

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK
FORINTBAN NYILVÁNTARTOTT FIZETÉSI SZÁMLÁK ÉS
LEKÖTÖTT BETÉT SZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ

A Hungária **Takarék** (székhelye: 7150. Bonyhád, Szabadság tér 9., email: központ@hungariatakarek.hu, cégjegyzékszáma: 17-02-000588, tevékenységi engedély száma: E-I-878/2007. és a H-EN-I-810/2013. számú PSZÁF) (a továbbiakban: *Számlavezető hely*) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló, többször módosított 18/2009. (VIII. 6) MNB rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével forint fizetési számlát (a továbbiakban: *fizetési számla*) nyit és vezet, valamint lekötött betét számlát kezel.

1) Fogalom meghatározások

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

Fizetési számla:

Fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla. (Ptv)

Pénzforgalmi Keretszerződés alapján forintban megnyitott látra szóló számla, amely - elnevezésétől függetlenül - a számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére szolgál, és amelynek terhére vagy javára – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott és a Számlavezető hely által alkalmazott fizetési mód alkalmazható.

Számlatulajdonos:

A számlavezetővel számlaszerződést kötő fél.

Lekötött betétszámla:

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

Papír alapú fizetési megbízás:

A Számlatulajdonos által személyesen, postai úton, vagy - a Pénzforgalmi Keretszerződés vonatkozó részének elfogadása alapján - telefaxon keresztül benyújtott fizetési megbízás.

Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás:

A Számlatulajdonos által elektronikus úton, elektronikus aláírással – a vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján igénybe vett Netbank Számlatulajdonos programon keresztül - benyújtott fizetési megbízás.

Fizetési forgalom:

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

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

Belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom: A belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom szolgáltatást a Számlavezető hely a Takarékbank SWIFT fizetési rendszerének igénybevételével biztosítja.

InterGiro1 fizetési forgalom:

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

A Számlavezető hely az InterGiro1 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti a Számlatulajdonos által forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, a pénznemek közötti átváltást igénylő, valamint a papír alapon benyújtott egyszerű átutalást, a hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint a 4. ab) pontban meghatározott beszedési megbízások benyújtását és teljesítését.

InterGiro2 fizetési forgalom:

Az InterGiro2 (IG2) fizetési rendszer keretében a tárgynapra befogadott fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás – hétfőtől péntekig 5, szombati munkanap esetén 3 elszámolási ciklus keretében – történik meg.

A Számlavezető hely az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti a Számlatulajdonos által forint pénznemben, különböző pénznemek közötti átváltást nem igénylő, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, elektronikus úton benyújtott egyszerű átutalásokat, csoportos átutalásokat, a benyújtás módjától függetlenül a rendszeres átutalásokat, kiemelt üzleti célból a Számlatulajdonos külön megbízása alapján a papír alapú egyszerű átutalásokat.

2) A pénzforgalmi Keretszerződés megkötése és a fizetési számla megnyitása

A Számlavezető hely fizetési számlát nyit és vezet a természetes személy ügyfeleknek, akik fizetési számla nyitására rendelkeznek.

A Számlavezető hely fizetési számlát kis- és nagykorú személynek egyaránt nyithat. Kiskorúak részére az alábbi módon vezethető fizetési számla:

a) a 14. életévét be nem töltött kiskorú (a Ptk. szerint cselekvőképtelen természetes személy) nevében a törvényes képviselője nyithatja meg a fizetési számlát, a számlaszerződést ő írhatja alá, és csak ő rendelkezhet érvényesen a számla felett a kiskorú nevében,

b) a 14. életévet betöltött, de 18. életévét be nem töltött kiskorú (a Ptk. szerint korlátozottan cselekvőképes személy) jognyilatkozatot tehet, tehát saját nevében nyithat fizetési számlát, a szerződést aláírhatja, de a szerződés csak a törvényes képviselője hozzájárulásával vagy utólagos jóváhagyásával válik érvényessé.

A 14. életévét be nem töltött természetes személy azonosításához szükséges a személyi azonosítását igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele, diákigazolványa.

A fizetési számla két számlatulajdonos nevére (közös számla) is nyitható.

A két számlatulajdonos nevére szóló fizetési számla felett a Számlatulajdonosok külön - külön önállóan, korlátozás nélkül, vagy a számlatulajdonosok együttesen jogosultak rendelkezni.

Két Számlatulajdonos nevére szóló fizetési számla esetében a Számlatulajdonosok jogait és kötelezettségeiket egyetemlegesen jogosultak gyakorolni, illetve kötelesek teljesíteni.

Közös néven vezetett fizetési számla felett rendelkezési joggal bíró több Számlatulajdonos esetén meghatalmazott állítására a Számlatulajdonosok csak együttes, egybehangzó nyilatkozattal jogosultak, ennek módosítását is csak ketten együtt tehetik meg.

Két néven vezetett közös számla esetén a Számlatulajdonos köteles a másik Számlatulajdonos elhalálkozásának tényét a Takarékszövetkezetnél haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő károkért a felelősség a Számlatulajdonost terheli. A bejelentő Számlatulajdonos az elhalálkozás napjától csak a tulajdoni hányadának megfelelő számlakövetelés felett rendelkezhet.

Közös számla esetén elhalálzási rendelkezést a Számlatulajdonosok csak egymás javára adhatnak.

A Számlatulajdonos (közös számla esetén bármelyik Számlatulajdonos) elhalálkozása esetén a meghatalmazottak rendelkezési jogosultsága azonnal megszűnik.

A Számlatulajdonos a számlanyitás alkalmával - a Takarékszövetkezet által e célra rendszeresített aláírás-nyilvántartó katonon - a számla felett rendelkező(k)- állandó meghatalmazott - nevét és aláírás mintáját bejelenteni tartozik.

A Számlatulajdonos külön kérésére a Számlavezető hely a fizetési számla mellett - meghatározott célra szolgáló - elkülönített számlákat is nyithat. Az elkülönített számlák a fizetési számlával együttesen, egységes fizetési számlának tekintendők.

A számlanyitás feltételeit a Pénzforgalmi Keretszerződés és jelen Általános Szerződés mellett a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg.

A Számlavezető hely a forintban vezetett fizetési számla megnyitását a jogszabályokkal összhangban meghatározott igazoló okmányok benyújtásához köti.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződésben és jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon, a fizetési számlán nyilvántartja a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező fizetési megbízásokat, továbbá jóváírja a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket.

A Számlatulajdonos jogosult - a Takarékszövetkezet vonatkozó szabályzataiban foglalt követelmények megléte esetén - a fizetési számlához kapcsolódóan fizetési számlahitel és bankkártya, valamint Netb@nk szolgáltatás

igénybevételére, külön szerződések megkötésével. Ezen külön szerződések a lakossági fizetési számla szerződés felmondásával egyidejűleg felmondottnak tekintendők.

Az állandó meghatalmazottak fizetési számla feletti rendelkezési jogosultsága az alábbi műveletek kivételével megegyezik a Számlatulajdonos jogosultságával:

- a számlamegszűntetés;
- a számla felett rendelkezők körének megváltoztatása (újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve a meglévő meghatalmazottak törlése);
- a banktitoknak minősülő adatok közzétételére felhatalmazás megadása;
- fizetési számla hitelkeret, illetve hitel igénylése;
- bankkártya szerződés megkötése;
- netb@nk szerződés kötése.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos kezdeményezésére - jelen ÁSZF-ben foglaltak szerint - lekötött betéti számlát nyit. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Számlavezető hely lekötött betétként kezeli. A lekötött betétszámla megnyitásának feltétele, hogy a betéttulajdonos fizetési számlával rendelkezzen. A betétlekötés és a betéti műveletek kezdeményezésének, végrehajtásának szabályait a jelen Általános Szerződési feltételek tartalmazzák.

A hatályos pénzforgalmi, illetve pénzmossási jogszabályok alapján a forintban vezetett fizetési számla nyitásához szükséges okiratok:

- magyar állampolgár személyazonosságának igazolására alkalmas hatósági igazolványa (személyi igazolvány, útlevél, valamint kártya formátumú vezetői engedély), és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
- külföldi természetes személy útlevele, vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,
- 14. életévet be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötésekor, amennyiben a fizetési számla nyitása a Számlatulajdonosnak a Számlavezető hellyel az első üzleti kapcsolata, akkor a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályoknak megfelelően a Számlatulajdonos, meghatalmazottja azonosítását a Számlavezető hely elvégzi és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti, valamint felkéri a Tulajdonosi nyilatkozat megtételére. A Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat, egyéb okiratokat köteles a Számlavezető helynek bemutatni, illetve a rendelkezésére bocsátani.

