

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott Pénzforgalmi számlák és lekötött betétszámlák vezetéséhez

Hatályba lépés: 2017. november 20., Közzététel: 2017. augusztus 31.

Indoklás: a Hpt. 279.§. értelmében tájékoztatjuk Ügyfeinket, hogy a Takarékszövetkezet - a lezajlott egyesülések folytán **megváltozott működési feltételek miatt**, a sokrétű és eltérő termékstruktúra egységesítése és kezelhetősége érdekében - egységesítette szerződéses struktúráját. Jelen Általános Szerződési Feltételek (továbbiakban: ÁSZF) alkalmazandó a TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezetnél vagy valamely jogelődjénél 2017.11.01-e előtt megkötött Pénzforgalmi számlára vonatkozó szerződések és számla mellett lekötött betétek esetében. A jelen ÁSZF elválaszthatatlan részeként alkalmazott jogelőd Takarékszövetkezetek által kialakított kondíciós hirdteményekben feltüntetett **kondíciók mértékei a hatályba lépés időpontjában nem változnak**, ebben az értelemben az érintett ügyfelek részére hátrányos változás nem következik be. A Takarékszövetkezet a módosítást az ügyfél részéről elfogadottnak tekinti, ha annak hatálybalépése előtt a szolgáltatót nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el. **A módosítás hatálybalépése előtti napig az ügyfél jogosult a keretszerződés azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására.**

A **TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet**, (székhelye: 4026 Debrecen, Bethlen u. 10-12. A. ép. I/6., KSH száma 139975410-6419-122-09, cégjegyzékszám: 09-02-000644, tevékenységi engedély száma: MNB által kiadott H-EN-I-657/2016, valamint 758/1997/F és 773/1997/F, Nyilvántartó cégbíróóság: Debreceni Törvényszék) **(a továbbiakban: Takarékszövetkezet, Szövetkezeti Hitelintézet)** a pénzmossa és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló **2017. évi LIII. törvény**, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló **2009. évi LXXXV. törvény** (a továbbiakban: Pft.), a pénzforgalom lebonyolításáról szóló **18/2009. (VIII. 6) MNB számú rendelet** és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek **(a továbbiakban: Számlatulajdonos)** részére a hatályos Pénzforgalmi Keretszerződés alapján **külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlát (a továbbiakban: pénzforgalmi számla)** nyit és vezet, valamint a Betéti Keretszerződés alapján **lekötött betétszámlát** kezel.

1. Bevezető rendelkezések

A Szövetkezeti Hitelintézet és a Számlatulajdonos közötti keretszerződés **feltételrendszerét**, a külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla és a kapcsolódó, vagy külön kezelt lekötött betét szerződésben (továbbiakban: pénzforgalmi számla szerződés), a jelen **ÁSZF-ben**, a **Hirdetményben**, valamint a vonatkozó **Tájékoztatókban** (Tájékoztató a Számlatulajdonos fizetési számláját (lakossági és vállalkozói) érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, Tájékoztató a Számlatulajdonosok deviza számláját (pénzforgalmi/fizetési) érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, valamint Tájékoztató és Hirdetmény SEPA átutalásokról, összefoglalóan a továbbiakban Tájékoztatók) meghatározott feltételek alkotják. Az ÁSZF rendelkezései mind az Ügyfélre, mind a Szövetkezeti Hitelintézetre nézve kötelezőek, de attól – a jogszabályi kereteken belül – kölcsönös egyetértéssel el lehet térni. Amennyiben a pénzforgalmi számlákkal, lekötött betétekkel, valamint az azokkal kapcsolatban nyújtott pénzforgalmi és egyéb szolgáltatásokkal kapcsolatban valamely kérdést az adott szerződés, ÁSZF vagy Hirdetmény nem szabályoz, a Szövetkezeti Hitelintézet mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzata, valamint a Polgári Törvénykönyv, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, a pénzforgalomról szóló jogszabályok, a Büntető törvénykönyv vonatkozó rendelkezései irányadóak. Amennyiben jelen ÁSZF valamely rendelkezése ellentétes az Ügyfél és a Hitelintézet által aláírt Szerződéssel, úgy a Szerződés rendelkezése az irányadó.

Az **elektronikus szolgáltatásokkal** kapcsolatos speciális és eltérő szabályokat az adott elektronikus bank szolgáltatásra vonatkozó szolgáltatási szerződés és Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

2. Fogalom meghatározások

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

Pénzforgalmi Keretszerződés: a Számlatulajdonos és a Szövetkezeti Hitelintézet között létrejött szerződés, melynek alapján a Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos számára, pénzforgalmának lebonyolítása érdekében folyószámla (a továbbiakban: pénzforgalmi számla) nyitására és vezetésére, a Számlatulajdonos díj fizetésére köteles.

Pénzforgalmi számla: az a látra szóló, külföldi, konvertibilis pénznemben vezetett fizetési számla, amelyet a Számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott – ideértve a helyi önkormányzat, helyi kisebbségi önkormányzat költségvetési elszámolási és elszámolási alszámláit, valamint a külföldi vállalkozásnak az adóügyeivel összefüggésben nyitott belföldi pénzforgalmi számláját is -, továbbá az a fizetési számla, amely a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően, kifejezetten pénzforgalmi számlaként kerül megnyitásra.

Számlatulajdonos: A Szövetkezeti Hitelintézettel Pénzforgalmi Keretszerződést kötő fél.

Ügyfél: A fizető fél és a kedvezményezett.

Fizető fél: Az a jogalany,

- aki a fizetési számla tulajdonosaként fizetési számlájáról fizetési megbízást hagy jóvá, vagy
- aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy
- akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik,

Kedvezményezett: Az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja,

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

Egyéni vállalkozó: a Szövetkezeti Hitelintézet azon Ügyfele, aki a 2009. évi CXV. tv. alapján egyéni vállalkozóként üzleti tevékenységet folytat; az 1998. évi XI. tv. alapján egyéni ügyvédként tevékenységet folytató személy; az 1991. évi XLI. tv. alapján működő közjegyző; az 1994. évi LIII. tv. alapján az önálló végrehajtó (ideértve azt az egyéni vállalkozót, aki kérte egyéni céggé vált bevezetését).

Östermelő: az 1995. évi CXVII. tv. alapján mezőgazdasági őstermelői tevékenységet folytató személy.

Gazdálkodó szervezet/Vállalkozás: a gazdasági társaság, az egyéni vállalkozó és egyéni cég, az őstermelő, az ügyvédi iroda, a közjegyzői iroda, a szabadalmi ügyvivői iroda, a végrehajtói iroda, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, a lakásszövetkezet, az európai szövetkezet, a vízgazdálkodási társulat (a vízközmű-társulat kivételével), az erdőbirtokossági társulat, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár, az egyesülés, ideértve az európai gazdasági egyesülést is, az európai területi együttműködési csoportosulás, a sportegyesület, valamint mindazon jogi személyek, amelyek fő érdekeltsegeinek központja a Tanács fizetésképtelenségi eljárásokról szóló 1346/2000/EK rendelete alapján az Európai Unió területén található. Gazdálkodó szervezetnek minősül továbbá jelen ÁSZF szempontjából az Egyéni vállalkozó és a társasház is, ill. jogi formájától függetlenül vállalkozásnak tekintendő az, aki rendszeres gazdasági tevékenységet folytat. Vállalkozás továbbá a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körében eljáró személy, aki jogi formájától függetlenül rendszeres gazdasági tevékenységet folytat.

Mikrovállalkozás: az a Gazdálkodó szervezet, amelynek – a Pénzforgalmi számlaszerződés, vagy egyszerű fizetési megbízási szerződés megkötésének időpontjában – az összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és a szerződés megkötését megelőző üzleti évben érvényes árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg. A Szövetkezeti Hitelintézet a Gazdálkodó szervezetnek a mikrovállalkozás státusz tekintetében adott nyilatkozatát elfogadja, azonban a Szövetkezeti Hitelintézet bármikor kezdeményezheti, hogy a Gazdálkodó szervezet a státuszát hitelt érdemlően igazolja.

Önkormányzat: Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény hatálya alá tartozó szervezet.

