.

**Kedvezményezett:** a fizetési megbízás jogosultja.

**Keretszerződés/Szerződés:** az a szerződés, amelyet a Felek a Fizetési számla jogviszony létesítése céljából kötnek – beleértve az annak elválaszthatatlan részét képező Üzletszabályzatot, ÁSZF-et és a vonatkozó Hirdetményt –, s mely alapján a Hitelintézet a Fizetési számla javára/terhére érkező fizetési megbízásokat – a vonatkozó jogszabály rendelkezései és az Ügyfél jóváhagyása szerint – teljesíti.

**Kötelezett/Fizető fél:** az a jogalany, aki a Fizetési számla tulajdonosaként a Fizetési számlájáról fizetési megbízást ad, vagy annak terhére fizetési megbízást hagy jóvá, vagy akinek a Fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.



## **Takarék Csoport Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsoló betétek Általános Szerződési Feltételei**

**Közvetítő:** a Hpt 10. § alapján tevékenységével a Hitelintézet jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó pénzügyi szolgáltatásának közvetítését végző személy.

**Lakossági bankszámla:** az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy által nyitott Fizetési számla.

**Megbízás:** az Ügyfél Hitelintézet részére adott rendelkezése, mely magában foglalja a Fizetési megbízásokat is.

**Meghatalmazott:** a Számlatulajdonos által – közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű okiratba foglalt nyilatkozattal – megjelölt 18. életévét betöltött, nagykorú, cselekvőképes természetes személy, aki a Számlatulajdonos képviselőjében jár el.

**Online módon hozzáférhető fizetési számla:** olyan Fizetési számla, amely vonatkozásában lehetőség van számítástechnikai eszközök közvetlen kapcsolata útján Fizetési megbízást adni, valamint adatokhoz, információkhoz hozzáférni.

**Pénz:** bankjegy, érme, számlapénz és elektronikus pénz gyűjtőneve.

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

**Pénzforgalmi jelzőszám:** egyedi azonosító, amely a Fizetési számla egyértelmű azonosítására szolgál.

**Pénzforgalmi jogszabályok:** a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. tv., és a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35./2017. (XII.14.) MNB rendelet.

**Pénzforgalmi szolgáltató:** az a hitelintézet, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, pénzforgalmi intézmény, Magyar Nemzeti Bank és kincstár, amely pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez. A Hitelintézet Pénzforgalmi szolgáltató.

**Rendelkező:** a Fizetési számla felett – a Hitelintézetnél rendszeresített nyomtatványon a Számlatulajdonos által megjelölt – rendelkezni jogosult 18. életévét betöltött, nagykorú, cselekvőképes természetes személy/személyek.

**Referencia-árfolyam:** az egyes, devizanemek közötti átváltást igénylő banki műveletek során, a Hitelintézet által alkalmazott pénznemek közötti mindenkor átváltási árfolyam, amelyet a Hitelintézet a Bankfiókokban és elektronikusan közzétesz.

**Referencia-kamatláb:** bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkor kamatláb.

**SEPA:** Single Euro Payments Area – Egységes Euro Fizetési Övezet. A 33 európai országot (EU tagállamok, továbbá Svájc, Norvégia, Lichtenstein, Monaco, San Marino és Izland) magában foglaló Egységes Euro-Pénzforgalmi Övezet, mely 2008. január 28-val indította el a SEPA Credit Transfer átutalást. Ennek célja, hogy a tagországok euró átutalásait standardizálja, és lebonyolításukat biztonságosabbá, gyorsabbá tegye.

**SMS szolgáltatás:** az a szolgáltatás, amelynek keretein belül a Hitelintézetnél vezetett Fizetési számlán bonyolított forgalmakról, számlaegyenlegekről, illetve Bankkártyával végzett műveletekről a Hitelintézet rövid szöveges üzenet (SMS) formájában információt ad.

**Számlatermék/Számlacsomag:** a Számlatulajdonos által választható, Hirdetményben meghatározott tartalmú és díjtételű Fizetési számla és a hozzátartozó/igényelhető szolgáltatás(ok) összessége.

**Számlainformációs szolgáltatás:** olyan online szolgáltatás, amely összesített információk nyújtására szolgál egy vagy több olyan fizetési számláról, amelyet a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő egy másik pénzforgalmi szolgáltatónál vagy több pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott.

**Számlatulajdonos:** a Hitelintézet azon Ügyfele, aki a Hitelintézetnél Fizetési számlával rendelkezik, ideértve a Lakossági bankszámlák esetén a közös tulajdonú Fizetési számla társtulajdonosát is.

**Távoli fizetési művelet:** interneten keresztül, vagy Távoli kommunikációval kezdeményezett fizetési művelet

**Távoli kommunikáció:** bármely módszer, amely távollévő felek számára lehetővé teszi – a Keretszerződés megkötése, vagy az egyszeri fizetési megbízás érdekében – a szerződési nyilatkozat megtételét. (Jelen ÁSZF szempontjából ideértve a Hitelintézet Elektronikus csatornáit, és az Azonosított elektronikus utat is.)

**Tartós adathordozó:** olyan eszköz, amely lehetővé teszi az Ügyfél számára, a személyesen neki címzett/öt illető adatoknak a jövőben is hozzáférhető módon és az adat céljának megfelelő ideig történő tárolását, valamint a tárolt adatok változatlan formában történő megjelenítését. Tartós adathordozónak / azon keresztül tájékoztatásnak minősül az Ügyfélnek küldött levél, a Internet Banking /Telepített ügyfélterminál szolgáltatáson keresztül küldött üzenet, (Telebankon keresztül) az Ügyfél felhatalmazása alapján rögzített hangfelvétel, a Hitelintézet honlapján való megjelenítés, a CD, e-mail, SMS, illetve minden egyéb, amiről a Felek ekként állapodtak meg, ha az az itt meghatározott cél elérésére alkalmas.

**TeleBank:** a Hitelintézet által Hirdetmény szerint biztosított, telefonkészülék használatával igénybe vehető olyan szolgáltatás, amely segítségével erre vonatkozó szerződés alapján az Ügyfél/Felhasználó fizetési műveleteket végezhet/kezdeményezhet, Fizetési számlához, illetve Bankkártyához kapcsolódó egyéb szolgáltatásokat vehet igénybe.

**Telepített ügyfélterminál:** az Ügyfél legalább egy telephelyén, legalább egy számítástechnikai eszközére telepített számítógépes alkalmazás, amelynek segítségével – a Számlatulajdonos elektronikus kommunikációs csatornán – a

Felhasználó a vonatkozó elektronikus szolgáltatás általános szerződési feltételei szerint fizetési műveleteket végezhet/kezdeményezhet, valamint egyéb szolgáltatásokat vehet igénybe.

**Teljesítési rend:** a jelen ÁSZF Speciális rendelkezések részében megjelölt dokumentumban közzétett tájékoztató, mely tartalmazza az egyes Fizetési megbízások benyújtására vonatkozó benyújtási és teljesítési időpontokat/határidőket.

**Terhelési nap (Terhelési értéknap):** az a nap, amikor a Pénzforgalmi szolgáltató az általa a Fizető fél részére nyilvántartott követelést a Fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.

**Tranzakció:** jelen ÁSZF-ben szabályozott és/vagy Pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott pénzügyi (fizetési) művelet, amelynek következtében a Számlatulajdonos Fizetési számlájának egyenlege megváltozik.

**Ügyfél:** a Hitelintézet pénzügyi szolgáltatásait igénybe vevő természetes és nem természetes személy, aki/amely a Hitelintézet szolgáltatásait igénybe veszi, vagy annak igénybevétele érdekében kérelemmel fordul a Hitelintézethez.

**Üzletszabályzat:** azon dokumentum, amely meghatározza a Hitelintézet és az Ügyfelek közötti jogviszony alapvető szabályait, és amelynek rendelkezéseit alkalmazni kell a Hitelintézet és valamennyi Ügyfél közötti minden olyan jogviszonyban, melynek során a Hitelintézet szolgáltatást nyújt az Ügyfelek részére, és/vagy az Ügyfelek valamely szolgáltatást vesznek igénybe a Hitelintézettől, amennyiben adott kérdést a vonatkozó Szerződés vagy az ÁSZF nem, vagy eltérően nem rendez. Jelen jogviszonyok szempontjából az Üzletszabályzat alatt a Hitelintézet Takarékcsoport Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzata értendő.

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

**VIBER (Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer):** a belföldi átutalások kezelését elősegítő, olyan hitelintézetek közötti elszámoló rendszer, melyben a VIBER nyitvatartási idejében megadott átutalások a tárgynapon teljesülnek.

**Visszavonás:** a Hitelintézet részére eljuttatott fizetési megbízás nem teljesítésére (törlésére, visszavonására) irányuló, a Hitelintézet által meghatározott módon eljuttatott kérelem.

A jelen ÁSZF-ben nem definiált fogalmakat a Hitelintézet Takarékcsoport Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzata tartalmazza.

## 2. A Fizetési számlákkal kapcsolatos általános rendelkezések

A Hitelintézet Ügyfelei részére – forint- és devizakövetelések kezelése, és azok terhére történő deviza, valuta és forint forgalmak teljesítése céljából – a mindenkor hatályban lévő Hirdetményben számlavezetésre kijelölt devizanemekben vezet Fizetési számlát. A Hitelintézet fenntartja arra vonatkozó jogát, hogy szabadon határozhassa meg azon devizanemek körét, melyekben Fizetési számlát vezet.

### 2.1. Számlanyitás

A Keretszerződés alapján a Hitelintézet az önálló foglalkozása és gazdasági tevékenysége körén kívül eljáró természetes személyek részére Lakossági bankszámlát, a nem természetes személyek részére és a Pénzforgalmi számla nyitására kötelezett Számlatulajdonosok részére Pénzforgalmi számlát (a továbbiakban együttesen: Fizetési számla) nyit, melyen a Számlatulajdonos pénzeszközeit kezeli és nyilvántartja, annak terhére illetve javára pénzforgalmi valamint betéti megbízásokat teljesít, mely összegekről és egyenlegéről a Számlatulajdonost értesíti.

A Hitelintézet a számlanyitást megelőzően és a Szerződés fennállása alatt, illetve az Ügyfél egyes Fizetési megbízásai megadása előtt előírt, őt terhelő tájékoztatási kötelezettségének, az Üzletszabályzat, az ÁSZF és a Hirdetmények Bankfiókban és a Honlapján való közzétételével tesz eleget, és az Ügyfél kérésére bármikor díjmentesen a rendelkezésére bocsátja.

A Fizetési számla megnyitásának előfeltétele, hogy a természetes személy Számlatulajdonos – szükség esetén törvényes képviselője –, Gazdálkodó szervezetek, Vállalkozások, illetve Önkormányzatok esetén annak Cégképviselője személyesen jelenjen meg, az azonosítására szolgáló és a Fizetési számla megnyitásához szükséges valamennyi információt, adatot és aláírás mintáját, ideértve a személyi adatait és gazdasági tevékenységére vonatkozó adatokat is, az azonosítási adatlap megfelelő kitöltésével a Hitelintézetnek megadja, valamint a Hitelintézet által igényelt és/vagy jogszabályban meghatározott dokumentumokat a Hitelintézetnek átadja.

A Hitelintézet Lakossági bankszámlát egy vagy kettő természetes személy nevére nyit meg.

18 év alatti természetes személy részére a Hitelintézet csak meghatározott, a jelen ÁSZF-ben és a vonatkozó Hirdetményben külön jelzett esetekben és feltételekkel valamint módon köt Szerződést.

A Hitelintézet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban: Pmt.) előírásainak megfelelően azonosítja az Ügyfelet. Az Ügyfél azonosítására szolgáló adatok körét, az azonosítás és a személyazonosság ellenőrzésére szolgáló okmányokat, az ellenőrzés módját, az adatkezelésre, a panaszkezelésre, a titoktartásra és a betétbiztosításra vonatkozó rendelkezéseket az Üzletszabályzat tartalmazza.

A Hitelintézet jogosult a Számlatulajdonos által szolgáltatott adatok valódiságát a rendelkezésre álló törvényes eszközökkel ellenőrizni.

Amennyiben a leendő Számlatulajdonos a Hitelintézet előtt nem tud személyesen megjelenni, úgy a számlanyitás megvalósítható postai úton, vagy meghatalmazott útján is. Ekkor a leendő Számlatulajdonos, valamint a Fizetési számla feletti rendelkezésre jogosultak, valamint a meghatalmazott személyi azonosító adatait, az azok alapjául szolgáló okiratok hiteles másolatát, valamint adott személyek aláírását, továbbá a meghatalmazást

- belföldön tartózkodó személyek esetében közjegyzővel,
- külföldön tartózkodó személyek esetében magyar külképviselettel hitelesíttetni illetve az arra jogosult külföldi hatósággal felülhitelesíttetni (ún. Apostille) kell.

A külföldön készült okiratokat a Hitelintézet a hatályos jogszabályok – ideértve a jogszabályban kihirdetett nemzetközi egyezményeket is – előírásai szerint fogadja el. A külföldön készült okiratot az Ügyfél köteles a fentiek szerint hitelesíttetni, illetve felülhitelesíttetni. Idegen nyelvű okiratok esetén csatolni szükséges azok hiteles magyar nyelvű fordítását.

A Hitelintézet – jogszabályi kötöttségek kivételével – fenntartja magának a jogot, hogy a Számlatulajdonos számlanyitási kérelmét egyedi döntés alapján elfogadja, vagy indoklás nélkül elutasítsa.

A Hitelintézet lehetőséget biztosíthat Azonosított elektronikus úton vagy Elektronikus csatornán kezdeményezett, illetve Közvetítő igénybevétele útján történő szerződéskötésre, az arra vonatkozó elvárások és feltételek rögzítése mellett.

A Fizetési számla szerződés írásbeli alakban kerül megkötésre, ideértve –amennyiben ezt a Hitelintézet lehetővé teszi– az elektronikus okirati formát és az Azonosított elektronikus úton kötött szerződést is.

A Keretszerződés a Számlatulajdonos(ok) általi aláírását, – mely egyben jelen ÁSZF és az Üzletszabályzat elfogadását is jelenti –, követően annak Hitelintézet általi aláírásával, vagy a Hitelintézet által postán megküldött visszaigazoló levél aláírásának időpontjában jön létre. A Fizetési számla megnyitásának időpontja – a Hitelintézet és a Számlatulajdonos közötti eltérő megállapodás hiányában – a Keretszerződés Hitelintézet által történő aláírásának dátumával egyezik meg. A Hitelintézet a Fizetési számlák megnyitásához benyújtott dokumentumokat, illetőleg azok másolatát, valamint a Számlatulajdonos személyes okmányairól készített másolatokat a jogviszony fennállása alatt, valamint a megszűnését követően a mindenkori Pénzforgalmi jogszabályok, illetve a Pmt. szerint meghatározott ideig megőrzi.

A Fizetési számla megnyitásával egyidőben, vagy a számlajogviszony fennállása alatt a Számlatulajdonos jogosult a Fizetési számlához kapcsolódó szolgáltatások igénylésére, igénybevételére, illetve a Keretszerződés fennállása alatt az igénybevett szolgáltatások tekintetében módosítás kezdeményezésére az adott szolgáltatásra vonatkozó ÁSZF és Hirdetmény szerinti feltételek és díjfelszámítás mellett.

Amennyiben Számlatulajdonos a kapcsolódó szolgáltatás szerződési feltételeinek ismeretében annak igénybevételére irányuló szerződéskötési szándékát írásban, vagy az igénybe venni kívánt szolgáltatásra vonatkozó általános szerződési feltételekben meghatározott egyéb módon (Azonosított elektronikus úton) a Hitelintézet tudomására hozza – és az igény elfogadását a Hitelintézet írásban vagy más tartós adathordozón visszaigazolja –, a Felek az adott szolgáltatásra vonatkozó, fentiek szerint létrejött szerződést írásban megkötött szerződésnek tekintik, illetve olyan szerződés tekintetében, ahol Felek adott szolgáltatás tárgyában már rendelkeztek, a Hitelintézet visszaigazolása a szerződés hatálybalépését eredményezi, a Felek annak rendelkezéseit magukra nézve kötelezőnek elfogadják.

### 2.1.1. Lakossági bankszámlákra vonatkozó számlanyitás

#### 2.1.1.1. Számlaváltás

A Hitelintézet a fizetési számlaváltásról szóló 263/2016.(VIII.31.) Korm. rendelet mindenkor hatályos rendelkezései szerint, az ott meghatározott határidők betartása mellett biztosítja az azonos pénznemben vezetett fizetési számlák tekintetében a zökkenőmentes számlaváltás lehetőségét, ezen belül a Fizetési számlához kapcsolódó beszedési megbízások, rendszeres átutalási megbízások és beérkező ismétlődő átutalások Számlatulajdonos meghatalmazásán alapuló, bankok közötti átadását illetve átvételét, valamint a korábbi Pénzforgalmi Szolgáltató által vezetett fizetési számla megszüntetésének lehetőségét. A Hitelintézet a fizetési számlaváltásról szóló tájékoztató dokumentumban ismerteti a számlaváltási eljárást jellemzőit, folyamatát, a határidőket, a számlaváltás során az igénybe vevő Ügyfél által megadandó adatokat.

#### 2.1.1.2. Kiskorúak részére történő számlanyitás

A Hitelintézet a 18. életévüket be nem töltött természetes személyek részére – 14. életévük betöltéséig törvényes képviselőjük nyilatkozata alapján, 18. életévük betöltéséig törvényes képviselőjének hozzájárulása mellett nyit és vezet Fizetési számlát, – a Hirdetményben meghatározott Számlatermék kondíciói és korlátozásai mellett.

Számlatulajdonos 14. életévének betöltéséig a Fizetési számla felett kizárólag törvényes képviselője rendelkezhet, amennyiben a Felek másképp nem állapodnak meg. A 14. életévét betöltött Számlatulajdonos önállóan jogosult Fizetési megbízást és betéti műveletet kezdeményezni.

### 2.1.2. Gazdálkodó szervezetek, egyéb Vállalkozások illetve Önkormányzatok számlanyitása

A Hitelintézet Pénzforgalmi számlát a pénzforgalomra vonatkozó hatályos jogszabályok és rendelkezések figyelembevételével, a Számlatulajdonos tevékenységének létesítését (alapítását vagy működésének engedélyezését) meghatározó okirat és – amennyiben a Számlatulajdonos nyilvántartásba vételre kötelezett – nyilvántartásba vételét, vagy annak kezdeményezését igazoló okmányok alapján nyitja meg. Keretszerződést a Hitelintézet azon személlyel (személyekkel) köti meg, aki(k) az alapító okirat/társasági szerződés (vagy egyéb létesítő okirat), illetve a Számlatulajdonos nyilvántartásba vételéről szóló határozat szerint jogosult(ak) a Számlatulajdonos képviselőjére, s bejelentheti(k) a Pénzforgalmi számla felett rendelkező személyeket is.

A Hitelintézet a Pénzforgalmi számla megnyitásához az alábbi dokumentumok, adatok meglétét írja elő:

Bejegyzett Vállalkozás esetén:

- 30 napnál nem régebbi hiteles cégkivonat, egyéb szervezet esetén nyilvántartásba vételt igazoló dokumentum
- adószám,

## **Takarék Csoport Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsoló betétek Általános Szerződési Feltételei**

- statisztikai számjel,
- a Cégbiztosító közjegyző, illetve a létesítő okiratot készítő ügyvéd vagy kamarai jogtanácsos által hitelesített aláírási címpéldánya, aláírásmintája,
- létesítő okirata eredeti példánya.

ÁFA fizetésére kötelezett magánszemély esetében

- a NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya
- adószám,

Egyéni vállalkozó, őstermelő esetében

- a nyilvántartást vezető szerv által kiállított, a nyilvántartásba vételéről szóló 30 napnál nem régebbi igazolást/okirat, vagy amennyiben az egyéni vállalkozó rendelkezik, egyéni vállalkozói igazolvánnyal, akkor annak másolata,
- a tevékenység végzéséhez szükséges egyéb dokumentum másolata.

Be nem jegyzett Vállalkozás esetén:

- létesítő okirata eredeti példánya,
- a Cégbiztosító közjegyző, illetve a létesítő okiratot készítő ügyvéd által hitelesített aláírási címpéldánya, aláírásmintája,
- ha a Vállalkozás cégbejegyzésre kötelezett és a Pénzforgalmi számla megnyitásának nem feltétele a cégbejegyzés, akkor a cégbejegyzési kérelem benyújtásakor a cégbíróságon kapott elektronikus tanúsítvány vagy annak hiteles, papír alapú másolata.

Pénzforgalmi számlanyitásra nem kötelezett Vállalkozás, egyéb szervezet esetén:

- a jogi formájára vonatkozó előírások szerint a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányok, iratok,
- adószám (ha van),
- statisztikai számjel, amennyiben rendelkezésre áll.

Önkormányzat esetén:

- közhiteles törzskönyvi nyilvántartási lap
- az Önkormányzat fenntartásában működő költségvetési intézmények képviselőinek közjegyző, illetve a létesítő okiratot készítő ügyvéd által hitelesített aláírási címpéldánya, aláírásmintája.

A Hitelintézet a Pénzforgalmi számla megnyitásához szükséges dokumentumok benyújtását, érvényes e-aláírással ellátott e-akta formájában is elfogadja. A Hitelintézet a fentiekén kívül egyéb – így különösen jogszabályban meghatározott – iratok benyújtását, ill. bemutatását is kérheti, amennyiben ez szükséges vagy indokolt.

Ha a Gazdálkodó szervezet alapításához – a cégbírósági bejegyzést/bírósági nyilvántartásba vételt, vagy egyéb nyilvántartásba vételt megelőzően – jogszabály törzstőke, alaptőke vagy egyéb alapítói vagyon elhelyezését írja elő, akkor annak összege nem kamatozó zárolt összegként/letétként helyezhető el, melynek elhelyezéséről a Hitelintézet kiadja a cégbírósági eljárásához szükséges igazolást.

A Hitelintézet nyilvántartásba még be nem jegyzett Gazdálkodó szervezet részére nem kamatozó letétként elhelyezett alapítói vagyon terhére megbízást mindaddig nem teljesít, amíg a Gazdálkodó szervezet nem igazolta, hogy nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelmét benyújtotta, valamint adószámát és statisztikai számjelét nem közölte.

Ha a cégbejegyzési eljárást kezdeményező Gazdálkodó szervezet jogelőd nélkül jön létre, a Számlatulajdonos cégnevében az ún. előtársasági működés során a Hitelintézet „bejegyzés alatt (b.a.)” toldatot feltüntet. A Számlatulajdonos a cégbírósági bejegyzésről szóló jogerős végzést köteles a Hitelintézetnek haladéktalanul bemutatni. Ennek megtörténte után kerül törlésre a Pénzforgalmi számla elnevezéséből a „bejegyzés alatt (b.a.)” toldat. Amennyiben a Hitelintézetnek tudomására jut a Számlatulajdonos bejegyzési kérelmének a cégbíróság általi elutasítása és a Számlatulajdonos felhívásra nem igazolja, hogy az elutasítás ellen jogorvoslattal élt, úgy a Hitelintézet jogosult a Keretszerződést azonnali hatályú felmondására. A Hitelintézet a Pénzforgalmi számlát azonnali hatállyal megszünteti, ha annak megnyitását követő 90 napon belül a Pénzforgalmi számla nyitására kötelezett Gazdálkodó szervezet 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

A külföldön bejegyzett Számlatulajdonos részére történő számlanyitásnak is előfeltétele, hogy a Számlatulajdonos jogállását, cégét vagy szervezetének létét (külföldi cégkivonat, illetve annak igazolása, hogy a céget/szervezetet a saját hazai joga szerint nyilvántartásba vették) 30 napnál nem régebben kelt dokumentummal, továbbá külföldi cégjegyzésre, illetve Fizetési számla feletti rendelkezésre jogosult képviselőjének személyét és annak adatait arra alkalmas okmányokkal, kétséget kizáróan a Hitelintézet részére igazolja. Az okmányokat a Magyarországnak a cég székhelye szerinti országgal fennálló megállapodástól függően közjegyzővel kell hitelesíttetni, ill. egyéb felülhitelesítés is szükséges lehet. Idegen nyelvű okiratok esetén csatolni szükséges azok hiteles magyar nyelvű fordítását.

### **2.2. Fizetési számla feletti rendelkezés**

A Fizetési számla felett a Számlatulajdonos vagy az általa megjelölt személyek jogszabály, vagy jelen ÁSZF eltérő rendelkezése hiányában szabadon rendelkezhetnek.

A Fizetési számla felett a Számlatulajdonos(ok), a Számlatulajdonos(ok) által bejelentett Rendelkező, illetve Meghatalmazott személy(ek) jogosult(ak) rendelkezni, Megbízást benyújtani.

A Fizetési számla feletti rendelkezést/meghatalmazást és ezen belül az aláírás bejelentést – amennyiben jelen ÁSZF másként nem rendelkezik – a Hitelintézet mindaddig hatályosnak tekinti, amíg a Számlatulajdonos a Fizetési számla feletti rendelkezési jogban (aláírás mintában) beállott változást a Hitelintézetnek írásban be nem jelenti, valamint amíg a természetes személy Számlatulajdonos vagy a Rendelkező/Meghatalmazott esetleges időközben beállott haláláról, illetőleg nem természetes személy Számlatulajdonos esetén annak felszámolási-, vagy csődeljárásáról vagy kényszertrélési eljárásáról vagy megszűnéséről a Hitelintézet hitelt érdemlően tudomást nem szerez. A természetes személy Számlatulajdonos vagy a Meghatalmazott/Rendelkező halálának időpontjával a Meghatalmazott/Rendelkező, illetve közös tulajdonlással vezetett Fizetési számla esetén az őt jelölő Számlatulajdonos halála esetén a Meghatalmazott Fizetési számla feletti rendelkezési joga megszűnik. A Hitelintézet a hitelt érdemlő tudomásszerzést követően a Meghatalmazott/Rendelkező Megbízásait nem teljesíti. A Meghatalmazott/Rendelkező illetve közös tulajdonú Fizetési számla esetén a társtulajdonos köteles a Számlatulajdonos elhalálozásának tényét a Hitelintézetnek haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő esetleges károkért a Hitelintézetet felelősség nem terheli.

személyes megjelenés esetén a Hitelintézet a Számlatulajdonos/Rendelkező/Meghatalmazott személyazonosítására alkalmas okmánya (személyazonosító igazolvány illetve a vonatkozó jogszabályban meghatározott személyazonosításra alkalmas más közokirat) bemutatása alapján azonosítja a megjelenő személyt és a Számlatulajdonos/Rendelkező esetén a Hitelintézetnél erre rendszeresített nyomtatványon (Aláírásbejelentő lapon/kartonon) szereplő aláírásmintával való azonosság mellett megállapítja a Fizetési számla feletti rendelkezési jogosultságot.