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

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötésekor és minden további előírt nyilatkozattételi esetben a pénzmossási jogszabályokban előírt írásbeli nyilatkozatot is bekéri.

A Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act, azaz „Külföldi Számlák Adómegfeleléséről Szóló Törvény”) végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény rendelkezései alapján üzleti kapcsolat létesítésekor valamennyi Ügyfél köteles nyilatkozni arra vonatkozóan, hogy adózási szempontból az Egyesült Államokban belföldi illetőségűnek minősül-e (illetőségvizsgálat). Amennyiben az Ügyfél az Egyesült Államokban adózási szempontból belföldi illetőségű, státuszára vonatkozóan további nyilatkozato(ka)t tehet. Ha nem tesz további nyilatkozatot vagy a FATCA nyilatkozat/adónyilatkozat kitöltése hiányos, akkor a Takaréknak a jogszabályban meghatározott adatait továbbítani fogja – közvetetten - az amerikai adóhivatal (IRS) felé. Az Ügyfél a FATCA nyilatkozatban közölt adatok változása esetén a tudomásszerzést követő 30 munkanapon belül köteles a Takarékot tájékoztatni a változásokról.

A Számlavezető hely a rendelkezésére bocsátott adatokat a jogszabályokban foglaltaknak megfelelően kezeli.

3) A fizetési számla feletti rendelkezés

A fizetési számla felett a Számlatulajdonos(ok), illetve a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkezhet(nek) teljeskörűen.

A Számlatulajdonos a fizetési számla feletti rendelkezésre jogosultak nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket az erre a célra szolgáló és a Számlavezető hely által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírásbejelentő kartonon) kötelesek bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

Az aláírás azonosításánál a Takarékszövetkezet azt vizsgálja, hogy a rendelkezésen feltüntetett aláírás külső megjelenésében megfelel-e a bejelentett aláírásnak.

A Takarékszövetkezet a tőle elvárható gondossággal és körültekintéssel jár el az aláírások ellenőrzése során. Az aláírás bejelentését 2 (kettő) példányban kell megtenni.

A fizetési számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy a megfelelően kitöltött aláírásbejelentő kartont a Számlavezető helyhez benyújtotta és azt a Számlavezető hely érvénybe helyezte.

A NetB@nk szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés mellett a vonatkozó Szolgáltatási Szerződés aláírásával egyidejűleg az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon, az igénybe vett rendszer minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott adatok mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevével és aláírási pontszámáról. Az aláírásbejelentő kartont a Számlavezető hely ebben az esetben is bekéri a Számlatulajdonostól.

A NetB@nk rendszer elektronikus aláírója csak olyan felhasználó lehet, aki rendelkezik a fizetési számla felett, és a Számlatulajdonos a Számlavezető hely által rendelkezésre bocsátott aláírásbejelentő kartonon mint fizetési számla feletti jogosult nevével, aláírás mintájával, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket bejelentette.

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

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

A Számlatulajdonos a fizetési számlán történő forgalmazást a fizetési számla feletti rendelkezésre jogosult személyek bejelentését, a fizetési számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy(ek) azonosítását, valamint a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírását követően kezdheti meg.

A Számlatulajdonos által az első fizetési számla, feletti rendelkezésre bejelentett személyek rendelkezhetnek a további megnyitott, összes fizetési számla, illetve lekötött betétszámla felett.

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

Két személy önálló rendelkezési jogosultságához kötött számla esetén a Számlatulajdonosok elismerik, hogy a két néven vezetett közös számlára érkező összegekre történő külön-külön rendelkezést úgy fogantathatják, mintha a rendelkezést együtt tették volna meg.

A Számlatulajdonosok tudomásul veszik, hogy a külön-külön rendelkezésű számlán a rendelkezési jogosultság módján változtatni (pl. egyik számlatulajdonos a másikat a rendelkezésből kizárja) csak együttesen lehet.

A két néven vezetett közös számla tulajdonosai tudomásul veszik, hogy a Takarékszövetkezettel szemben a jelen szerződésből eredő kötelezettségeik egyetemlegesek.

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

A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Számlavezető hely egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Hirdetményben rögzített jutalékkal, költséggel és díjjal terhelheti, valamint a Takaréknak más pénzügyi szolgáltatásból származó követelésével (különösen ideértve a hiteltörlesztést is) terhelheti meg a fizetési számlát. A Takaréknak a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

4) A fizetési megbízások benyújtása

A Számlavezető hely a fizetési megbízások teljesítése során - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve - kizárólag a megbízó fizetési megbízásban foglalt rendelkezései szerint jár el.

A Számlatulajdonosnak a fizetési megbízásokat papíralapon, az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon, vagy a vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján elektronikus úton (Netbank rendszeren), az egyes fizetési módok esetében a hatályos fizetési jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. A Számlavezető hely - térítés ellenében - a nyomtatványokat a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre.

A nyomtatványokat jól olvasható módon, javítás nélkül, egy munkamenetben kitöltve, csak fekete vagy kék színű tintával író tollal, illetve írógéppel vagy nyomtatóval lehet kiállítani, és azt követően a bejelentett módon aláírni. A Számlavezető helyen kifüggesztett kitöltési útmutató nyújt segítséget a nyomtatványok kitöltéséhez.

Ha a fizetési megbízás a jogszabályokban előírt követelményeknek nem felel meg, a Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja.

A hiányosan vagy pontatlanul adott megbízásokért a Számlavezető hely felelősséget nem vállal és az ezzel kapcsolatosan felmerülő költségekkel a Számlatulajdonos fizetési számláját megterheli.

A Számlavezető hely szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el. A Számlavezető hely befogadja a személyesen benyújtott, a postai úton feladott, illetve a – külön szerződés alapján, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően – elektronikus úton érkezett megbízásokat. Az elektronikus úton továbbított fizetési megbízás szabályaira a Pénzforgalmi Keretszerződésben, illetve a külön szerződésben – csoportos beszédés, NetB@nk, - (Szolgáltatási szerződésben) foglalt rendelkezések az irányadók.

A fizetési megbízásokat a Számlavezető hely azok beérkezésének sorrendjében átvettnek tekinti, a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a fizetési megbízáson/megbízásban rögzíti és tárolja. A fizetési megbízásokat a Számlavezető hely – a hatályos fizetési jogszabályok vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére vonatkozóan a Számlavezető hely nyilvántartása az irányadó. A készpénzfizetési megbízásokat – a hatályos fizetési jogszabályok által kötelezően sorba állított fizetési megbízások kivételével – a Számlavezető hely azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre.

A Takaréék egyes Számlavezető helyein az átutalási megbízások befogadására érkezető bélyegző automatával ellátott ládákat helyez ki, lehetővé téve ügyfeleinek az átutalási megbízások sorban állás nélküli, gyors benyújtását.

Az érkezető automata forint számla terhére benyújtott deviza utalások és VIBER utalások esetén nem alkalmazható.

Az érkezető ládában történő átutalási megbízások elhelyezése esetén a Takaréék kizárólag a tárgynapi, a Pénzforgalmi megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjében meghatározott időpontig elhelyezett (érkeztetett), és megfelelően kiállított megbízások határidőben történő teljesítését vállalja, és ezekért felel.

Amennyiben a Számlavezető hely az érkezető ládában ettől korábbi dátummal érkeztetett (esetleg a tárgynapot megelőző napon a benyújtási határidőt meghaladó időpontban elhelyezett) megbízást talál – és ezt észleli -, az érintett megbízásokat újraérkezteti, és a tartalmi, formai követelmények megfelelése, valamint a fedezet rendelkezésre állása esetén a megbízásokat teljesíti. Ez esetben a késedelmes teljesítésért a Számlavezető hely nem felel.

A számla javára történő munkabér átutalást a munkáltatótól kell kérni.

A nyugdíjak fizetési számlára történő átutalása a nyugdíjat folyósító intézettől kérhető. A nyugdíjátutalás visszavonása érdekében a Számlatulajdonosnak a nyugdíjat folyósító intézetnél kell intézkednie.

A Számlavezető hely a Fizetési Keretszerződés alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott átutalási megbízások alapján. Amennyiben a bejövő VIBER tétel a nyitvatartási időn túl érkezik, a jóváírásra a következő munkanapon 8 óráig kerül sor.