Törzskönyvi jogi személy: költségvetési szervek, helyi önkormányzatok, nemzetiségi önkormányzatok, társulások, térségi fejlesztési tanácsok, valamint jogszabály alapján a költségvetési szervek gazdálkodására vonatkozó szabályokat alkalmazó egyéb jogi személyek

Takarékszövetkezet, Szövetkezeti Hitelintézet: a TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, (székhely: 4026 Debrecen, Bethlen utca 10-12. A. ép. 1/6., cégjegyzékszám: 09-06-000644)

Meghatalmazott: a Számlatulajdonos által teljes bizonyító erejű okiratba vagy közokiratba foglalt nyilatkozattal jelölt nagykorú, cselekvőképes természetes személy, aki a Számlatulajdonos képviselőjeként jár el.

Rendelkező: a Számlatulajdonos Pénzforgalmi számlája felett rendelkezésre jogosult nagykorú, cselekvőképes természetes személyt/személyeket jelenthet be, a Szövetkezeti Hitelintézet által erre rendszeresített nyomtatványon, aláírás bejelentő kartonon megadott mintája mellett.

Lekötött betétszámla: A Számlatulajdonos által, a magasabb hozam elérése céljából, a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott, korlátozott funkcionalitású számla. A lekötött betétszámla megnyitásának nem minden esetben feltétele, hogy az ügyfél a Szövetkezeti Hitelintézetnél külföldi, konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számlával rendelkezzen.

Pénzforgalmi jelzőszám: olyan egyedi azonosító, amely a pénzforgalmi számla egyértelmű azonosítására szolgál (számlaszám).

IBAN (International Bank Account Number): a pénzforgalmi számlák jelölésére szolgáló nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám, amely a számla nemzetközi azonosítására szolgál

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

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

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

Papír alapú fizetési megbízás: Az Ügyfél által személyesen, postai úton vagy - a Pénzforgalmi Keretszerződés vonatkozó részének elfogadása alapján - telefaxon keresztül benyújtott fizetési megbízás, papír alapú fizetési megbízás minden olyan írásban adott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikus úton írtak alá.

Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás: Az Ügyfél által elektronikus úton, elektronikus aláírással ellátva – a vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján igénybe vett internetes bankon keresztül - benyújtott fizetési megbízás.

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

Munkanap: Az a nap, amelyen az Ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.

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

Sorbaállítás: A pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számlára érkező fizetési megbízás fedezethiány miatt történő nem teljesítése (függőben tartása) és várakozási sorba helyezése a jövőbeni teljesítés céljából, ide nem értve azt az esetet, amikor a fizető

fél az ütemezett fizetések céljából, a beérkezett fizetési műveletek tervszerű teljesítése érdekében sorba helyezéstről állapodik meg a pénzforgalmi szolgáltatóval.

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

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

Belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom: A belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom szolgáltatást a Szövetkezeti Hitelintézet a SWIFT/SEPA fizetési rendszer igénybevételével biztosítja.

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

EGT-n belüli fizetési művelet: az a fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását és a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás euróban vagy az euróövezeten kívüli EGT-állam pénznemében történik.

EGT-állam: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam.

Hitelállás: Pénzforgalmi számlához kapcsolódó olyan hitel, amelyet a Szövetkezeti Hitelintézet a hitelkeret-szerződés szerinti összegét meghaladó összegben, vagy ilyen szerződés hiányában bocsát a fogyasztó rendelkezésére.

Referencia-árfolyam: a Szövetkezeti Hitelintézet által közzétett vagy a nyilvánosság számára hozzáférhető pénznemek közötti mindenkori átváltási árfolyam. A Szövetkezeti Hitelintézet saját árfolyamot jegyezhet.

3. Keretszerződés

3.1. Keretszerződés megkötése

A Szövetkezeti Hitelintézet a Pénzforgalmi Keretszerződés, Betéti Keretszerződés megkötését megelőzően a keretszerződés egy példányának papíron történő átadásával, illetve a www.tiszantulitakarek.hu honlapon történő elhelyezésével **tájékoztatást nyújt az Ügyfélnek** a Szövetkezeti Hitelintézetre, a nyújtandó szolgáltatásra, az ellenszolgáltatásra, a kapcsolattartásra, a biztonsági intézkedésre és a felelősségre, a keretszerződés módosítására és megszüntetésére, valamint a jogorvoslatra vonatkozóan. A Szövetkezeti Hitelintézet a tájékoztatási kötelezettségének – a szerződéskötéskor és a szerződés fennállása alatt - magyar nyelven tesz eleget.

A Szövetkezeti Hitelintézet **külföldi, konvertibilis pénznemben pénzforgalmi számlát nyit és vezet azoknak az Ügyfeleknek, akik** annak nyitására a jogszabály erejénél fogva kötelezettek, illetve azoknak az ügyfeleknek, akik szabad akaratukból pénzforgalmi számla nyitásáról rendelkeznek.

A Szövetkezeti Hitelintézet **Hirdetményben teszi közzé, hogy mely külföldi konvertibilis pénznemben nyit és vezet pénzforgalmi számlát, lekötött betéti számlát.**

Egy Számlatulajdonosnak **több azonos, illetve különböző pénznemben** megnyitott pénzforgalmi számlája, lekötött betéti számlája lehet.

A Pénzforgalmi Keretszerződés és a Betéti Keretszerződés – a felek eltérő rendelkezése hiányában – határozatlan időre jön létre a Szövetkezeti Hitelintézet és a Számlatulajdonos között, függetlenül attól, hogy a Pénzforgalmi Keretszerződést és a Betéti Keretszerződést a Szövetkezeti Hitelintézet képviselőjében a Szövetkezeti Hitelintézet székhelyén, vagy valamelyik kirendeltségén írták alá.

A pénzforgalmi számla **megnyitásának feltétele**, hogy az Ügyfél személyesen jelenjen meg a számlanyitás helyszínén és személyazonosításra szolgáló és a fizetési számla megnyitásához szükséges valamennyi információt, adatot és aláírás mintáját, ideértve a személyi adatait, a Szövetkezeti Hitelintézet részére megadja, valamint a Szövetkezeti Hitelintézet által igényelt és/vagy jogszabályban meghatározott dokumentumokat a Szövetkezeti Hitelintézet részére átadja, vagy bemutatja.

A Szövetkezeti Hitelintézet megfelel a számlanyitást megelőző, a Pénzforgalmi Keretszerződés, Betéti Keretszerződés fennállása alatti, illetve a Számlatulajdonos egyes fizetési megbízásai megadása előtti tájékoztatási kötelezettségeinek, az Általános Szerződési Feltételek és Hirdetmények a Szövetkezeti Hitelintézet kirendeltségein, illetve internetes honlapján való hozzáférhetővé tételével és az Ügyfél rendelkezésére bocsátásával.

Számlatulajdonos vállalja, hogy a jelen szerződés alapján megnyitott számlát (számlákat) rendeltetésszerűen, prudens módon és a jogalkotó szándékának megfelelően használja.

A pénzforgalmi számla, lekötött betéti számla megnyitásakor **az Ügyfél átvilágítására, azonosítására** a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok az irányadók. Külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Szövetkezeti Hitelintézet szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

A fentiekén kívül a Szövetkezeti Hitelintézet felszólítja a Számlatulajdonos nevében eljáró, képviselői joggal rendelkező személy(eke)t a pénzmosásról és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos törvény szerinti ügyfélátvilágítás végrehajtása céljából az **Azonosítási Adatlap** kitöltéséhez szükséges dokumentumok bemutatására, adatok

közlésére, valamint a **Tényleges tulajdonosi nyilatkozat** kitöltésére. A Szövetkezeti Hitelintézet a hatályos jogszabályok alapján a **FATCA és CRS nyilatkozat** benyújtására is kötelezi Ügyfelét. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben megfogalmazottak értelmében **kötelező az ügyfél-átvilágítás az üzleti kapcsolat létesítésekor**. A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Szövetkezeti Hitelintézet munkatársai kéri az azonosító okiratok bemutatását, illetve a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a természetes személy ügyfél / meghatalmazott / rendelkezésre jogosult / képviselő személyazonosság igazolására szolgáló **okmányairól másolatot készítenek**. A természetes személy ügyfél – amennyiben nem képviselőként, meghatalmazottként vagy rendelkezőként jár el a Szövetkezeti Hitelintézet előtt köteles ún. természetes személyekre vonatkozó Tényleges tulajdonosi nyilatkozatot tenni abban az esetben, ha Tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el. Természetes személy ügyfél, valamint a képviselő, a meghatalmazott, a rendelkező, köteles írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy saját országának joga szerint kiemelt közszereplőnek minősül-e, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója-e, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban áll-e. Amennyiben a természetes személy ügyfél, a képviselő, a meghatalmazott, a rendelkező kiemelt közszereplő, vagy közszereplő közeli hozzátartozója, illetve kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban áll, akkor arra vonatkozóan is nyilatkozni kell, hogy a kiemelt közszereplő a Pmt. 4.§ (2) bekezdése mely pontja szerint minősül közszereplőnek.

A Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos **képviselőjének azt a személyt tekinti és pénzforgalmi keretszerződést, illetve betéti keretszerződést azzal a személlyel köt**, aki a Számlatulajdonos jogi formáját szabályozó jogszabály alapján a Számlatulajdonos első számú vezetőjeként a Számlatulajdonos képviselőjére jogszabály erejénél fogva egyedül, vagy más cégjegyzésre jogosult személlyel együttesen jogosult, és ezen jogosultságát hitelt érdemlően igazolja. A Szövetkezeti Hitelintézet a gazdálkodó szervezet vezetőjének megválasztása tekintetében a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírósági átvételének igazolását, illetőleg – egyéni vállalkozó esetén – az érvényes vállalkozói igazolványának/ az egyéni vállalkozók nyilvántartását végző szerv igazolásának bemutatását, valamint a Számlatulajdonos vezetőjének aláírása tekintetében a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányt, illetve a cégbírósághoz benyújtott – ügyvéd által ellenjegyzett - aláírás mintát fogadja el.

A Szövetkezeti Hitelintézet a külföldi, konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számla és a pénzforgalmi számla nélküli lekötött betéti számla megnyitását a jogszabályokkal összhangban meghatározott **igazoló okmányok** benyújtásához köti.

A Szövetkezeti Hitelintézet a pénzforgalmi számla megnyitásához szükséges dokumentumok benyújtását, érvényes e-aláírással ellátott e-akta formájában is elfogadja. **Az elektronikusan hitelesített okiratok elküldésének elektronikus címe:** e-okirat@tizsantulitakarek.hu.

A Szövetkezeti Hitelintézet a fentiekén kívül egyéb – így különösen jogszabályban meghatározott – iratok benyújtását, ill. bemutatását is kérheti, amennyiben ez szükséges vagy indokolt.

A hatályos pénzforgalmi jogszabályok alapján a külföldi, konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számla nyitásához szükséges okiratok:

- a) **gazdálkodó szervezet/vállalkozás** létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) **már bejegyzett** vállalkozás esetében a nyilvántartást vezető szervezettől származó, a nyilvántartásba vételt igazoló, 30 napnál nem régebbi elektronikusan hitelesített, vagy a Szövetkezeti Hitelintézet ügyintézője által a Vállalkozók Országos Szövetségének rendszeréből lekért, vagy a kiadó hatóság által ellenjegyzett okirat (cégkivonat), eredeti vagy ügyvéd által ellenjegyzett, a vállalkozás vagy szervezet jellege szerinti alapító dokumentumnak (pl. társasági szerződés, alapító okirat, alapszabályzat) a nyilvántartásba vevő hatóság/cégbíróság vagy más hatóság (pl. Törvényszék) által elfogadott hatályos és eredeti példánya, közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány, vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-minta, valamint adószámát és statisztikai számjelét igazoló okirat (amennyiben azt a cégkivonat nem tartalmazza),
- b) **törzskönyvi jogi személy** (kölségvetési szervek, helyi önkormányzatok, nemzetiségi önkormányzatok, társulások, térségi fejlesztési tanácsok, valamint jogszabály alapján a költségvetési szervek gazdálkodására vonatkozó szabályokat alkalmazó egyéb jogi személyek) esetében az Államkincstár törzskönyvi nyilvántartásából lekért törzskönyv, az önkormányzat fenntartásában működő költségvetési intézmények képviselői kapcsán továbbá szükséges ügyvéd által hitelesített aláírás mintát, vagy közjegyző által hitelesített aláírás címpéldányt csatolni,
- c) **nyilvántartásba még be nem jegyzett gazdálkodó szervezet/vállalkozás** ügyvédi ellenjegyzéssel ellátott alapító okiratának (társasági szerződésének) másolati példánya, közjegyző által hitelesített vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírási címpéldány / aláírás minta, valamint – ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának – a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbíróságtól kapott elektronikus tanúsítvány vagy annak (cégbíróság által hitelesített papír alapú eredeti példánya). Ügyvédi ellenjegyzéssel hitelesített papír alapú másolata, Jelen alpont szerinti okiratokkal megnyitott fizetési számlán a bejegyzés megtörténtéről kiadott okiratok bemutatásáig az ügyfél nem forgalmazhat.
- d) **általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személynek, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozónak** a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okiratának másolati példánya. Egyéni vállalkozó esetében a nyilvántartásba vételről szóló igazolás vagy az egyéni vállalkozói, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány, vagy az önkormányzat és a jegyző által kiadott Igazolás, illetve Határozat bemutatása, mezőgazdasági östermelő esetén eredeti östermelői igazolvány (adatlappal és értékesítési betétlappal együttesen),
- e) **a pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett szervezet** esetén – a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányok, iratok,
- f) **a külföldön bejegyzett devizakülföldi (nem rezidens) Ügyfél** részére történő pénzforgalmi számlanyitáshoz előfeltétele, hogy az ügyfél jogállását, cégét vagy szervezetének létét (külföldi cégkivonat, illetve annak igazolása, hogy a céget/szervezetet a hazai jog szerint nyilvántartásba vették) 30 napnál nem régebben kelt dokumentummal, továbbá devizakülföldi cégjegyzésre, illetve számla

feletti rendelkezésre jogosult képviselőjének személyét és annak adatait arra alkalmas okmányokkal (úti okmány), kétséget kizáróan a Szövetkezeti Hitelintézet részére igazolja az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI) által hitelesített magyar nyelvű fordítással.

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

A keretszerződés a pénzforgalmi számla szerződés és a betéti keretszerződés a Szövetkezeti Hitelintézet és Ügyfél általi aláírásával jön létre. A pénzforgalmi számla szerződés aláírásával az annak elválaszthatatlan mellékletét képező Általános Üzletszabályzat, ÁSZF, Tájékoztatók, aláírás nyilvántartó kartonok, a későbbiekben igénybe veendő szolgáltatásokra vonatkozó szerződések, és ÁSZF-ek, valamint a Hirdetmény vonatkozó részei minden további nyilatkozat vagy feltétel nélkül automatikusan a keretszerződés részévé válnak.

A számlanyitáshoz a Szövetkezeti Hitelintézet a jogszabályok által meghatározott, a számlanyitás feltételeinek vizsgálatához szükséges okiratok eredeti példányát betekintésre bekéri; az egyidejűleg benyújtott – az eredeti példány alapján hitelesített – másolatot a pénzforgalmi számla iratainál, az előírásoknak megfelelően megőrzi. Az Ügyfél a számlanyitás alapjául szolgáló okiratok (társasági szerződés, alapító okirat, alapszabály, stb.) **módosításait** az előzőek szerint ugyancsak köteles bemutatni, illetőleg benyújtani.

Továbbá a Számlatulajdonos, illetve a nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(ek) kötelesek a Szövetkezeti Hitelintézet részére megadni **a mikrovállalkozási minősítés elbírálásához** szükséges foglalkoztatotti létszámra, árbevételre és mérlegösszegre vonatkozó adatokat, majd aláírásával/aláírásukkal jóváhagyni az **1. számú melléklet szerinti Nyilatkozatot**. Törzskönyvi jogi személy esetében a Szövetkezeti Hitelintézet eltekinthet a Nyilatkozat kitöltésétől.

A számlanyitáshoz előírt dokumentációk bemutatásának teljesítéséig a Szövetkezeti Hitelintézet jogszerűen megtagadhatja a szerződés megkötését. A szerződés megkötésének ilyen okból történő elhúzóda vagy elmaradása miatt az Ügyfél vagy bármely harmadik személy által elszenvedett károk tekintetében a Szövetkezeti Hitelintézet semmiféle felelősséget nem vállal.