A Hitelintézet a Fizetési számla felett történő rendelkezés esetén a személyazonosság kétséget kizáró megállapításához egyéb, a vonatkozó jogszabályban személyazonosításra alkalmas más okmányt – útlevel, kártya formájú gépjármű vezetői engedély –, vagy a Hitelintézet által kiállított bizonylatokat, igazolásokat, azonosítókat jogosult kérni. A Hitelintézet jogosult arra, hogy a fenti kiegészítő azonosítók hiánya vagy azok bemutatásának megtagadása esetén a Fizetési számla feletti rendelkezés teljesítését megtagadja.

A Számlatulajdonos/Rendelkező Megbízásán szereplő aláírást a Hitelintézet a Számlatulajdonos érdekeinek védelmében akkor is jogosult összevetni a megadott aláírásmintával, ha a Számlatulajdonos/Rendelkező személyes megjelenésekor személyazonosításra alkalmas közokiratát bemutatta. Amennyiben a Hitelintézet megállapítja, hogy a Számlatulajdonos/Rendelkező Megbízásán megadott aláírása jogosulatlan vagy a bejelentett aláírásmintától eltér, a Hitelintézet a Megbízás teljesítését visszautasíthatja.

A Hitelintézet nem felel az olyan hamis vagy hamisított személyazonosításra szolgáló okirat, meghatalmazás, aláírás elfogadásából eredő károkért, melynek hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehet felismerni.

### 2.2.1. Közös tulajdonú Lakossági Fizetési számlák

A közös tulajdonú Lakossági Fizetési számlának legfeljebb kettő Számlatulajdonosa lehet. A tulajdonosok jogai azonosak és kötelezettségei egyetemlegesek, Fizetési megbízásaikat önállóan jogosultak megadni. A Számlatulajdonosok tulajdoni hányada kétség esetén a mindenkor számlaegyenleg tekintetében egyenlő.

A közös tulajdonlással vezetett Fizetési számla feletti rendelkezésre a Számlatulajdonosok Rendelkezőt közösen, Meghatalmazott személyt önállóan jelenthetnek be.

A közös tulajdonú Fizetési számlák tekintetében a Számlatulajdonosok csak együttes rendelkezésre jogosultak az alábbiak körében:

- Rendelkező személyének megadása, módosítása és visszavonása,
- Rendelkező részére Bankkártya illetve Elektronikus szolgáltatás igénylése, szolgáltatási szerződés megkötése, módosítása és megszüntetése;
- Társtulajdonos személyének módosítása;
- Folyószámlahitel-szerződés megkötése, módosítása és megszüntetése;
- Bankszámlaszerződés módosítása, megszüntetése.

A fent felsoroltakon kívül a Számlatulajdonosok önállóan jogosultak a közös tulajdonú Fizetési számla tekintetében jognyilatkozatot tenni.

### 2.2.2. Pénzforgalmi számlák

Ha a Számlatulajdonos jogi formáját szabályozó jogszabályból az következik, hogy a szervezetnek több, önálló képviseleti joggal rendelkező vezetője van, a Hitelintézet bármelyik vezető bejelentését érvényesnek fogadja el. Ha a Számlatulajdonos létesítő okiratában a vezetők közül a bejelentésre egy vagy több személyt kizárólagosan jogosítottak fel, a Hitelintézet az ekként feljogosított vezető, illetőleg vezetők bejelentését fogadja el érvényesnek. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Hitelintézet érvényesnek a legutolsó bejelentést fogadja el. A bejelentés szempontjából a Hitelintézet a Számlatulajdonos képviseletére jogosultnak tekinti a személyt mindaddig, amíg a cégnyilvántartásra, illetőleg, ha a szervezetet más nyilvántartásba jegyezték be, ez utóbbi nyilvántartásra vonatkozó jogszabályok szerint a Számlatulajdonos képviseletére jogosult.

A Cégeképviselő a Pénzforgalmi számla feletti rendelkezéséhez a nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített név (cégnév) betű szerinti használata, valamint a Számlatulajdonos által a Pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre bejelentett személy vagy személyek aláírása/jóváhagyása szükséges. Amennyiben a Számlatulajdonos az aláírás bejelentés során bélyegző lenyomatot adott meg, azt a bejelentést követően megbízásain használni köteles.

### 2.2.3. Rendelkező

A Számlatulajdonos Fizetési számlája felett rendelkezésre jogosult 18. életévét betöltött, nagykorú, cselekvőképes természetes személyt/személyeket jelenthet be a Hitelintézet által erre rendszeresített nyomtatványon (Aláírásbejelentő lapon/kartonon). A Rendelkező(k) Fizetési számla feletti rendelkezési joga önálló vagy Pénzforgalmi számla esetén együttes a Számlatulajdonos választása szerint.

A Rendelkező köteles a Hitelintézet által kért és vonatkozó jogszabályok által előírt személyi adatait megadni, azonosító okmányait, szükség esetén egyéb dokumentumait bemutatni. Ennek hiányában a Hitelintézet megtagadhatja a Számlatulajdonos által történő Rendelkező bejelentését.

A Hitelintézet a Fizetési számlához megadható Rendelkezők számát korlátozhatja, a Rendelkező(k) személyével kapcsolatos ügyintézés ellenértékéért (Rendelkező megadása, módosítása, megszüntetése) Díjat számíthat fel, melyről a Hirdetményben nyújt tájékoztatást.

A Rendelkező a Fizetési számla felett teljes körűen rendelkezhet, az alábbiak kivételével:

- nem nyithat a Fizetési számlához kapcsolódó számlát;
- nem igényelhet a Fizetési számlához kapcsolódó szolgáltatást, valamint nem köthet, nem módosíthat és nem szüntethet meg erre vonatkozó szerződéseket;
- nem kezdeményezheti a Fizetési számla zárolását;
- nem igényelhet Folyószámlahitelt;
- nem szüntetheti meg a Fizetési számlát.

A Rendelkező a Fizetési számla szerződésének módosítására nem jogosult, így különösen:

- nem jogosult a Számlatulajdonos adatainak módosítására;
- nem módosíthatja a számlakivonat küldésének módját – ideértve az értesítési címet is –, és gyakoriságát;
- nem módosíthatja a Számlacsomagot;
- nem adhat új Rendelkező vagy Meghatalmazott személyére vonatkozó megbízást, illetve ilyen megbízást nem módosíthat, és nem szüntethet meg;
- nem jelölhet meg Haláleseti kedvezményezettet, és nem módosíthatja a Számlatulajdonos által megadott ilyen rendelkezést.

A Hitelintézet a Rendelkező által kezdeményezett Fizetési megbízások valamint azok Díjainak elszámolását, a Számlatulajdonos külön – esetenként adott – hozzájárulása nélkül, – a rendelkezési jog biztosításával adott általános felhatalmazása alapján – a Számlatulajdonos számlája terhére teljesíti. A Számlatulajdonos köteles gondoskodni arról, hogy a Rendelkező(k) a jelen ÁSZF-et megismerje(ék). A Számlatulajdonos felelős az ezen kötelezettségek elmulasztásából származó károkért.

A Rendelkező saját személyazonosító adatait saját maga módosíthatja.

### 2.2.4. Meghatalmazott

A Számlatulajdonos közokiratba, vagy két tanú aláírásával és saját kezűleg, olvashatóan feltüntetett név, lakóhely, ennek hiányában tartózkodási hely megjelölésével, vagy / ügyvéd ellenjegyzésével ellátott teljes bizonyító erejű okiratba foglalt magánokirattal megjelölt Meghatalmazott útján is rendelkezhet Fizetési számlája felett az Üzletszabályzatban leírtak szerint. Vállalkozások esetén az eseti megbízással történő készpénz kifizetéshez a Cégeképviselő, mint meghatalmazó a Hitelintézetnél bejelentett módon történő aláírása szükséges.

A meghatalmazásból egyértelműen ki kell tűnnie a Meghatalmazó és Meghatalmazott személyének, személyazonosító adatainak (legalább név, születési hely és idő, anyja neve, állandó lakcím), a megbízás tárgyának (legalább az érintett bankszámla száma), feltételeinek (a Meghatalmazott által ténylegesen elvégezhető/kezdeményezhető konkrét pénzügyi/nem pénzügyi művelet megnevezése) a pénzügyi művelet összegének és a meghatalmazás érvényességi idejének (egyszeri vagy visszavonásig szóló).

A Hitelintézet jogosult Hirdetményben foglaltak szerint a meghatalmazás közokiratba foglalását kérni/érvényességi idejét meghatározni (pl. a megadott összeg feletti, illetve a többszöri alkalomra vagy visszavonásig szóló meghatalmazás esetét).

Meghatalmazás esetén a Hitelintézet felelőssége a Számlatulajdonos aláírásának vizsgálatára és a Meghatalmazott személyének azonosítására terjed ki. A Hitelintézet nem felel az olyan hamis, vagy meghamisított Meghatalmazás elfogadásából eredő károkért, melynek hamis vagy meghamisított voltát a rendelkezésére álló eszközökkel, gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

### **2.2.5. Csődeljárás/felszámolás/végelszámolás/kénysztörlesztés alatt álló gazdasági társaságokra, valamint adósságrendezési eljárás alatt álló önkormányzatokra vonatkozó szabályok**

A csődeljárás/felszámolás/végelszámolás/kénysztörlesztés alatt álló gazdasági társaság Számlatulajdonos – illetve a vonatkozó jogszabályok szerint erre jogosított személy – köteles a Hitelintézetnek haladéktalanul, a vonatkozó jogszabályban meghatározott időpontig bejelenteni az adott eljárás megindítását, valamint kijelölésüket követően – az erre vonatkozó határozat benyújtásával – a vagyonfelügyelő/ideiglenes vagyonfelügyelő/felszámoló/végelszámoló/pénzügyi gondnok személyét, azok hitelt érdemlő aláírását, illetve azt a tény – az erre vonatkozó végzés becsatolásával –, ha a vagyonfelügyelő/ideiglenes vagyonfelügyelőt és a Számlatulajdonost a Bíróság a csődeljárás/felszámolási eljárás alatt együttes cégjegyzési és a Bankszámlák feletti együttes rendelkezési joggal ruházta fel. A bejelentés és a szükséges okmányok benyújtását, illetve a vonatkozó bírói határozat közzétételét követően, illetve adott eljárás alatt a gazdasági társaság a rá vonatkozó jogszabályi korlátok között rendelkezhet a Fizetési számla felett a vonatkozó Pmt. előírás szerinti Ügyfél azonosítást követően.

A vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek való maradéktalan megfelelés érdekében a felszámolási-, illetve a csődeljárás, vagy kénysztörlesztési eljárás megindulásáról történő tudomásszerzést követően a Hitelintézet a Számlatulajdonos Fizetési számlájához kibocsátott Bankkártyá(ka)t letiltja, a megjelölt Rendelkező(k)/Meghatalmazott(ak) törlésre kerülnek, illetve a Fizetési számlához kapcsolódó Elektronikus szolgáltatások igénybevételének lehetőségét a vagyonfelügyelő/felszámoló ellenkező tartalmú rendelkezéséig felfüggeszti.

A Hitelintézetet a csődeljárás alatt – a fizetési moratóriumra tekintet nélkül – megilleti a számlavezetéssel kapcsolatos, őt illető számlavezetési, és az ahhoz kapcsolódó Elektronikus szolgáltatások és Bankkártya használat díja, valamint a téves utalás visszatérítésének a joga abban az esetben, ha a csődeljárás megindítását követően a Számlatulajdonos korábbi jóváhagyását a vagyonfelügyelő ellenjegyzzi. Amennyiben a vagyonfelügyelő jogosultsága, illetve hitelt érdemlő aláírás mintájának bejelentésekor ezen ellenjegyzést megtagadja, a Hitelintézetet a Fizetési számla vezetése és kapcsolódó szolgáltatások tekintetében megilleti az azonnali felmondás joga.

A Hitelintézet bármely fenti eljárás végzésének közzétételéről való hitelt érdemlő tudomására jutását követően a Fizetési számla terhére hatósági átutalást/átutalási végzést, felhatalmazáson alapuló beszedést nem fogad be, illetve nem teljesít.

### **2.3. Megbízásokra/beérkező fizetési műveletekre vonatkozó általános szabályok**

A Számlatulajdonos Fizetési számláján – ha a fizetési módot jogszabály kötelezően nem írja elő – a következő fizetési módok alkalmazhatók:

#### **A Fizetési számlák közötti fizetési módok:**

- átutalás: egyszerű (eseti) átutalás, csoportos átutalás, rendszeres átutalás, hatósági átutalás, átutalási végzés);
- beszedés: csoportos beszedés, felhatalmazó levélen alapuló beszedés, váltóbeszedés)
- fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés (fizetés bankkártyával)

#### **A Fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:**

- készpénzbefizetés Fizetési számlára
  - a Hitelintézet pénztáraiban
- készpénzkifizetés Fizetési számláról
  - a Hitelintézet pénztáraiban
  - postahivatalokban postai kifizetési utalvánnyal.

#### **2.3.1. Megbízások megadása és átvétele**

A Számlatulajdonos fizetési forgalmának lebonyolítása érdekében Megbízásokat adhat, azokat módosíthatja a Hitelintézet által rendszeresített formanyomtatványokon, illetve az alábbi benyújtási módok szerint:

- a) papíralapon: a Bankfiókban személyesen eljárva, vagy levélben írásban;
- b) elektronikusan: Elektronikus csatornán keresztül a vonatkozó szolgáltatás igénybe vétele esetén;
- c) Fizetés-kezdeményezési-szolgáltatás igénybe vételével, amennyiben Fizetési számlája online módon hozzáférhető;
- d) Hitelintézet által egyedileg meghatározott és a vonatkozó Szerződésben rögzített módon.

A Hitelintézet az írásban adott Megbízásokkal kapcsolatos ügyintézés során a Számlatulajdonos/Rendelkező/Meghatalmazott rendelkezési jogának fennállását ellenőrzi, és aláírás-vizsgálatot végez. Az Elektronikus csatornán keresztül adott Megbízásokra az adott szolgáltatásokra vonatkozó, Ügyfél által elfogadott szerződési feltételek irányadóak.

Eltérő megállapodás hiányában Megbízás a Hitelintézet által jogszabály keretei között meghatározott nyomtatványon és adattartalommal, illetve Elektronikus csatornán keresztül a Hitelintézet által elvárt adattartalommal adható. A Számlatulajdonos felelős az általa adott Fizetési megbízások teljes, jogszabályoknak megfelelő kitöltéséért, és a teljesítéshez szükséges adatok pontos megadásáért, azok azonosíthatóságáért.

A Fizető fél akkor jogosult Fizetéskezdeményezési szolgáltatást igénybe venni (azon keresztül Fizetési megbízást indítani), ha Fizetési számlája Online módon hozzáférhető.

## **Takarék Csoport Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsoló betétek Általános Szerződési Feltételei**

A Számlatulajdonos a papíralapú Megbízásokat a meghirdetett nyitvatartási idő alatt a Bankfiókban, Elektronikus csatornán keresztül Megbízásokat annak teljes üzemideje alatt (Banki munkanap záró időpontjáig) benyújthatja a Hitelintézetnek (továbbiakban: Beérkezés). A Hitelintézet a benyújtott Fizetési megbízásokat érkezteti. A Banki munkanap záró időpontját megelőző – Teljesítési rend szerinti – Végso időponton belül átvett Megbízásokat, illetve beérkező fizetési műveleteket – jogszabály, vagy az Ügyfél eltérő rendelkezése hiányában – az Átvétel sorrendjében, a Megbízás szerinti elszámolási módra irányadó határidők szerint teljesíti. Az Átvétel időpontja tekintetében a Hitelintézet általi érkeztetési időpont (nap, óra, perc) az irányadó.

A Hitelintézet a Fizetési Megbízást akkor tekinti átvettnek, ha az Ügyfél, mint Fizető fél közvetlenül vagy a Kedvezményezett által vagy a Kedvezményezetten keresztül közvetve benyújtott Fizetési megbízása a Hitelintézethez beérkezett, és a beérkezést követően haladéktalanul elvégzett, pénzforgalmi jogszabály szerinti Ügyfél/megbízás azonosítás eredményes volt.

Az alulírt kivételekkel a Fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a fizetési megbízás a Hitelintézethez beérkezett.

Ha a Fizetési megbízás benyújtása a benyújtást követő „Terhelési nap” feltüntetésével történik, a Fizetési megbízás átvételi időpontja a jelen ÁSZF Speciális rendelkezéseiben megadottak szerinti.

Az átutalási végzés átvételének időpontja az eredményes ügyfél/megbízás azonosítás/megfelelőség feltételével az az időpont, amikor az átutalási végzés alapján a Fizető fél (Pénzforgalmi szolgáltatójának) átutalási vagy kifizetési kötelezettsége beáll.

A Hitelintézet kizárja a felelősségét arra vonatkozóan, ha telekommunikációs vagy számítógépes rendszerek meghibásodása miatt a Számlatulajdonos kiszolgáltatását átmenetileg kizárólag a számlavezető Bankfiókban képes elvégezni. A pénzforgalom és a Számlatulajdonos biztonsága érdekében a Hitelintézet ilyen esetben a teljesítést jogosult összehatárhoz kötni.

A Hitelintézet saját megítélése alapján jogosult, de nem köteles a Megbízás valódiságának ellenőrzése céljából a teljesítés előtt a Számlatulajdonost telefonon megkeresni a benyújtási módtól függetlenül. A Hitelintézet által az előírásoknak egyébként tartalmilag és formailag megfelelőnek ítélt Megbízások esetén a Hitelintézetet nem terheli felelősség az ilyen biztonsági célú megkeresés elmulasztásáért, vagy az abból eredő kárért, amely a Számlatulajdonos elérhetőségének hiányából, vagy a Számlatulajdonos általi késedelmes visszajelzésből adódik.

A Hitelintézet nem felel azért, ha az elvárható gondosság tanúsítása mellett sem volt képes felismerni a Megbízás, vagy a személyazonosításra használt okiratok hamis, vagy hamisított voltát. A Hitelintézet nem felel a hamis vagy hamisított Megbízással, vagy jogosulatlan személytől eredő készpénzfelvétellel, illetve Megbízással okozott kárért, ha ennek tényét a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálat mellett nem lehetett felismerni.

### **2.3.2. A megbízások teljesítése**

A Hitelintézet a Számlatulajdonos vagy az általa megjelölt Fizetési számla felett rendelkezni jogosult személyek előzetes jóváhagyása esetén, a rendelkezésben meghatározott időpontban/időponttól a teljesítéshez szükséges fedezet rendelkezésre állása esetén teljesíti a Megbízásokat, figyelembe véve, hogy a Fizetési megbízás a Banki munkanap Végso időpontja előtt, vagy utána került benyújtásra. Banki munkanap végso időpontját a Teljesítési rend tartalmazza.

A Hitelintézet a Számlatulajdonos által benyújtott, a Fizetési számla megterhelésére vonatkozó Fizetési megbízásokat – a hatályos Pénzforgalmi jogszabályok, az ÁSZF vagy a Számlatulajdonos/Rendelkező/Meghatalmazott eltérő rendelkezésének hiányában – az átvétel sorrendjében, a Megbízások átvételének rendje szerint teljesíti.

A Fizetési megbízások átvételi sorrendjére a Hitelintézet nyilvántartása az irányadó.

A Teljesítési rendben közzétett, a Banki munkanap Végso időpontját követően a Záró időpontig beérkező Fizetési megbízásokat a Hitelintézet átveszi, feldolgozásra előkészíti – alakilag megvizsgálja –, de a tényleges feldolgozásra (fedezetvizsgálat, a megbízás összegének a Fizető fél Fizetési számláján történő elszámolására) és teljesítésére csak a következő banki munkanap kerül sor.

A hatályos Pénzforgalmi jogszabályok, illetve a Felek eltérő rendelkezésének hiányában a Fizetési megbízás teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzüsszeget a Kedvezményezettjének Fizetési számláján jóváírják.

A Hitelintézet az egyes Fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat olyan időben végzi, hogy azokat a pénzforgalmi jogszabályok / Ügyfél által előírt határidőben teljesítse.

A Fizetési számláról történő készpénzkifizetés és készpénzáttalás akkor teljesül, amikor a készpénzt kezelő hely a kifizetendő összeget a Kedvezményezett részére kifizeti, vagy átvételének lehetőségét biztosítja .

A Hitelintézet fenntartja a jogát, hogy pénztárban történő készpénzfelvételt csak az Ügyfél megfelelő azonosítását követően teljesíti. Ha a Hitelintézet által végzett azonosítási vizsgálat eredményeként a Hitelintézetnek – az elvárható gondosság mellett – kételye merül fel a Megbízást adó, illetve a készpénzt felvevő személyét illetően, a Hitelintézet jogosult a Megbízás teljesítését, illetve a pénzfelvételt megtagadni.

A Hitelintézet a konverziót igénylő műveletekhez kapcsolódó kereskedelmi tevékenységét olyan időben végzi, hogy a Fizetési megbízások teljesítését a vonatkozó jogszabály, jelen ÁSZF és Teljesítési rendben meghatározott határidőben teljesítse.

Ha a Hitelintézet a hatályos Pénzforgalmi jogszabályok vagy a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorbaállítást vállal, akkor a Fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a Fizető fél Számlatulajdonos Fizetési számláján rendelkezésre áll.



A Hitelintézet jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni, ha ezt a Számlatulajdonostól kapott megbízás teljesítése érdekében szükségesnek ítéli. Számlatulajdonos e tekintetben az ehhez szükséges adatok mértékéig a Hitelintézetet a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmenti. A Hitelintézet a közreműködőért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha azonban a közreműködő felelősségét jogszabály állapítja meg, a Hitelintézet felelőssége is ehhez igazodik.

Amennyiben a Fizetési megbízás a hatályos Pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Hitelintézet ezt észleli, akkor a Fizetési megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Hitelintézet a hatályos Pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a Fizetési megbízás teljesítését legkésőbb a Fizetési megbízás átvételét követő banki 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.

A Számlatulajdonos a pénzforgalom biztonsága érdekében hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Hitelintézet a Fizetési számlát érintő esetleges tévedéseit (téves jóváírás/terhelés) – a Számlatulajdonos további megkérdezése nélkül – helyesbítse. A Számlatulajdonos ezen helyesbítések tekintetében a Hitelintézet nyilatkozatát annak szükségességéről és összegéről elfogadja. A Hitelintézet a téves bejegyzésről és annak helyesbítéséről a Számlatulajdonost a számlakivonaton utólagosan értesíti.

### 2.3.2.1. Jóváhagyás

A Hitelintézet a Fizetési számlát a jóváhagyott Fizetési megbízás esetén terheli. A Számlatulajdonos jóváhagyása, rendelkezése nélkül, vagy annak ellenére csak a mindenkor hatályos jogszabály rendelkezéseinek megfelelően terhelheti meg a Fizetési számlát, így pl. hatósági átutalási megbízás, illetve átutalási végzés esetén.

A fizetési megbízás teljesítés Jóváhagyásnak minősül:

- átutalás esetén, ha az Ügyfél a papír alapú megbízást Hitelintézetnél bejelentett (személy(ek) által és ott meghatározott módon történő aláírásával/cégszerű aláírásával ellátva (a továbbiakban: aláírásával ellátva) a Hitelintézet részére átadja, eljuttatja. Hatósági átutalás és átutalási végzés a Kötelezett jóváhagyása nélkül teljesítendő.
- beszédés (felhatalmazáson alapuló, illetve csoportos beszédés,) esetén, ha a Kötelezett/Fizető fél az arra vonatkozó felhatalmazást aláírta, és azt a Hitelintézet nyilvántartásba vette. A Számlatulajdonos felhatalmazásán alapuló beszédési megbízás teljesítése a Számlatulajdonos előzetes értesítése és – esetenkénti külön-külön – jóváhagyása nélkül kerül teljesítésre.
- készpénzkifizetés esetén a Hitelintézet pénztárában: ha a Fizető fél Számlatulajdonos a készpénz kifizetésre vonatkozó megbízást a Hitelintézetnek megadta és a készpénzfizetésről Hitelintézet által kiállított bizonylatot a Hitelintézetnél bejelentett módon aláírta.
- készpénzbefizetés esetén a Hitelintézet pénztárában: harmadik személy általi befizetés esetén a kedvezményezett bankszámlaszám helyes megjelölése a Számlatulajdonostól származónak és általa adott jóváhagyásának minősül.
- Számlatulajdonos általi befizetés esetén, ha a Számlatulajdonos a befizetési megbízást Hitelintézetnél bejelentett módon aláírja, és a befizetendő összeget rendelkezésre bocsátja.
- Fizetéskezdeményezési szolgáltatón keresztül benyújtott fizetési megbízást a Bank minden esetben úgy tekinti, hogy a Jóváhagyást az Ügyfél a Fizetéskezdeményezési szolgáltatás igénybevételével megadta.

Az Elektronikus szolgáltatásokon keresztül kezdeményezett Fizetési megbízások jóváhagyása, illetve a Bankkártyával kezdeményezett Fizetési megbízások jóváhagyása a vonatkozó szolgáltatás Ügyfél által elfogadott szerződési feltételei szerint történik.

A fizetési művelet teljesítésére vonatkozó jóváhagyást az Ügyfél a kedvezményezettten vagy a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatón keresztül is megadhatja. Ha a Fizetési megbízást Fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató kezdeményezte vagy a Kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a Fizetési megbízásnak vagy a fizetési művelet teljesítése jóváhagyásának a Kedvezményezett részére való átadását vagy a Fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző Pénzforgalmi szolgáltató felé történő jóváhagyását követően az Ügyfél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza.

Amennyiben az Ügyfél által megadott Fizetési megbízás teljesítése érdekében devizanemek közötti átváltást kell realizálni, az Ügyfél Fizetési megbízása jóváhagyása a devizanemek közötti átváltás jóváhagyásának is minősül.