A Számlavezető hely – külön szerződés alapján - elektronikus úton (Netbank) is befogad fizetési megbízásokat.

A Számlavezető hely nem vállal felelősséget a Számlatulajdonos által elindított, de a Számlavezető helyhez meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli.

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

A Számlavezető hely a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, továbbá az alkalmazott árfolyamokat, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket Hirdetményeiben teszi közzé.

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

A postai kifizetési utalvány papiros alapú benyújtása esetén a napi záró időpontig benyújtott, formailag és tartalmilag helyes megbízásokat – a kifizetési utalvány a postai díj terhelését követően – a Számlavezető hely tárgynapon, postai úton továbbítja a Takarékbankba. A Takarékbank – mint a Takarékszövetkezet – mint a Takarékszövetkezet – elektronikus úton juttatja el a kifizetési utalványt a Postához, ezért a tényleges teljesítési határidő a postázás miatt meghosszabbodik, melyet a megbízások ily módon történő benyújtásakor a Számlatulajdonosnak figyelembe kell vennie.

5) Fizetési megbízások jóváhagyása

Fizetési megbízások teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Számlavezető hely akkor hajthatja végre, ha a Számlatulajdonos, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési megbízás jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján történik. A fizetési megbízás teljesítés Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásának a Számlavezető hely a fizetési megbízás Számlavezető helyen bejelentett módon történő aláírásának és Számlavezető helyhez történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.

Csoportos beszédési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása - ezen fizetési megbízás teljesítésének feltételül szolgáló – Felhatalmazás csoportos beszédési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése formanyomtatvány vagy a Szolgáltató/Partner által készített Felhatalmazó levél Számlatulajdonos általi - a Számlavezető helynél bejelentett módon történő - aláírásával és a Számlavezető helyhez elfogadás, nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A Felhatalmazó levél tartalmi ellenőrzése során – a többi kötelező tartalmi elem megfelelése esetében is - csak azt fogadja el, amely megfelel a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályban előírt, valamint jelen ÁSZFben rögzített feltételeknek.

Amennyiben a Felhatalmazást közvetlenül a Kedvezményezett vagy a Kedvezményezett fizetési szolgáltatója juttatja el (papíron) a Számlavezető helyhez és a befogadott Felhatalmazás a fizetési jogszabályok által előírt adatot nem tartalmazza, úgy a Számlavezető hely haladéktalanul felveszi a kapcsolatot a Számlatulajdonossal a hiányzó – kötelezően rögzítendő - tartalmi elem utólagos pótlása céljából. A hiányzó összeg adat pótlásáig a Számlavezető hely a szóban forgó Felhatalmazást nem veszi nyilvántartásba, a Felhatalmazáshoz kapcsolódó csoportos beszédést „élő” felhatalmazás hiányában nem teljesíti.

.Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos általi - a Számlavezető helynél bejelentett módon történő - aláírásával és a Számlavezető helyhez nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg.

A Felhatalmazó levél tartalmi ellenőrzése során a Számlavezető hely – a többi kötelező tartalmi elem megfelelése esetében is - csak azt fogadja el, amely megfelel a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályban előírt, valamint jelen ÁSZFben rögzített feltételeknek.

A formailag és tartalmilag helyes Felhatalmazó levelet az azt befogadó Számlavezető hely nyilvántartásba veszi. A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a Számlavezető hely a Felhatalmazó levél alapján benyújtott beszédési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekinti.

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Számlavezető hely téves bejegyzésének a fizetési számlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a Pénzforgalmi Keretszerződésben, valamint a Pénzforgalmi Keretszerződés mellékletét képező aktuális Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj, valamint a Takarékszövetkezet más pénzügyi szolgáltatásból származó követelésének (különösen ideértve a hiteltörlesztést is) fizetési számlán történő elszámolását.

A fizetési megbízás teljesítését a Számlavezető hely által történt átvételét követően a Számlatulajdonos nem vonhatja vissza. Kivételt képeznek a Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére fogadott csoportos beszédési megbízások, ahol a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Számlavezető helyhez eljuttatott, a Számlavezető helynél bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja, továbbá az InterGiro2 fizetési rendszerben teljesített fizetési megbízás, amely visszahívásának szabályait a 10. fejezet rögzíti.

A fizetési megbízás kedvezményezettje által közvetlenül vagy számlavezető fizetési szolgáltatóján keresztül benyújtott fizetési megbízás visszavonását a teljesítés napján kizárólag a Kedvezményezett, az általa kiállított írásbeli hozzájáruló nyilatkozat Számlavezető helyhez történő benyújtásával kezdeményezheti.

A Számlavezető hely a fizetési megbízásokat a Pénzforgalmi Keretszerződés mellékletét képező "Számlatulajdonosok fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szóló Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti.

6) Fizetési módok

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

a) fizetési számlák közötti fizetési módok:

aa) átutalás,

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

ab) beszedés

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

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

1. fizetés bankkártyával

b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:

ba) készpénzbefizetés fizetési számlára,

bb) készpénzkifizetés fizetési számláról.

c) egyéb: postai készpénzfizetés

ca) kifizetési utalvány használata

cb) készpénz-átutalási megbízás jóváírása

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

7) A fizetési megbízások teljesítésének szabályai

a) Általános szabályok:

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

A fizetési megbízás befogadásának időpontja:

- *átutalás esetén* az az időpont, amikor a Számlavezető hely az átutalási megbízást a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet – hatósági átutalás, átutalási végzés részteljesítése esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete - rendelkezésre áll;
- *beszedés esetén*
 - a) a kedvezményezett Számlatulajdonos Számlavezető helye szempontjából az az időpont, amikor a Számlavezető hely a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is -, okirat birtokában átvette,
 - b) a fizető fél Számlavezető helyének szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette;
- *készpénzfizetés esetén*
 - a) pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a kiszolgáló pénztár a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a Befizetőtől a készpénzt átvette,
 - b) befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatán végzett befizetésnél az az időpont, amikor a fizetési szolgáltató a befizetés összességét ellenőrizte, mely időpont legfeljebb három munkanappal haladhatja meg a tényleges befizetés napját,
 - c) kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a kifizető hely a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.**

A Számlavezető hely a fizetési megbízások teljesítése során - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve - kizárólag a fizetési műveletet kezdeményező Számlatulajdonos Számlavezető hellyel történt megállapodása, valamint az általa adott fizetési megbízásban foglalt rendelkezései szerint jár el.

A hatályos fizetési jogszabályok, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzügyösszeget az átutalás, illetve a beszedési megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják.

A fizetési számlára történő készpénzbefizetés vagy a fizetési számláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető hely (Számlavezető hely) pénztáránál be-, vagy kifizetik.. A készpénzátutalási megbízás postai feladását követően a fizetési megbízás azon a napon teljesül, amikor a pénzügyösszeget a kedvezményezett fizetési számláján jóváírják.

Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos fizetési jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Számlavezető hely ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Számlavezető hely a hatályos fizetési jogszabályok előírásai alapján a fizetési megbízás teljesítését 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 Számlavezető hely a Számlatulajdonos által benyújtott fizetési megbízásokat az átvétel sorrendjében, a megbízások befogadásának rendje szerint teljesíti.

A fizetési megbízások befogadásának, teljesítésének pontos rendjéről, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjáról a „Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját érintő pénzforgalmi megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztató ad útmutatást.

A Számlavezető hely a fizetési megbízásokat akkor teljesíti, ha a megbízáson lévő aláírás(ok)nak a Számlatulajdonos, illetve a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult(ak) bejelentett aláírásával való azonosság megállapítható.

Amennyiben a hatályos jogszabályok alapján az azonosításnak a kötelező esete áll fenn, a Számlavezető hely akkor teljesíti a fizetési megbízást, ha az azonosítandó személy azonosítását el tudta végezni.

A Számlavezető hely nem teljesíti a technikai okok miatt olvashatlan megbízásokat, azonban vállalja, hogy a hibás fogadásról telefonon megkísérli értesíteni a Számlatulajdonost, továbbá ezen fizetési megbízások (átutalási megbízások) nem teljesítéséről a beérkezés napján Értesítőlevél formájában tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A megbízások teljesítésének pontos rendjéről, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjáról a „Számlatulajdonosok fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztató ad útmutatást.