A pénzbetét (törzstőke) elhelyezésére kötelezett gazdasági társaságok, szövetkezetek, egyéb jogi személyek részére - a pénzbetét (törzsbetét) elhelyezése céljából - a Szövetkezeti Hitelintézet számlát nyit, illetve a betét elhelyezéséről igazolást állít ki. Gazdasági társaság és szövetkezet esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük iránti kérelmük benyújtásának igazolásáig, egyéb – nyilvántartásba vétellel létrejövő – jogi személyek esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük igazolásáig a fenti célra megnyitott számla pénzforgalom lebonyolítására (terhelések kezdeményezésére, illetve jóváírások fogadására) nem alkalmazható.

A Szövetkezeti Hitelintézetnél megnyitásra kerülő minden számla a Számlatulajdonos nevét és a pénzforgalmi szabályok szerint kialakított **számlaszámot** visel.

A Szövetkezeti Hitelintézet a jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon, **a külföldi konvertibilis pénznemben nyitott pénzforgalmi számlán nyilvántartja** a Számlatulajdonos külföldi konvertibilis pénznemben rendelkezésére álló pénzeszközöket, **teljesíti** az azok terhére érkező fizetési megbízásokat, továbbá jóváírja a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket.

Az Ügyfél jogosult a külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlájáról **betétet lekötni, Betéti Keretszerződés megléte esetén.** A Szövetkezeti Hitelintézet **Betéti Keretszerződés** alapján lekötött betéti számlát nyit. Az egyes betétösszegek elhelyezése – külön szerződés nélkül, a választott konstrukció általános elhelyezési feltételei szerint – betétlekötési megbízások alapján történik. A Szövetkezeti Hitelintézet a Betétes által nála elhelyezett deviza betéteket Betéti Keretszerződés feltételei szerint lekötött deviza betétszámlákon kezeli, azok után a mindenkori Hirdetménye szerinti kamatot fizet és azokat a szerződés szerint a Betétes részére visszafizeti. A betéti keretszerződés / pénzforgalmi számla szerződés alapján a Betétes egyedi megbízásaival eltérő időpontokban különböző összegű betéteket helyezhet el a Szövetkezeti Hitelintézetnél és a Szövetkezeti Hitelintézet ezen összegeket a betétek kezelésére megnyitott deviza betétszámlákon elkülönítve kezeli. Az eseti megbízások alapján történő deviza betét lekötéseknél külön szerződéskötésre nem kerül sor, ezen pénzüsszegek kezelése a betéti keretszerződésben / pénzforgalmi számla szerződésben szabályozott módon történnek. A lekötött betétszámla megnyitásának nem minden esetben feltétele, hogy a betéttulajdonos pénzforgalmi számlával rendelkezzen. A valutapénztári műveletekkel kapcsolatos szabályokat és a kondíciókat jelen ÁSZF, valamint a kapcsolódó deviza és valuta hirdetmény tartalmazza, minden egyéb esetben a kapcsolódó szerződés valamint az **“ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK** a forintban és devizában nyilvántartott fizetési számlához nem kapcsolódó betéti termékekhez” előírásait kell alkalmazni. A számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben a betét lekötése a forgalmazó számláról történt, akkor a megszüntetés (visszavezetés) is a forgalmazó számlára történik. A forgalmazó számláról lekötött betét futamideje alatt a forgalmazó számlát a tulajdonos nem szüntetheti meg.

A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlájához kapcsolódóan elektronikus banki szolgáltatást igényelhet. A szolgáltatás nyújtásának feltételeit az elektronikus banki szolgáltatásokra vonatkozó szolgáltatási szerződés és Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

A Szövetkezeti Hitelintézet a rendelkezésére bocsátott adatokat a hatályos jogszabályokban foglaltaknak megfelelően kezeli.

A TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet személyes adatot akkor kezel, ha

a) ahhoz az érintett hozzájárul, vagy

b) azt törvény vagy — törvény felhatalmazása alapján, az abban meghatározott körben — helyi önkormányzat rendelete közérdeken alapuló célból elrendeli. (kötelező adatkezelés)

Az érintett kérelmezheti az adatkezelőnél

- a) tájékoztatását személyes adatai kezeléséről,
- b) személyes adatainak helyesbítését, valamint
- c) személyes adatainak – a kötelező adatkezelés kivételével – törlését vagy zárolását.

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

3.2. A keretszerződés módosítása

A Szövetkezeti Hitelintézet jogosult a Pénzforgalmi Keretszerződésben, valamint a Betéti Keretszerződésben, azok elválaszthatatlan mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételekben, valamint a Hirdetményben meghatározott kamatot, díjat vagy költséget, illetve árfolyamot - a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével - **egyoldalúan módosítani.**

A Szövetkezeti Hitelintézet a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint a Betéti Keretszerződés, illetve azok annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott díjak vagy költségek, referencia kamaton alapuló kamatlábak, valamint referencia-árfolyamon alapuló árfolyamok **egyoldalú módosításának jogát**

a HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezetnél, a KELET Takarékszövetkezetnél, valamint a FŐNIX Takarékszövetkezetnél 2017.10.31-ig megkötött Pénzforgalmi Keretszerződések és Betéti Keretszerződések esetén az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

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

a SZABOLCS Takarékszövetkezetnél 2017.10.31-ig megkötött Pénzforgalmi Keretszerződések és Betéti Keretszerződések esetén az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

- A jogi szabályozói környezet változása;
 - A Takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy az ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanksi rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
 - A Takarékszövetkezet tevékenységéhez kapcsolódó közteher- (pl. adó-) változása;
 - A kötelező tartalékolási szabályok változása;
 - A kötelező betétbiztosítás összegének vagy díjának változása;
- A pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- A Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
 - Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - Az országkockázati felár változása (credit default swap),
 - A jegybanksi alapkamat, a jegybanksi repo- és betéti kamatok változása
 - A bankközi pénzügyi kamatlábak / hitelkamatok változása,
 - A Magyar Állam vagy a Takarékszövetkezet által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása
 - Refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása
 - A Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetéteinek kamatváltozása.

A Szövetkezeti Hitelintézet a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban rögzített feltételek és a Hirdetményben foglaltak módosítását **a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 2 (két) hónappal** a www.tizsantulitakarek.hu honlapon közzéteszi, valamint a Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos külön ez irányú kérelme alapján a módosított dokumentumokat postai vagy elektronikus úton, vagy a Szövetkezeti Hitelintézetel egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

A Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos számára **nem kedvezőtlenül, egyoldalúan módosíthatja** a Számlatulajdonossal kötött Pénzforgalmi Keretszerződést, valamint a Betéti Keretszerződést, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételeket és a Hirdetményt.

Amennyiben a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint a Betéti Keretszerződés, azok elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott referencia-kamatok, díjak vagy költségek, 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. Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a Pénzforgalmi Keretszerződést nem mondja fel, úgy a Szövetkezeti Hitelintézet a módosítást általa elfogadottnak tekinti.

A Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint a Betéti Keretszerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

3.3. A keretszerződés megszüntetése

A keretszerződés (Pénzforgalmi Keretszerződés és Betéti Keretszerződés) hatályára vonatkozóan a szerződésben foglaltak az irányadóak. **A keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja.** A Számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a Keretszerződés azonnali felmondását. A keretszerződést a Számlatulajdonos az első év elteltével díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen felmondhatja. A fentiekén kívül az Ügyfél felmondása esetén a Szövetkezeti Hitelintézet a Hirdetmény szerinti díjat számítja fel.

A keretszerződésnek az **Ügyfél által történő megszüntetésére** abban az esetben kerülhet sor, ha a Számlatulajdonos a Szövetkezeti Hitelintézetrel szemben fennálló minden tartozását visszafizette, vagy visszafizetésére a Szövetkezeti Hitelintézet által elfogadott megfelelő biztosítékok nyújtásával kötelezettséget vállalt. A Számlatulajdonos ezzel egyidejűleg köteles rendelkezni a számlaegyenlegre vonatkozóan.

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

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére 90 nap eltelté után (a hónap utolsó napján történő zárásakor) a pénzforgalmi számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Szövetkezeti Hitelintézet felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Szövetkezeti Hitelintézet a Pénzforgalmi Keretszerződést felmondja és a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját és a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat a 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártát követő banki munkanapon megszüntetni. A Szövetkezeti Hitelintézet az általa megküldésre kerülő felszólító levelet tértivevényes levélben küldi meg, a tértivevény visszaérkezésekor tekinti kézhez vettnek. A Számlatulajdonos köteles a Szövetkezeti Hitelintézetrel szemben fennálló minden tartozását a számlamegszüntetéshez kapcsolódóan is felmerülő bankköltségek figyelembe vételével rendezni.