Az Ügyfél egyes Fizetési megbízásai jóváhagyásának hatálya kiterjed az egyes fizetési műveletekhez kapcsolódó Díjak Hitelintézet általi – esedékességkori – elszámolására is. Számlatulajdonos a Szerződés aláírásával jóváhagyja a Bankszámlavezetés és kapcsolódó szolgáltatások, nem Fizetési megbízáshoz/Tranzakcióhoz kapcsolódó Díjai – Hitelintézet általi – esedékességkori elszámolását.

A Hitelintézetet a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseit biztosítésként zálogjog illeti meg a Számlatulajdonos számlakövetelése felett. Ennek alapján a Hitelintézet jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseit összegével megterhelni a Fizetési számla egyenlegét. A zálogjog a „Fizetési számla vezetésére és kapcsolódó betéti szolgáltatások nyújtására” vonatkozó Keretszerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Hitelintézetet, hogy a Hitelintézet a saját tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést a Fizetési számlája terhére esetenkénti külön hozzájárulása nélkül is helyesbítse. A Hitelintézet a helyesbítésről az ok feltüntetésével az aktuális számlakivonaton értesíti a Számlatulajdonost.

### 2.3.2.2. Fedezet ellenőrzése

A Hitelintézet a Számlatulajdonos Megbízásait a teljesítéshez szükséges fedezet rendelkezésre állása esetén teljesíti.

## Takarék Csoport Fizetési számlák és fizetési számlához kapcsoló betétek Általános Szerződési Feltételei

A Számlatulajdonos felelőssége, hogy a Megbízások teljesítéséhez szükséges fedezetet – Megbízás összegét és annak Díját – biztosítsa a Fizetési számlán vagy a Fizetési számlához kapcsolódó, megállapodás szerinti díjelszámolási Fizetési számlán abban az esetben is, ha a Megbízás benyújtását követően akár a Számlatulajdonos, akár bármely, a Fizetési számlája felett rendelkezni jogosult személy, a Fizetési számla terhére fizetési műveletet végez, vagy a Fizetési számla egyenlegét módosító egyéb megbízást ad. A Hitelintézet az egyes Tranzakciók lebonyolítása előtt – előzetes tájékoztatási kötelezettsége keretében, a Hirdetményén keresztül biztosítja a Számlatulajdonos részére, hogy az egyes Tranzakciók Díjai tekintetében információkat kapjon.

A Banki munkanap végső benyújtási határideje előtt átvett, Terhelési nappal nem jelölt alaki szempontból megfelelő megbízások esetén a Hitelintézet a fedezetellenőrzést haladéktalanul megkezdi, és olyan időpontban végzi (legkésőbb a Végső időpontban), hogy a vonatkozó fizetési rendszerre előírt határidőben – a fedezet megléte esetén – teljesíteni tudjon.

A Banki munkanap végső benyújtási határidejét követően átvett Fizetési megbízások fedezetellenőrzését a Hitelintézet a következő Banki munkanap kezdő időpontját követően végzi el.

A Hitelintézet a fedezetellenőrzést a jelen ÁSZF Fizetési megbízások vonatkozó fejezetében illetve a Hitelintézet Teljesítési Rendjében foglalt eltérő rendelkezés hiányában

- rendszeres és Terhelési nappal benyújtott eseti átutalási megbízások esetén az érintett Terhelési napon,
- csoportos átutalások indítása esetén a megbízások benyújtására vonatkozó megállapodásban rögzített napon és időpontokban,
- csoportos beszédés esetén a megbízásban szereplő Terhelési napon,
- felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízások, hatósági átutalások, átutalási végzések, és Terhelési nap megjelölése nélküli egyszerű (eseti) átutalás esetén első alkalommal a megbízás átvételekor,

de legkésőbb a Banki munkanap Teljesítési rendben meghatározott Végső időpontjában végzi, annak érdekében, hogy a vonatkozó fizetési rendszerre előírt határidőben - a fedezet megléte esetén – a megbízás teljesüljön.

Ha az IG2 fizetési rendszerben teljesítendő Fizetési Megbízás nem a Számlatulajdonos érdekkörében felmerült okból nem teljesült határidőben, úgy a Hitelintézet azt a következő Elszámolási ciklusban ismételt megkísérléssel teljesítésre továbbítani a kedvezményezett Pénzforgalmi szolgáltatója felé.

Amennyiben a Megbízás maradéktalan teljesítéséhez megfelelő fedezet nem áll rendelkezésre a Hitelintézet a Megbízást teljes egészében visszautasítja, részteljesítést nem vállal – kivéve, ha jogszabály írja elő, vagy ha a jelen ÁSZF Speciális rendelkezéseiben a Fizetési megbízások sorbaállítása kapcsán megadottak szerint a Hitelintézet a Számlatulajdonossal erre vonatkozóan sorbaállítási megállapodásban ezt vállalja. A részben vagy egészben fedezetlen Megbízásokat – sorbaállítás hiányában – a Hitelintézet a Banki munkanap végső benyújtási határidejét követően visszautasítja.

A fedezethiány miatt visszautasított Megbízást a Hitelintézet semmisnek tekinti, és azt csak új Megbízás benyújtása esetén, a Számlatulajdonos által meghatározott időpontban kísérli meg ismételt teljesíteni.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy fedezethiány esetén a lekötött betét a Megbízások teljesítésére kizárólag akkor kerül felhasználásra, ha a Számlatulajdonos kifejezetten erre irányuló, kellő időben megtett, eseti írásbeli Megbízást ad a Hitelintézetnek.

Hitelintézet a Fizetési számla terhére benyújtott hatósági átutalás/átutalási végzés megbízásokat a Fizetési számlához kapcsolódó folyószámlahitelkeret terhére jelen ÁSZF Speciális rendelkezéseiben foglaltak szerint teljesíti.

### 2.3.2.3. Fizetési megbízások teljesítési sorrendje

A Hitelintézet a Megbízásokat az alábbi sorrendben teljesíti:

- Hitelintézeti téves jóváírás/terhelés helyesbítése;
- jogszabályi előírás alapján terhelések (hatósági átutalási megbízás illetve átutalási végzés);
- a Hitelintézet javára biztosított beszédési megbízások, ideértve a Hitelintézetet megillető Díjak, kamatok elszámolását;
- az Ügyfél Megbízásai, illetve az Ügyfél jóváhagyásán alapuló beszédések az Átvétel időrendjében.

### 2.3.2.4. Fizetési megbízások sorbaállítása

A Hitelintézet **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 sorbaállításra kerül. A Hitelintézet a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.

Hitelintézet fedezethiány miatt nem teljesíthető

**a.) Pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott Megbízásokat** (hatósági átutalást, átutalási végzést), a Kedvezményezett azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a Hitelintézet legfeljebb – az átvételt követő naptól – 35 nappal sorba állítja, a Pénzforgalmi jogszabályokban meghatározottak szerint a Számlatulajdonos rendelkezésre álló egyenlege terhére részteljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Hitelintézet a Fizetési megbízás teljesítését visszautasítja.

b.) a Hitelintézet a Számlatulajdonos által igénybe vett, a jelen ÁSZF, illetve a Hitelintézet Hpt. szerinti hitelintézeti tevékenysége körében Ügyfél részére nyújtott szolgáltatásaiból eredő, azzal összefüggő követelést – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy a követelés elévülési időpontjáig a Hitelintézet sorba állítja, és terhére részfizetést is teljesít. Kivételt képeznek azon Fizetési számlák, valamint betétszámlák, amelyek a vonatkozó Keretszerződés(ek) vagy hatályos jogszabályi rendelkezések alapján kikerültek a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól. A Hitelintézet a tevékenységével összefüggő követeléseinek elszámolása során a Számlatulajdonos részére vezetett Fizetési számlák, illetve betétek bevonását az alábbi sorrend szerint hajtja végre:

- 1) a vonatkozó szerződésben rögzített Fizetési számla,
- 2) a Hitelintézet követelésével azonos pénznemben vezetett Fizetési számlá(k),
- 3) a Hitelintézet követelésének pénznemétől eltérő devizanemben vezetett Fizetési számlá(k),
- 4) Fizetési számlán lekötött betéti összeg(ek).

A Számlatulajdonos a fenti felsorolás szerinti 2), és 3) alpontokban szereplő Fizetési számlái közül a Hitelintézet – a vonatkozó Keretszerződés(ek)ben rögzített feltételek figyelembe vétele mellett – a beszámítási jogának gyakorlása során saját döntése szerint határozza meg a Fizetési számlák bevonásának sorrendjét. A bevonás sorrendjének meghatározásánál a Hitelintézet vállalja, hogy a Fizetési számlák közül elsősorban azt a Fizetési számlát választja, amelyről a legkevesebb költséggel hajtható végre a Hitelintézet követelésének megfelelő összeg terhelése. A Számlatulajdonos fenti 4) alpontban szereplő pénzeszközei közül a Hitelintézet előbb az alacsonyabb kamatozású betétösszegeket, majd ezt követően a magasabb kamatozású betétösszegeket, az azonos kamatozású betétösszegek közül előbb a korábban lekötött betétösszegeket, majd ezt követően a később lekötött betétösszegeket vonja be követelése elszámolásába.

### c.) Egyéb rendelkezések

- A Számlatulajdonos Fizetési számlája terhére érkező, **csoportos beszedési megbízást** a jelen ÁSZF Speciális rendelkezéseiben foglaltak szerint kezeli. A Hitelintézet részfizetést nem teljesít, a teljes fedezet hiányában a beszedés teljesítését a Hitelintézet a jelen ÁSZF Speciális rendelkezéseiben foglaltak szerint kezeli.
- A Számlatulajdonos Fizetési számlája terhére érkező, **felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást** fedezethiány esetén a Hitelintézet a Számlatulajdonos Fizetési számláján – a felhatalmazó levélben rögzítettek szerint és időtartamig, – legfeljebb 35 napig állítja sorba. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Hitelintézet a beszedés teljesítését visszautasítja.
- A Számlatulajdonos Fizetési számlája terhére befogadott, **Számlatulajdonos által kezdeményezett átutalási megbízásokat** a jelen ÁSZF Speciális rendelkezéseiben foglaltak szerint, de legfeljebb 35 napig állítja sorba. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Hitelintézet a Fizetési megbízás teljesítését visszautasítja.

A sorba állítás időtartamának számítása a Fizetési megbízás átvételét követő banki munkanapon kezdődik.

A Hitelintézet a Fizetési megbízások függőben/sorban tartásáért tételenként a Hirdetményben meghatározott Díjat számítja fel a Számlatulajdonosnak.

### 2.3.3. Megbízások helyesbítése

A Hitelintézet – a hatályos pénzforgalmi rendelkezések szem előtt tartásával – az Ügyfél által jóvá nem hagyott, vagy jóváhagyott, de általa hibásan teljesített pénzügyi megbízás összegét visszatéríti a Számlatulajdonos részére. Számlatulajdonos helyesbítési igényét a Hitelintézet székhelyére küldött, Bankfiókjában benyújtott írásbeli nyilatkozatában, vagy az Ügyfél által igénybevett Elektronikus szolgáltatások vonatkozó felületén adhatja be.

Ha a Számlatulajdonos nem Fogyasztónak minősülő személy, ez a jog az adott fizetési műveletre vonatkozó értesítés, de legkésőbb az adott műveletet tartalmazó számlakivonat kézhezvételétől számított 60 napon belül, ha Számlatulajdonos Fogyasztónak minősül, öt, és az általa bejelentett Rendelkezőt, az érintett fizetési művelet teljesítését követő 13. hónapnak a Fizetési számla terhelésének napjával megegyező napig illeti meg.

A Hitelintézet a helyesbítés iránti kérelem alapján, amennyiben a rendelkezésére álló adatok, információk alapján bizonyított, hogy a Fizetési megbízást a Számlatulajdonos jóváhagyása mellett, de hibásan teljesítette az erről való meggyőződését követően, haladéktalanul jóváírja Számlatulajdonos részére a helyesbítéssel érintett összeget és annak időközi kamatait.

A Hitelintézet a jóvá nem hagyott fizetési műveletről való tudomásszerzését követően haladéktalanul, de legkésőbb a tudomásszerzést követő munkanap végéig – kivéve, ha adott helyzetben ésszerű okból csalásra gyanakszik, és ezen okból tájékoztatja a felügyeletet - megtéríti a Számlatulajdonos részére a jóvá nem hagyott fizetési művelet összegét annak esetleges időközi kamataival együtt. A jóváírás értéknapja a hibásan teljesített/ jóvá nem hagyott fizetési művelet értéknapja.

A Hitelintézet – ha az előtte ismeretes – a Fizetési megbízás hibás, vagy késedelmes teljesítése esetén kártalanítási kötelezettségének a Számlatulajdonos reklamációjának bevétele nélkül is eleget tesz.

A Hitelintézet, mint a Fizető fél Pénzforgalmi szolgáltatója felel, a fizetési művelet hibás teljesítéséért a Fizető fél felé, ha a fizetési műveletet a közvetlenül a fizető fél kezdeményezte, kivéve, ha a fizetési művelet összege a Kedvezményezett Pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett. A Hitelintézet mint a Kedvezményezett Pénzforgalmi szolgáltatója a Kedvezményezett felé felel a fizetési művelet Fizető fél részére történő továbbításáért, ha a fizetési műveletet a Kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, illetve a Fizető fél által kezdeményezett fizetési művelet esetén, ha a fizetési művelet összege hozzá beérkezett.

A Fizetési művelet késedelmes teljesítése esetén a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója – a Fizető fél nevében eljáró pénzforgalmi szolgáltató kérésére- biztosítja, hogy a fizetési művelet összegének a Kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírás értéknapja ne legyen későbbi, mint az a nap, amely hibátlan teljesítés esetén lett volna.

Ha a fizetési műveletet a Fizető fél Fizetés-kezdeményezési szolgáltatón keresztül kezdeményezte, a nem vagy hibásan teljesített fizetési műveletért a Számlatulajdonos felé a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató felel, azonban a Fizetés-kezdeményezési szolgáltató visszkereseti jog illeti meg.

A Hitelintézet, az Ügyfél kérésére a nem, vagy hibásan teljesített fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben elvárható magatartást tanúsítja, melyért az Ügyfelet fizetési kötelezettség nem terheli.

A hibásan teljesített művelet jóváírása a számlakivonaton is feltüntetésre kerül.

A Fizetési művelet nem teljesítésért vagy hibás teljesítésért hibás Bankszámlaszám megadása esetén (ide nem értve a hatósági átutalás vagy átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítését) a Hitelintézetet nem terheli felelősség. Ennek ellenére az összeg visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja, ideértve az érintett másik pénzforgalmi szolgáltatóval történő együttműködést is, azzal, hogy amennyiben az összeg visszaszerzése részéről, mint a Fizető fél Pénzforgalmi szolgáltatója részéről nem lehetséges, az Ügyfél írásbeli kérelmére – a Hpt. banktitokra vonatkozó rendelkezések betartása mellett – megad minden olyan lényeges információt, amely szükséges ahhoz, hogy a Fizető fél a Fizetési művelet összegének visszaszerzése érdekében a szükséges jogi lépéseket megtehesse.

A Hitelintézet a Pft. erős ügyfél-hitelesítésre vonatkozó rendelkezéseit 2019. szeptember 14. napjától alkalmazza

A felelősség további szabályait a Pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009.évi LXXXV. tv. (továbbiakban: Pft.) tartalmazza, azzal, hogy Fizetéskezdeményezési és Számlainformációs szolgáltatás igénybevételekor 2019. szeptember 13. napjáig az Ügyfél és számlavezető bankja között a Pft. 2018. január 12-én hatályos rendelkezései az irányadóak. A Hitelintézet a Pft. szerinti, a Fizetés-kezdeményezési szolgáltatás, illetve Számlainformációs szolgáltatás kapcsán előírt biztonsági intézkedéseket 2019. szeptember 14. napjától alkalmazza.

### **2.3.4. Fizetési megbízások visszautasítása és visszavonása, visszahívása**

#### **2.3.4.1. Visszautasítás**

A jogszabályban előírt követelményeknek meg nem felelő, tévesen, hiányosan kiállított Megbízásokat, illetve a pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető Megbízásokat – kivéve, ha jogszabály, vagy a Felek másképp nem rendelkeznek – a Hitelintézet nem teljesíti, a Megbízást semmisnek tekinti.

Amennyiben az Ügyfél a Megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, és emiatt a Hitelintézet azt nem tudja teljesíteni, a Hitelintézetet a teljesítés elmaradásából eredő esetleges károkért felelősség nem terheli. A Hitelintézet jogosult visszautasítani a Megbízás teljesítését, amennyiben a Számlatulajdonos nem a megfelelő nyomtatványt használja vagy nem megfelelő/hibás adattal tölti ki. A Hitelintézet jogosult továbbá a Megbízás visszautasítására, ha a Megbízáson szereplő aláírás nem egyezik a Hitelintézetnél bejelentett aláírással, cégnévvel, bejelentett bélyegző lenyomattal, illetve amennyiben a Megbízás nem a Hitelintézetnél bejelentett módon kerül aláírásra.

A Hitelintézet fenntartja a jogot arra, hogy a Számlatulajdonos által harmadik személy javára adott beszedési megbízás benyújtására szóló felhatalmazás befogadását megtagadja, ha a felhatalmazás nem felel meg a hatályos Pénzforgalmi jogszabályok által támasztott követelményeknek. A Hitelintézet a sorba állítást illetve okmány csatolási kötelezettséget tartalmazó felhatalmazás befogadásáról egyedi mérlegelés alapján dönt.

A Hitelintézet visszautasítja a megszűnt Fizetési számlára érkező Fizetési megbízásokat, illetve visszautasíthatja a hibásan megadott számlaszámmal ellátott Megbízások jóváírását.

A Hitelintézet a jogi normáknak – így különösen a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó hazai jogszabályoknak és nemzetközi normáknak – való megfelelés érdekében a Fizetési megbízások teljesítéséhez kiegészítő adatokat kérhet, ideértve – különösen, de nem kizárólagosan – a Számlatulajdonosra, az érdekkörébe tartozó személyekre és szervezetekre vonatkozó adatokat, tényleges tevékenységükkel kapcsolatos információkat, és az azok alátámasztásául szolgáló dokumentumokat. A Hitelintézet kockázatterékenységi megközelítés alapján a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, és ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását jogosult kérni.

A Hitelintézet visszautasíthatja a Fizetési megbízás teljesítését, ha a Számlatulajdonos, vagy a Fizetési megbízást adó Számlatulajdonos a megadott határidőben nem vagy nem kellő mértékben szolgáltat adatot, vagy a szolgáltatott adatokból, dokumentációkból az állapítható meg, hogy a Fizetési megbízás nincs összhangban a Számlatulajdonosról a Hitelintézet részére korábban szolgáltatott adatokkal, információkkal. Megtagadja/felfüggesztheti a Hitelintézet a Megbízás teljesítését, ha olyan adat, információ vagy körülmény merül fel, amely miatt azt a hatályos jogi normák rendelkezései szerint nem teljesítheti. A Hitelintézet a Számlatulajdonost a megbízás megtagadásáról – amennyiben jogszabály nem zárja ki – haladéktalanul értesíti.

A rendszeres átutalási megbízás, valamint a csoportos beszedési megbízás kivételével a Megbízások nem teljesítéséről – lehetőség szerint a visszautasítás okáról, és a helyesbítéshez szükséges eljárásról a Hirdetményben meghatározott Díj ellenében – a Hitelintézet által legcélszerűbbnek ítélt, itt írt módok valamelyikén: számlakivonaton keresztül, Internet Banking vagy Telepített ügyfélterminál szolgáltatáson keresztül benyújtott Megbízás esetében ezen ügyfélprogramok használatával, vagy rögzített vonalú telefonon az Ügyfél által megadott telefonos elérhetőségeken, vagy egyéb a Hitelintézet által a Számlatulajdonosnak biztosított benyújtási mód alkalmazása esetén a vonatkozó szerződésben rögzített módon. telefonos értesítés esetén három sikertelen kísérletet követően a Hitelintézet úgy tekinti, hogy tájékoztatási kötelezettségének eleget tett.

## **Takarék Csoport Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsoló betétek Általános Szerződési Feltételei**

Ha a Számlatulajdonos a Megbízásnak az általános banki gyakorlattól eltérő, vagy meghatározott időpontban való teljesítését igényli, erre külön köteles felhívni a Hitelintézet figyelmét és vállalnia kell az ebből eredő többletköltségeket. A Hitelintézet jogosult az ilyen Megbízások elfogadását megtagadni.

A Hitelintézet a jogszabályba ütköző megbízások teljesítését megtagadja.

Ha a Hitelintézet az Ügyfél érdekkörében felmerült ok miatt a Fizetési megbízást nem, vagy késedelmesen teljesíti, az ebből eredő esetleges kárért felelősséggel nem tartozik.

### **2.3.4.2. Visszavonás, visszahívás**

Fizetési megbízás a terhelést megelőző Banki munkanap végső időpontjáig külön indoklás nélkül visszavonható.

A Fizetési megbízás a terhelést megelőző Banki munkanap végső időpontjáig történő Visszavonása Törlés kezdeményezésének, a sikeres visszavonás Törlésnek minősül.

Törlés a Hirdetményben meghatározott Díj megfizetése mellett Bankfiókban, illetve a Hirdetményben meghatározottak szerint a Fizetési számlához igényelt Elektronikus csatornán keresztül kezdeményezhető, amennyiben annak felületén erre lehetőség adódik.

Az IG2 fizetési rendszerben továbbítandó Fizetési megbízások esetén a csoportos átutalási megbízás kivételével bármely átutalási megbízás Visszavonása kezdeményezhető. Az IG2 fizetési rendszerben teljesítendő Fizetési megbízás Fizetési számlára történő terhelését követő Visszavonása Visszahívás kezdeményezésének, a sikeres Visszavonás Visszahívásnak minősül.

Az IG1 fizetési rendszerben továbbítandó Fizetési megbízások nem vonhatóak vissza, kivéve: csoportos beszedés a terhelési napot megelőző Banki munkanap végső időpontjáig. Az IG1 fizetési rendszerben teljesítendő Fizetési megbízás Visszahívására nincs lehetőség annak Hitelintézet által történő átvételét követően.

VIBER-en keresztüli teljesítésre benyújtott Fizetési megbízások (a megbízás benyújtása módjától/csatornájától függetlenül) nem vonhatóak vissza.

Deviza Fizetési megbízások esetén a Visszavonás legkésőbb a Terhelési napon (Terhelési Értéknapon) belül esetenként a Kedvezményezett jóváhagyásával lehetséges, ezen dátumon túl a visszavonása minden esetben a Kedvezményezett jóváhagyásával hajtható végre. A Kedvezményezett bankja a műveletért Díjat számíthat fel, amelyet a Hitelintézet jogosult az Ügyfélre továbbterhelni.

Visszavonást bármely Fizetési számla felett rendelkezési joggal bíró személy kezdeményezhet, a jelen ÁSZF-ben írt, státuszát érintő korlátozások keretei között a mindenkor GIRO szabványban meghatározott határidőn belül. A Megbízás Visszavonására a Megbízás megadására vonatkozó (alaki) szabályok az irányadók.

Hitelintézet a be nem fogadott (még nem terhelt) tételt törli nyilvántartási rendszeréből, és azt nem teljesíti. Amennyiben a Fizetési megbízás befogadásra (terhelés) került, a Visszavonásra irányuló kérelmet a megbízás teljesítésére irányadó határidők szerint továbbítja az átutalási megbízás kedvezményezettjének Pénzforgalmi szolgáltatója felé. A Fizetési megbízás Kedvezményezettje által közvetlenül vagy számlavezető Pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül benyújtott Fizetési megbízás Visszavonását kizárólag a Kedvezményezett, az általa kiállított írásbeli hozzájáruló nyilatkozat Bankfiókban történő benyújtásával kezdeményezheti.

Amennyiben a visszavont Fizetési megbízás összege a Kedvezményezett Fizetési számláján már jóváírásra került, a visszavont Tranzakció összege csak a Kedvezményezett jóváhagyása esetén kerül visszautalásra.

A fogadó (azaz a Kedvezményezett Fizetési számláját vezető) pénzforgalmi intézménynek a hatályos GIRO szabvány szerint a megbízás teljesítése napjától számítva 45 munkanap áll rendelkezésére a válasz megadására, ill. a Kedvezményezett jóváhagyása esetén az összeg visszautalására.

A Hitelintézet a Visszahívás teljesülése érdekében az elvárható gondossággal jár el, azonban annak teljesüléséért (ideértve különösen a Visszavonással érintett közreműködők – GIRO Zrt., fogadó pénzforgalmi intézmény, kedvezményezett – válaszáadásának határidejét, tényét, a visszautalt összeget, vagy visszautalás meghiúsulását) nem vállal felelősséget.

A Hitelintézet csak a Visszahívással érintett közreműködő válaszeljzése alapján tud tájékoztatást adni. A Számlatulajdonost a Visszahívás eredményéről – annak elutasítása esetén – írásban vagy rögzített vonalú telefonon értesíti, és ha van, a ténylegesen visszaérkezett összeget, teljesítésére irányadó határidők szerint Fizetési számláján jóváírja. Amennyiben a visszahívott Tranzakció jóváírása konverziót igényel, úgy a jóváírás a Hitelintézet Hirdetmény szerinti, jóváírás napján érvényes árfolyamának alkalmazása mellett történik. A Hitelintézet a rögzített vonalú telefonértesítés esetén a Megbízást visszavonó személy(ek) irányában él.

A Hitelintézet a jóváírásról Számlatulajdonost a számlakivonaton értesíti.

Amennyiben a Hitelintézet Ügyfele Fizetési számlájára érkezik olyan összeg, amelynek visszahívását a Kötelezett kezdeményezte, a Hitelintézet írásban vagy amennyiben erre lehetősége van, rögzített telefonon keresi meg Számlatulajdonost. A Hitelintézet a visszautalást Visszavonás jogcímen, csak a teljes érkezett összegre teljesíti. Amennyiben a visszahívott összeggel érintett Számlatulajdonos csak részösszeg visszautalásához járul hozzá, vagy a hozzájárulása időpontjában Fizetési számláján levő összeg visszautalásához járul hozzá, és az nem egyezik meg a visszahívásban szereplő eredeti összeggel, azt a Hitelintézet átutalási megbízásnak tekinti, és az arra irányadó, Hirdetmény szerinti Díj mellett teljesíti. A Hitelintézet a Visszavonást IG2 rendszerben teljesíti. Ha a teljesítéshez konverzió szükséges, azt az utalás napján érvényes árfolyam alkalmazása mellett teljesíti a Hitelintézet.