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

A Számlavezető hely a fizetési megbízásainak teljesítése érdekében jogosult "közreműködő" tevékenységét igénybe venni. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Számlavezető hely felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés alapján biztosítja, hogy az InterGiro2 átutalási megbízások összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláján legkésőbb a fizetési megbízás Számlavezető hely általi befogadását követő 6 (hat) óra belül jóváírásra kerüljön. A Számlavezető hely a fizetési megbízást akkor tekinti befogadottnak, ha a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet rendelkezésre áll, a megbízás könyvelése megtörtént.

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

A Számlavezető hely nem vállal felelősséget a telefaxon befogadott fizetési megbízások (átutalási megbízások), illetve a készpénzfelvételi utalványok valódiságáért, valamint a Számlatulajdonos által elindított, de a Számlavezető helyhez meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag a Számlatulajdonost terheli.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a szolgáltató vállalatok díjainak kiegyenlítése a szolgáltatók csoportos beszedése alapján, a felhatalmazásban szereplők figyelembevételével történik. A Takarékszövetkezetnek a közölt díjak helyességét nem áll módjában vizsgálni, ezért az ezzel kapcsolatos felszólamlással, reklamációval - a vonatkozó díjszámlával és a számlakivonattal együtt - mindenkor az illetékes szolgáltató vállalatokhoz kell fordulni. A szolgáltatások felmondására, megszüntetésére, a reklamáció elintézésére a szolgáltató vállalatok feltételei érvényesek.

A fizetési számla terhére adott rendszeres átutalás megbízások teljesítése attól az időponttól lép hatályba, amikor a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonosnak visszaigazolja. A Számlavezető hely a fizetési megbízásokat a fizetési számla tárgynapi fedezete (azaz az előző napi záróegyenleg és a tárgynapi jóváírásoknak a teljesítésnél a feldolgozás során még figyelembe vehető része, valamint arra vonatkozó szerződés megkötését követően a Számlatulajdonos fizetési megbízásai, a csoportos beszedések, a bankkártya tranzakciók, és a Számlatulajdonos Takarékkal szemben fennálló kötelezettségeinek teljesítése (pl. szlavev. díjak, hiteltörlesztés, a Takaréknak részére adott Felhatalmazó levél) esetén a Számlatulajdonos szabad hitelkerete erejéig teljesíti.

A Számlavezető hely – a tárgynapi teljesítésre befogadott - a fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy bankműveleti munkanap – az a nap, amelyen a Takaréknak bankműveletet végez - alatt végzi el.

Amennyiben a Számlatulajdonos forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett egyszeri – de nem hatósági átutaláson vagy átutalási végzésen alapuló -, illetve csoportos átutalási megbízásait elektronikus úton kezdeményezi, akkor a Számlavezető hely ezen átutalási megbízásokat **InterGiro2 átutalási megbízásnak** tekinti és a napközben folyamatosan beérkezett, a „Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztatóban rögzített időpontig (cut-off time) befogadott megbízásokat a 6 (hat) órás jóváírási szabály betartásának biztosítása mellett teljesíti. A Számlavezető hely InterGiro2 átutalási megbízásnak tekinti és kezeli a Számlatulajdonos által benyújtott rendszeres (tartós) megbízás alapján forint pénznemben belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számla javára kezdeményezett átutalásokat is függetlenül attól, hogy a Számlatulajdonos a tartós megbízást papír alapon vagy elektronikus úton nyújtotta be a Számlavezető helyhez.

A hivatkozott Tájékoztatóban rögzített befogadási időpontot követően a Takarékhöz beérkező InterGiro2 átutalási megbízásokat a Takaréék befogadja, feldolgozásra előkészíti – alakilag, tartalmilag megvizsgálja -, de a tényleges feldolgozásra (fedezetvizsgálat, a megbízás összegének a fizető fél pénzforgalmi számláján történő elszámolásra) és teljesítésére csak a következő banki munkanap kerül sor.

A Számlatulajdonos által papír alapon – személyesen, postai úton vagy a Pénzforgalmi Keretszerződés vonatkozó részének elfogadás alapján telefaxon keresztül – benyújtott átutalási megbízásokat **InterGiro1 átutalási megbízás**ként kezeli és „Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztatóban rögzítettek szerint – egy bankműveleti munkanapon belül – teljesíti.

Ha a Számlatulajdonos az átutalási megbízást – függetlenül attól, hogy azt a Számlavezető hely InterGiro2 átutalásnak vagy InterGiro1 fizetési megbízásnak tekinti - terhelési nap feltüntetésével nyújtja be, úgy a Számlavezető hely vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett terhelési napon teljesíti a fizetési megbízást.

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

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

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

A Számlatulajdonos és a Számlavezető hely között létrejött egyéb pénzügyi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján keletkező Takarékkal szembeni követeléseket a Számlavezető hely beszámítási jogával élve – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló Ügyfélnyilatkozat alapján – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzés követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt teljesíti.

A Számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Számlavezető hely beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett fizetési számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett, valamint – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló Ügyfélnyilatkozat alapján – a Takarékkal szembeni más pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségének (különösen ideértve a hiteltörlesztést is) esedékes követelésével. A Számlavezető hely a Számlatulajdonossal szemben – a fizetési és más pénzügyi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését - a hatályos fizetési jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzés követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.

A Takarékot a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseit biztosítékul zálogjog illeti meg a számlatulajdonos számlakövetelése felett. Ennek alapján a Takaréék jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseit összegével csökkenteni a devizaszámla egyenlegét. A zálogjog a devizaszámla-szerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

A fizetési számlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, a csoportos beszedési megbízás teljesítéseket, valamint a Számlatulajdonosnak a Felhatalmazó levélben rögzített (a Számlavezető hely és a Számlatulajdonos között e célból kötött külön Sorbanállítási megállapodása alapján) ezirányú rendelkezésének megfelelően a felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszedési megbízás teljesítéseket a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítését, valamint a Takaréék pénzügyi szolgáltatásainak

igénybevételével keletkezett követelések teljesítését követően a szükséges fedezet megléte esetén a Számlavezető hely azonnal lekönnyveli, tekintet nélkül a Számlavezető hely nyilvántartásában rögzített egyéb Számlatulajdonos megbízásokra.

b.) A rendszeres átutalási megbízás és a kifizetési utalvány teljesítésére vonatkozó szabályok

Rendszeres átutalási megbízás:

Rendszeres átutalási megbízással a Számlatulajdonos meghatározott, időközönként azonos összegnek, meghatározott időpontokban ismétlődően történő átadására (átutalására) ad megbízást Számlavezető helynek.

A Számlavezető hely a rendszeres átutalási megbízást mindaddig teljesíti, amíg azt a fizető fél vissza nem vonja, vagy a megbízásban megjelölt utolsó teljesítési időpont el nem telt.

Ha a Számlatulajdonos a jóváírandó számla megszűnését követően a rendszeres átutalási megbízás visszavonásáról nem gondoskodik, és a megbízás működésképtelen, a Számlavezető hely jogosult a rendszeres átutalási megbízást törölni.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos által meghatározott időpontban esedékes fedezetlen rendszeres átutalási megbízását – jelen Általános Szerződési Feltételek alapján – a fedezet rendelkezésre állásáig, de legkésőbb 35 napig (az esedékességet követő naptól) sorbaállítja.

A rendszeres átutalási megbízást – függetlenül a beadás módjától – Takarékszövetkezetünk IG2 rendszerben teljesíti.

Kifizetési utalvány

A kifizetési utalvánnyal a Számlatulajdonos számlája terhére pénzküldeményt adhat fel, amelyet a megjelölt helyen fizet ki a Posta a címzett részére. Ennek keretében a Számlatulajdonos a Számlavezető helynél rendelkezhet arról, hogy pénzforgalmi számlája terhére a címzett részére meghatározott összeg postai úton kerüljön kifizetésre.

A kifizetési utalvány Posta felé történő átadása történhet:

1. Papír alapú adathordozón

Kifizetési utalvány és feladójegyzék nyomtatvány postai továbbításával

A papír alapú adathordozót (nyomtatványt) a Számlavezető helyen kell beadni, ahonnan – ellenőrzést és a számlatulajdonos számlájának terhelését követően postai úton továbbításra kerül a Takarékbankba. A kifizetési utalvány a Takarékszövetkezet bankján, a Takarékbankon keresztül jut el a kifizetési utalványt teljesítő Postához. A Takarékbank a hozzá érkezést követő napon adja át a kifizetési utalvány megbízást a Postának.