A számlaszerződés külön rendelkezés nélkül, **automatikusan megszűnik** a gazdasági társaság (egyéb szervezet) jogutód nélküli megszűnése, vagy az egyéni vállalkozó halála esetén, amennyiben özvegye, örököse, törvényes képviselője a vállalkozást nem kívánja folytatni – annak bekövetkezése időpontjában. A pénzforgalmi számlát a Szövetkezeti Hitelintézet azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő 90 napon belül a pénzforgalmi számla nyitására kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

A Szövetkezeti Hitelintézet a számlaszerződés **azonnali hatályú felmondására** jogosult, ha:

- a gazdasági társaság (egyéb szervezet) a mindenkor hatályos jogszabályok szerint nem jön létre;
- a Számlatulajdonos a Szövetkezeti Hitelintézet felszólítására, határidőben nem egyenlíti ki a Szövetkezeti Hitelintézetrel szemben fennálló tartozását;
- az Ügyfél a Szövetkezeti Hitelintézet érdekeit olyan súlyosan veszélyeztető magatartást tanúsított, vagy a szerződést olyan súlyosan megszegte, hogy a Szövetkezeti Hitelintézettől a szerződés további fenntartása nem várható el.

A pénzforgalmi jogszabályokban foglalt **előnyösen rangsorolt fizetési megbízások sorba állításának időtartama alatt** kezdeményezett, a pénzforgalmi számla megszüntetésre irányuló kérelem, illetve a számlatulajdonos súlyos szerződésszegése miatti, a szerződés Szövetkezeti Hitelintézet részéről történő azonnali hatályú felmondása esetén a számla legkorábban a sorba állítás időtartamának leteltét követő napon szüntethető meg.

A betéti keretszerződést bármelyik fél felmondási idő nélkül, az egyes betéti konstrukciók Hirdetményben közzétett általános elhelyezési és kezelési – különös tekintettel a lejárat előtt történő betétfelmondás - szabályainak figyelembe vételével felmondhatja. Amennyiben a betéti keretszerződés megkötését követően a Szövetkezeti Hitelintézet és a Betétes között külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla szerződés jön létre, úgy a betéti keretszerződés nem veszti hatályát, a számláról lekötött betétekre is érvényes lesz. A betéti keretszerződés hatályát veszti abban az esetben is, amennyiben a Betétes valamennyi betéti keretszerződés alapján nyitott betétszámláját megszüntette és azonos napon újabb deviza pénzüsszeget nem helyezett el.

A számlához kapcsolódó, a Számlatulajdonos által **igénybe vett egyéb banki termékek és szolgáltatások megszüntetésének**, illetve megszüntetésének részletes szabályait a termékek, szolgáltatások igénybevételére vonatkozó szerződések tartalmazzák.

4. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezés

A pénzforgalmi számla felett a Számlatulajdonos, illetve a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak, rendelkezők **rendelkezh(et)nek** teljes körűen.

A Számlatulajdonosnak, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy(ek)nek (cégképviselő) van lehetősége arra, hogy meghatalmazza **a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosult személyeket** (aki adott esetben önmaga is lehet).

A gazdálkodó szervezet/vállalkozás a **pénzforgalmi számla feletti rendelkezéséhez** a nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített nevének (cégnevének) betű szerinti használata, valamint a számlatulajdonos által a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre bejelentett személy vagy személyek aláírása szükséges. Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban: Art.) szerinti egyéb szervezet a létesítő okiratában, ennek hiányában a jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon rendelkezhet a pénzforgalmi számlája felett.

A Számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezet képviselőjére jogosult személy, **írásban jelenti be** a Szövetkezeti Hitelintézetnek, hogy a pénzforgalmi számla felett ki jogosult, illetve kik jogosultak rendelkezni. A Számlatulajdonos, illetőleg a számlatulajdonos szervezetnek képviselőre jogosult vezetője (vezetői) a Szövetkezeti Hitelintézet által **e célra rendszeresített nyomtatványon** (továbbiakban: **aláírás bejelentő karton**) jelenti(k) be a számla felett rendelkezni jogosult(ak) nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés más módjára vonatkozó egyéb kikötéseket.

A vezető bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha megválasztását (kinevezését), valamint aláírását - a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembe vételével – hitelt érdemlő módon (pl. illetékes cégbíróóság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal, illetve a cégbejegyzésre kötelezett számlatulajdonos társasági szerződését készítő és ellenjegyző ügyvéd által hitelesített aláírás mintájával) **igazolja**. A Szövetkezeti Hitelintézet nem felel a változásbejegyzési kérelem utóbb történő elutasítása esetén a Számlatulajdonosnál bekövetkező károkért. Ha a vezető megbízatása megszűnik, az általa bejelentett aláírók rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg az új vagy más vezető másként nem rendelkezik.

Ha a Számlatulajdonos jogi formáját szabályozó jogszabályból az következik, hogy a szervezetnek több önálló képviseleti joggal rendelkező vezetője van, a Szövetkezeti Hitelintézet bármelyik vezető bejelentését érvényesnek fogadja el. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Szövetkezeti Hitelintézet a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek. **Együttes képviseleti jog esetében** a jogosultak a bejelentést csak együttesen tehetik meg. A Számlatulajdonos képviselőjének módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlően igazolni kell.

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

Az aláírás bejelentését **2 (kettő) vagy 3 (három) példányban** (a felhasználás céljától függően) kell megtenni.

A pénzforgalmi számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy a megfelelően kitöltött aláírásbejelentő kartont a Szövetkezeti Hitelintézethez benyújtotta és azt a Szövetkezeti Hitelintézet érvénybe helyezte.

Az elektronikus bankolási (elektronikus csatorna) szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával egyidejűleg az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon, a Szövetkezeti Hitelintézet, illetve az elektronikus bankolási szolgáltatás minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott adatok mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevével és aláírási pontszámáról. Az aláírásbejelentő kartont a Szövetkezeti Hitelintézet ebben az esetben is bekéri a Számlatulajdonostól.

A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlája felett nagykorú, cselekvőképes természetes személy **Meghatalmazott útján is rendelkezhet**. A Számlatulajdonos jogosult legalább teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozattal eseti Meghatalmazottat állítani. Amennyiben a megbízás tárgya a Hirdetményben meghatározott összeget eléri vagy meghaladja, az erre vonatkozó meghatalmazást a Szövetkezeti Hitelintézet csak közokirati formában fogadja el. A Meghatalmazott a meghatalmazás keretei között rendelkezhet a pénzforgalmi számla felett. **A Számlatulajdonos a Meghatalmazott valamennyi megbízásáért teljes felelősséggel tartozik**, és a meghatalmazás megadása a Meghatalmazott rendelkezéseinek és azok díjtételeinek Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásának minősül. **A meghatalmazásból egyértelműen ki kell tűnnie** a Meghatalmazó és Meghatalmazott személyének, személyazonosító adatainak (legalább név, születési hely és idő, anyja neve, állandó lakcím), a megbízás tárgyának (legalább az érintett fizetési számla száma), feltételeinek (a Meghatalmazott által ténylegesen elvégezhető/kezdeményezhető konkrét pénzügyi/nem pénzügyi művelet megnevezése) a pénzügyi művelet összegének és a meghatalmazás érvényességi idejének (egyszeri vagy visszavonásig szóló). A nem egyszeri alkalomra, illetve visszavonásig szóló meghatalmazást a Szövetkezeti Hitelintézet annak kiállításától számított 1 évig tekinti érvényesnek. Nem egyszeri alkalomra, illetve visszavonásig szóló meghatalmazás csak közokiratban adható és azt a Meghatalmazottnak minden egyes rendelkezése (megbízás megadása) során a Szövetkezeti Hitelintézet részére a személyazonosításhoz kapcsolódóan kötelezően be kell mutatnia. A Számlatulajdonos meghatalmazást **külföldön készült közokiratban is adhat**, feltéve, hogy azt a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság készítette/hitelesítette illetve adott ország megfelelő hatósága felülhitelesítette (ún. Apostille) és csatolták annak hiteles magyar nyelvű fordítását. A Szövetkezeti Hitelintézet a meghatalmazás valódiságát nem vizsgálja, azért felelősséget nem vállal. A Szövetkezeti Hitelintézet felelőssége csak a Számlatulajdonos aláírásának és a Meghatalmazott személyének azonosítására terjed ki. A Szövetkezeti Hitelintézet nem felel az olyan hamis, vagy meghamisított meghatalmazás elfogadásából eredő károkért, melynek hamis vagy meghamisított voltát a rendelkezésére álló eszközökkel, gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni.

A Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személynek **a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosultak bejelentésekor** a cégszerű aláírását kell használnia. Ez azt jelenti, hogy az aláírás bejelentő kartonnak a Számlatulajdonos neve és aláírása rovatában a Számlatulajdonos cégszerű aláírását, azaz a cég előnyomott neve (ami lehet bélyegző is) mellett a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány/ügyvéd által ellenjegyzett aláírás minta szerinti aláírását kell feltüntetni. Amennyiben a Számlatulajdonos **bélyegző használatot kíván bejelenteni**, akkor azt az aláírás bejelentő karton erre a célra rendszeresített helyén külön is fel kell tüntetni (be kell mutatni).

A pénzforgalmi számla felett a Számlatulajdonos az aláírás bejelentő kartonon rendelkezésre jogosult személynek az aláírás bejelentő

kartonon meghatározottakkal megegyező, az aláírási módnak is megfelelő aláírásával és az aláírás bejelentő kartonon meghatározott bélyegzőnyomat alkalmazásával rendelkezhet.

A számla feletti **rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos**, amikor a Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy a megfelelően kitöltött aláírás bejelentő kartont a Szövetkezeti Hitelintézethez benyújtotta, és azt a Szövetkezeti Hitelintézet érvénybe helyezte.

Amennyiben a devizakülföldi Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazást – nyilatkozatot – külföldön állították ki, azt teljes bizonyító erejű magánokiratként a Szövetkezeti Hitelintézet csak akkor köteles elfogadni, ha azt a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság hitelesítette.

Az elektronikus banki szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonos a szolgáltatási szerződés aláírásával egyidejűleg az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott adatok mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevééről és aláírási pontszámáról.

A Szövetkezeti Hitelintézet **nem ellenőrzi** azt, hogy a Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos szervezet vezetője által a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e.

A Szövetkezeti Hitelintézet a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok (a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény) alapján köteles elvégezni és a jogszabályok által előírt adatokat köteles rögzíteni. A Szövetkezeti Hitelintézet a rendelkezésre jogosult személytől **csak azután fogad el rendelkezést, ha azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése megtörtént.**

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

A pénzforgalmi számla feletti rendelkezést a Számlatulajdonos **bármikor módosíthatja.**

Amennyiben a Számlatulajdonosnak **több pénzforgalmi számlája van** a Szövetkezeti Hitelintézetnél, a Számlatulajdonos egyéb kikötése hiányában az első pénzforgalmi számla (illetve pénzforgalmi devizaszámla) feletti rendelkezésre bejelentett személyek rendelkezhetnek a további megnyitott, összes pénzforgalmi számla felett. Amennyiben a Számlatulajdonos az első pénzforgalmi számlájára vagy lekötött betétszámlájára vonatkozó bejelentéstől **eltérő rendelkezést kíván megadni** a következő pénzforgalmi számlájára vonatkozóan, akkor külön aláírásbejelentő kartont kell benyújtania szintén 2 (kettő) vagy 3 (három) példányban, melyen fel kell tüntetni az új pénzforgalmi számla számát. Ha a Számlatulajdonosnak több pénzforgalmi számlája és/vagy pénzforgalmi devizaszámlája, lekötött betétszámlája van a Szövetkezeti Hitelintézetnél, és az aláírásbejelentő kartonon bejelentett, rendelkezni jogosult személyek az egyes számlák esetében eltérnek, úgy a Számlatulajdonos köteles megjelölni azt az aláírásbejelentő kartont, amelyen azok a természetes személyek szerepelnek, akik az új, megnyitásra kerülő pénzforgalmi számla felett is rendelkezhetnek.

A pénzforgalmi számláról történő betétlekötések esetén (amennyiben a betétszámla feletti rendelkezés a főszámláéval azonos) új aláírás bejelentő karton benyújtására nincs szükség.

A rendelkezésre bejelentett személyekben történt **változásokat, új személyek bejelentését** a Számlatulajdonos kizárólag új aláírás bejelentő karton kitöltésével kezdeményezheti. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezési joggal meghatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Szövetkezeti Hitelintézet mindaddig érvényben levőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítás, törlés) a Számlatulajdonos a Szövetkezeti Hitelintézettel írásban nem közli.

A Számlatulajdonos, illetve a **képviselőjére jogosult személy módosítása/törlése esetén** a változás okát hitelt érdemlő módon igazolni kell a Szövetkezeti Hitelintézetnél (a cégbíróshoz elektronikus úton benyújtott dokumentum, úgymint változás bejegyzési kérelem és a közgyűlési határozat, vagy a közgyűlési határozat helyett egységes szerkezetbe foglalt - az eredeti példányban ügyvéd által ellenjegyzett - az új képviselő nevét tartalmazó társasági szerződés, alapszabály, alapító okirat stb. egy – az elektronikusan benyújtott dokumentummal megegyező - példányával és/vagy a cégbíróshoz által a módosítás elfogadásáról megküldött részletes elektronikus tanúsítványnak a Számlatulajdonos nevében eljáró ügyvéd által hitelesített példányával).

A rendelkezési jog gyakorlása során a **Szövetkezeti Hitelintézet a tőle elvárható gondossággal köteles ellenőrizni**, hogy a megbízáson feltüntetett aláírás [ideértve személyazonosító kódot (PIN kód) vagy egyéb kódot] megegyezik-e a rendelkezésre jogosult Szövetkezeti Hitelintézetnél bejelentett aláírásával [személyazonosító kódjával (PIN kód) vagy egyéb kódjával]. Ha az Ügyfél bélyegzőnyomatot az aláírás bejelentő kartonon nem alkalmaz, akkor a Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos cégjegyzékbe vagy más nyilvántartásba bejegyzett teljes vagy rövidített nevének betű szerinti jegyzését megfelelőnek tekinti a megbízáson.

A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Szövetkezeti Hitelintézet egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Hirdetményben rögzített jutalékkal és díjjal terhelheti meg a pénzforgalmi számlát. A Szövetkezeti Hitelintézet a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

A pénzforgalmi számlával rendelkező Számlatulajdonos esetén a már meglévő pénzforgalmi számla felett rendelkezésre bejelentett személyek – a Számlatulajdonos egyéb kikötése hiányában – rendelkezhetnek a további megnyitásra kerülő összes lekötött devizabetét számla felett. Amennyiben a Betétes külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlával nem rendelkezik, a Betétes törvényes képviselője (képviselői) aláírás bejelentő kartonon a betéti keretszerződés alapján megnyitásra kerülő lekötött deviza betétszámla felett rendelkezők nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket köteles bejelenteni. A Betétes egyéb kikötése hiányában az aláírás bejelentő kartonon bejelentett rendelkezők valamennyi

– a betéti keretszerződés alapján megnyitott – lekötött deviza betétszámla feltett jogosultak rendelkezni. Egyebek tekintetében a pénzforgalmi keretszerződéssel kapcsolatos szabályok alkalmazandók.

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

5. Fizetési megbízások átvétele, befogadása

5.1. Előzetes tájékoztatás

A Szövetkezeti Hitelintézet az Ügyfelet – kérésére – **a fizetési megbízásra irányuló jognyilatkozatát megelőzően tájékoztatja:**

- a szolgáltatás teljesítésének időtartamáról, és
- tételesen a Szövetkezeti Hitelintézet részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy fizetési kötelezettségről.

A Szövetkezeti Hitelintézet nem köteles a tájékoztatást megadni, ha

- a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található, vagy a fizetési műveletek teljesítése nem EGT-állam pénznemében történik, és
- az adatok nem állnak a Szövetkezeti Hitelintézet rendelkezésére.

5.2. A fizetési megbízás átvétele, azonosítása

A Szövetkezeti Hitelintézet **a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztatóban határozza meg** azt a kezdő és záró időpontot, amelyek között a fizetési megbízásokat átveszi.

A Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési megbízás beérkezésekor a megbízás adatai mellett a megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) is rögzíti és tárolja. A fizetési megbízás átvétele a beérkezés sorrendjében történik. A fizetési megbízás kötegenként is benyújtható, ha az egyes fizetési megbízások összetartozása egyértelműen megállapítható.