A Megbízások módosításával, Visszavonásával kapcsolatban a Hitelintézet a Hirdetményben meghatározott Díjat számítja fel, továbbá a felmerült költségek is a Számlatulajdonost terhelik. A visszavonási kérelmet nem lehet visszavonni.

### 2.3.4.3. Egyéb rendelkezések:

A Hitelintézet – a Felügyelet értesítése mellett - megtagadhatja a Számlainformációs szolgáltatást végző vagy a Fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző Pénzforgalmi szolgáltatótól a Fizetési számlához való hozzáférést, a Számlainformációs szolgáltatást végző vagy a Fizetés-kezdemenyezési szolgáltatást végző Pénzforgalmi szolgáltató általi, jóvá nem hagyott vagy csalárd módon történő hozzáféréssel összefüggő, objektíven indokolható, és kellően bizonyított okok fennállása esetén.

A fenti esetben – kivéve ha jogszabály tiltja, vagy ha objektíven indokolható biztonsági okból nem helyénvaló – a Hitelintézet a Fizető felet lehetőség szerint a megtagadást megelőzően, de legkésőbb a megtagadást követően haladéktalanul, a Fizetési megbízás jellegéből adódóan a Hitelintézet által legcélszerűbbnek ítélt módon, Internet Banking / Telepített terminál által biztosított üzenő felületen, vagy amennyiben módja van rá, rögzített vonalú telefonon értesíti a megtagadásról, és annak okáról.

## 2.4. Fizetési megbízások

### 2.4.1. Átutalási megbízások

A Számlatulajdonos átutalási megbízást meghatározott napra, egyszeri vagy rendszeres Megbízásként is jogosult adni, melyet a Hitelintézet a Számlatulajdonos Fizetési számlája tárgy napi fedezete erejéig vállal teljesíteni, amennyiben ezen összeg a megbízás maradéktalan teljesítésére elegendő. A Számlatulajdonosnak az esedékesség napján kell biztosítania a Megbízás teljesítéséhez szükséges fedezetet. A fedezethiány miatt nem teljesített megbízásból eredő esetleges károkért a Hitelintézet nem vállal felelősséget.

Átutalási megbízás a mindenkor hatályos Pénzforgalmi jogszabályoknak formailag és tartalmilag megfelelő dokumentumban vagy a Pénzforgalmi jogszabályok által meghatározott adattartalommal, a felek által meghatározott csatornán keresztül adható meg. A jogszabályi előírásoknak formailag vagy tartalmilag nem megfelelően beadott átutalási megbízást a Hitelintézetnek jogában áll teljesítés nélkül visszautasítani.

Hatósági átutalás és átutalási végzés benyújtására jogosult szervek ezen megbízásokat a rájuk vonatkozó jogszabály felhatalmazása alapján nyújtják be, és azokat a Hitelintézet a Pénzforgalmi jogszabályoknak megfelelően, a Számlatulajdonos előzetes értesítése és jóváhagyása nélkül teljesíti.

Másik hitelintézettől visszaérkezett/visszautasított összeget, amennyiben a visszautalt összeg és a jóváírandó Fizetési számla devizaneme eltér, a Hitelintézet jogosult a Hirdetményben megadott árfolyamon és értéknappal konvertálni.

A Hitelintézetnek lehetősége van arra, hogy az átutalási megbízással kapcsolatos egyéb ügyintézekért (pl.: igazolások kiadása, különféle értesítések) Díjat számítson fel, melyet a Hirdetményben tesz közzé.

#### 2.4.1.1. Hitelintézetnél vezetett saját számlák közötti átvezetés

A Számlatulajdonos Hitelintézetnél vezetett saját Fizetési számlái közötti átutalás átvezetésnek minősül. Amennyiben a Számlatulajdonos eltérő devizanemben vezetett számlák között kezdeményez átvezetést, úgy az konverziós tételnek számít.

#### 2.4.1.2. Egyszerű („eseti”) átutalási megbízás

Az Ügyfél pénzforgalmának lebonyolítása keretében megbízhatja a Hitelintézetet, hogy a Fizetési számlán rendelkezésre álló összeg erejéig, meghatározott összeget utaljon át belföldi fizetési forgalomban a Kedvezményezett Fizetési számlájára.

A devizaszámláról belföldre indított forint átutalások esetében a Hitelintézet a Megbízást a Hirdetményben rögzített árfolyamon hajtja végre.

Más banktól visszaérkezett/visszautasított összeget, amennyiben a visszautalt összeg és a jóváírandó Fizetési számla devizaneme eltér, a Hitelintézet jogosult a hatályos Hirdetményben közzétett, az elszámolás napján érvényes árfolyamon és adott értéknappal konvertálni.

Az elektronikus úton érkezett, jóvá nem írható, hibás Fizetési megbízásokat a Hitelintézet a belföldi Fizetési forgalomban a teljesítésre nyitva álló határidőben (a befogadásnak minősülő napon) visszautasítja, mellyel a fizetési megbízást küldő Pénzforgalmi szolgáltatót értesíti.

Terhelési nappal (Terhelési értéknappal) benyújtott eseti átutalási és átvezetési megbízásokat a Hitelintézet elfogad. A Terhelési nap feltüntetésével kezdeményezett Megbízások legkorábban a következő Banki munkanapra, illetve – egyéb hirdetményi kikötés hiányában – legfeljebb 90 nappal előre adhatók. Amennyiben az Ügyfél Terhelési napként nem Banki munkanapot jelöl meg, akkor a teljesítés napja az azt követő első Banki munkanap.

#### 2.4.1.3. Csoportos átutalás kezdeményezése

A Számlatulajdonos az azonos jogcímen kötegelte átutalási megbízásokat a Hitelintézettel megkötött megállapodásban foglaltak szerint, az abban meghatározott módon, gyakorisággal nyújthatja be a Hitelintézethez teljesítésre.

A csoportos átutalási megbízások teljesítéséről, illetve visszautasításáról a számlatulajdonost a kapcsolódó tranzakciók – a megállapodásban rögzített egyösszegű vagy tételes – könyvelése mellett csoportos visszaigazoló jelentés(ek) formájában, a csoportos átutalás állomány(ok) benyújtása során a Számlatulajdonos által használt elektronikus csatornán keresztül értesíti a Hitelintézet.

### 2.4.1.4. Rendszeres átutalási megbízás

A Számlatulajdonos pénzforgalmának lebonyolítása keretében – legkorábban a következő Banki munkanapra szóló kezdő időponttól – megbízhatja a Hitelintézetet, hogy a Fizetési számlán lévő összeg erejéig meghatározott időközönként, meghatározott összeget a megbízásában megjelölt másik (Hitelintézetben belüli vagy kívüli) számlára átutaljon, az átutalás első napjának, a fizetés összegének és gyakoriságának meghatározása mellett. Amennyiben a teljesítés dátuma bankszünnapra esne, az átutalás a következő Banki munkanapon kerül teljesítésre.

A Hitelintézet jogosult megtagadni a rendszeres átutalási megbízás befogadását, ha azon a Terhelési nap nem egyértelműen van feltüntetve. A Hitelintézet jogosult továbbá a rendszeres átutalási megbízás kezdeményezésére, módosítására vagy törlésére vonatkozóan a Hirdetményben jelölt mértékű Díjat felszámítani.

Rendszeres átutalási megbízás esetén a teljesítés minden esetben csak a megbízás teljes összegében lehetséges, részteljesítést nem végez a Hitelintézet.

A Hitelintézet a tárgynapon megkísérli a soron következő átutalás elvégzését, ha ekkor a megjelölt Fizetési számlán nem áll rendelkezésre kellő fedezet és nem lehetséges az átutalás végrehajtása, akkor az aktuális átutalást a Hitelintézet a jelen ÁSZF Speciális rendelkezéseiben foglaltak szerint kezeli.

A rendszeres átutalási megbízások teljesítéséről, nem teljesítéséről és/vagy a nem teljesítés okáról a Hitelintézet a Számlatulajdonost a számlakivonaton tájékoztatja, külön értesítést nem küld, és a Hitelintézet az adott időpontra vonatkozó fizetés elmaradásából keletkező esetleges károkért nem vállal felelősséget.

A Számlatulajdonos által megadott rendszeres átutalási megbízás megszűnik a Számlatulajdonos által meghatározott időtartam elteltével, illetve a Számlatulajdonos írásbeli rendelkezése alapján a megszüntető nyilatkozat Hitelintézet által igazolt kézhezvételét követően a nyilatkozaton szereplő időpontban, amely nem lehet korábbi, mint a kézhezvételt követő Banki munkanap. Ha a jóváírandó Fizetési számla szűnik meg, a Számlatulajdonos köteles a rendszeres átutalási megbízás leállításáról gondoskodni. A rendszeres átutalási megbízást a Hitelintézet megszünteti,

- ha a kötelezeti számla megszűnik, vagy
- ha Számlatulajdonos felszámolási-, illetve a csődeljárás megindulásáról tudomást szerez, kivétel, ha a jogi eljárás bejelentéséről a Hitelintézet a kirendelt csődgondnok/felszámoló bejelentésekor értesül, mellyel egyidőben a csődgondnok/felszámoló azokat megerősíti – a jogosultsága, és hitelt érdemlő aláírása igazolásakor.

### 2.4.1.5. Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízás

A Számlatulajdonos – legkorábban a következő Banki munkanapra szóló kezdő időponttól – megbízhatja a Hitelintézetet számlaegyenlegének karbantartására a Hitelintézetben belül vezetett másik Fizetési számlájával szemben, amennyiben a szolgáltatást a Keretszerződésben megjelölt Hirdetmény tartalmazza. A Hitelintézetben belüli, egyenlegtől függő átutalási megbízásnak két típusa van:

- a) a Számlatulajdonos megbízza a Hitelintézetet, hogy amennyiben Fizetési számlájának egyenlege nap végén meghaladja az általa meghatározott összeget, akkor az azt meghaladó összeget utalja át egy általa meghatározott, a jogosult Fizetési számlája javára;
- b.) a Számlatulajdonos megbízza a Hitelintézetet, hogy amennyiben Fizetési számlájának egyenlege nap végén az általa meghatározott összeg alá csökken, akkor annak egyenlegét az általa meghatározott számlá(k)ról végrehajtott átutalásokkal a meghatározott összeg mértékéig feltöltse.

Amennyiben a megjelölt, terhelendő Fizetési számlán nem áll rendelkezésre kellő fedezet a Megbízás teljesítéséhez, akkor az aktuális átutalást a Hitelintézet a jelen ÁSZF Speciális rendelkezéseiben foglaltak szerint kezeli. A megbízás azonban továbbra is érvényben marad, és a Hitelintézet a következő teljesítési időpontban szintén a leírtaknak megfelelően jár el.

Ezen típusú megbízásokat kizárólag csak a Hitelintézetben belül vezetett saját számlák között lehetséges végrehajtani.

### 2.4.1.6. VIBER rendszeren keresztül indított átutalási megbízás

A VIBER-en keresztül bonyolított átutalásra Megbízás Banki munkanapokon a Hirdetményben megadott időpontok között adható meg. Ezen időtartam alatt megadott tételekkel kapcsolatos teendők legkésőbb az MNB által megállapított VIBER üzemidőn belül végrehajtásra, és az utalások a Kedvezményezett más Pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett Fizetési számla javára teljesítésre kerülnek.

VIBER átutalás indítása csak azonnali rendelkezéssel lehetséges, a VIBER átutalás indítása visszavonhatatlan.

### 2.4.2. Hatósági átutalások/átutalási végzés

A bírósági-, közigazgatási-, vagy adóvégrehajtásra jogosult szervek, a rájuk vonatkozó jogszabály keretei között hozott hatósági átutalási megbízását és/vagy átutalási végzését a Hitelintézet a Kötelezett Számlatulajdonos számlája terhére, annak előzetes értesítése, jóváhagyása nélkül, az adott okmányban foglaltak szerint teljesíti.

A hatósági átutalási megbízás és/vagy átutalási végzés kielégítési elsőbbséget élvez az egyéb fizetési megbízásokkal szemben. A Kötelezett e Fizetési megbízás esetén helyesbítési jogát nem gyakorolhatja.

## **Takarék Csoport Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsoló betétek Általános Szerződési Feltételei**

A Hitelintézet a hatósági átutalásban, átutalási végzésben foglalt követelést – amennyiben jogszabály másképpen nem rendelkezik – a Kötelezett Hitelintézetnél vezetett Fizetési számlái teljes egyenlege – függetlenül a nyilvántartás pénznemétől – figyelembe vétele mellett teljesíti. Ha a hatósági átutalásban, átutalási végzésben megjelölt Fizetési számlán levő összeg nem, vagy csak részben teszi lehetővé a teljesítést, a Hitelintézet – amennyiben jogszabály másképpen nem rendelkezik – a teljesítést a mindenkor hatályos végrehajtási jogszabályban meghatározott sorrend szerint kiterjeszti Számlatulajdonos további, Hitelintézettel szemben fennálló követeléseire is.

Amennyiben a Fizetési számla egyenleg nem nyújt fedezetet a hatósági átutalás/átutalási végzésben meghatározott összeg teljesítésére, az itt hivatkozott kiterjesztési szabályon túl, a Hitelintézet a mindenkor hatályos bírósági végrehajtásról szóló jogszabály rendelkezései szerint jár el.

Amennyiben a hatósági átutalás, átutalási végzés Kötelezettje természetes személy, a Hitelintézet a teljesítést a mindenkor hatályos végrehajtási szabályok szerinti mentes összeg figyelembe vétele mellett teljesíti azzal, hogy ha a Kötelezett a Hitelintézetnél több Fizetési számlával rendelkezik, úgy a mentes összeg valamennyi Fizetési számla együttes összege tekintetében kerül figyelembe vételre.

A fedezethiány miatt nem teljesíthető Megbízásokat a Jogosult azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a Hitelintézet legfeljebb – az átvételt követő naptól – 35 napra sorba állítja, a rendelkezésre álló fedezet terhére részteljesít, illetve a Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére – a Számlatulajdonos ezzel ellentétes, a Folyószámlahitel szerződésben is rögzített rendelkezése hiányában – is teljesítheti.

A hatósági átutalás megbízás adására jogosult az átutalási megbízást az erre rendszeresített pénzforgalmi nyomtatványon a saját Pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül közvetve, vagy a Fizető fél Számlatulajdonos Fizetési számláját vezető bankhoz közvetlenül is benyújthatja. Amennyiben a Jogosult a saját Pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül kezdeményezi a hatósági átutalást, úgy a Fizetési számláját vezető Pénzforgalmi szolgáltató ellenőrzi a Jogosultra vonatkozó adatokat (a hatósági átutalási megbízásban megjelölt Kedvezményezett Számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, számla feletti rendelkezésre jogosult(ak)nak a Pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett aláírását). A Hitelintézet a Kedvezményezett Pénzforgalmi szolgáltatója által részére továbbított hatósági átutalás adattartalmát, ideértve a Jogosult Számlatulajdonos adatait, a hatósági átutalási megbízás jogalapját, a Számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, a rendelkezésre jogosultak aláírását ellenőrzés nélkül elfogadja..

Amennyiben a hatósági átutalás Kedvezményezettje a hatósági átutalási megbízást közvetlenül a kötelezett Számlatulajdonos Fizetési számláját vezető Pénzforgalmi szolgáltatóhoz nyújtja be, úgy a benyújtó – tekintettel arra, hogy nem ügyfele a Hitelintézetnek – a hatósági átutalási megbízás benyújtásával egyidejűleg köteles a Hitelintézet felé hiteles dokumentummal igazolni benyújtói minőségét és pénzforgalmi jelzőszámát. Ha a Hitelintézetnek a papíralapon benyújtott hatósági átutalási megbízás benyújtójával szemben kétsége merül fel, joga van a Megbízás számlavezető útján történő benyújtását kérni.

A Hitelintézet nem felel azért a kárért, amely a Kötelezett Számlatulajdonost éri amiatt, hogy a Jogosult saját Pénzforgalmi szolgáltatója a rajta keresztül benyújtott hatósági átutalás ellenőrzése során a rá háruló ellenőrzési feladatok teljesítésekor nem a tőle elvárható gondossággal járt el.

### **2.4.3. Nemzetközi EGT tagállamon belüli és EGT tagállamon kívüli fizetési műveletek**

Az érintett Fizetési megbízásokat a Hitelintézet a Teljesítési Rendjében határozza meg, és az ott meghatározott határidők figyelembe vételével teljesíti.

Ha a Fizető fél és a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye EGT államban van, a költségviselési mód kizárólag megosztott (SHA) lehet.

Az Ügyfél által megadott nemzetközi devizaátutalási Megbízást a Hitelintézet úgynevezett SEPA SCT (SEPA Credit Transfer) átutalásként teljesíti, amennyiben annak

- devizaneme: EUR;
- kedvezményezett bankja EGT tagállamon belüli;
- tartalmazza a kedvezményezett helyes IBAN számát (nemzetközi bankszámlaszámát);
- költségviselési mód megosztott (a küldő és fogadó ügyfél a saját bankja által felszámított jutalékot fizeti)
- normál prioritású;
- nem tartalmaz SWIFT másolat illetve SWIFT igazolás igényt (SEPA SCT típusú feldolgozás esetén SWIFT másolat illetve SWIFT igazolás nem igényelhető).

A SEPA SCT átutalásként teljesített Megbízások esetén a Fizető fél fizeti a Pénzforgalmi szolgáltatójánál felmerült költségeket, a kedvezményezett bankköltségét a Kedvezményezett viseli.

A fenti feltételeknek nem megfelelő tartalmú Megbízás, vagy ha a Megbízás teljesítésével érintett Pénzforgalmi szolgáltató nem tagja az EU-s klíringrendszernek, a megbízás nem SEPA SCT Megbízásként kerül teljesítésre.

A Számlatulajdonos EGT államon belülről és EGT államon kívülről indított fizetési műveletekre Megbízást a Hitelintézet felé kizárólag csak egyszeri érvényesíthet.

A Megbízás átvétele és teljesítése között bekövetkezett árfolyamváltozásokból eredő veszteséget a Számlatulajdonos viseli. A Hitelintézet pénzforgalmi ügyletet a Számlatulajdonos Megbízása alapján kizárólag abban a devizában köteles végezni, amelyben ügyfelei részére Fizetési számlákat nyit és vezet.

A deviza átutalások teljesítéséhez a Hitelintézet levelező bankot/bankokat használ(hat). A levelező bank kiválasztásáról és igénybe vételéről a Hitelintézet szabadon dönthet.



## **Takarék Csoport Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsoló betétek Általános Szerződési Feltételei**

Amennyiben a Számlatulajdonos/Ügyfél a Megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen, vagy hiányosan adja meg, ami a Megbízás teljesítését akadályozza, vagy ellehetetleníti, az ebből eredő károkért a Hitelintézet nem vállal felelősséget. A fentiekben túlmenően a Hitelintézet nem felel azokért a károkért sem, amelyek a Megbízás nem pontos teljesüléséből, vagy nem teljesüléséből erednek, kivéve, ha a mulasztás a Hitelintézetnek róható fel.

Az Európai Gazdasági Térség jelenlegi és a későbbiekben csatlakozó tagállamok közötti euró Megbízásokon kötelezően fel kell tüntetni a kedvezményezett IBAN számát, valamint a kedvezményezett fél Fizetési számláját vezető pénzügyintézet SWIFT/BIC kódját. Amennyiben az Ügyfél a Megbízáson a Kedvezményezett IBAN számát hibásan, vagy nem megfelelő alakban adja meg, a Hitelintézet visszautasítja a megbízást, vagy a rendelkezésére álló lehetőségek szerint törekszik a Megbízás teljesítésére. A teljesítés elmaradásából eredő esetleges károkért a Hitelintézet felelősséget nem vállal, továbbá az IBAN szám hibás, vagy nem megfelelő alakban való megadásával járó ügyintézésért Díjat számíthat fel, és a Hitelintézet jogosult visszautasítani a Megbízás teljesítését.

Ha a Hitelintézet ügyfelei javára külföldről vagy idegen pénznemben érkezett, a SEPA rendelet hatálya alá nem tartozó Fizetési Megbízáson nem beazonosítható számlaszám szerepel, a Hitelintézet a Fizetési Megbízást küldő bankkal azonnal felveszi a kapcsolatot az eltérések tisztázása céljából és az összeget a külföldről jövő módosítás Beérkezéséig nem kamatozó függő számlán tartja, vagy jogában áll azonnal visszautalni.

A Hitelintézet a konverziót igénylő fizetési Megbízások, illetve jóváírások teljesítésére a Hirdetményben meghatározottak szerinti árfolyamot alkalmazza.

### **2.4.3.1. Jóváírások**

A Hitelintézet a hozzá EGT-n kívüli állam pénznemében érkezett átutalás összegét legkésőbb a Hitelintézet számlájára történő megérkezést követő napon bocsátja a Számlatulajdonos rendelkezésére, amikor értesül arról, hogy az átutalás fedezetét részére is rendelkezésre bocsátották. A Hitelintézet csak az általa jegyzett devizanemben érkező összegeket írja jóvá, a Hitelintézet által nem jegyzett devizanemben érkező összeg jóváírását megtagadja, azt visszautasítja.

Az EGT-n belüli pénzforgalomban érkezett fizetési művelet, illetve bármely EGT-n belüli devizanemben érkezett Megbízás összegének a Hitelintézet számláján történt jóváírását követően a Hitelintézet a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknappal látja el, és oly módon írja jóvá a Kedvezményezett számláján, hogy azzal azonnal rendelkezni tudjon.

Ha a Hitelintézet számláján a jóváírás napja nem Banki munkanapon történt/vagy a Banki munkanap záró időpontja után érkezett, a Kedvezményezettet illető összeg feletti rendelkezést a Kedvezményezett részére a következő munkanaptól biztosítja. A kamatszámítás szempontjából a Hitelintézet a jóváírás napját veszi Értéknappként figyelembe. A Számlatulajdonos javára érkező VIBER átutalásokat a Hitelintézethez történő Beérkezést követően az MNB által megállapított VIBER üzemidőn belül a Hitelintézet a Számlatulajdonos számláján jóváírja.

A külföldről a Hitelintézetnél vezetett Fizetési számla javára történő, külföldre forintban és/vagy devizában, illetve belföldre devizában indított átutalások esetén, a Hitelintézettől független költségek merülhetnek fel, ami az utalást indító Hitelintézet által meghatározott útvonal alapján, a közvetítő bankok saját hirdetői szerinti számítanak fel, és terhelnek. A Hitelintézet ezen költségeket nem vállalja át a Számlatulajdonostól.

Az elektronikus úton érkezett, jóvá nem írható, hibás Fizetési megbízásokat a Hitelintézet a belföldi fizetési forgalomban legkésőbb az azt követő munkanapon visszautasítja, mellyel a fizetési megbízást küldő Pénzforgalmi szolgáltatót értesíti.

A Hitelintézet a jogi normáknak – így különösen a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó hazai jogszabályoknak és nemzetközi normáknak – való megfelelés érdekében a Fizetési számla javára érkező egyes pénzüsszegek jóváírását megelőzően kiegészítő adatokat kérhet, ideértve – különösen, de nem kizárólagosan – a Számlatulajdonosra és/vagy a Fizetési megbízást adó Ügyfélre, az érdeklődőkre tartozó személyekre és szervezetekre vonatkozó adatokat, tényleges tevékenységükkel kapcsolatos információkat, és az azok alátámasztásául szolgáló dokumentumokat. A Hitelintézet visszautasíthatja az érkezett összeg jóváírását, ha a Számlatulajdonos, vagy a fizetési megbízást adó Ügyfél a megadott határidőben nem vagy nem kellő mértékben szolgáltat adatot, vagy a szolgáltatott adatokból, dokumentációkból az állapítható meg, hogy a Fizetési megbízás nincs összhangban a Számlatulajdonosról a Hitelintézet részére korábban szolgáltatott adatokkal, információkkal. Visszautasítja a Hitelintézet a jóváírást, ha olyan adat merül fel, amely miatt azt, a hatályos jogi normák rendelkezései szerint nem teljesítheti. A Hitelintézet a Számlatulajdonost a visszautasításról haladéktalanul értesíti.

Ha a Hitelintézet az Ügyfél érdekkörében felmerült ok miatt a jóváírást nem, vagy késedelmesen teljesíti, az ebből eredő esetleges kárért felelősséggel nem tartozik.

### **2.4.4. Beszedési megbízások**

#### **2.4.4.1. Csoportos beszedési felhatalmazás befogadása, a beszedés teljesítése**

A Számlatulajdonos a Hitelintézet által e célra kialakított vagy a szolgáltató által alkalmazott megbízással felhatalmazza a Hitelintézetet, hogy Megbízásban megjelölt időpontig vagy visszavonásig a Fizetési számlájának megterhelésével a megbízásban megnevezett szolgáltató (Kedvezményezett) részére, a szolgáltató visszatérő, rendszeres elektronikus kezdeményezése alapján meghatározott összeget egyenlítse ki. A Számlatulajdonos jogosult az egyes szolgáltatók követelésének teljesítésére értékhatárt (limitet) megjelölni, mely összeg felett a Hitelintézet a megjelölt szolgáltató által közölt teljes összeg kiegyenlítését – a Fizetési számla fedezettségére tekintet nélkül – visszautasítja.

A Számlatulajdonos felhatalmazását adja a Hitelintézetnek, hogy a csoportos beszedési megbízások teljesítéséhez szükséges – a felhatalmazásban általa megadott – adatokat, a csoportos beszedési megbízás befogadását, valamint a teljesítés-elmaradás okait, a Fizetési számla fedezetlenségére, a csoportos beszedési megbízás módosítása, limitkorlátozásra, megbízás visszavonására – vonatkozó információkat a szolgáltatók részére átadja. A

Számlatulajdonos a felhatalmazáson meghatározhatja, hogy az általa megjelölt felső értékhatárt a szolgáltató felé kéri-e továbbítani. Erre vonatkozó nyilatkozat hiányában – még ha az okirat értékhatárt tartalmaz is – a Hitelintézet a szolgáltató felé a limit összege tekintetében adatközlést nem teljesít.