Tájékoztatjuk ügyfeleinket, hogy a kifizetési utalvány papíros alapú benyújtása esetén a postázás miatt – a Posta elsőbbségi levél-továbbítási szolgáltatásának teljesítésétől függően – a fizetési megbízás min. 2 munkanap múlva érkezik a postához (T+2nap), ezt a megbízások benyújtásakor vegyék figyelembe.

c) Fizetési megbízások sorba állítása

1) A Számlavezető hely téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos fizetési számláján sorba állításra kerül. A Számlavezető hely a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.

2) A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (fizetési számla, a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű elkülönített számlái, valamint lekötött betét számlái) egy fizetési számlának minősül. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számlát kell a Számlavezető helynek elsődlegesen figyelembe vennie, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre – jogszabály által kijelölt – fizetési számlával/számlákkal.

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

Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezet összevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint ún. előnyösen rangsorolt

fizetési megbízásokat a Számlavezető hely az azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig - de legfeljebb azonban 35 (harmincöt) napig - a Számlatulajdonosnak a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő fizetési számlán sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A Számlavezető hely a sorba állítás időtartama alatt a hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

- 3) A Számlatulajdonos és a Számlavezető hely között létrejött fizetési és más pénzügyi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos fizetési számláján nyilvántartott, a Számlavezető hely, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlavezető hely sorba állítja. A Számlavezető hely beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig - a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.
- 4) A Számlavezető hely a Számlatulajdonos által meghatározott időpontban esedékes fedezetlen rendszeres átutalási megbízását - jelen Általános Szerződési Feltételek alapján - a fedezet rendelkezésre állásáig, de legkésőbb 35 napig (az esedékességet követő naptól) sorbaállítja.
- 5) A Számlatulajdonos fizetési számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Számlavezető hely a Számlatulajdonos fizetési számláján a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából. Sorbaállítási szerződés hiányában a felhatalmazó levélen alapuló beszedés a befogadás napján fedezethiány esetén részteljesítésre és/vagy visszautasításra kerül, sorbaállításra nincs lehetőség.
- 6) A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Számlavezető hely a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítja sorba a Számlatulajdonos fizetési számláján. A sorba állítási idő alatt a Számlavezető hely részfizetést nem teljesít, a fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a csoportos beszedési megbízás teljesítését a Számlavezető hely visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 7) A fizetési számláról kezdeményezett készpénzfizetést a Számlavezető hely nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.
- 8) A Számlavezető hely - a hatályos fizetési jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként (Sorbaállítási szerz.) nem állapodik meg - a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.
- 9) A Számlatulajdonossal kötött különmegállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a Számlavezető hely a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére befogadott, Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat és a Felhatalmazó levélen alapuló beszedéseket 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.
- 10) Fedezethiány esetén a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás - Folyószámlahitel szerződés - alapján a Számlavezető hely a fizetési számla terhére befogadott fizetési megbízások közül a számlavezető hely téves bejegyzése miatt keletkezett helyesbítő tételeket, valamint a *Számlatulajdonos átutalási megbízásait, a csoportos beszedéseket, a bankkártya tranzakciókat, és a Számlatulajdonos Takarékkal szemben fennálló kötelezettségeire (például a számlavezetés körében keletkezett díjak, hiteltörlesztés, Takarékrészére adott Felhatalmazó levél)* vonatkozó követeléseket a kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

A Számlavezető hely a szabad hitelkeret rendelkezésre állása esetén a fizetési számla terhére hatósági átutalás és átutalási végzés, valamint felhatalmazó levél alapján történő átutalást a pénzforgalmi számlához kapcsolódó hitelkeret terhére nem teljesít.

8) Készpénzfizetési (pénztári) műveletek

Készpénz felvétel

A Számlavezető hely lehetőséget biztosít a Számlatulajdonosoknak készpénzfelvételi megbízás igénylésére, amely forint készpénzfelvételre használható fel. A Számlatulajdonos a fizetési számlája terhére kiállított készpénzfelvételi megbízással, a Számlavezető hellyel kötött Pénzforgalmi Keretszerződés alapján készpénzt vehet fel a Számlavezető hely, illetve a Számlatulajdonos által megjelölt a pénzforgalmi szolgáltató számlavezető hitelintézet nem honos egységének kijelölt pénztáránál.

A készpénzfelvételi megbízást jól olvashatóan, tintával, golyóstollal vagy írógéppel kell kitölteni. A felvenni kívánt összeget számmal és betűvel azonosan kell megjelölni, a kiállítás hónapját betűvel kell feltüntetni, s ezt követően a készpénzfelvételi megbízást a Számlavezető helynél bejelentett módon alá kell írni, és a rovatoknak, illetve az előnyomott szövegnek megfelelően olvashatóan kell kiállítani úgy, hogy utólagos betoldás vagy egyéb módosítás, illetve hamisítás lehetősége kizárt legyen. A készpénzfelvételi megbízáson a keltezés rovatba a kiállítás helyét és idejét (év, hó, nap) kell bejegyezni, a hónapot mindig betűkkel megjelölve (megjelölhető rövidítve is).

A készpénzfelvétel esetén a személyazonosságot minden esetben igazolni kell.

Ha a bemutatott készpénzfelvételi megbízás összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a Számlatulajdonos fizetési számláján nem áll rendelkezésre, a Számlavezető hely az utalványt a benyújtó részére teljesítetlenül visszaadja. Készpénzfelvétel esetében a Számlavezető hely nem alkalmaz részteljesítést.

Nem teljesít a kifizető hely kifizetést a keltezés nélküli vagy előre keltezett és az olyan készpénzfelvételi megbízásra sem, amelyet hibásan vagy érthetetlenül állítottak ki, javították vagy sérült, illetve rontott. Érvénytelen az a készpénzfelvételi utalvány is, amelyen a fizetési számla számát nem megfelelően tüntették fel, előnyomott szövegében betoldást alkalmaztak, vagy amelyen az összeget eltérően tüntették fel betűkkel és számokkal.

Készpénz befizetés

A készpénz befizetése a Számlavezető helyen és a Takaréknál más egységeinek kiválasztott pénztárában az alkalmazott befizetési bizonylat felhasználásával történik.

Valutapénztári műveletek

A Számlatulajdonos a valuta pénztári műveleteit a Takaréknál azon egységében bonyolíthatja le, amelyek a saját jogú valutaforgalmazási és készpénzellátási tevékenység folytatására vonatkozó engedéllyel rendelkeznek (valuta ki-befizetést teljesítő pénztár).

Valuta kifizetések:

A Számlavezető hely megküldi a Számlatulajdonos érvénybe helyezett aláírás-bejelentő kartonját a kiválasztott kifizető helynek.

A Számlatulajdonosnak előzetesen (telefonon) tájékoztatnia kell a Számlavezetőt, valamint a valuta kifizető helyet a valuta-felvételi szándékáról annak érdekében, hogy a szükséges valuta a megfelelő valutanemben és értékben rendelkezésre álljon.

A Számlatulajdonos személyesen benyújtja az előírt módon kitöltött valuta kifizetési bizonylatot a valuta kifizető helynek.

A kifizető hely a Számlatulajdonos valuta-felvételi megbízását a valuta kifizetést teljesítő pénztár vonatkozó Hirdetményében meghatározott euró, vagy azzal megegyező devizaértékig a megbízás napján teljesíti. Ezen értékhatárt meghaladó megbízások pénztári kifizetését a kifizető hely három munkanappal korábbi értesítése esetén tudja vállalni.

A valuta kifizetés a Számlatulajdonos fizetési számláját a valuta kifizetést teljesítő pénztár közvetlenül haladéktalanul megterheli.

A forint fizetési számláról valutában történő pénztári kifizetéseknél a Takaréknál az általa jegyzett, mindenkor az aktuális Hirdetményben rögzített, a kifizető hely Ügyfélterében is kifüggesztett valuta-eladási árfolyamon váltja át a Számlatulajdonos devizáját.

Valuta befizetések:

A Számlatulajdonos a megfelelően kitöltött valuta befizetési bizonylattal az általa meghatározott, a Takaréknál saját jogú valutaforgalmazási és készpénzellátási tevékenység folytatására vonatkozó engedéllyel rendelkező egységének pénztárában kezdeményezheti a valuta befizetést.