A Szövetkezeti Hitelintézet a pénzforgalmi számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat – törvény vagy a számlatulajdonos eltérő rendelkezése hiányában – az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére a Szövetkezeti Hitelintézet nyilvántartása az irányadó.

5.3. A fizetési megbízás befogadása

Az Ügyfélnek a megbízást az erre rendszeresített formanyomtatványon, az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, **a teljesítéshez szükséges adattartalom** feltüntetése mellett kell megadnia. A nyomtatványokat a Szövetkezeti Hitelintézet bocsátja az Ügyfél rendelkezésére, és e nyomtatványokon adott megbízást fogad el teljesítésre.

A Szövetkezeti Hitelintézet **szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában** továbbított fizetési megbízást nem fogad el. A Szövetkezeti Hitelintézet **befogadja a személyesen benyújtott, a postai úton feladott**, illetve a – külön szerződés alapján, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően – telefaxon vagy elektronikus úton érkezett megbízásokat. A telefaxon és az elektronikus úton továbbított fizetési megbízások szabályaira a Szolgáltatási szerződésekben, illetve azok Általános Szerződési Feltételeiben foglalt rendelkezések az irányadók.

A Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési megbízás **teljesítési határidejét** – a Számlatulajdonos / Kedvezményezett által megjelölt későbbi időpont (teljesítési dátum), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a fizetési megbízás benyújtásának időpontjától számítja. A fizetési megbízás **befogadásának időpontja** átutalás esetén az az időpont, amikor a Szövetkezeti Hitelintézet 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 részteljesítés esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete – rendelkezésre áll.

A fizetési megbízás **befogadásának időpontja beszédés esetén:**

- A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a beszédési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is -, okirat birtokában átvette,
- A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a beszédési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette.

A fizetési megbízás **befogadásának időpontja készpénzfizetés esetén:**

- Pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a Szövetkezeti Hitelintézet a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a fizető féltől a készpénzt átvette.
- Kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a Szövetkezeti Hitelintézet a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

A **hiányosan, hibásan, ellentmondásosan, olvashatatlanul megadott megbízást**, továbbá azt, amelyen javítás van, vagy amelyen a pénzügyi fedezet számokkal és betűkkel megnevezve eltérően határozták meg, a Szövetkezeti Hitelintézet nem fogadja el teljesítésre. Ebben az esetben új megbízást kell kitölteni. A pontatlanul adott megbízásokért a Szövetkezeti Hitelintézet felelősséget nem vállal és az ezzel kapcsolatban felmerülő költségekkel a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját megterheli.

A Szövetkezeti Hitelintézet a pénzforgalmi számla száma (pénzforgalmi jelzőszám / IBAN szám) alapján teljesíti a megbízásokat. Ha

a megbízáson **nem szerepel pénzforgalmi jelzőszám**, vagy szerepel, de az nem azonosítható, a Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos neve alapján is jogosult, de nem köteles elvégezni a jóváírást vagy terhelést. Ha a Szövetkezeti Hitelintézet ilyen esetben jóváírást vagy terhelést a Számlatulajdonos neve alapján nem végez, a megbízást visszautasítja.

A Szövetkezeti Hitelintézet a Betéti Keretszerződés aláírását követően a Betétes által kezdeményezett eseti megbízások alapján, az azokban rögzített deviza összegeket a Betétes által **megadott futamidőre köti le** a felmondási lehetőség fenntartásával. A lekötendő betét minimális összegét a Hirdetmény tartalmazza. A Betétes jogosult a betétet a lekötési idő lejárta előtt részben vagy egészben felmondani. A betét megszüntetésére irányuló rendelkezést a Szövetkezeti Hitelintézet az általa rendszeresített nyomtatványon fogadja el. A Szövetkezeti Hitelintézet a lejáró betétet a Betétes a lejáráti rendelkezésének megfelelően azonos, vagy új feltételekkel ismételten leköti, vagy a betétes külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számláján írja jóvá. Periodikus lekötés esetén az ismételten elhelyezett betéti összeg az újra lekötés napján aktuális Hirdetményben közzétett mértékű kamat mellett kerül lekötésre.

6. Fizetési módok

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

- a) fizetési számlák közötti fizetés:
 - aa) átutalás:
 1. egyszerű átutalás
 2. csoportos átutalás (jelenleg nem vehető igénybe)
 3. rendszeres átutalás (jelenleg nem vehető igénybe)
 4. hatósági átutalás és hatósági végzés
 - ab) beszedés:
 1. felhatalmazó levélen alapuló beszedés
 2. váltóbeszedés
 3. csekkbeszedés (jelenleg nem vehető igénybe)
 4. csoportos beszedés (jelenleg nem vehető igénybe)
 5. határidős beszedés (jelenleg nem vehető igénybe)
 6. okmányos beszedés (jelenleg nem vehető igénybe)
 - ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés
 1. fizetés bankkártyával
 - ad) okmányos meghitelezés (akkreditív) (jelenleg nem vehető igénybe)
- b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetés
 - ba) készpénzbefizetés fizetési számlára
 - bb) készpénzkifizetés fizetési számláról

7. Fizetési műveletek jóváhagyása

Fizetési művelet – a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Szövetkezeti Hitelintézet akkor teljesíti, ha azt a Számlatulajdonos, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta.

A fizetési megbízás jóváhagyása, vagy több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján történik.

A Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési megbízás Számlatulajdonos általi jóváhagyásának a megbízás Szövetkezeti Hitelintézetnél bejelentett módon történő aláírásának és a Szövetkezeti Hitelintézethez történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.

Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által – a Szövetkezeti Hitelintézetnél bejelentett módon történő – aláírásával és a Szövetkezeti Hitelintézethez nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a Szövetkezeti Hitelintézet a felhatalmazó levél alapján benyújtott beszédési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásnak tekinti.

A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja a Szövetkezeti Hitelintézet **téves bejegyzésének a pénzforgalmi számlán történő helyesbítését**.

A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja a számlavezetéshez kapcsolódó a Szerződésben, valamint az annak részét képező aktuális Hirdetményen foglalt jutalék, költség és díj pénzforgalmi számlán történő elszámolását.

A fizetési megbízás teljesítését a Szövetkezeti Hitelintézet által történt átvételét követően a Számlatulajdonos nem vonhatja vissza. Kivételt képeznek a Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, ahol a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Szövetkezeti Hitelintézethez eljuttatott, a Szövetkezeti Hitelintézetnél bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában, vagy az internetbank rendszeren keresztül a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja. A Szövetkezeti Hitelintézet a visszavonásért a Hirdetmény szerinti díjat számítja fel. **Beszedés esetében** a fizető fél a fizetési megbízást – a visszatérítéshez való jog sérelme nélkül – a terhelést megelőző munkanapig vonhatja vissza.

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

A visszavonás lehetőségének tiltását és kivételeit a hatályos pénzforgalmi jogszabályok rögzítik.

A Szövetkezeti Hitelintézet a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket aktuális **Hirdetményeiben** teszi közzé. Fenti dokumentumok elérhetőek a Szövetkezeti Hitelintézet honlapján (www.tiszantulitakarerek.hu), valamint a kirendeltségeken.

8. A megbízások teljesítése

8.1. A megbízások teljesítésének általános szabályai

A Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési megbízásokat a Keretszerződés részét képező **fentiek részletesen megnevezett Tájékoztatókban meghatározottak szerint teljesíti.**

A Szövetkezeti Hitelintézet a **megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét**, az egyes fizetési módoknál alkalmazott **teljesítési határidőket**, egyes egyéb számlavezetési feltételeket az aktuális Hirdetményeiben teszi közzé.

A Szövetkezeti Hitelintézet 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 Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési megbízások **teljesítése során** - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve – kizárólag a fizetési műveletet kezdeményező Számlatulajdonos által a fizetési megbízásba foglalt rendelkezései szerint jár el.

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

A pénzforgalmi számláról szóló **készpénzfizetés** akkor teljesül, amikor a készpénzt a kedvezményezett részére kifizetik, vagy a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a kifizetést teljesítő pénzforgalmi szolgáltatója biztosítja.

Ha a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Szövetkezeti Hitelintézet észleli, a megbízás teljesítését megtagadja.

Ha a Szövetkezeti Hitelintézet a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a **fizetési megbízás teljesítését visszautasítja** – törvényeltérő rendelkezése hiányában – értesíti az ügyfelet a visszautasítás tényéről és okáról. 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.