Ha a szolgáltató a Számlatulajdonos felhatalmazását elutasítja, a Hitelintézet erről tájékoztatja őt.

Számlatulajdonos kijelenti, hogy tisztában van azzal, hogy a csoportos beszédési megbízás alapvetően a közüzemi szolgáltató/egyéb beszedésre jogosult vele szemben fennálló – az adott közmű szolgáltatás igénybevételének/egyéb tartozásból származó – díjkövetelésének illetve egyéb követelésének kiegyenlítésére szolgáló fizetési mód, mely tekintetében a Számlatulajdonos maga az, aki saját, illetve háztartása ez irányú fogyasztását reálisan felmérni képes, illetve a megbízás megadásában fennálló, illetve várható követelését ismeri.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy csoportos beszédési megbízásokat a Hitelintézet a Számlatulajdonosnak a szolgáltatóval fennálló alapjogviszonyának vizsgálata nélkül kizárólag a szolgáltató közlése (beszedési megbízása) alapján teljesíti. A Számlatulajdonos az alapjogviszonyból eredő bármely – így különösen a szolgáltató téves díjközlésén alapuló – igényét, illetve követelését a szolgáltatóval szemben érvényesítheti, illetve követelését a szolgáltatóval szemben érvényesítheti, illetve a mikrovállalkozásnak minősülő, vagy lakossági Bankszámla Számlatulajdonos kezdeményezheti a Banknál a Számlatulajdonost a pénzforgalmi szabályok alapján megillető visszatérítési jog gyakorlását.

A Hitelintézet a Fizető fél csoportos beszédési felhatalmazásának a Hitelintézethez érkezésének tényét (annak tudomásul vételét) annak kézhezvételét követően – függetlenül attól, hogy azt közvetlenül a Fizető fél, vagy a Kedvezményezett juttatja el a Hitelintézethez – a Kedvezményezett részére a Pénzforgalmi jogszabályban meghatározott határidőben visszaigazolja. A Hitelintézet a Kedvezményezett beszédési megbízását első ízben e visszaigazolást követő időponttól teljesíti. A Hitelintézet a szolgáltató által elektronikus úton benyújtott csoportos beszédési megbízás kezdeményezése alapján, a felhatalmazó levélben rögzített feltételek teljesülésének vizsgálata mellett jár el.

A beszédés teljesítésről, illetve nem teljesítéséről a Számlatulajdonos a számlakivonaton kap értesítést. A visszautasított csoportos beszédési összeg szolgáltató felé történő rendezése a Számlatulajdonos felelőssége.

A befogadott, és a szolgáltató által visszaigazolt felhatalmazás módosítási igénye együttjárhat a Megbízás megszüntetésével és új Megbízásként történő benyújtásával. Az érvényesség lejárata és a módosítási igény bejelentése közötti időpontban teljesített megbízásokért a Hitelintézet nem vállal felelősséget.

Amennyiben a Kedvezményezett szolgáltató beszédési azonosítója, és a hozzá tartozó kedvezményezetti adatok megváltoznak, – és erről a Hitelintézet hiteles csatornán kap tájékoztatást, a Hitelintézet a Számlatulajdonos által adott beszédési megbízás teljesítésére vonatkozó felhatalmazásának mindaddig eleget tesz, amíg Számlatulajdonos felhatalmazását vissza nem vonja.

A Számlatulajdonos a Terhelési napot megelőző munkanap végéig a csoportos beszédési megbízás aktuális/esedékes teljesítése ellen írásban a Hitelintézet erre rendszeresített nyomtatványán, vagy szóban – TeleBank szolgáltatás igénybevétele esetén – TeleBank szolgáltatáson keresztül letiltást tehet. Letiltás csak a szolgáltató (Kedvezményezett) által benyújtott beszédési megbízásban szereplő teljes összeg ellen tehető. Letiltás esetén a Hitelintézet a letiltásban foglaltak szerint jár el, azonban a letiltás indokoltságát és jogosságát nem vizsgálja.

#### **2.4.4.2. Csoportos beszédési megbízás benyújtása**

A csoportos beszédési megbízásokat a Számlatulajdonos (Beszedő/Szolgáltató) a Hitelintézettel megkötött megállapodásban foglaltak szerint, az abban meghatározott módon, gyakorissággal nyújthatja be a beszédési megbízásokban rögzített Terhelési napot legalább 5 (öt) munkanappal megelőzően. Ezen időkorlát nem teljesülése esetén a Hitelintézet az érintett csoportos beszédés kezdeményezés megbízásokat feldolgozás nélkül visszautasítja és erről a megbízások benyújtására használt elektronikus csatornán keresztül értesíti a számlatulajdonost is.

A csoportos beszédési megbízások teljesítéséről, illetve nem teljesüléséről a Kedvezményezett számlatulajdonost (Beszedőt/Szolgáltatót) tételes jóváírás, illetve csoportos visszaigazoló jelentés(ek) formájában, elektronikus csatornán keresztül értesíti a Hitelintézet. Ezen csatornán keresztül – a Számlatulajdonos és a Hitelintézet között létrejött megállapodásban részletezett módon - tájékoztatja a Hitelintézet a Számlatulajdonost a fizető fél számlatulajdonosok által számlavezetőjükön keresztül, elektronikus formában kezdeményezett felhatalmazó levelek státuszáról is.

#### **2.4.4.3. Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás**

A Kedvezményezett a beszédési megbízás számlavezető Hitelintézethez történő benyújtásával megbízza a Hitelintézetet azzal, hogy Fizetési számlája javára, a Fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be. A Hitelintézet a beszédési megbízást – adattartalmának ellenőrzése után – elektronikus úton továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető Pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

Fizetési számla terhére, a Kedvezményezett javára engedett felhatalmazáson alapuló beszédési megbízás nyújtható be, amennyiben a Számlatulajdonos felhatalmazó levélben – az erre rendszeresített nyomtatványon – bejelenti a Hitelintézetnek azoknak a Számlatulajdonosoknak a megnevezését és pénzforgalmi jelzőszámát, akik (amelyek) jogosultak a Fizetési számlája terhére felhatalmazáson alapuló beszédési megbízást megállapodás alapján benyújtani. A Hitelintézet kizárólag forint devizanemben teljesítendő felhatalmazást, illetve ezen alapuló beszédést fogad be, és teljesít. A Hitelintézet a felhatalmazó levélben teljesítési értékhatárra illetve benyújtási gyakoriságra vonatkozó rendelkezést a jelen ÁSZF Speciális rendelkezéseiben foglaltak szerint fogad be.

## **Takarék Csoport Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsoló betétek Általános Szerződési Feltételei**

A Hitelintézetnek biztosított beszédési jogosultság, a Felhatalmazó levél hitelintézeti nyilvántartásba vételi szándékkal történő átvételével lép hatályba. A Hitelintézet a felhatalmazás alapján benyújtott beszédési megbízást leghamarabb a felhatalmazás Hitelintézet által történt átvételétől számított második Banki munkanaptól teljesít. A Számlatulajdonos, ha valamennyi, a Hitelintézetnél vezetett számlájára felhatalmazást akar adni, úgy azt minden számlája tekintetében külön köteles megjelölni.

A felhatalmazás határozatlan időre, visszavonásig vagy meghatározott időre szólhat. A határozatlan időre szóló felhatalmazás alapján teljesíthető beszédési megbízást a Hitelintézet addig fogadja be, illetve teljesíti, ameddig az erre vonatkozó felhatalmazást a Kötelezett Számlatulajdonos írásban vissza nem vonja.

A Hitelintézet a Számlatulajdonos Fizetési számlájára érkező, felhatalmazás alapján benyújtott beszédési megbízást, annak fedezetlensége esetén a felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 napig sorba állítja.

Ha a felhatalmazást adott Kötelezett felhatalmazással érintett Fizetési számlája akár a Számlatulajdonos, akár a Hitelintézet által felmondásra kerül, a Hitelintézet a beszédési megbízást – függetlenül attól, hogy azzal együtt a beszédési megbízás nem került visszavonásra – legkésőbb a Fizetési számla megszűnése napján teljesíti. Amennyiben a felhatalmazás visszavonásához a Jogosult hozzájárulása szükséges, a Hitelintézet a Fizetési számla felmondásáról haladéktalanul értesíti. Számlatulajdonos a Hitelintézet a Pénzforgalmi jogszabályokban írt ezen kötelezettsége teljesítése érdekében felhatalmazza, ezen tény Jogosulttal való közlésére, mely felhatalmazása egyúttal a szükséges mértékben a bankitok megtartása alóli felmentésnek minősül.

A Hitelintézet fenntartja a jogot, hogy a felhatalmazó levelek kezelésével kapcsolatban a Hirdetményben meghatározott Díjakat számítsa fel.

### **2.4.4.4. Váltó, csekk**

Amennyiben a Hirdetmény másként nem rendelkezik, váltó beváltására irányuló szolgáltatást a Hitelintézet nem nyújt.

Csekk beváltására irányuló vagy csekkel kapcsolatos egyéb szolgáltatást a Hitelintézet nem nyújt.

### **2.4.4.5. Visszatérítés**

A Hitelintézet a Számlatulajdonos felé fennálló esetleges visszatérítési kötelezettségére a mindenkor hatályos Pénzforgalmi jogszabályok rendelkezései az irányadóak. Amennyiben a Számlatulajdonos élni kíván visszatérítési jogával, azzal írásban, a Hitelintézet székhelyére, vagy bármely Bankfiókjába – a terhelés napjától számított 56 napon belül – eljuttatott bizonyítékaival alátámasztott kérelme benyújtásával élhet.

Visszatérítési kérelmet nyújthat be a Számlatulajdonos, hogy a beszédés jóváhagyása időpontjában a fizetési művelet összegét nem ismerte, és a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.

A fentiekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség a Fizető fél Számlatulajdonost terheli. A Fizető fél részéről a Fizetési megbízás adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Hitelintézet a Fizető fél ugyanazon Kedvezményezett részére teljesített korábbi Fizetési megbízásait, valamint a Fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe.

A Hitelintézet a visszatérítési igény elbírálása során a saját nyilvántartásán kívül a Számlatulajdonos által benyújtott, a visszatérítésre vonatkozó igénybejelentést, valamint az ahhoz bizonyítás céljával csatolt dokumentum(ok) tartalmát is figyelembe veszi.

A Fizető fél Számlatulajdonos nem hivatkozhat az általa az adott helyzetben ésszerűen elvárható összeget meghaladó teljesítésre, ha a Fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a Megbízásban megadott terhelendő fizetési számla devizaneme különbözött, és a Hitelintézet a Megbízás teljesítése során a Hirdetményben rögzített, a Hitelintézet által alkalmazott referencia-árfolyamon alapuló árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

A Fizető fél Számlatulajdonos nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül Hitelintézetnek adta meg, és a Fizetési megbízás benyújtására vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Hitelintézet vagy a Kedvezményezett a Fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette.

A Hitelintézet a visszatérítés elbírálását a visszatérítési igény átvételét követően megkezdi. A Hitelintézet a Fizető fél visszatérítésre vonatkozó igényének elbírálását követően, a visszatérítési igény Hitelintézet általi befogadásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a Fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással elutasítja.

A Hitelintézet jogosult további bizonyítéku szolgáló okiratok bekérésére, amelyet Számlatulajdonos olyan időben köteles teljesíteni, hogy a Hitelintézet a döntését a számára, jogszabály által biztosított 10 munkanapon belül meghozhassa.

A Hitelintézet a Számlatulajdonos bizonyítékait megvizsgálja. Abban az esetben, ha a Számlatulajdonos nem bizonyítja hitelt érdemlő módon azt, hogy a megbízás összegét nem ismerte és az elvártól jóval nagyobb összeg került beszédésre a számlájáról, a Hitelintézet a visszatérítést visszautasítja.

Amennyiben Számlatulajdonos visszatérítésre irányuló igényét, illetve a Hitelintézet által kért okiratokat késedelmesen nyújtja be, a Hitelintézet a kérelmet elutasítja.

A visszatérítés, illetve a kérelem elutasítása esetén a Hitelintézet egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

Amennyiben a Hitelintézet a Számlatulajdonos igényét alaposnak találja, a visszatérítés összege megegyezik a kifogásolt Fizetési művelet összegével, és a jóváírás értéknapja megegyezik a terhelés értéknapjával.

Nem érvényesíthető a jelen pont szerinti visszatérítési jog, ha a Kedvezményezett Pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT tagállam területén található.

### 2.4.5. Készpénzforgalmi megbízások

A Számlatulajdonos a Hitelintézet által e célra rendszeresített dokumentumon a belföldi, valamint a valutában lebonyolítandó pénzforgalomra vonatkozó fizetési szabályok szerint, valamint jogszabályban meghatározott formátumhoz kötött adattartalommal fogadja el.

A Hitelintézet pénztárszolgálatot a Bankfiókokban meghirdetett pénztári órák alatt tart. A Hitelintézet, a pénztárszolgálat rendjéről (üzleti órák), a pénztárszolgálat tartalmáról, azok esetleges változásáról a Hirdetmény közzététele útján és internetes honlapján értesíti a Számlatulajdonosokat.

A Fizetési számla javára forintban és – a Hirdetményben rögzített feltételekkel – a Hitelintézet által jegyzett valutanemben teljesíthető készpénzbefizetés. Amennyiben a befizetés valutáneme eltér a Fizetési számla devizanemétől, úgy a Hitelintézet a befizetendő készpénz összeget a Hirdetményben meghatározott árfolyamon váltja át.

A számlán rendelkezni nem jogosult személytől a Hitelintézet akkor fogad el a Fizetési számlára történő befizetést, ha a befizető személy a Számlatulajdonos pontos nevét és számlaszámát is megjelöli, valamint – személyazonosító okmányainak bemutatása mellett – a befizető saját nevét és a befizetett összeg függvényében jogszabályilag szükséges egyéb azonosító adatait is megadja. Ezen adatok hiányossága esetén a Hitelintézet nem szolgálat ki hiányzó részadatokat.

A jogszabályok által meghatározott összeg felett a Hitelintézet a befizetőt köteles azonosítani (átvilágítani) és róla adatlapot felvenni.

A Hitelintézet készpénzfelvétel esetén a személyazonosság igazolását kéri, és a készpénz felvételéhez való jogosultságot vizsgálja.

A Hitelintézet előzetes bejelentési kötelezettséget írhat elő meghatározott összeget meghaladó forint vagy valuta készpénzbefizetése, - készpénzfelvétele (nagy összegű készpénzfelvétel) – és azok igényelt címelei – tekintetében, valamint a készpénzfelvételi igény teljesítésére, azzal kapcsolatosan felmerülő esetleges további ügyintézésért, valamint a készpénz kezeléséért jutalékot számíthat fel, melyet a Hirdetmény tartalmaz. Ebben az esetben az Ügyfél az ezen összeg feletti készpénzfelvételi igényét a Hirdetményben megjelölt időpontig köteles a Hitelintézetnek bejelenteni. A Hitelintézet nem felelős azokért az esetlegesen felmerülő károkért, amelyek a bejelentés elmulasztása miatt a kifizetés elmaradásából származnak. Az Ügyfél ezen készpénzfelvételi szándékát az érvényben lévő Hirdetmény szerinti csatornákon adhatja meg.

A Hitelintézet nem felel olyan pénztári be-, és kifizetésekért vagy Megbízások teljesítéséért, amelyek valamely adatot vagy tény-tévesen, hiányosan, pontatlanul vagy olvashatatlanul tartalmaznak. A Hitelintézet nem felel azért a kárért, amely abból származik, hogy a készpénzfelvételi bizonylatot vagy a megbízást hibásan, félreérthetően vagy félrevezetően állították ki, és ez a bizonylat szokásos és elvárható pontossággal való megvizsgálása során nem derül ki.

A Hitelintézet valutát és devizát a Hirdetményben meghatározott esetben és feltételek szerint, a Hitelintézet által meghirdetett árfolyamon, valamint a Hirdetményben rögzített jutalék felszámolása mellett vásárol és ad el, és végez címetváltást.

#### 2.4.5.1. Postai készpénzáttutalási megbízás

A Magyar Posta Zrt. vonatkozó szolgáltatása alapján a Hitelintézet által vezetett Fizetési számla javára a Magyar Posta Zrt postahivatalaiban történő készpénzbefizetés áttutalása kezdeményezhető a Magyar Posta Zrt. által rendszeresített készpénzáttutalási megbízás használatával, a postai szabályok rendelkezései szerint.

A Hitelintézet a postai készpénzáttutalási megbízással befizetett összegeket – az azt tartalmazó adatállomány központi feldolgozása során – haladéktalanul jóváírja a Kedvezményezett Pénzforgalmi számláján a Hirdetményben megjelölt Díj felszámítása mellett. A postai forgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a Hitelintézet közvetítői szerepet végez, a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja az Ügyfél részére.

#### 2.4.5.2. Postai készpénzkifizetési utalvány

A Számlatulajdonos – a Hirdetményben meghatározott módon vagy a Magyar Posta Zrt vonatkozó szolgáltatásának igénybe vétele mellett – postai készpénzkifizetési utalvány illetve a kapcsolódó feladójegyzék benyújtásával megbízza a Hitelintézetet, hogy a Hirdetményben megjelölt Díj felszámítása mellett Fizetési számlája terhére a Megbízásban megjelölt összeget az utalványon szereplő címzettnek készpénzben kifizesse a Magyar Posta Zrt közreműködésével.

A Számlatulajdonosnak lehetősége van a kifizetési utalványokat közvetlenül, a Magyar Posta erre a célra kialakított elektronikus felületén keresztül benyújtani teljesítésre. Ebben az esetben a kifizetési utalványok ellenértékét közvetlenül a Számlatulajdonos – a Megbízások sikeres benyújtását követően elkészült visszaigazoláson feltüntetett módon és határidővel – számolja el a Magyar Postával.

## 2.5. Betétlekötés

A Számlatulajdonosnak lehetősége van Fizetési számlájáról betétlekötés indítására.

A Hitelintézet az aktuális Hirdetményében közzétett időtartamú és feltételű betétlekötésre fogad el megbízást.

A Számlatulajdonos a mindenkor hatályos Hirdetmény szerint a lekötés egyes kamatperiódusa alatt változatlan (fix), változtatható vagy változó kamatozású (referencia kamathoz kötött) betét lekötésére adhat lekötési megbízást:

- Fix kamatozás esetén a lekötési időtartam (továbbiakban Futamidő) alatt a lekötött összeg változatlanul hagyása esetén a Futamidő első napján érvényes kamat mértéke a Futamidő lejáratáig nem változik.
- Változtatható kamatozás esetén a Hitelintézet jogosult a kamat mértékét a Futamidő alatt módosítani.
- Változó kamatozás esetén a Hitelintézet a kamatot Referencia-kamatlábhöz köti. A változó kamatot a Hitelintézet a Referencia kamatláb változásakor, illetve az adott változó kamatozású termékre vonatkozó Hirdetményben meghatározott időpont(ok)ban frissíti, és ennek megfelelően változik a Futamidő alatt a lekötött összegre vonatkozó kamat.

A betétlekötés módja lehet egyszeri vagy folyamatos.

- Egyszeri lekötés esetén a lekötés csak egy, a lekötési megbízásban meghatározott lekötési időtartamra szól, amelynek elteltével, azaz a lekötés lejáratáig a megbízás megszűnik.
- Folyamatos lekötés esetén a betét a lekötési időtartam lejáratáig – a Számlatulajdonos további rendelkezése nélkül – az eredeti lekötési időtartammal megegyező időtartamra az ismételt lekötés időpontjában hatályos Hirdetményben aktuális kamatmérték mellett ismétlődően, a szerződés megszűntetéséig lekötésre kerül.

A Számlatulajdonos a betét elhelyezésekor a folyamatos lekötés alábbiakban felsorolt módzatai közül választhat:

- a) Folyamatos lekötés azonos összeggel: a Hitelintézet a betétet automatikusan, az eredeti lekötési idővel megegyező időtartamra újra leköti, a kamatot a Számlatulajdonos Fizetési számláján jóváírja,
- b) Folyamatos lekötés kamatos kamattal: a Hitelintézet a betétet a kamatokkal együtt automatikusan, az eredeti lekötési megbízásban megadott lekötési idővel megegyező időtartamra újra leköti

A Hitelintézet a betétek után esedékes kamatot egyösszegben a lekötés lejáratának napján, a lekötési periódusok végén, illetve a betét felmondásakor számolja el. A betétlekötésben elhelyezett összeg a lekötés kezdő napjától a lekötési periódusok (a lekötési lejárat), illetve a felmondás napját megelőző napig kamatozik.

A Hirdetményben rögzített ellentétes kikötés hiányában a hónapokban meghatározott lekötési idő lejáratának napja a lejárat hónapjának a lekötés napjával megegyező napja. Ha a lejárat hónapjában a lekötés dátumával megegyező nap nincs, a lekötés a hónap utolsó napján jár le. Amennyiben a lejárat napja munkaszüneti vagy ünnepnapra esik, a lejárat napja az ezt követő első Banki munkanap.

## 2.6. Kamatok, Díjak, árfolyamok

A Hitelintézet az általa alkalmazott kamat-, Díj-, és árfolyamtípusokat Hirdetményében teszi közzé.

### 2.6.1. Kamatok

A Hitelintézet a Fizetési számlán elhelyezett lekötetlen pénzeszközökért, a számla pozitív záróegyenlege után látra szóló betéti kamatot biztosíthat, lekötött betétek esetén a lekötésnek megfelelő betéti kamatot biztosít a Számlatulajdonos részére, a Hirdetményben meghatározottak szerint. A Hitelintézet a kamatok tekintetében – a mindenkor hatályos adó jogszabályok előírásainak megfelelően – a közteherrel csökkentett összeget fizeti meg a Számlatulajdonosnak, illetve írja jóvá Fizetési számláján. A Fizetési számlán le nem kötött betétek kamatának jóváírása a Hirdetményben meghatározott gyakorisággal és napon történik a Fizetési számlán.

A számlán lévő betét után járó kamat számítása az alábbi képlet alapján történik:

$$\text{Kamat} = \text{tőke} \times \text{kamat\%} \times \text{naptári napok száma} / 365$$

A megadott éves kamatláb mellett a Hirdetményben feltüntetésre kerül a betéti kamathoz tartozó egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM).

Amennyiben a Hitelintézet jelen jogviszonyon alapuló esedékes követeléseit a Fizetési számla mindenkor pozitív egyenlege, illetve a mindenkor rendelkezésre álló, igénybe vehető hitelkeret összege nem fedezi, a Hitelintézet az ily módon kiegyenlíttelenül maradt követelése után a mindenkor Hirdetményében közzétett Késedelmi kamatot számítja fel. A Fizetési számla fedezetlenségére vonatkozó kamat terhelése a Hirdetményben meghatározott napon történik a Fizetési számlán.

A Késedelmi kamat kiszámítása a következő képlet alapján történik:

$$\text{Kamat} = \text{tőke} \times \text{kamat\%} \times \text{naptári napok száma} / 360$$

### 2.6.2. Díjak, jutalékok, költségek

A Hitelintézet által a Fizetési számlavezetés, és ahhoz kapcsolódó pénzforgalmi, fizetésforgalmi, betétkezelési és kapcsolódó szolgáltatások nyújtásáért Díjat számít fel. A Hitelintézetnek továbbá lehetősége van arra, hogy az ügyfelek kérésére, egyedi igények alapján felmerülő eseti tevékenységekkel történő kiszolgálásért (igazolások, másolatok készítése, szerződésmódosítást nem igénylő kérelmek feldolgozása stb.) Díjat számítson fel. Díj felszámítását érvényesítheti továbbá a Hitelintézet azon nyomtatványok, dokumentumok ügyfél részére történő biztosításáért is, mely nyomtatványok egyébként kereskedelmi forgalomban megvásárolhatóak lennének. A Hitelintézet – előzetes tájékoztatási kötelezettsége keretében, a Hirdetményén keresztül biztosítja a Számlatulajdonos részére, hogy az egyes Díjak tekintetében információkat kapjon.

A Hitelintézet a Fizetési számlán felszámított, egyes tranzakciókhoz kapcsolódó, Hirdetményben nevesített Díj – ha a jelen ÁSZF, vagy a Fizetési számlához kapcsolódó szerződés, vonatkozó Hirdetmény másképp nem rendelkezik – a Megbízás teljesítésével egyidejűleg, a számlavezetési díj havonta, az adott hónap utolsó napján esedékes, terhelésükre legkésőbb nap végi elszámolásban kerül sor.

### 2.6.3. Kamatok, Díjak és más szerződési feltételek módosítása, továbbá a szolgáltatás korlátozása

A Hitelintézet valamennyi általa megkötött és jelen ÁSZF hatálya alá tartozó Szerződés vonatkozásában, függetlenül a szerződés-kötés időpontjától, a Szerződés alapján felszámított Díjakat – beleértve a százalékos mértékben meghatározott Díjak minimum és maximum értékét is – jogosult minden évben legfeljebb a KSH által közzétett előző éves fogyasztói árindex mértékével módosítani.