A valuta befizetést fogadó pénztár a pénztári valuta befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos fizetési számláján. Mivel a befizetett készpénz pénzneme eltér a fizetési számla devizanemétől, a valuta befizetést fogadó pénztár a befizetett valutát mindenkor az aktuális Hirdetményben rögzített, a Takaréknál által jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető valutavételi árfolyamon konvertálja.

9) A deviza és valuta megbízások teljesítése forintszámlán

a.) Deviza jóváírások a forintban nyilvántartott fizetési számlán

A Számlavezető hely fizetési számlán bármelyik jogcímen korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.

A Számlavezető hely a fizetési számlák javára érkező devizaösszegeket mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.

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

A Számlatulajdonos fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet korábbi, mint a küldő fizetési szolgáltató által megadott terhelési nap, azaz a Számlavezető hely nostro számláján történő jóváírás értéknapja, ez esetben a Számlatulajdonos számláján a fedezetbiztosítás napjával kerül jóváírásra az összeg. Az átutalással fizetési számlára érkező összegeket forintban írja jóvá a Számlavezető hely a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt fizetési számláján.

b.) Devizaterhelések a forintban nyilvántartott fizetési számlán

A Számlavezető hely azon pénz nemekben teljesít átutalást, amelyekben Számlavezető bankja (Takarékbank) valamely külföldi fizetési szolgáltatónál nostro számlát vezet.

A Takaréknapi feldolgozásra mindenkor az aktuális Hirdetményében közzétett időpontig beadott átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott átutalási megbízásokat a Számlavezető hely következő banki munkanapon beérkezettnek tekinti és a teljesítési határidőket attól a naptól számítja. Amennyiben a következő banki munkanap munkaszüneti nap, akkor a feldolgozás az azt követő első bankműveleti munkanapon történik meg.

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

A Számlavezető hely ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet a Számlatulajdonos fizetési számláján biztosított legyen.

Külön megállapodás hiányában az olyan átutalási megbízásokat, amelyek összege meghaladja a terhelendő fizetési számla egyenlegét, a Számlavezető hely a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett visszaküldi, illetve a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorba állítja. A Számlavezető hely fedezetlen átutalási megbízás esetén részteljesítést nem végez.

Ilyen esetben a Számlavezető hely kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos átutalási megbízásait mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyam alkalmazásával és értéknappal teljesíti, valamint az ott rögzített összegű és/vagy mértékű forgalmi díjat számít fel.

10) Fizetési megbízások utólagos helyesbítése

A Számlatulajdonos az előzetesen általa jóváhagyott InterGiro2 átutalási megbízás teljesítése során, vagy teljesítését követően kezdeményezheti a megbízás visszavonását legkésőbb az eredeti InterGiro2 átutalási megbízás teljesítésre történő befogadását követő 30. (harmincadik) naptári napon, a "Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szülő Tájékoztatóban meghatározott befogadási határidő szerint benyújtott, a Számlavezető helynél bejelentett módon aláírt, erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (RECALL megbízás).

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

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

- Amennyiben a RECALL megbízásban megjelölt eredeti fizetési megbízást a Számlavezető hely átvette, de még nem fogadta be, Számlavezető hely megtesz minden tőle elvárható az eredeti megbízás törlése érdekében.
- Amennyiben a RECALL megbízásban megjelölt eredeti fizetési megbízás átvétele és befogadása megtörtént - vagyis a Számlavezető hely a teljesítés érdekében szükséges feladatokat elvégezte -, a Számlavezető hely RECALL üzenetet indít a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé az eredeti megbízás visszahívása érdekében.

A belföldi elszámolóház (GIRO Zrt.) felé továbbított a RECALL üzenet alapján a belföldi elszámolóház a feldolgozásból kizárja az eredeti megbízást, amennyiben az még nem került továbbításra a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé és az elszámolóház nem kezdte meg az eredeti megbízás elszámolását. A Számlavezető hely ez esetben a belföldi elszámolóház kizárásra vonatkozó értesítése alapján rendezi a megbízás összegét a Számlatulajdonos fizetési számláján.

Amennyiben a belföldi elszámolóház (GIRO Zrt.) felé továbbított a RECALL üzenetben megjelölt eredeti fizetési megbízást a belföldi elszámolóház továbbította a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé, vagy a

belföldi elszámolóház már megkezdte az eredeti fizetési megbízás feldolgozását a RECALL üzenet fogadásakor, a belföldi elszámolóház továbbítja a RECALL üzenetet a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé.

Az InterGiro2 rendszerben indított RECALL üzenet alapján, az eredeti InterGiro2 átutalási megbízásnak a kedvezményezett számláján történő jóváírását követően a kedvezményezett hozzájárulása alapján történik meg a visszavont InterGiro2 átutalási megbízás összegének visszautalása (pozitív válasz) vagy a kedvezményezett rendelkezése alapján a visszahívás elutasítása (negatív válasz). Az InterGiro2 átutalás visszavonására vonatkozó üzenet címzett pénzforgalmi szolgáltató általi fogadását követően a kedvezményezettnek 30 (harminc) naptári nap áll rendelkezésére a visszavonás kezdeményezés megválaszolására.

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

A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) napig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás utólagos helyesbítését.

A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti kérelem esetén a Számlavezető hely köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési megbízást a Számlatulajdonos, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési megbízás a Számlatulajdonos által benyújtott megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta.

A Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén a Számlavezető hely haladéktalanul megtéríti a fizető fél Számlatulajdonos részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a fizetési számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a Számlatulajdonos jogosnak minősített kártérítési követelését.

A Számlavezető hely mentesül a fentiek szerinti kárviselési felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízással összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél Számlatulajdonos csalárd módon eljárván okozta.

A Számlavezető hely **visszatéríti** a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás összegét, ha:

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

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

A fizető fél Számlatulajdonos részéről a fizetési megbízás adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Számlavezető hely a Számlatulajdonos ugyanazon kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési megbízásait, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe. A Számlavezető hely a visszatérítési igény elbírálása során a Számlatulajdonos által benyújtott, a vitatott fizetési megbízás kedvezményezettje által kiállított nyilatkozat alapján jár el, melynek tartalma részletesen kiterjed:

- a fizető fél Számlatulajdonos és a Szolgáltató/Partner közötti megállapodásban rögzített fizetési gyakoriságra;
- a Számlatulajdonos fizetési szokásaira,
- a vitatott fizetési kötelezettség kiszámítása során a kedvezményezett által alkalmazott számítási módra/követelés elemekre (pl. fizetési hátralék, késedelmi kamat, stb.).

A Számlatulajdonos visszatérítési igényének benyújtásakor továbbá a fentiekben kívül az alábbi dokumentumokat kell az írásban benyújtott visszatérítési igényéhez mellékelnie:

- a) olyan nyilatkozatot, amelyben kijelenti a Számlatulajdonos, hogy a konkrét fizetési megbízás jóváhagyásának pillanatában a visszatérítési igény tárgyát képező fizetési művelet összegét nem ismerte, illetve az adott összegre vonatkozóan a kedvezményezettnél nem kezdeményezett visszatérítést,
- b) a visszatérítési igény benyújtását megelőző, a beszedő fél, mint kedvezményezett által a Számlatulajdonosnak megküldött számlát, vagy fizetési értesítő eredeti példányát, illetve egyéb, a visszatérítési igény alátámasztását igazoló dokumentumot.

A Számlatulajdonos nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek b) pontjára, ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő fizetési számla pénzneme különbözött, ezért a Számlavezető hely a megbízás teljesítése napján aktuális Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

A fizető fél Számlatulajdonos továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Számlavezető helynek adta meg, és a fizetési megbízás benyújtására vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Számlavezető hely vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette.

A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Számlatulajdonos a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Számlavezető hely a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Számlavezető hely a Számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a Szolgáltató/Partner által kiállított, a Számlavezető hely által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot befogadta. A Számlavezető hely a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének elbírálását lehetővé tevő dokumentumok benyújtásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Számlavezető hely egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás fizetési jelzőszámot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Számlavezető helyet nem terheli felelősség. A Számlavezető hely azonban köteles a Számlatulajdonos helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

A Számlatulajdonos által kezdeményezett, de a Számlavezető hely által hibásan teljesített fizetési megbízásért a Számlavezető hely felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési megbízás összege a kedvezményezett fizetési szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben ugyanis a fizetési művelet hibás teljesítésének rendezéséért a kedvezményezett fizetési szolgáltatója felel. A kedvezményezett fizetési szolgáltatója haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési megbízás összegét.