A Hitelintézet jogosult a Keretszerződés – és az annak részét képező Üzletszabályzat, a jelen ÁSZF, Hirdetmény valamint a pénzforgalmi szolgáltatásokra, a pénzforgalmi szolgáltatás igénybevételét lehetővé tevő/elősegítő készpénz-helyettesítő fizetési eszközökre és elektronikus szolgáltatásokra vonatkozó általános szerződési feltételek, kamatok, Díjak – egyoldalú, a Számlatulajdonos számára kedvezőtlen módosítására – függetlenül attól, hogy a KSH fogyasztói árindex mértékkel történő módosítás lehetőségével élt-e – az alábbiakban felsorolt feltételek vagy körülmények bármelyikének bekövetkezése esetén:

- a) A jogi, szabályozói környezet megváltozása
  - a Hitelintézet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Hitelintézetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása (ideértve azon nemzetközi szabályzókat/szabványokat is, amelyek a Hitelintézetre nézve – akár az ahhoz való csatlakozása miatt – kötelező rendelkezéseket tartalmaz);
  - a Hitelintézet tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-, illeték-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;
  - kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.
- b) A pénzüpi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása, a Hitelintézet forrásköltségeinek változása/pénzüpi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
  - Magyarország hitelbesorolásának változása;
  - az országkockázati felár változása (credit default swap);
  - jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
  - a bankközi pénzüpi kamatlábak/hitelkamatok változása;
  - a Magyar Állam vagy a Hitelintézet által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása;
  - refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása;
  - a magyarországi hitelintézetek által kínált hasonló feltételű és kondíciójú termékek átlagos kondíciójának változása, mely alapján a Hitelintézet évente egy alkalommal, legfeljebb a KSH által közzétett előző éves fogyasztói árindex mértékét 10 százalékponttal meghaladó mértékben jogosult módosítani.
- c) A szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban, a Hitelintézet működési feltételeinek biztosításában bekövetkezett változás, és a működési költségeinek és hátrányos változása így különösen
  - a szolgáltatás kockázatának, illetve kockázati tényezőinek változása portfólió szinten;
  - üzleti- és/vagy termékpolitikájának megváltozása, új pénzügyi termék vagy szolgáltatás bevezetése, meglévő termékekkel kapcsolatos szolgáltatások módosítása, bővítése, fejlesztése, illetve valamely termék vagy szolgáltatás kivezetése, megszüntetése;
  - a Hitelintézet által igénybevett technikai eszközök, ingatlanok használatáért, ill. bérletéért fizetett bankköltségek hátrányos változása;
  - dologi, informatikai, illetőleg biztonságtechnikai feltételeinek biztosításáért fizetett bankköltségek hátrányos változása;
  - számítástechnikai ill. adatvédelmi alkalmazások követelményeinek változásából eredő bankköltségek hátrányos változása, továbbá az informatikai környezet továbbfejlesztése esetén;
  - a hitelintézeti szolgáltatásokra vonatkozó külső és belső folyamatokban, eljárásokban, a szolgáltatások igénybevételében, valamint informatikai és biztonságtechnikai feltételekben történő változás;
  - a Hitelintézet által az Ügyfelek érdekében megkötött járulékos szolgáltatások (pl. biztosítás) fenntartási költségeinek, díjainak változása;
  - postai-, távközlési-, internet- szolgáltatás feltételeiben, illetve szolgáltatási díjaiban történő hátrányos változás;
  - külső szolgáltató által biztosított szolgáltatások elvégzéséért felszámított, a bankközi elszámolásokhoz kapcsolódó díjak, jutalékok, költségek hátrányos változása;
  - környezetvédelmi szempontok érvényesítéséből eredő költségek érvényesítése;
  - üzletpolitikai vagy más okból az adott szolgáltatás költségei alatti áron nyújtott szolgáltatások díjainak, költségeinek érvényesítése.

Az egyoldalú – Ügyfél számára kedvezőtlen - módosítás joga akkor is megilleti a Hitelintézetet, ha:

- a Hitelintézet egyesülésben vagy szétválásban vesz részt, ezen jogi státuszát érintő változás következtében
- a szövetkezeti Hitelintézetek átalakulása, egyesülése, vagy állomány átruházása esetén, illetve az SZHI tv. által meghatározott egységes informatikai rendszer szükségessé váló átalakításával, fejlesztésével vagy módosításával összefüggésben
- ha az egységes ügyfélkiszolgálás érdekében végrehajtandó informatikai környezetváltozás és azzal összefüggésben a banküzemi feltételek megváltozása azt szükségessé teszi.
- állomány átruházás esetén, ideértve, ha az átadó és átvevő Hitelintézet más-más számlavezető rendszert használ, és a módosítást az érintett rendszerek eltérő működése okozza

- a számlavezető rendszer fejlesztése, átalakítása, vagy más számlavezető rendszer bevezetése indokolja
- a Hitelintézet jogszabályi kötelezettségének megfelelése, működése optimalizálása érdekében a jelen ÁSZF-ben meghatározott szolgáltatásokkal összefüggésben végzett informatikai rendszerek fejlesztéséből erednek a változások

A fentiekben meghatározott feltételek illetőleg körülmények egyidejűleg egymással ellentétes irányban vagy arányaiban eltérő mértékben változhatnak, melyek együttes hatásait figyelembe véve alakítja ki a Hitelintézet szerződésmódosítási döntéseit.

A Hitelintézet egyoldalú szerződésmódosítási jogát megalapozó, fent felsorolt egy vagy több feltételt vagy körülményt érintő változás bekövetkezése önmagában nem jelenti azt, hogy a Hitelintézet ténylegesen gyakorolni is fogja egyoldalú szerződésmódosítási jogosultságát. A Hitelintézet fenntartja magának a jogot, hogy a bekövetkezett kedvezőtlen változások mértékénél Ügyfelek számára kedvezőbb mértékben illetőleg a változások bekövetkezésének időpontjától Ügyfél számára kedvezőbb időpontban, továbbá az egyes ügyfélkörre vagy termékkörre eltérő mértékben érvényesítse a változások hatásait.

Amennyiben a Hitelintézet él az ügyfelek számára kedvezőtlen, egyoldalú módosítás jogával, úgy azt, a módosítás hatálybalépését megelőzően Keretszerződés esetén 2 hónappal Hirdetményben közzé teszi.

A Hitelintézet a változtatható kamatozású látra szóló és lekötött betéti kamatok kedvezőtlen változásáról a hatályba lépést megelőzően 15 nappal közzétett Hirdetményben ad tájékoztatást.

Pénzforgalmi szolgáltatások, Díjai módosítása esetén a módosításról a Hitelintézet az Ügyfelet a jelen dokumentum „Általános Szerződési Feltételek hatálya, elfogadás, módosítása” pontban meghatározott módon is értesíti.

Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a Hitelintézet új szolgáltatásokat, pénzügyi eszközöket, ügyleteket vezet be, melyeket az Ügyfél számára elérhetővé tesz, és amelyeket az Ügyfél kifejezetten elfogad vagy igénybe vesz, vagy arra szerződést köt.

Nem minősül továbbá egyoldalú szerződésmódosításnak, ha a felszámított kamat, díj, költség vagy jutalék – beleértve a százalékos mértékben meghatározott díjak, költségek és jutalékok minimum és maximum értékét is – a Hirdetményben meghatározottak szerint automatikus értékkövetéssel módosulnak.

A módosítást az Ügyfél részéről elfogadottnak tekint, ha annak hatályba lépése előtt az Ügyfél nem tájékoztatja a Hitelintézetet arról, hogy a módosítást nem fogadja el. A Hitelintézet arról is tájékoztatja az Ügyfelet, hogy a módosítás hatálybalépése előtti napig az Ügyfél jogosult a Keretszerződés azonnali és díj-, költség – vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására. Ha az Ügyfél él a felmondási jogával, a felmondással érintett szerződésből eredő valamennyi tartozása egy összegben esedékessé válik, melyet – annak valamennyi járulékaival egyetemben – legkésőbb a felmondás alapjául szolgáló módosítás hatálybalépését megelőző napig teljes összegben köteles a Hitelintézet részére visszafizetni.

Közbeszerzési eljárás során, önkormányzati Ügyféllel kötött Keretszerződés esetén egyoldalú szerződésmódosításra kizárólag a vonatkozó jogszabályok által megengedett keretek között van mód.

Megilleti a Hitelintézetet veszélyhelyzet, vis maior esemény, vagy nagy kárral fenyegető külső tevékenység, történés vagy behatás esetén az azzal érintett szolgáltatás átmeneti felfüggesztésének/korlátozásának joga. Ebben az esetben a Hitelintézet, amennyiben az a szükséges intézkedés céljával nem ellentétes, az érintett Ügyfeleket tájékoztatja.

### 2.6.4. Árfolyamok

A Hitelintézet az egyes banki műveletekhez a Hirdetményben meghatározott árfolyamokat alkalmazza.

Az árfolyamok alkalmazási hatályáról, jegyzési időpontjáról és egyéb itt nem nevezett feltételeiről a vonatkozó Hirdetmény rendelkezik.

A Felek a Hirdetményben meghatározott árfolyamoktól eltérő árfolyam (Egyedi árfolyam) alkalmazásában is megállapodhatnak, melynek részletes szabályait – így különösen megállapításának módját, alkalmazásának körét és az alkalmazandó árfolyam-marzsokat – az Ügyféllel kötött egyedi szerződésben szabályozzák.

### 2.6.5. Tartozások rendezése

A Számlatulajdonos köteles a Fizetési számláján a mindenkori Megbízásai teljesítéséhez, valamint a Hitelintézet vele szemben – a pénzforgalmi szolgáltatási jogviszony és kapcsolódó szolgáltatások alapján – fennálló valamennyi követelése kiegyenlítéséhez szükséges pénzeszközt tartani. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben a Fizetési számlájára érkező terhelések meghaladják a Fizetési számlán rendelkezésre álló látra szóló egyenlegét, illetve a folyószámla-hitelkeret szerződés alapján rendelkezésre tartott hitelkeret összegét is – és a Hitelintézet fizetést teljesít – a fedezetlen összeg megfizetése a terhelés időpontjában válik esedékessé és azt a Számlatulajdonos köteles haladéktalanul a Hitelintézetnek megfizetni. Amennyiben a Számlatulajdonos jelen szerződésen alapuló tartozásai esedékességkor szerződésszerűen kiegyenlítésre nem kerülnek, a Hitelintézet a tartozás teljesítéséig, a mindenkori hatályos Hirdetményben közzétett Késedelmi kamatot számítja fel.

Ügyfél jelen ÁSZF elfogadásával hozzájárul ahhoz, hogy a Hitelintézet a tevékenysége körében keletkezett esedékessé vált követeléseit Fizetési számláin elszámolja, úgy, hogy amennyiben az egyik Fizetési számláján nyilvántartott pénzüsszeg nem vagy csak részben fedezi a hitelintézeti követelés összegét, úgy a Hitelintézet az esedékes követeléseinek teljesítését kiterjeszti a Számlatulajdonossal kötött szerződés(ek) alapján kezelt többi Fizetési számlán nyilvántartott pénzeszközökre is, ideértve a betéteket is, kivéve azokat az összegeket, amelyek a vonatkozó szerződés(ek), vagy hatályos jogszabályi rendelkezések alapján kikerültek a Számlatulajdonos szabad rendelkezéséből.

A Hitelintézet a tevékenységével összefüggő követeléseinek fenti elszámolása során az Ügyfél részére vezetett Fizetési számlák, és betétek bevonását a jelen ÁSZF „Fizetési megbízások sorbaállítás” részben meghatározott sorrend szerint hajtja végre.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben szerződésen alapuló tartozásai esedékességkor szerződésszerűen kiegyenlítésre nem kerülnek, a Hitelintézet jogosult a behajtással kapcsolatos költségeit a Számlatulajdonosra hárítani.

### 2.7. Ügyfélértesítés, tájékoztatás, számlakivonat

A Hitelintézet Ügyfél tájékoztatási kötelezettségeinek magyar nyelven tesz eleget. Amennyiben a Hitelintézet biztosítja és az Ügyfél kérésére a tájékoztatás nem magyar nyelvű, hanem az idegen nyelvre lefordítottan történik, és ha a magyar nyelvű szöveg és fordítás között eltérés van, akkor a magyar nyelvű szöveget kell irányadónak tekinteni. A Felek közötti jogvita esetén a joghatóság tekintetében a magyar jog az irányadó. Ettől eltérő joghatóság kikötése csak az Ügyféllel kötött egyedi szerződésben van lehetőség.

Az Ügyfél a Takarék Csoport Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzatában foglaltak betartásával, a személyes adataiban (ideértve lakcímét és értesítési címét is), illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról a Hitelintézetet a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül köteles értesíteni. Az ennek elmulasztásából eredő károkért a Számlatulajdonos a felelős.

A Keretszerződés, illetve a részét képező jelen, ÁSZF és Hirdetmény módosításáról a Hitelintézet az Ügyfeleit a jelen ÁSZF-ben írt módokon értesíti.

Az Ügyfél írásos nyilatkozatait magyar nyelven a Hitelintézet székhelyére elküldött levélben, vagy bármely Bankfiókban benyújtott iratban megejtetheti.

A Hitelintézet az általa vélt vagy észlelt csalás vagy biztonsági fenyegetések esetén – amennyiben az esemény jellege vagy jogszabály nem zárja ki – a Hitelintézet az Ügyfelet a megtagadásról, és annak okáról a Hitelintézet által legcélszerűbbnek ítélt módon értesíti: Internet Banking / Telepített terminál által biztosított üzenő felületen, vagy amennyiben módja van rá, rögzített vonalú telefonon az Ügyfél által megadott telefonszámon.

#### 2.7.1. Előzetes tájékoztatás

A Hitelintézet a szerződéskötést megelőzően a mindenkor hatályos Üzletszabályzat, ÁSZF, és Hirdetmény, valamint az adott szolgáltatásra vonatkozó szerződés mintájának rendelkezésre bocsátásával tájékoztatja az Ügyfelet.

Az Ügyféllel fennálló jogviszony alatt a Hitelintézet az egyes szolgáltatásokra vonatkozó, mindenkor hatályos Általános Szerződési Feltételekben és Hirdetményekben tájékoztatja Ügyfeleit a szolgáltatások mindazon lényeges jellemzőiről, amit az egyedi, a Keretszerződésen belül, az adott szolgáltatás igénybevételére kötött szerződés nem tartalmaz. A Hitelintézet az egyes szolgáltatások Díjai, Kamatai fajtajáról, mértékéről, esedékességéről, az egyes szolgáltatások teljesítési határideje szempontjából figyelembe vehető befogadási időpontról, a szolgáltatások teljesítésének időtartamáról a Hirdetményben tájékoztat. Az Üzletszabályzat, ÁSZF-ek és a Hirdetmény a jelen ÁSZF-ben írtak szerint áll az Ügyfelek rendelkezésére, illetve a Hitelintézet azok bármelyikét az Ügyfél kérésére bármikor díjmentesen rendelkezésére bocsátja papíron vagy tartós adathordozón.

A Fizetési számlán alapuló Fizetési megbízás, illetve egyszeri fizetési megbízás megadása előtt a Hitelintézet Hirdetményeiben, a honlapján illetve Elektronikus csatornán keresztül tesz eleget tájékoztatási kötelezettségeinek.

Nem áll fenn a Hitelintézet tájékoztatási kötelezettsége, az EGT-államon kívül felmerülő díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség tekintetében, ha az adatok nem állnak a Hitelintézet rendelkezésére.

#### 2.7.2. Utólagos tájékoztatás

A Hitelintézet a Számlatulajdonost a Fizetési számla tételes forgalmáról, számlaegyenlegéről számlakivonattal értesíti.

A számlakivonat tartalmazza az adott időszakban a Fizetési számla javára érkező jóváírásokat, a Fizetési számla terhére indított átutalásokat, egyéb terheléseket, a lebonyolított készpénzforgalom adatait, az alkalmazott árfolyamot, illetve az alkalmazott árfolyam szerint a Fizetési megbízás meghatározott devizanemre átszámított összegét, a szolgáltatások és Díjak kiegyenlítését, a számlavezetéssel kapcsolatos Díjakat, illetve mindazt az adatot, melyet valamely vonatkozó jogszabály kötelezővé tesz. A Hitelintézet a számlakivonaton mindazt az információt hordozó adatot feltünteti, amelyet adott fizetési megbízás terhelése/jóváírása kapcsán a Fizető/indító fél a fizetési megbízás kapcsán megad.

A számlakivonat a Fizetési számla egyenlegét az esetleges Folyószámlahitel összegével növelten, és a zárolt tételekkel csökkentett összegben mutatja. Az egyenleg számításánál a Fizetési számlához kibocsátott Bankkártyával/Bankkártyákkal végrehajtott pénzügyi tranzakció(k)ból eredő, még nem terhelt, de már zárolt összegeket is feltünteti Hitelintézet a kivonaton.

A Hitelintézet a számlakivonatot

- Lakossági bankszámla esetén havonta egy alkalommal készíti el;
- Pénzforgalmi számla esetén a Szerződésben meghatározottak szerinti gyakorisággal készíti el.

A Hitelintézet a számlakivonatot jelen ÁSZF Speciális rendelkezéseiben foglaltak szerint, a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján és módon juttatja el az Ügyfél részére. Amennyiben a Számlatulajdonos Fogyasztó, és számlakivonatát nem papíralapon kapja, a Hitelintézet a Számlatulajdonos kérésére havonta egy alkalommal díj-, és költségmentesen papíralapon is rendelkezésére bocsátja.



A Hitelintézet jogosult arra, hogy abban az esetben, amikor a Számlatulajdonos levelezési (értesítési) címéről a Fizetési számlakivonatok visszaérkeznek, a Hitelintézet a Számlatulajdonossal szembeni esetleges követeléséhez és a Keretszerződés felmondásához kapcsolódó levelezését a Számlatulajdonos állandó címére/székhelyére továbbítsa.

A Számlatulajdonos – a Hirdetményben meghatározott Díj megfizetése mellett – a kérést megelőző 5 évben végrehajtott egyedi ügyletekről is kérhet kimutatást. Az ilyen kimutatást a Hitelintézet legkésőbb 90 napon belül a Számlatulajdonosnak írásban megküldi.

### 2.8. A Fizetési számla megszűnése, megszüntetése

Amennyiben a Fizetési számlán nem áll rendelkezésre elérhető (felhasználható) egyenleg, az nem jelenti a Fizetési számla automatikus megszűnését.

A Felek bármelyike jogosult a Keretszerződést egyoldalú írásbeli nyilatkozattal, indokolás nélkül, ún. rendes felmondással felmondani.

A felmondási idő a Hitelintézet által kezdeményezett felmondás esetén 2 hónap, a Számlatulajdonos által kezdeményezett felmondás esetén 1 hónap.

A hónap(ok)ban meghatározott határidő azon a napon jár le, amely számánál fogva a következő/második hónapban a kezdőnapnak megfelel, ha pedig ez a nap a lejárat hónapjában hiányzik, a hó utolsó napján. Ha a Fizetési számlához kapcsolódóan igénybe vett szolgáltatás tekintetében a felmondási idő hosszabb, mint a Fizetési számla megszüntetésére vonatkozó, a Fizetési számla az ahhoz igénybe vett szolgáltatásra előírt felmondási idő elteltével szűnik meg.

A felmondás a Fizetési számla lezárását és valamennyi kapcsolódó szolgáltatás egyidejű megszüntetését/megszűnését eredményezi, ideértve az Elektronikus szolgáltatásokat, Bankkártya szolgáltatást, valamint a Folyószámlahitelt és mindazt a megtakarítási jellegű betétszámlát, amelynek megnyitásához/fenntartásához a Hitelintézet (kapcsolódó) Fizetési számla meglétét írja elő.

A Fizetési számla Számlatulajdonos általi megszüntetésének feltétele, hogy ahhoz ne kapcsolódjon olyan termék, szolgáltatás (pl. TBSZ Betétszámla), mely a Hitelintézetnél vezetett másik Fizetési számla fenntartásához kapcsolódik. Amennyiben a Fizetési számla egyúttal a Hitelintézet, mint hitelező által nyújtott bármely hitel törlesztőszámlája, úgy a Fizetési számla megszüntetés feltétele a hitel visszafizetése vagy a Hitelintézettel – mint hitelezővel – történt előzetes megállapodás a törlesztőszámla módosítására vonatkozóan.

Felek a közöttük fennálló jogviszonyt közös megegyezéssel, az általuk meghatározott időpontra is jogosultak megszüntetni.

A Feleket megilleti az azonnali hatályú felmondás joga is.

- A Számlatulajdonos által kezdeményezett felmondást a Hitelintézet azonnali határidővel is elfogadhatja, amikor is a Felek a szerződés alapján a felmondáskor számolnak el. Az elszámolás keretében az előjegyzett, a felmondással esedékes kamatok tőkésítésre kerülnek, és esedékessé válik a Számlatulajdonos Hitelintézettel szemben fennálló teljes tartozása.
- A Hitelintézet jogosult a Keretszerződést azonnali hatállyal felmondani, amennyiben a Számlatulajdonos szerződés szerinti lejárt és ki nem egyenlített fizetési kötelezettségeinek – írásbeli felszólítás ellenére – nem tesz eleget vagy egyéb súlyos szerződésszegést követ el. Súlyos szerződésszegésnek minősül különösen, ha a Számlatulajdonos és az általa Fizetési számla felett rendelkezni jogosult bármely személy valótlan adatot közöl, magatartása sérti a jogok jóhiszemű gyakorlásának, illetve a Felek együttműködési kötelezettségének a Polgári Törvénykönyvben előírt alapelvét. Ez utóbbinak minősül különösen, ha a Számlatulajdonos magatartása miatt a Hitelintézet a tőle elvárható legnagyobb gondosság mellett sem képes a Számlatulajdonos pénzforgalmát a jogszabályban előírt és/vagy a Keretszerződésben foglalt feltételeknek megfelelően lebonyolítani. Jogosult továbbá a Hitelintézet az azonnali hatályú felmondásra, ha azt jogszabály írja elő.
- A Számlatulajdonos jogosult azonnali hatállyal felmondani, amennyiben a Hitelintézet az ÁSZF-ben foglaltaknak nem tesz eleget, továbbá ha a Számlatulajdonos nem fogadja el a Keretszerződés, a Hirdetmény illetve jelen ÁSZF Hitelintézet által kezdeményezett egyoldalú módosítását.
- A Hitelintézet jogosult a Fizetési számlát akkor is megszüntetni, ha a Fizetési számlán legalább 1 éven keresztül sem terhelés, sem jóváírás nem történik, és/vagy nincs elegendő fedezet a Hitelintézet által a Hirdetményben meghatározott jutalékok és egyéb költségek kiegyenlítésére sem.

Amennyiben Számlatulajdonos Fizetési számláját Meghatalmazott útján kívánja megszüntetni, a meghatalmazással szemben további követelmény, hogy az egyértelműen rendelkezzen a Fizetési számla pozitív egyenlege kifizetésének módjáról. Ha a meghatalmazás a Fizetési számla közös megegyezéssel történő megszüntetésére szól, a Hitelintézet ahhoz csak abban az esetben járul hozzá, amennyiben a Meghatalmazott a bankszámlajogviszonyból fennálló banki követelést is kiegyenlíti.

Postai úton megküldött felmondás csak akkor érvényes, ha a nyilatkozat legalább teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt, egyértelműen tartalmazza a megszüntetendő Fizetési számla számát és azt a Számlatulajdonos a Hitelintézethez bejelentett módon írta alá. Ha a felmondás tartalma hiányos, vagy Számlatulajdonos aláírása nem egyezik a Hitelintézethez bejelentett aláírásával, vagy a felmondást arra nem jogosult személy gyakorolta, a felmondás jogkövetkezménye nem áll be, melyről a Hitelintézet Számlatulajdonost értesíti.

Amennyiben jogszabály alapján lehetséges, a Hitelintézet fenntartja a jogát arra, hogy az Ügyfelek által kezdeményezett számlamegszüntetés(ek)re a mindenkori Hirdetmény szerinti Díjat számítsa fel.

## **Takarék Csoport Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsoló betétek Általános Szerződési Feltételei**

Amennyiben a Fizetési számlán a felmondás időpontjában átutalási végzés vagy hatósági átutalás áll sorban, a felmondás – a felmondásig beérkezett – itt hivatkozott kielégítési elsőbbséggel bíró átutalás(ok) sorba állításának lejáratakor hatályosul, amennyiben azok bármelyikének sorban tartási idejéből több van hátra, mint a felmondási idő. Ugyanez a szabály érvényes a Fizetési számla közös megegyezéssel történő megszüntetése esetén is.

A Felek legkésőbb a Szerződés megszűnése napján kötelesek egymással elszámolni. Ha Keretszerződés megszűnésekor kártyareklamáció kapcsán a Hitelintézet a kivizsgálás eredménye beérését megelőzően már jóváírást teljesített a Fizetési számlán, és a kivizsgálás eredménye a Keretszerződés megszűnésekor még nem ismert, a Hitelintézet a (megelőlegezeten) jóváírt összeget a Fizetési számlára terheli, és a kártyareklamáció eredményétől függően a (volt) Számlatulajdonossal elszámol.

Felek megállapodnak, hogy amennyiben a Fizetési számla a megszüntetés/megszűnés időpontjában 0 Ft-tól eltérő egyenleget mutat, azt a Hitelintézet az alábbiak szerint számolja el:

- a) Pozitív egyenleg átutalására a Számlatulajdonos a Keretszerződés felmondásakor megbízást adhat. A Számlatulajdonos által megadott célszámlára a Hitelintézet az átutalás díjával csökkentett összeget küldi meg. Pénztári kifizetés is igénybe vehető, ebben az esetben a Hitelintézet a pénztári kifizetés díjával csökkentett összeget fizeti ki.
- b) Amennyiben a kiutalandó vagy kifizetendő összeg az 500 Ft-ot nem haladja meg, de a Díjjal növelt összeg a Fizetési számla egyenlegét meghaladja, úgy a Hitelintézet a teljes egyenleget leírja.

Amennyiben a Fizetési számla úgy szűnik meg, hogy a Hitelintézet Számlatulajdonossal szemben fennálló követeléseit teljes mértékben nem kerülnek kiegyenlítésre, a Hitelintézet a késedelmes összegre – a jogviszony megszűnésére tekintet nélkül – Késedelmi kamatot számít fel, és jogosult követelését bírósági úton érvényesíteni, vagy harmadik személynek követelés érvényesítése céljából átadni, illetve követelését harmadik személyre engedményezni.

### **2.8.1. Számlaváltás**

A Hitelintézet a fizetési számlaváltásról szóló 263/2016.(VIII.31.) Korm. rendelet mindenkor hatályos rendelkezései szerint, az ott meghatározott határidők betartása mellett biztosítja az azonos pénznemben vezetett fizetési számlák tekintetében a zökkenőmentes számlaváltás lehetőségét, a Hitelintézet által vezetett fizetési számla megszüntetésének lehetőségét, ezen belül a Fizetési számlához kapcsolódó beszedési megbízások, rendszeres átutalási megbízások és beérkező ismétlődő átutalások Számlatulajdonos meghatalmazásán alapuló, bankok közötti átadását. A Hitelintézet a fizetési számlaváltásról szóló tájékoztató dokumentumban ismerteti a számlaváltási eljárás jellemzőit, folyamatát, a határidőket, a számlaváltás során az igénybe vevő Ügyfél által megadandó adatokat.

### **2.8.2. A Számlatulajdonos halála, jogutód nélküli megszűnése**

Az önálló Számlatulajdonossal rendelkező Lakossági bankszámla a természetes személy Számlatulajdonos halálával, illetve a Pénzforgalmi számlával rendelkező Számlatulajdonos jogutód nélküli megszűnésével vagy halálával a Szerződés megszűnik.

Az önálló természetes személy Számlatulajdonos haláláról történő hitelt érdemlő tudomásszerzés (halotti anyakönyvi kivonat eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolati példányának vagy a hagyatéki ügyben eljáró közjegyző írásbeli megkeresése, illetve mindazon hatósági megkeresés, amely erre vonatkozó tényállítást tartalmaz) napjától a Hitelintézet a Számlatulajdonos megbízásait megszüntetnek tekintve és a Fizetési számlát a tudomásszerzés napjától – a Hirdetményben meghatározott kondíciók mellett – zároltként kezeli.

Haláleseti kedvezményezett jelölés hiányában a Hitelintézet a jogerős hagyatékátadó végzésben, jogerős öröklési bizonyítványban meghatározott örökösként megnevezett személlyel, hitelt érdemlő személyazonosítását követően elszámol, és a Fizetési számlát megszünteti.

Közös tulajdonú, két néven vezetett Lakossági bankszámla esetén a jelen ÁSZF Speciális rendelkezéseiben megjelöltek szerint jár el a Hitelintézet azzal, hogy valamely Számlatulajdonos elhalálása nem érinti a túlélő Számlatulajdonosnak a közös tulajdonú számla teljes egyenlege feletti önálló rendelkezési jogát.

A Fizetési számla megszüntetése során a Fizetési számláról történő készpénzfelvétel, illetve átutalás minden esetben a Hirdetményben meghatározott költségek felszámítása mellett történik.

Amennyiben a Számlatulajdonos elhalálását követően a Fizetési számla költség-, illetve jutalék felszámításából eredően negatív egyenleget mutat, ezen negatív egyenlegre a Hitelintézet a mindenkor hatályos Hirdetménye szerinti Késedelmi kamatot számítja fel.

#### **2.8.2.1. Haláleseti kedvezményezett**

A Számlatulajdonos Lakossági Fizetési számlája és kapcsolódó betétei kapcsán jogosult a Hitelintézet előtt megadott írásbeli nyilatkozatával a vonatkozó jogszabály által meghatározott adatok megadásával Haláleseti kedvezményezettet jelölni, melynek értelmében a Számlatulajdonos elhalálása esetén a mindenkori számlakövetelését a megjelölt Haláleseti kedvezményezett(ek) javára – azok részesedési arányának feltüntetésével – átruhazza. Amennyiben a Számlatulajdonos részesedési arányt nem jelöl meg, több Haláleseti kedvezményezett jelölése esetén tulajdoni hányaduk egyenlő. A Haláleseti kedvezményezett személyazonosságának igazoló ellenőrzése, adatainak rögzítése, szükséges esetekben nyilatkoztatás a kifizetés során történik meg.

A közös tulajdonú, két néven vezetett Fizetési számla esetén a Számlatulajdonosok a Keretszerződés aláírásával egymás Haláleseti kedvezményezettjeivé válnak, és további/más Haláleseti kedvezményezett jelölése nem lehetséges. A Szerződés két néven vezetett Fizetési számlára módosítása esetén a Számlatulajdonos korábban megadott Haláleseti kedvezményezett(ek)re vonatkozó rendelkezése megszűnik.

## **Takarék Csoport Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsoló betétek Általános Szerződési Feltételei**

A Halálesi kedvezményezett(ek) a halál tényének hitelt érdemlő igazolását követően a rá(juk) átruházott számlakövetelés tekintetében – hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül – jogosult(ak) rendelkezni, a számlakövetelés nem tartozik a Számlatulajdonos hagyatékához.

Amennyiben a Számlatulajdonos a Hitelintézetnél több Fizetési számlával vagy megtakarítási jellegű számlával is rendelkezik, és Halálesi kedvezményezettet kíván jelölni, azt számlánként külön-külön kell megtennie. Adott Halálesi kedvezményezett jelölésének hatálya a megjelölt Fizetési számlára és a hozzá kapcsolódó betétre terjed ki. A Fizetési számláról lekötött betétek esetén a Fizetési számlához kapcsolódó Halálesi kedvezményezett jelölés az érvényes.

A Halálesi kedvezményezett elhalálása esetére előre másik Halálesi kedvezményezett (helyettes) nem jelölhető, de annak nincs akadálya, hogy a Számlatulajdonos a Halálesi kedvezményezett(ek) személyét a korábbi rendelkezés visszavonásával megváltoztassa, illetve visszavonja.

A Hitelintézet a megadható Halálesi Kedvezményezettek számát Hirdetményben korlátozhatja.

### **3. Záró rendelkezések**

Jelen ÁSZF 2018.december 29. napján lép hatályba.

Melléklet: Speciális rendelkezések

**1.1. Melléklet / Speciális rendelkezések**

<b>Hitelintézet neve:</b>	<b>3A Takarékszövetkezet</b>
<b>Elektronikus címe:</b>	<b>kozpont@3atakarek.hu</b>

<b>Jelen ÁSZF hivatkozott pontja</b>	<b>Hitelintézet által alkalmazott adat, eljárás</b>
1.2. Fogalom meghatározások - Teljesítési rend	Az egyes Fizetési megbízások benyújtására vonatkozó benyújtási és teljesítési időpontokat/határidőket a Hitelintézet az alábbi dokumentumban teszi közzé: - Tájékoztató a Számlatulajdonos fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről
2.3.1.Megbízások megadása és átvétele	Ha a Fizetési megbízás benyújtása a benyújtást követő „Terhelési nap” feltüntetésével történik, a Fizetési megbízás átvételi időpontja - az az időpont, amikor a Terhelési napon a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet a Számlatulajdonos Fizetési számláján rendelkezésre áll.
2.3.2.2. Fedezet ellenőrzése - Fizetési megbízások teljesítése folyószámlahitelkeret terhére	A Fizetési számla terhére benyújtott hatósági átutalás / átutalási végzés megbízások – a hitelkeret szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a Fizetési számlához kapcsolódó folyószámlahitelkeret terhére - teljesítésre kerülnek.
2.3.2.4. Fizetési megbízások sorbaállítás - c.) Egyéb rendelkezések	Hitelintézet a Számlatulajdonos Fizetési számlája terhére befogadott, fedezethiány miatt nem teljesíthető • csoportos beszedési megbízást - visszautasítja, vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (sorbaállítási szerződés) alapján sorba állítja. • Számlatulajdonos által kezdeményezett átutalási megbízásokat - átutalási megbízásokat visszautasítja, vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (sorbaállítási szerződés) alapján sorba állítja.
2.4.1.4. Rendszeres átutalási megbízás	Ha a rendszeres átutalás aktuális teljesítésére a megjelölt Fizetési számlán a tárgynapon/esedékesség napján nem áll rendelkezésre kellő fedezet, akkor a Hitelintézet az aktuális átutalást - legfeljebb 35 napig sorba állítja.
2.4.1.5. Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízás	Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízást a Hitelintézet - nem fogad be.
2.4.4.3. Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás fogadása	A Hitelintézet a felhatalmazó levélben • teljesítési értékhatárra vonatkozó rendelkezést - elfogad; • benyújtási gyakoriságra vonatkozó rendelkezést - elfogad.
2.7.2. Utólagos tájékoztatás	A Hitelintézet a számlakivonatot a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a Számlatulajdonos választásától függően • Lakossági bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán; - postai úton. • Pénzforgalmi bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán; - postai úton juttatja el az Ügyfél részére
2.8.2. A Számlatulajdonos halála, jogutód nélküli megszűnése - Két néven vezetett Lakossági bankszámla esetén	Két néven vezetett, közös tulajdonú Lakossági bankszámla - egyik Számlatulajdonosának halála esetén a Fizetési számlát a másik Számlatulajdonos nevére vezeti tovább a Hitelintézet.

## 1.2. Melléklet / Speciális rendelkezések

Hitelintézet neve:	B3 TAKARÉK Szövetkezet
Elektronikus címe:	info@b3takarek.hu

Jelen ÁSZF hivatkozott pontja	Hitelintézet által alkalmazott adat, eljárás
1.2. Fogalom meghatározások - Teljesítési rend	Az egyes Fizetési megbízások benyújtására vonatkozó benyújtási és teljesítési időpontokat/határidőket a Hitelintézet az alábbi dokumentumban teszi közzé: - Tájékoztató a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről
2.3.1. Megbízások megadása és átvétele	Ha a Fizetési megbízás benyújtása a benyújtást követő „Terhelési nap” feltüntetésével történik, a Fizetési megbízás átvételi időpontja - a Fizetési megbízáson feltüntetett Terhelési nappal megegyező Banki munkanap kezdő időpontja.
2.3.2. Fedezet ellenőrzése - Fizetési megbízások teljesítése folyószámlahitelkeret terhére	A Fizetési számla terhére benyújtott hatósági átutalás / átutalási végzés megbízások – a hitelkeret szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a Fizetési számlához kapcsolódó folyószámlahitelkeret terhére - teljesítésre kerülnek.
2.3.2.4. Fizetési megbízások sorbaállítása - c.) Egyéb rendelkezések	Hitelintézet a Számlatulajdonos Fizetési számlája terhére befogadott, fedezethiány miatt nem teljesíthető • csoportos beszedési megbízást - a Terhelési naptól számított 4 munkanap időtartamra sorba állítja.  • Számlatulajdonos által kezdeményezett átutalási megbízásokat - átutalási megbízásokat visszautasítja, vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (sorbaállítási szerződés) alapján sorba állítja,
2.4.1.4. Rendszeres átutalási megbízás	Ha a rendszeres átutalás aktuális teljesítésére a megjelölt Fizetési számlán a tárgynapon/esedékesség napján nem áll rendelkezésre kellő fedezet, akkor a Hitelintézet az aktuális átutalást - nem teljesíti. Ez esetben a rendszeres megbízás továbbra is érvényben marad. A következő esedékességkor aktuális teljesítésnél szintén az itt leírtaknak megfelelően jár el.
2.4.1.5. Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízás	Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízást a Hitelintézet - befogad. Ha az egyenlegtől függő rendszeres átutalás aktuális teljesítésére a megjelölt számlán a tárgynapon nem áll rendelkezésre egyenleg fedezet, akkor a Hitelintézet az aktuális átutalást - nem teljesíti. Ez esetben a rendszeres megbízás továbbra is érvényben marad. A következő esedékességkor aktuális teljesítésnél szintén az itt leírtaknak megfelelően jár el.
2.4.4.3. Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás fogadása	A Hitelintézet a felhatalmazó levélen • teljesítési értékhatárra vonatkozó rendelkezést - elfogad; • benyújtási gyakoriságra vonatkozó rendelkezést - elfogad.
2.7.2. Utólagos tájékoztatás	A Hitelintézet a számlakivonatot a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a Számlatulajdonos választásától függően • Lakossági bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán; - postai úton. • Pénzforgalmi bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán; - postai úton juttatja el az Ügyfél részére
2.8.2. A Számlatulajdonos halála, jogutód nélküli megszűnése - Két néven vezetett Lakossági bankszámla esetén	Két néven vezetett, közös tulajdonú Lakossági bankszámla - egyik Számlatulajdonosának halála esetén a Fizetési számlát a másik Számlatulajdonos nevére vezeti tovább a Hitelintézet.

**1.3. Melléklet / Speciális rendelkezések**

<b>Hitelintézet neve:</b>	<b>Békés Takarékszövetkezet</b>
<b>Elektronikus címe:</b>	<b>kozpont@bekestakarek.hu</b>

<b>Jelen ÁSZF hivatkozott pontja</b>	<b>Hitelintézet által alkalmazott adat, eljárás</b>
1.2. Fogalom meghatározások - Teljesítési rend	Az egyes Fizetési megbízások benyújtására vonatkozó benyújtási és teljesítési időpontokat/határidőket a Hitelintézet az alábbi dokumentumban teszi közzé: - Tájékoztató a számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját, bankszámláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről
2.3.1. Megbízások megadása és átvétele	Ha a Fizetési megbízás benyújtása a benyújtást követő „Terhelési nap” feltüntetésével történik, a Fizetési megbízás átvételi időpontja - az az időpont, amikor a Terhelési napon a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet a Számlatulajdonos Fizetési számláján rendelkezésre áll.
2.3.2.2. Fedezet ellenőrzése - Fizetési megbízások teljesítése folyószámlahitelkeret terhére	A Fizetési számla terhére benyújtott hatósági átutalás / átutalási végzés megbízások- – a hitelkeret szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a Fizetési számlához kapcsolódó folyószámlahitelkeret terhére - teljesítésre kerülnek.
2.3.2.4. Fizetési megbízások sorbaállítására - c.) Egyéb rendelkezések	Hitelintézet a Számlatulajdonos Fizetési számlája terhére befogadott, fedezethiány miatt nem teljesíthető • csoportos beszedési megbízást - visszautasítja, vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (sorbaállítási szerződés) alapján sorba állítja. • Számlatulajdonos által kezdeményezett átutalási megbízásokat - átutalási megbízásokat visszautasítja, vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (sorbaállítási szerződés) alapján sorba állítja.
2.4.1.4. Rendszeres átutalási megbízás	Ha a rendszeres átutalás aktuális teljesítésére a megjelölt Fizetési számlán a tárgynapon/esedékesség napján nem áll rendelkezésre kellő fedezet, akkor a Hitelintézet az aktuális átutalást - legfeljebb 35 napig sorba állítja.
2.4.1.5. Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízás	Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízást a Hitelintézet - nem fogad be.
2.4.4.3. Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás fogadása	A Hitelintézet a felhatalmazó levélben • teljesítési értékhatárra vonatkozó rendelkezést - elfogad; • benyújtási gyakoriságra vonatkozó rendelkezést - elfogad.
2.7.2. Utólagos tájékoztatás	A Hitelintézet a számlakivonatot a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a Számlatulajdonos választásától függően • Lakossági bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán; - postai úton. • Pénzforgalmi bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán; - postai úton juttatja el az Ügyfél részére
2.8.2. A Számlatulajdonos halála, jogutód nélküli megszűnése - Két néven vezetett Lakossági bankszámla esetén	Két néven vezetett, közös tulajdonú Lakossági bankszámla - egyik Számlatulajdonosának halála esetén a Fizetési számlát a másik Számlatulajdonos nevére vezeti tovább a Hitelintézet.

#### 1.4. Melléklet / Speciális rendelkezések

Hitelintézet neve:	Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet
Elektronikus címe:	kozpont@bolytakarek.hu

Jelen ÁSZF hivatkozott pontja	Hitelintézet által alkalmazott adat, eljárás
1.2. Fogalom meghatározások - Teljesítési rend	Az egyes Fizetési megbízások benyújtására vonatkozó benyújtási és teljesítési időpontokat/határidőket a Hitelintézet az alábbi dokumentumban teszi közzé: - Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzata
2.3.1.Megbízások megadása és átvétele	Ha a Fizetési megbízás benyújtása a benyújtást követő „Terhelési nap” feltüntetésével történik, a Fizetési megbízás átvételi időpontja - az az időpont, amikor a Terhelési napon a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet a Számlatulajdonos Fizetési számláján rendelkezésre áll.
2.3.2.2. Fedezet ellenőrzése - Fizetési megbízások teljesítése folyószámlahitelkeret terhére	A Fizetési számla terhére benyújtott hatósági átutalás / átutalási végzés megbízások – a hitelkeret szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a Fizetési számlához kapcsolódó folyószámlahitelkeret terhére - teljesítésre kerülnek.
2.3.2.4. Fizetési megbízások sorbaállítása - c.) Egyéb rendelkezések	Hitelintézet a Számlatulajdonos Fizetési számlája terhére befogadott, fedezethiány miatt nem teljesíthető • csoportos beszedési megbízást - a Terhelési naptól számított 4 munkanap időtartamra sorbaállítja. • Számlatulajdonos által kezdeményezett átutalási megbízásokat - átutalási megbízásokat visszautasítja, vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (sorbaállítási szerződés) alapján sorba állítja.(napzáraskor törlésre kerül)
2.4.1.4. Rendszeres átutalási megbízás	Ha a rendszeres átutalás aktuális teljesítésére a megjelölt Fizetési számlán a tárgynapon/esedékesség napján nem áll rendelkezésre kellő fedezet, akkor a Hitelintézet az aktuális átutalást - legfeljebb 30 napig sorba állítja.
2.4.1.5. Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízás	Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízást a Hitelintézet - nem fogad be.
2.4.4.3. Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás fogadása	A Hitelintézet a felhatalmazó levélben • teljesítési értékhatárra vonatkozó rendelkezést - elfogad; • benyújtási gyakoriságra vonatkozó rendelkezést - elfogad.
2.7.2. Utólagos tájékoztatás	A Hitelintézet a számlakivonatot a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a Számlatulajdonos választásától függően • Lakossági bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán; - postai úton. • Pénzforgalmi bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán; - postai úton juttatja el az Ügyfél részére
2.8.2. A Számlatulajdonos halála, jogutód nélküli megszűnése - Két néven vezetett Lakossági bankszámla esetén	Két néven vezetett, közös tulajdonú Lakossági bankszámla - egyik Számlatulajdonosának halála esetén a Fizetési számlát a másik Számlatulajdonos nevére vezeti tovább a Hitelintézet.

## 1.5. Melléklet / Speciális rendelkezések

<b>Hitelintézet neve:</b>	<b>CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet</b>
<b>Elektronikus címe:</b>	<b><a href="mailto:kozpont@centraltakarek.hu">kozpont@centraltakarek.hu</a>, <a href="http://www.centraltakarek.hu">www.centraltakarek.hu</a></b>
<b>Jelen ÁSZF hivatkozott pontja</b>	<b>Hitelintézet által alkalmazott adat, eljárás</b>
1.2. Fogalom meghatározások - Teljesítési rend	Az egyes Fizetési megbízások benyújtására vonatkozó benyújtási és teljesítési időpontokat/határidőket a Hitelintézet az alábbi dokumentumban teszi közzé: - Tájékoztató a számlatulajdonos fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről
2.3.1.Megbízások megadása és átvétele	Ha a Fizetési megbízás benyújtása a benyújtást követő „Terhelési nap” feltüntetésével történik, a Fizetési megbízás átvételi időpontja - az az időpont, amikor a Terhelési napon a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet a Számlatulajdonos Fizetési számláján rendelkezésre áll.
2.3.2.2. Fedezet ellenőrzése - Fizetési megbízások teljesítése folyószámlahitelkeret terhére	A Fizetési számla terhére benyújtott hatósági átutalás / átutalási végzés megbízások – a hitelkeret szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a Fizetési számlához kapcsolódó folyószámlahitelkeret terhére - teljesítésre kerülnek.
2.3.2.4. Fizetési megbízások sorbaállítás - c.) Egyéb rendelkezések	Hitelintézet a Számlatulajdonos Fizetési számlája terhére befogadott, fedezethiány miatt nem teljesíthető • csoportos beszedési megbízást - a Terhelési naptól számított 4 munkanap időtartamra sorbaállítja. • Számlatulajdonos által kezdeményezett átutalási megbízásokat - átutalási megbízásokat visszautasítja, vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (sorbaállítási szerződés) alapján sorba állítja.
2.4.1.4. Rendszeres átutalási megbízás	Ha a rendszeres átutalás aktuális teljesítésére a megjelölt Fizetési számlán a tárgynapon/esedékesség napján nem áll rendelkezésre kellő fedezet, akkor a Hitelintézet az aktuális átutalást - legfeljebb 35 napig sorba állítja.
2.4.1.5. Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízás	Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízást a Hitelintézet - nem fogad be.
2.4.4.3. Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás fogadása	A Hitelintézet a felhatalmazó levélben • teljesítési értékhatárra vonatkozó rendelkezést - elfogad • benyújtási gyakoriságra vonatkozó rendelkezést - elfogad.
2.7.2. Utólagos tájékoztatás	A Hitelintézet a számlakivonatot a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a Számlatulajdonos választásától függően • Lakossági bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán; - postai úton. • Pénzforgalmi bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán; - postai úton juttatja el az Ügyfél részére
2.8.2. A Számlatulajdonos halála, jogutód nélküli megszűnése - Két néven vezetett Lakossági bankszámla esetén	Két néven vezetett, közös tulajdonú Lakossági bankszámla - egyik Számlatulajdonosának halála esetén a Fizetési számlát a másik Számlatulajdonos nevére vezeti tovább a Hitelintézet.



## 1.6. Melléklet / Speciális rendelkezések

Hitelintézet neve:	Dél TAKARÉK Szövetkezet
Elektronikus címe:	<a href="http://www.deltakarek.hu">www.deltakarek.hu</a>

Jelen ÁSZF hivatkozott pontja	Hitelintézet által alkalmazott adat, eljárás
1.2. Fogalom meghatározások - Teljesítési rend	Az egyes Fizetési megbízások benyújtására vonatkozó benyújtási és teljesítési időpontokat/határidőket a Hitelintézet az alábbi dokumentumban teszi közzé: - Hirdetmény fizetési módokról, a pénzforgalmi megbízások befogadásáról és teljesítéséről, - Hirdetmény a pénzforgalmi megbízások befogadásáról és teljesítéséről a szombati munkanapokon , amely dokumentumok az „Alaphirdetmény fizetési számlákra és betétkezelésre vonatkozóan” c hirdetmény mellékletét képezik. .
2.3.1.Megbízások megadása és átvétele	Ha a Fizetési megbízás benyújtása a benyújtást követő „Terhelési nap” feltüntetésével történik, a Fizetési megbízás átvételi időpontja - az az időpont, amikor a Terhelési napon a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet a Számlatulajdonos Fizetési számláján rendelkezésre áll..
2.3.2.2. Fedezet ellenőrzése - Fizetési megbízások teljesítése folyószámlahitelkeret terhére	A Fizetési számla terhére benyújtott hatósági átutalás / átutalási végzés megbízások – a hitelkeret szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a Fizetési számlához kapcsolódó folyószámlahitelkeret terhére - nem kerülnek teljesítésre.
2.3.2.4. Fizetési megbízások sorbaállítás - c.) Egyéb rendelkezések	Hitelintézet a Számlatulajdonos Fizetési számlája terhére befogadott, fedezethiány miatt nem teljesíthető • csoportos beszedési megbízást - a Terhelési naptól számított 4 munkanap időtartamra sorbaállítja.  • Számlatulajdonos által kezdeményezett átutalási megbízásokat - átutalási megbízásokat visszautasítja, vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (sorbaállítási szerződés) alapján sorba állítja..
2.4.1.4. Rendszeres átutalási megbízás	Ha a rendszeres átutalás aktuális teljesítésére a megjelölt Fizetési számlán a tárgynapon/esedékesség napján nem áll rendelkezésre kellő fedezet, akkor a Hitelintézet az aktuális átutalást - legfeljebb 30 napig sorba állítja.
2.4.1.5. Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízás	Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízást a Hitelintézet - nem fogad be.
2.4.4.3. Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás fogadása	A Hitelintézet a felhatalmazó levélben • teljesítési értékhatárra vonatkozó rendelkezést - elfogad; • benyújtási gyakoriságra vonatkozó rendelkezést - elfogad..
2.7.2. Utólagos tájékoztatás	A Hitelintézet a számlakivonatot a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a Számlatulajdonos választásától függően • Lakossági bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán; - postai úton. • Pénzforgalmi bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán; - postai úton juttatja el az Ügyfél részére
2.8.2. A Számlatulajdonos halála, jogutód nélküli megszűnése - Két néven vezetett Lakossági bankszámla esetén	Két néven vezetett, közös tulajdonú Lakossági bankszámla - egyik Számlatulajdonosának halála esetén a Fizetési számlát a másik Számlatulajdonos nevével vezeti tovább a Hitelintézet.

**1.7. Melléklet / Speciális rendelkezések**

<b>Hitelintézet neve:</b>	<b>Fókusz Takaré</b>
<b>Elektronikus címe:</b>	<b>www.fokusztakarek.hu</b>

<b>Jelen ÁSZF hivatkozott pontja</b>	<b>Hitelintézet által alkalmazott adat, eljárás</b>
1.2. Fogalom meghatározások - Teljesítési rend	Az egyes Fizetési megbízások benyújtására vonatkozó benyújtási és teljesítési időpontokat/határidőket a Hitelintézet az alábbi dokumentumban teszi közzé: - Előzetes tájékoztatás a számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját, bankszámláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének feltételeiről, rendjéről
2.3.1.Megbízások megadása és átvétele	Ha a Fizetési megbízás benyújtása a benyújtást követő „Terhelési nap” feltüntetésével történik, a Fizetési megbízás átvételi időpontja - az az időpont, amikor a Terhelési napon a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet a Számlatulajdonos Fizetési számláján rendelkezésre áll.
2.3.2.2. Fedezet ellenőrzése - Fizetési megbízások teljesítése folyószámlahitelkeret terhére	A Fizetési számla terhére benyújtott hatósági átutalás / átutalási végzés megbízások – a hitelkeret szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a Fizetési számlához kapcsolódó folyószámlahitelkeret terhére - teljesítésre kerülnek.
2.3.2.4. Fizetési megbízások sorbaállítás - c.) Egyéb rendelkezések	Hitelintézet a Számlatulajdonos Fizetési számlája terhére befogadott, fedezethiány miatt nem teljesíthető • csoportos beszédési megbízást - visszautasítja, vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (sorbaállítási szerződés) alapján sorba állítja. • Számlatulajdonos által kezdeményezett átutalási megbízásokat - átutalási megbízásokat visszautasítja, vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (sorbaállítási szerződés) alapján sorba állítja.
2.4.1.4. Rendszeres átutalási megbízás	Ha a rendszeres átutalás aktuális teljesítésére a megjelölt Fizetési számlán a tárgynapon/esedékesség napján nem áll rendelkezésre kellő fedezet, akkor a Hitelintézet az aktuális átutalást - legfeljebb 35 napig sorba állítja.
2.4.1.5. Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízás	Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízást a Hitelintézet - nem fogad be.
2.4.4.3. Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás fogadása	A Hitelintézet a felhatalmazó levélben • teljesítési értékhatárra vonatkozó rendelkezést - elfogad; • benyújtási gyakoriságra vonatkozó rendelkezést - elfogad.
2.7.2. Utólagos tájékoztatás	A Hitelintézet a számlakivonatot a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a Számlatulajdonos választásától függően • Lakossági bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán; - postai úton. • Pénzforgalmi bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán; - postai úton juttatja el az Ügyfél részére
2.8.2. A Számlatulajdonos halála, jogutód nélküli megszűnése - Két néven vezetett Lakossági bankszámla esetén	Két néven vezetett, közös tulajdonú Lakossági bankszámla - egyik Számlatulajdonosának halála esetén a Fizetési számlát a másik Számlatulajdonos nevével vezeti tovább a Hitelintézet.