A Számlavezető hely a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríti a Számlatulajdonos részére, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére - a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül - a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja.

A Takarékszövetkezet felelősségi határa a számlatulajdonos által benyújtott fizetési megbízások esetén:

A fizetési megbízások számlatulajdonostól történő átvételétől, a megbízáson szereplő adatok számítógépes rendszerbe történő rögzítésén keresztül a megfelelő számlán való könyvelésig, valamint a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-nek történő átadásáig, ill. onnan történő átvételig tart.

A fizetési megbízás helytelen kiállítása miatt a fizetési számla téves könyveléséből, vagy a megbízás teljesítésének jogszerű megtagadásából eredő károkért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget, azok rendezéséről a számlatulajdonosnak kell gondoskodnia.

A fizetési megbízások "közlemény" rovatában feltüntetett adatok vagy utasítások a fizetés címzettjének szólnak, azok a Takarékszövetkezet jogait és kötelezettségeit nem érintik, és azok helyességét a Takarékszövetkezet nem vizsgálja.

A Takarékszövetkezet kizárja a felelősségét azon károk tekintetében, amelyek a rendelkezési jog változásával összefüggésben a számlatulajdonos oldalán keletkezett jogviták miatt a megbízások teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következnek be.

A Takarékszövetkezet megtéríti a számlatulajdonosnak a fizetési megbízások hibás vagy késedelmes teljesítéséből, valamint a fizetési számla téves megterheléséből eredő károkat, ha azok keletkezése a Takarékszövetkezet terhére bizonyítottan felróható.

A Takarékszövetkezet a kiadott hívószám elvesztéséből vagy illetéktelen személy általi felhasználásából eredő kárért nem felel. Nem felel továbbá az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be.

11) Lekötött betét

1. A Számlatulajdonos(ok) jogosult(ak) a lakossági fizetési számláról betétet lekötni. A betétlekötés minimális összegét a Hirdetmény tartalmazza. A lekötött betétet a Takarékszövetkezet külön – lakossági fizetési számlához kapcsolódó – betétszámlá/ko/n tartja nyilván és kezeli.
2. Az egyes betétösszegek elhelyezése betétlekötési megbízások alapján történik.
3. A lekötési idő a betétszámlán történő jóváírás napján kezdődik. A Takarékszövetkezet pénztári nyitvatartási idő alatt fogad el aznapra szóló betétlekötési megbízást.
4. Az egyes betétösszegeket a Számlatulajdonos a Hirdetményben szereplő, általa meghatározott időtartamra kötheti le.

5. A Számlatulajdonosnak lehetősége van futamidő alatt a betétet azonnali hatállyal felmondani.
6. Lekötött betétek esetén a Számlatulajdonosnak módja van részösszeg felvételére is. Ez esetben a felvett részösszeg a (felmondásra kerülő tőkerész) után a Takarékszövetkezet mindenkor a Hirdetményben közzétett felmondási kamatot fizeti.
7. Részösszeg felvétele esetén a maradványösszeg - az az összeg, amely részösszeg felvétele esetén a betétszámlán marad - az eredeti lekötési feltételek mellett kamatozik tovább lejáratig. Amennyiben a maradványösszeg kisebb, mint a legkisebb lekötendő összeg, akkor a betétlekötés megszűnik és a maradványösszeg visszavezetésre kerül a lakossági fizetési számlára.
8. A betétlekötési megbízás meghosszabbítása esetén a betétösszeg a hatályos Hirdetményben a konstrukcióra közzétett kamatozási feltételek szerint kerül lekötésre.
9. Ha a betét futamidejének lejárata munkaszüneti napra esik, akkor a tőke és a kamat a következő munkanapon kerül átutalásra.
10. A fix és a változó kamatozású konstrukció esetén a betétlekötések alkalmával a Számlatulajdonos az egyes betétek elhelyezésekor a lekötés futamidejét köteles a lekötési megbízáson egyértelműen - napokban kifejezve - betűvel is kiírva meghatározni. A Számlatulajdonos köteles a lekötés első napját a lekötési megbízáson egyértelműen meghatározni.
11. A sávós kamatozású konstrukció lekötési ideje csak 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11 vagy 12 hónap lehet. A Számlatulajdonosnak a betétlekötési megbízáson a megfelelő helyen a lekötési időt meg kell jelölnie. A Betételhez köteles a lekötés első napját a lekötési megbízáson egyértelműen meghatározni.
12. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy ellenkező értelmű lejáratra vonatkozó rendelkezése hiányában a betétszámlán elhelyezett tőkét és a kamatot a Takarékszövetkezet újra leköti az utolsóként kapott megbízás és a hatályos "Hirdetmény" szerint.
13. A Számlatulajdonos a lejárat napot megelőző nap 11:00 óráig rendelkezhet a betét és kamata lejárat utáni kezeléséről. Lejárat rendelkezéseinek típusai a következők lehetnek:
 - a tőke és a kamat összegének átvezetése a fizetési számlára,
 - a tőke és a kamat együttes összegének lekötése azonos feltételekkel,
 - a tőke lekötése azonos feltételekkel, a kamat a fizetési számlára kerül,
 - a kamatból fix összeg a fizetési számlára kerül, a tőke és a kamatból a maradványösszeg lekötésre kerül azonos feltételekkel.
 - Tőke és kamat lekötése új feltételekkel (akciós betét lejáratát követően).

12) Kamatok, jutalékok, díjak és egyéb terhelések

A Számlavezető hely a fizetési számlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a Számlatulajdonosnak mindenkor a vonatkozó aktuális Hirdetményben közzétett módon és mértékben kamatot fizet, melyet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül havonta ír jóvá. Lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása a konstrukciós leírásban rögzített esedékességkor történik.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{fizetési számla napi záró egyenleg} \times \text{kamat mérték (\%)}}{36.500}$$

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

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

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

A Takaréknak a fizetési és lekötött számlákkal kapcsolatos kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról és a díjakról az általa közzétett aktuális Hirdetményben ad tájékoztatást.

A minimális és maximális forgalmi jutalék mértékét - amennyiben ilyen létezik - a Számlavezető hely Hirdetményben teszi közzé.

A Számlavezető hely a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, valamint a www.hungariatakarek.hu honlapon közzéteszi.

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Számlavezető helyet arra, hogy a Számlavezető hely a jutalékok és a díjak összegével fizetési számláját külön rendelkezése nélkül megterhelje.

A Számlatulajdonos kérésére nyitott elkülönített számlák kamata, azok vezetéséért járó díj és jutalék a főszámlán kerül elszámolásra.

Amennyiben - fedezethiány miatt - a Számlavezető hely a fizetési számlát nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a Számlatulajdonos a mindenkori jegybanki alapkamat + évi 6% mértékű késedelmi kamatot fizet.

A Számlavezető hely jogosult a nála fizetési számláról lekötött betétben elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá a jutalék és díj mértékét egyoldalúan, bármikor, változó kamatozású betét esetén a lekötési időn belül is módosítani (jelen ÁSZF Keretszerződés módosítása fejezetében rögzített feltételek fennállása esetén).

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

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

13) A Takaréknak titoktartási kötelezettsége

A Számlavezető hely kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonos gazdasági helyzetéről, üzleti kapcsolatairól és terveiről tudomására jutott adatokat banktitokként kezeli, azokról harmadik személy részére - jogszabályokban meghatározott esetek kivételével - csak a Számlatulajdonos meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

14) A Számlatulajdonosok tájékoztatása

Jelen ÁSZF keretébe tartozó fizetési szolgáltatások esetében a kapcsolattartás alapesetben személyesen, ill. írásbeli kommunikációval történik, hivatalos nyelve a magyar.

A Számlavezető hely az írásbeli kapcsolattartás esetén – amennyiben rögzítésre került – a Számlatulajdonos levelezési, (külön kérés ill. hozzájárulás esetén) email címére, míg a Számlatulajdonos a Számlavezető hely címére küldi az értesítéseket.

A Takaréknak a FATCA-törvény szerinti illetőségvizsgálat elvégzésével egyidejűleg írásban tájékoztatja az Ügyfelet

- a) az illetőségvizsgálat elvégzéséről,
- b) az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (Aktv) 43/B-43/C. §-a alapján az adóhatóság felé fennálló adatszolgáltatási kötelezettségéről,
- c) a FATCA-törvény szerinti jelentéstételi kötelezettségéről.