**1.8. Melléklet / Speciális rendelkezések**

<b>Hitelintézet neve:</b>	<b>Hungária Takarékszövetkezet</b>
<b>Elektronikus címe:</b>	<b>kozpont@hungariatakarek.hu</b>

<b>Jelen ÁSZF hivatkozott pontja</b>	<b>Hitelintézet által alkalmazott adat, eljárás</b>
1.2. Fogalom meghatározások - Teljesítési rend	Az egyes Fizetési megbízások benyújtására vonatkozó benyújtási és teljesítési időpontokat/határidőket a Hitelintézet az alábbi dokumentumban teszi közzé: - TÁJÉKOZTATÓ a Számlatulajdonos fizetési/pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről
2.3.1. Megbízások megadása és átvétele	Ha a Fizetési megbízás benyújtása a benyújtást követő „Terhelési nap” feltüntetésével történik, a Fizetési megbízás átvételi időpontja - a Fizetési megbízáson feltüntetett Terhelési nappal megegyező Banki munkanap kezdő időpontja.
2.3.2.2. Fedezet ellenőrzése - Fizetési megbízások teljesítése folyószámlahitelkeret terhére	A Fizetési számla terhére benyújtott hatósági átutalás / átutalási végzés megbízások – a hitelkeret szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a Fizetési számlához kapcsolódó folyószámlahitelkeret terhére - nem kerülnek teljesítésre.
2.3.2.4. Fizetési megbízások sorbaállítására - c.) Egyéb rendelkezések	Hitelintézet a Számlatulajdonos Fizetési számlája terhére befogadott, fedezethiány miatt nem teljesíthető • csoportos beszedési megbízást - a Terhelési naptól számított 4 munkanap időtartamra sorbaállítja. • Számlatulajdonos által kezdeményezett átutalási megbízásokat - átutalási megbízásokat visszautasítja, vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (sorbaállítási szerződés) alapján sorba állítja.
2.4.1.4. Rendszeres átutalási megbízás	Ha a rendszeres átutalás aktuális teljesítésére a megjelölt Fizetési számlán a tárgynapon/esedékesség napján nem áll rendelkezésre kellő fedezet, akkor a Hitelintézet az aktuális átutalást - nem teljesíti. Ez esetben a rendszeres megbízás továbbra is érvényben marad. A következő esedékességkor aktuális teljesítésnél szintén az itt leírtaknak megfelelően jár el.
2.4.1.5. Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízás	Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízást a Hitelintézet - nem fogad be. Ha az egyenlegtől függő rendszeres átutalás aktuális teljesítésére a megjelölt számlán a tárgynapon nem áll rendelkezésre egyenleg fedezet, akkor a Hitelintézet az aktuális átutalást - legfeljebb 35 napig sorba állítja.
2.4.4.3. Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás fogadása	A Hitelintézet a felhatalmazó levélben • teljesítési értékhatárra vonatkozó rendelkezést - elfogad; • benyújtási gyakoriságra vonatkozó rendelkezést - elfogad.
2.7.2. Utólagos tájékoztatás	A Hitelintézet a számlakivonatot a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a Számlatulajdonos választásától függően • Lakossági bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán (Internetbank vagy e-mail); - postai úton. • Pénzforgalmi bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán (Internetbank vagy e-mail); - postai úton; - visszatartott levelezés útján juttatja el az Ügyfél részére
2.8.2. A Számlatulajdonos halála, jogutód nélküli megszűnése - Két néven vezetett Lakossági bankszámla esetén	Két néven vezetett, közös tulajdonú Lakossági bankszámla - egyik Számlatulajdonosának halála esetén a Fizetési számlát a másik Számlatulajdonos nevével vezeti tovább a Hitelintézet.

## 1.9. Melléklet / Speciális rendelkezések

Hitelintézet neve:	KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet
Elektronikus címe:	kozpont@koronatakarek.hu

Jelen ÁSZF hivatkozott pontja	Hitelintézet által alkalmazott adat, eljárás
1.2. Fogalom meghatározások - Teljesítési rend	Az egyes Fizetési megbízások benyújtására vonatkozó benyújtási és teljesítési időpontokat/határidőket a Hitelintézet az alábbi dokumentumban teszi közzé: - Teljesítési rend
2.3.1. Megbízások megadása és átvétele	Ha a Fizetési megbízás benyújtása a benyújtást követő „Terhelési nap” feltüntetésével történik, a Fizetési megbízás átvételi időpontja - a Fizetési megbízáson feltüntetett Terhelési nappal megegyező Banki munkanap kezdő időpontja.
2.3.2.2. Fedezet ellenőrzése - Fizetési megbízások teljesítése folyószámlahitelkeret terhére	A Fizetési számla terhére benyújtott hatósági átutalás / átutalási végzés megbízások – a hitelkeret szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a Fizetési számlához kapcsolódó folyószámlahitelkeret terhére - nem kerülnek teljesítésre.
2.3.2.4. Fizetési megbízások sorbaállítása - c.) Egyéb rendelkezések	Hitelintézet a Számlatulajdonos Fizetési számlája terhére befogadott, fedezethiány miatt nem teljesíthető • csoportos beszédési megbízást - a Terhelési naptól számított 4 munkanap időtartamra sorbaállítja. • Számlatulajdonos által kezdeményezett átutalási megbízásokat - átutalási megbízásokat visszautasítja, vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (sorbaállítási szerződés) alapján sorba állítja.
2.4.1.4. Rendszeres átutalási megbízás	Ha a rendszeres átutalás aktuális teljesítésére a megjelölt Fizetési számlán a tárgynapon/esedékesség napján nem áll rendelkezésre kellő fedezet, akkor a Hitelintézet az aktuális átutalást - legfeljebb 35 napig sorba állítja.
2.4.1.5. Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízás	Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízást a Hitelintézet - nem fogad be.
2.4.4.3. Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás fogadása	A Hitelintézet a felhatalmazó levélben • teljesítési értékhatárra vonatkozó rendelkezést - elfogad; • benyújtási gyakoriságra vonatkozó rendelkezést - elfogad.
2.7.2. Utólagos tájékoztatás	A Hitelintézet a számlakivonatot a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a Számlatulajdonos választásától függően • Lakossági bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán; - postai úton. • Pénzforgalmi bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán; - postai úton juttatja el az Ügyfél részére
2.8.2. A Számlatulajdonos halála, jogutód nélküli megszűnése - Két néven vezetett Lakossági bankszámla esetén	Két néven vezetett, közös tulajdonú Lakossági bankszámla - egyik Számlatulajdonosának halála esetén a Fizetési számlát a másik Számlatulajdonos nevére vezeti tovább a Hitelintézet.

**1.10. Melléklet / Speciális rendelkezések**

<b>Hitelintézet neve:</b>	<b>M7 Takarékszövetkezet</b>
<b>Elektronikus címe:</b>	<b>info@m7takarek.hu</b>

<b>Jelen ÁSZF hivatkozott pontja</b>	<b>Hitelintézet által alkalmazott adat, eljárás</b>
1.2. Fogalom meghatározások - Teljesítési rend	Az egyes Fizetési megbízások benyújtására vonatkozó benyújtási és teljesítési időpontokat/határidőket a Hitelintézet az alábbi dokumentumban teszi közzé: - Tájékoztató a lakossági fizetési számlához és a pénzforgalmi számlához kapcsolódó fizetési megbízások teljesítési rendjéről
2.3.1. Megbízások megadása és átvétele	Ha a Fizetési megbízás benyújtása a benyújtást követő „Terhelési nap” feltüntetésével történik, a Fizetési megbízás átvételi időpontja - a Fizetési megbízáson feltüntetett Terhelési nappal megegyező Banki munkanap kezdő időpontja.
2.3.2.2. Fedezet ellenőrzése - Fizetési megbízások teljesítése folyószámlahitelkeret terhére	A Fizetési számla terhére benyújtott hatósági átutalás / átutalási végzés megbízások – a hitelkeret szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a Fizetési számlához kapcsolódó folyószámla-hitelkeret terhére - nem kerülnek teljesítésre.
2.3.2.4. Fizetési megbízások sorbaállítására - c.) Egyéb rendelkezések	Hitelintézet a Számlatulajdonos Fizetési számlája terhére befogadott, fedezetihiány miatt nem teljesíthető • csoportos beszédési megbízást - a Terhelési naptól számított 4 munkanap időtartamra sorbaállítja. • Számlatulajdonos által kezdeményezett átutalási megbízásokat - átutalási megbízásokat visszautasítja, vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (sorbaállítási szerződés) alapján sorba állítja.
2.4.1.4. Rendszeres átutalási megbízás	Ha a rendszeres átutalás aktuális teljesítésére a megjelölt Fizetési számlán a tárgynapon nem áll rendelkezésre kellő fedezet, akkor a Hitelintézet az aktuális átutalást - nem teljesíti. Ez esetben a rendszeres megbízás továbbra is érvényben marad. A következő esedékességkor aktuális teljesítésnél szintén az itt leírtaknak megfelelően jár el.
2.4.1.5. Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízás	Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízást a Hitelintézet - nem fogad be.
2.4.4.3. Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás fogadása	A Hitelintézet a felhatalmazó levélben • teljesítési értékhatárra vonatkozó rendelkezést - elfogad; • benyújtási gyakoriságra vonatkozó rendelkezést - elfogad.
2.7.2. Utólagos tájékoztatás	A Hitelintézet a számlakivonatot a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a Számlatulajdonos választásától függően • Lakossági bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán; - postai úton. • Pénzforgalmi bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán; - postai úton juttatja el az Ügyfél részére
2.8.2. A Számlatulajdonos halála, jogutód nélküli megszűnése - Két néven vezetett Lakossági bankszámla esetén	Két néven vezetett, közös tulajdonú Lakossági bankszámla - egyik Számlatulajdonosának halála esetén a Fizetési számlát a másik Számlatulajdonos nevével vezeti tovább a Hitelintézet.

**1.11. Melléklet / Speciális rendelkezések**

<b>Hitelintézet neve:</b>	<b>Mohácsi Takaréknél Bank Zrt.</b>
<b>Elektronikus címe:</b>	<b>www.mohacsitakarek.hu</b>

<b>Jelen ÁSZF hivatkozott pontja</b>	<b>Hitelintézet által alkalmazott adat, eljárás</b>
1.2. Fogalom meghatározások - Teljesítési rend	Az egyes Fizetési megbízások benyújtására vonatkozó benyújtási és teljesítési időpontokat/határidőket a Hitelintézet az alábbi dokumentumban teszi közzé: - Tájékoztató a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről
2.3.1. Megbízások megadása és átvétele	Ha a Fizetési megbízás benyújtása a benyújtást követő „Terhelési nap” feltüntetésével történik, a Fizetési megbízás átvételi időpontja - a Fizetési megbízáson feltüntetett Terhelési nappal megegyező Banki munkanap kezdő időpontja.
2.3.2.2. Fedezet ellenőrzése - Fizetési megbízások teljesítése folyószámlahitelkeret terhére	A Fizetési számla terhére benyújtott hatósági átutalás / átutalási végzés megbízások – a hitelkeret szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a Fizetési számlához kapcsolódó folyószámlahitelkeret terhére - teljesítésre kerülnek.
2.3.2.4. Fizetési megbízások sorbaállítására - c.) Egyéb rendelkezések	Hitelintézet a Számlatulajdonos Fizetési számlája terhére befogadott, fedezethiány miatt nem teljesíthető • csoportos beszédési megbízást - a Terhelési naptól számított 4 munkanap időtartamra sorbaállítja. • Számlatulajdonos által kezdeményezett átutalási megbízásokat - átutalási megbízásokat visszautasítja, vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (sorbaállítási szerződés) alapján sorba állítja.
2.4.1.4. Rendszeres átutalási megbízás	Ha a rendszeres átutalás aktuális teljesítésére a megjelölt Fizetési számlán a tárgynapon/esedékesség napján nem áll rendelkezésre kellő fedezet, akkor a Hitelintézet az aktuális átutalást - legfeljebb 30 napig sorba állítja.
2.4.1.5. Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízás	Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízást a Hitelintézet - nem fogad be.
2.4.4.3. Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás fogadása	A Hitelintézet a felhatalmazó levélben • teljesítési értékhatárra vonatkozó rendelkezést - elfogad; benyújtási gyakoriságra vonatkozó rendelkezést - elfogad.
2.7.2. Utólagos tájékoztatás	A Hitelintézet a számlakivonatot a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a Számlatulajdonos választásától függően • Lakossági bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán; - postai úton. • Pénzforgalmi bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán; - postai úton juttatja el az Ügyfél részére
2.8.2. A Számlatulajdonos halála, jogtörvény nélküli megszűnése - Két néven vezetett Lakossági bankszámla esetén	Két néven vezetett, közös tulajdonú Lakossági bankszámla - egyik Számlatulajdonosának halála esetén a Fizetési számlát a másik Számlatulajdonos nevére vezeti tovább a Hitelintézet.

## 1.12. Melléklet / Speciális rendelkezések

Hitelintézet neve:	Nyugat Takarékszövetkezet
Elektronikus címe:	<a href="http://www.nyugattakarek.hu">www.nyugattakarek.hu</a> ; <a href="mailto:kozpont@nyugattakarek.hu">kozpont@nyugattakarek.hu</a>

Jelen ÁSZF hivatkozott pontja	Hitelintézet által alkalmazott adat, eljárás
1.2. Fogalom meghatározások - Teljesítési rend	Az egyes Fizetési megbízások benyújtására vonatkozó benyújtási és teljesítési időpontokat/határidőket a Hitelintézet az alábbi dokumentumban teszi közzé: - Tájékoztató a Számlatulajdonos fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről
2.3.1. Megbízások megadása és átvétele	Ha a Fizetési megbízás benyújtása a benyújtást követő „Terhelési nap” feltüntetésével történik, a Fizetési megbízás átvételi időpontja - a Fizetési megbízáson feltüntetett Terhelési nappal megegyező Banki munkanap kezdő időpontja.
2.3.2.2. Fedezet ellenőrzése - Fizetési megbízások teljesítése folyószámlahitelkeret terhére	A Fizetési számla terhére benyújtott hatósági átutalás / átutalási végzés megbízásokat - hitelkeret szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a Fizetési számlához kapcsolódó folyószámlahitelkeret terhére - nem kerülnek teljesítésre.
2.3.2.4. Fizetési megbízások sorbaállítására - c.) Egyéb rendelkezések	Hitelintézet a Számlatulajdonos Fizetési számlája terhére befogadott, fedezethiány miatt nem teljesíthető • csoportos beszedési megbízást - visszautasítja, vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (sorbaállítási szerződés) alapján sorba állítja. • Számlatulajdonos által kezdeményezett átutalási megbízásokat - átutalási megbízásokat visszautasítja, vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (sorbaállítási szerződés) alapján sorba állítja.
2.4.1.4. Rendszeres átutalási megbízás	Ha a rendszeres átutalás aktuális teljesítésére a megjelölt Fizetési számlán a tárgynapon/esedékesség napján nem áll rendelkezésre kellő fedezet, akkor a Hitelintézet az aktuális átutalást - legfeljebb 30 napig sorba állítja.
2.4.1.5. Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízás	Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízást a Hitelintézet - nem fogad be.
2.4.4.3. Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás fogadása	A Hitelintézet a felhatalmazó levélben • teljesítési értékhatárra vonatkozó rendelkezést - elfogad; • benyújtási gyakoriságra vonatkozó rendelkezést - elfogad.
2.7.2. Utólagos tájékoztatás	A Hitelintézet a számlakivonatot a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a Számlatulajdonos választásától függően • Lakossági bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán; - postai úton. • Pénzforgalmi bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán; - postai úton juttatja el az Ügyfél részére.
2.8.2. A Számlatulajdonos halála, jogutód nélküli megszűnése - Két néven vezetett Lakossági bankszámla esetén	Két néven vezetett, közös tulajdonú Lakossági bankszámla - egyik Számlatulajdonosának halála esetén a Fizetési számlát a másik Számlatulajdonos nevére vezeti tovább a Hitelintézet.

**1.13. Melléklet / Speciális rendelkezések**

<b>Hitelintézet neve:</b>	<b>Pannon Takaréknk Zrt.</b>
<b>Elektronikus címe:</b>	<b>kozpont@pannon.takarek.hu</b>

<b>Jelen ÁSZF hivatkozott pontja</b>	<b>Hitelintézet által alkalmazott adat, eljárás</b>
1.2. Fogalom meghatározások - Teljesítési rend	Az egyes Fizetési megbízások benyújtására vonatkozó benyújtási és teljesítési időpontokat/határidőket a Hitelintézet az alábbi dokumentumban teszi közzé: - HIRDETMÉNY a Számlatulajdonos fizetési számláját érintő megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről
2.3.1.Megbízások megadása és átvétele	Ha a Fizetési megbízás benyújtása a benyújtást követő „Terhelési nap” feltüntetésével történik, a Fizetési megbízás átvételi időpontja - az az időpont, amikor a Terhelési napon a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet a Számlatulajdonos Fizetési számláján rendelkezésre áll.
2.3.2.2. Fedezet ellenőrzése - Fizetési megbízások teljesítése folyószámlahitelkeret terhére	A Fizetési számla terhére benyújtott hatósági átutalás / átutalási végzés megbízások –a hitelkeret szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a Fizetési számlához kapcsolódó folyószámlahitelkeret terhére - teljesítésre kerülnek.
2.3.2.4. Fizetési megbízások sorbaállítás - c.) Egyéb rendelkezések	Hitelintézet a Számlatulajdonos Fizetési számlája terhére befogadott, fedezethiány miatt nem teljesíthető • csoportos beszedési megbízást - visszautasítja, vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (sorbaállítási szerződés) alapján sorba állítja. • Számlatulajdonos által kezdeményezett átutalási megbízásokat - visszautasítja, vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (sorbaállítási szerződés) alapján sorba állítja.
2.4.1.4. Rendszeres átutalási megbízás	Ha a rendszeres átutalás aktuális teljesítésére a megjelölt Fizetési számlán a tárgynapon/esedékesség napján nem áll rendelkezésre kellő fedezet, akkor a Hitelintézet az aktuális átutalást - legfeljebb 35 napig sorba állítja.
2.4.1.5. Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízás	Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízást a Hitelintézet - nem fogad be.
2.4.4.3. Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás fogadása	A Hitelintézet a felhatalmazó levélben • teljesítési értékhatárra vonatkozó rendelkezést - elfogad; • benyújtási gyakoriságra vonatkozó rendelkezést - elfogad.
2.7.2. Utólagos tájékoztatás	A Hitelintézet a számlakivonatot a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a Számlatulajdonos választásától függően • Lakossági bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán; - postai úton. • Pénzforgalmi bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán; - postai úton  juttatja el az Ügyfél részére
2.8.2. A Számlatulajdonos halála, jogtúd nélküli megszűnése - Két néven vezetett Lakossági bankszámla esetén	Két néven vezetett, közös tulajdonú Lakossági bankszámla - egyik Számlatulajdonosának halála esetén a Fizetési számlát a másik Számlatulajdonos nevéen vezeti tovább a Hitelintézet.



**1.14. Melléklet / Speciális rendelkezések**

<b>Hitelintézet neve:</b>	<b>PÁTRIA Takarékszövetkezet</b>
<b>Elektronikus címe:</b>	<b>www.patriatakarek.hu</b>

<b>Jelen ÁSZF hivatkozott pontja</b>	<b>Hitelintézet által alkalmazott adat, eljárás</b>
1.2. Fogalom meghatározások - Teljesítési rend	Az egyes Fizetési megbízások benyújtására vonatkozó benyújtási és teljesítési időpontokat/határidőket a Hitelintézet az alábbi dokumentumban teszi közzé: - Hirdetmény a Számlatulajdonos fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről
2.3.1.Megbízások megadása és átvétele	Ha a Fizetési megbízás benyújtása a benyújtást követő „Terhelési nap” feltüntetésével történik, a Fizetési megbízás átvételi időpontja - a Fizetési megbízáson feltüntetett Terhelési nappal megegyező Banki munkanap kezdő időpontja.
2.3.2.2. Fedezet ellenőrzése - Fizetési megbízások teljesítése folyószámlahitelkeret terhére	A Fizetési számla terhére benyújtott hatósági átutalás / átutalási végzés megbízások – a hitelkeret szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a Fizetési számlához kapcsolódó folyószámlahitelkeret terhére - teljesítésre kerülnek.
2.3.2.4. Fizetési megbízások sorbaállítás - c.) Egyéb rendelkezések	Hitelintézet a Számlatulajdonos Fizetési számlája terhére befogadott, fedezethiány miatt nem teljesíthető • csoportos beszedési megbízást - a Terhelési naptól számított 4 munkanap időtartamra sorbaállítja. • Számlatulajdonos által kezdeményezett átutalási megbízásokat - átutalási megbízásokat visszautasítja, vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (sorbaállítási szerződés) alapján sorba állítja.
2.4.1.4. Rendszeres átutalási megbízás	Ha a rendszeres átutalás aktuális teljesítésére a megjelölt Fizetési számlán a tárgynapon/esedékesség napján nem áll rendelkezésre kellő fedezet, akkor a Hitelintézet az aktuális átutalást - legfeljebb 35 napig sorba állítja.
2.4.1.5. Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízás	Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízást a Hitelintézet - nem fogad be.
2.4.4.3. Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás fogadása	A Hitelintézet a felhatalmazó levélben • teljesítési értékhatárra vonatkozó rendelkezést - nem fogad el; • benyújtási gyakoriságra vonatkozó rendelkezést - nem fogad el.
2.7.2. Utólagos tájékoztatás	A Hitelintézet a számlakivonatot a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a Számlatulajdonos választásától függően • Lakossági bankszámla esetén - Elektronikus csatornán; - postai úton. • Pénzforgalmi bankszámla esetén - Elektronikus csatornán; - postai úton juttatja el az Ügyfél részére
2.8.2. A Számlatulajdonos halála, jogutód nélküli megszűnése - Két néven vezetett Lakossági bankszámla esetén	Két néven vezetett, közös tulajdonú Lakossági bankszámla - egyik Számlatulajdonosának halála esetén a Fizetési számlát a másik Számlatulajdonos nevére vezeti tovább a Hitelintézet.

### 1.15. Melléklet / Speciális rendelkezések

Hitelintézet neve:	TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet
Elektronikus címe:	www.tizantulitakarek.hu

Jelen ÁSZF hivatkozott pontja	Hitelintézet által alkalmazott adat, eljárás
1.2. Fogalom meghatározások - Teljesítési rend	Az egyes Fizetési megbízások benyújtására vonatkozó benyújtási és teljesítési időpontokat/határidőket a Hitelintézet az alábbi dokumentumban teszi közzé: - TÁJÉKOZTATÓ a Számlatulajdonos forint/deviza fizetési számláját (lakossági és vállalkozói) érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről
2.3.1.Megbízások megadása és átvétele	Ha a Fizetési megbízás benyújtása a benyújtást követő „Terhelési nap” feltüntetésével történik, a Fizetési megbízás átvételi időpontja - az az időpont, amikor a Terhelési napon a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet a Számlatulajdonos Fizetési számláján rendelkezésre áll, amennyiben a Terhelési napon nem áll rendelkezésre a teljesítéshez szükséges összeg és nincs sorbaállítási szerződés, úgy a megbízás visszautasításra kerül.
2.3.2.2. Fedezet ellenőrzése - Fizetési megbízások teljesítése folyószámlahitelkeret terhére	A Fizetési számla terhére benyújtott hatósági átutalás / átutalási végzés megbízások – a hitelkeret szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a Fizetési számlához kapcsolódó folyószámlahitelkeret terhére - teljesítésre kerülnek.
2.3.2.4. Fizetési megbízások sorbaállítása - c.) Egyéb rendelkezések	Hitelintézet a Számlatulajdonos Fizetési számlája terhére befogadott, fedezethiány miatt nem teljesíthető • csoportos beszedési megbízást - visszautasítja, vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (sorbaállítási szerződés) alapján 4 munkanap időtartamra sorba állítja. • Számlatulajdonos által kezdeményezett átutalási megbízásokat - átutalási megbízásokat visszautasítja, vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (sorbaállítási szerződés) alapján sorba állítja.
2.4.1.4. Rendszeres átutalási megbízás	Ha a rendszeres átutalás aktuális teljesítésére a megjelölt Fizetési számlán a tárgynapon/esedékesség napján nem áll rendelkezésre kellő fedezet, akkor a Hitelintézet az aktuális átutalást - legfeljebb 35 napig sorba állítja.
2.4.1.5. Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízás	Egyenlegtől függő rendszeres átutalási megbízást a Hitelintézet - nem fogad be.
2.4.4.3. Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás fogadása	A Hitelintézet a felhatalmazó levélben • teljesítési értékhatárra vonatkozó rendelkezést - nem fogad el; • benyújtási gyakoriságra vonatkozó rendelkezést - nem fogad el.
2.7.2. Utólagos tájékoztatás	A Hitelintézet a számlakivonatot a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a Számlatulajdonos választásától függően • Lakossági bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán; - postai úton. • Pénzforgalmi bankszámla esetén - elektronikus úton/Elektronikus csatornán; - postai úton juttatja el az Ügyfél részére
2.8.2. A Számlatulajdonos halála, jogtutód nélküli megszűnése - Két néven vezetett Lakossági bankszámla esetén	Két néven vezetett, közös tulajdonú Lakossági bankszámla - egyik Számlatulajdonosának halála esetén a Fizetési számlát a másik Számlatulajdonos nevével vezeti tovább a Hitelintézet.