Az Aktv. 43/B-43/C. §-a szerinti adatszolgáltatás esetén az adatszolgáltatás tényéről a Takaréknak az Ügyfelet az adatszolgáltatás teljesítésétől számított 30 napon belül írásban tájékoztatja.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés módosulásáról, úgymint a megbízási díjak, jutalékok mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változásáról a módosítás hatályba lépését megelőzően, Hirdetmény útján értesíti a Számlatulajdonost. Amennyiben a Számlatulajdonos számára kedvezőtlen változás történik, annak hatálybalépését 60 nappal megelőzően, az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a honlapján teszi közzé.

A módosítást a Számlatulajdonos részéről akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha a módosítás hatályba lépése előtt a Takaréknak írásban nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el.

A módosítás el nem fogadásából eredő kifogását a Számlatulajdonos a módosítás hatályba lépése előtti napig jogosult megküldeni és eddig a napig jogosult a Keretszerződés azonnali hatályú felmondására, a felmondás ez esetben mentes minden fizetési kötelezettségtől. A költségmentesség alól kivételt jelent az az eset, amikor a Számlatulajdonos számláján költséghátralékok tart nyilván a Takaréknak.

A Számlavezető hely a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos fizetési számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapjáról), a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegéről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról), a fizetési számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a Számlavezető hely részére fizetendő díjról, költségről havonta egyszer, utólag, magyar nyelven a Számlatulajdonost az általa megadott címre postai úton továbbított, vagy a Számlatulajdonos kérésére – a vonatkozó Szolgáltatási szerződés megkötését követően - tartós adathordozón (NetB@nk) elérhetővé tett Ügyfélforgalmi értesítővel tájékoztatja, vagy a Számlatulajdonos kérésére az

elkészített számlakivonatot a szükséges email cím megadását követően havonta emailben rendelkezésére bocsátotta a papíron előállított helyett.

A tartós adathordozón (NetB@nk) rendelkezésre bocsátott tájékoztatást (számlakivonat) a Számlavezető hely 2 évig tárolni köteles oly módon, hogy a Számlatulajdonos az adatokat változatlan formában és tartalommal ezen időszak alatt bármikor megtekintheti.

A számlakivonat elkészítésének és eljuttatásának általánostól eltérő – fentieknek megfelelő – igényét a Számlatulajdonosnak Nyilatkozatban kell rögzítenie. Az erre vonatkozó Nyilatkozat a Pénzforgalmi Keretszerződés elválaszthatatlan részét képezi, annak módosítása a Keretszerződés módosítását vonja magával.

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

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

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

A Számlavezető hely fenntartja magának a jogot, hogy a számlával kapcsolatos levelezést a számlamegszűntetést ill. a számlaegyenleg kimerülését eredményező utolsó kifizetés dátumát követő 10 (tíz) év eltelte után megsemmisítse.

15) Betétbiztosítás

A Számlavezető hely által kezelt, valamennyi névre szóló betét (a látra szóló fizetési számla pozitív egyenlege, illetve a lekötött betéten tartott összegek) az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított, kivéve:

A) az alábbi ügyfelek által elhelyezett betéteket:

- a.) a költségvetési szerv
- b.) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság
- c.) az önkormányzat
- d.) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár
- e.) a befektetési alap
- f.) a Nyugdíjbiztosítási Alap valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv
- g.) az elkülönített állami pénzalap
- h.) a pénzügyi intézmény
- i.) a Magyar Nemzeti Bank
- j.) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató
- k.) a kötelező vagy az önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja
- l.) a Takarékszövetkezet vezető állású személye, választott könyvvizsgálója, valamint a Takarékszövetkezetben legalább 5 százalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozó
- m.) az l.) pontban felsorolt személyek befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet által elhelyezett betétek
- n.) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap

betétei, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betétei.

B) az alábbi feltételekkel rendelkező betéteket:

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

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

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 2013. évi CCXXXVII. törvény – 212 - 218.§-ában foglaltak tartalmazzák.

16) A Pénzforgalmi Keretszerződés módosítása

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

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok egyoldalú módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

- a. a jogi, szabályozói környezet változása;
- b. a Számlavezető hely tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Számlavezető helyre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- c. a Számlavezető hely közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- d. a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
- e. a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- f. a Számlavezető hely forrásköltségeinek változása;
- g. a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;
- h. a pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása;
- i. a tőke- és pénzügyi kamatlábak változása;
- j. a Számlavezető hely működési feltételeinek megváltozása.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok Számlatulajdonos számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését legalább 60 (hatvan) nappal megelőzően Hirdetmény formájában a Számlavezető helyeken, valamint a www.hungariatakarek.hu honlapon közzéteszi, valamint a Számlavezető hely a Számlatulajdonos külön ezirányú kérelme alapján a módosítás(ok)ra vonatkozó Hirdetményt postai vagy elektronikus úton a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

Amennyiben a Pénzforgalmi Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok módosítását a Számlatulajdonos nem fogadja el, azt a Felek a Pénzforgalmi Keretszerződés a Számlatulajdonos általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. A módosítás hatálybalépése előtti napig a Számlatulajdonos jogosult a Keretszerződés azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására. Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a Pénzforgalmi Keretszerződést nem mondja fel, úgy a Számlavezető hely a módosítást általa elfogadottnak tekinti.

A Pénzforgalmi szerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

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

17) A Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása

A Pénzforgalmi Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók.

A Pénzforgalmi Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja. A Pénzforgalmi Keretszerződés megszűnése esetén a bankkártya illetve a Netb@nk szerződés sem marad érvényben.

A Számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a Pénzforgalmi Keretszerződés azonnali felmondását (kivéve akkor, ha bankkártyával rendelkezik – ebben az esetben a Bankkártya ÁSZF szerinti feltételek szerint). A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződésnek a Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a Számlavezető hellyel szemben fennálló minden tartozását visszafizetni.

Ha a Keretszerződés határozatlan idejű vagy egy évet meghaladó időtartamra szól, a Keretszerződést a Számlatulajdonos az első év leteltével díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség mentesen felmondhatja.

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó fizetési számla/számlák, valamint a kapcsolódó elkülönített számlák egyenlegét, valamint a megszolgált kamat összegét a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos, az aktuális Hirdetményben rögzített jutalékok, díjak és költségek kiegyenlítését követően a Számlatulajdonos kérése szerint készpénzben kifizeti,

vagy átutalási megbízás formájában a Számlatulajdonos által írásban közölt fizetési számlára átutalja. A Számlavezető hely a fizetési számlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendezi.

A Számlavezető hely két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a Számlavezető hely a Számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti. Továbbá Felek kötelesek egymással szemben a felmondási idő utolsó napjáig elszámolni.

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záraskor a fizetési számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Számlavezető hely felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződést felmondja és a Számlatulajdonos fizetési számláját és a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat a 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszüntetni. A Számlavezető hely az általa megküldésre kerülő felszólító levelet a hónap utolsó napját követő hónap 10. napján kézhez vettnek tekinti.

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

18) Vegyes rendelkezések

A fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges időtartam szempontjából banki munkanapnak az a nap tekintendő, amelyen a Számlavezető hely fizetési művelet teljesítése céljából nyitva van és az Elszámolóház is szolgáltatást végez. Ha a Számlavezető hely a fizetési műveletet olyan napon végzi, amely ténylegesen pihenőnap vagy munkaszüneti nap, akkor a megbízás teljesítése azon a munkanapon kezdődik, amelyen az Elszámolóház szolgáltatást végez. A Takarékek egy egysége (Dombóvár Takarékpont+) a heti pihenő és munkaszüneti napon korlátozott fizetési műveletet végez: a fizetési számlához kötődő készpénzfizetést teljesíti.

A fizetési számla vezetésével kapcsolatos mindennemű reklamációt (szóban vagy írásban) a Számlavezető helyhez kell benyújtani. A reklamáció ügyintézésének rendjét az ügyfelek fogadására nyitva álló helyiségben kifüggesztett tájékoztató tartalmazza.

A Számlatulajdonos és a Számlavezető hely között létrejött jogviszonyra a magyar jog előírásai az irányadók. A Számlavezető hely felelőssége szándékos kötelességmulasztásra és/vagy súlyos gondatlanságra korlátozódik, melyet a károsultnak kell bizonyítania.

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

Bonyhád, 2015. február 1.

Hungária Takarékek