8.2. A megbízások teljesítésének részletes szabályai

A Szövetkezeti Hitelintézet a pénzforgalmi számlán a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásainak megfelelően, **korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.**

A Szövetkezeti Hitelintézet a pénzforgalmi számla javára érkező deviza- illetve forintösszeget **az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával** és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.

A Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján történő **jóváírás értéknappja** nem lehet későbbi, mint az a munkanap, amikor a szóban forgó fizetési művelet összege a Szövetkezeti Hitelintézet nostro számláján jóváírásra került.

A Szövetkezeti Hitelintézet átutalással a pénzforgalmi számlára érkező összegeket a **megadott pénznemben írja jóvá** a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt pénzforgalmi számláján. Amennyiben az **átutalt összeg pénzneme eltér a fizetési megbízásban megjelölt pénzforgalmi számla pénznemétől**, de az engedélyezett pénznemek egyike – és az átutalás külön rendelkezést nem tartalmaz – a Szövetkezeti Hitelintézet **automatikusan, konverziós tranzakcióként** jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt pénzforgalmi számlán.

A Szövetkezeti Hitelintézet a pénzforgalmi számlára történő **valuta és forint befizetéseket** a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos számláján. Ha a **befizetett összeg pénzneme eltér a pénzforgalmi számla pénznemétől**, a Szövetkezeti Hitelintézet a befizetett forintot, valutát, az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető devizaeladási, illetve valutavételi/devizaeladási árfolyamon konvertálja.

Valuta befizetés bármilyen típusú pénzforgalmi számlára nem honos (nem a számlát vezető Szövetkezeti Hitelintézeti fiók), de csak devizaszámlavezető, valutapénztárral rendelkező fiókban végezhető.

A pénzforgalmi számla megnyitása előtt történő átutalás, valamint pontatlan, vagy hiányos megbízás esetén a Szövetkezeti Hitelintézet a beérkezett összeget a számlanyitásig, illetve a fizetési megbízás pontosításáig **függő számlán tartja**. A függő számlán az összeg nem kamatozik. Az ebből eredő díjak és esetleges veszteségek a Számlatulajdonost terhelik.

A Szövetkezeti Hitelintézet azon pénznemekben teljesít átutalást, amelyekben a levelező bankja (a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.) valamely külföldi pénzforgalmi szolgáltatónál (banknál) nostro számlát vezet.

A Szövetkezeti Hitelintézet **tárgynapi feldolgozásra** Pénzforgalmi megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztatóban közzétett időpontig beadott átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott aktuális megbízásokat a Szövetkezeti Hitelintézet a következő Szövetkezeti Hitelintézeti munkanapon érkezettnek tekinti és a teljesítési határidőket attól a

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

Amennyiben az Ügyfél az átutalási megbízást **teljesítési nappal** tölti ki, úgy a Szövetkezeti Hitelintézet az átutalási megbízáson feltüntetett banki munkanapon dolgozza fel a megbízást.

A Szövetkezeti Hitelintézet a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén – ragaszkodik ahhoz, hogy mind a megbízásra, mind a **kapcsolódó jutalékra, díjra a fedezet biztosított legyen**. A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele, hogy a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a **fedezet teljes egészében rendelkezésre álljon. Részteljesítést a Szövetkezeti Hitelintézet nem végez**. Az olyan átutalási megbízásokat, amelyek összege **meghaladja a terhelendő számla egyenlegét** (kivéve a hatósági átutalást és átutalási végzést) a Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett **viSSzaküldi**. Ilyen esetben a Szövetkezeti Hitelintézet akkor is kéri az Ügyfél ismételt rendelkezését, ha az eredeti fizetési megbízás más devizaszámláról (fizetési számláról) történő konverzióval egyébként teljesíthető lenne.

A Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonossal kötött **megállapodás alapján a fedezetlen fizetési megbízást sorba állítja**.

A Szövetkezeti Hitelintézet az Ügyfél átutalási megbízásait az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyam alkalmazásával és teljesítési nappal teljesíti.

A Szövetkezeti Hitelintézet az Ügyfél **valuta kifizetési megbízását** az egyes Szövetkezeti Hitelintézeti fiókoknál eltérően meghatározott valutaértékig a megbízás napján teljesíti. Ezen értékhatárt meghaladó megbízások pénztári kifizetését a Szövetkezeti Hitelintézet két munkanappal előbb történő bejelentés mellett tudja vállalni.

A Szövetkezeti Hitelintézet a **téves bejegyzés helyesbítését** nem tekinti fizetési műveletnek. A téves Szövetkezeti Hitelintézeti bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a pénzforgalmi számla egyenlegében nem eredményezhet a Számlatulajdonos vagyonában beálló változást. Ennek megfelelően a Szövetkezeti Hitelintézet joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést – elvülési 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 helyesbítésből a Szövetkezeti Hitelintézet az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A fizetési megbízások közül a Szövetkezeti Hitelintézet először – a Számlatulajdonos rendelkezése és az által meghatározott sorrendre tekintet nélkül – a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti, az ott meghatározott módon.

A **hatósági átutalás és átutalási végzés** alapján teljesítendő átutalás teljesítse szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (pénzforgalmi számla, a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű elkülönített számlái, valamint lekötött betét számlái) pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számlát kell a Szövetkezeti Hitelintézetnek 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 forintban, majd az egyéb pénznemben vezetett számlát kell figyelembe venni. Pénznemek közötti átváltás esetén a Szövetkezeti Hitelintézet által jegyzett – a fizetési számla megterhelésének napján érvényes – devizavételi árfolyamot alkalmazza. Amennyiben a Szövetkezeti Hitelintézet által nem jegyzett pénznemre szóló hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést fogad el a Szövetkezeti Hitelintézet teljesítésre, úgy ez esetben a fizetési megbízást forintban teljesíti. A forintra történő átváltást a Szövetkezeti Hitelintézet a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi.

A számlatulajdonos és a Szövetkezeti Hitelintézet között létrejött **egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra és kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján keletkező követeléseket** a Szövetkezeti Hitelintézet beszámítási jogával élve – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfényilatkozat alapján – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt teljesíti.

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

A Szövetkezeti Hitelintézetet ez a jog a csőd bejelentésétől, illetve a felszámolási eljárás elrendeléséről történő tudomásszerzésig illeti meg.

A Szövetkezeti Hitelintézet jogosult a fennálló és esedékessé vált bármely jogviszonyból származó valamennyi költség (pl. jutalék, díj, kezelési költség), majd összes kamat (késedelmi kamat, ügyleti kamat) és végül a tőke követelését a külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla (ide értve a lekötött devizabetétet is) megterhelésével érvényesíteni. A külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla megterhelésére abban az esetben kerül sor, amennyiben a Számlatulajdonos tartozásának pénzneme és a külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számla pénzneme megegyezik, vagy a Számlatulajdonosnak a tartozás pénznemében nyilvántartott pénzforgalmi számlája és lekötött betéte, ezt követően a forintban vezetett pénzforgalmi számlája és ahhoz kapcsolódó forintban lekötött betétei megterhelésével a követelés nem

tértül meg. A Szövetkezeti Hitelintézet a számla megterhelése során befolyt összeget elsősorban a Számlatulajdonos fennálló és esedékessé vált valamennyi költség (pl. jutalék, díj, kezelési költség) tartozása, majd összes kamattartozás (késedelmi kamat, ügyleti kamat) és végül a tőketartozások kiegyenlítésére fordítja/számolja el.

A fizetési számlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, valamint a számlatulajdonosnak – a felhatalmazó levélben rögzített ez irányú rendelkezésének megfelelően- **a felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszédési megbízás teljesítéseket** a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítését követően a szükséges fedezet megléte esetén a Szövetkezeti Hitelintézet azonnal lekönyveli, tekintet nélkül a Szövetkezeti Hitelintézet nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

Készpénz felvétel és befizetés

A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltatónál történő készpénzfelvétel **a fiókokban közvetlenül, befizetési, vagy kifizetési megbízással és pénztárbizonylat aláírásával** történik. A Számlatulajdonosnak a felvenni kívánt összeg erejéig **fedezetet kell biztosítania.**

A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltatók önállóan határozzák meg az egyes kifizető helyeken a nagyszámú kifizetések értékhatárát és a bejelentési határidőt, így az Ügyfél a kijelölt kifizető helyen tájékozódhat ezen feltételekről. A Szövetkezeti Hitelintézet erre vonatkozó Hirdetménye a pénztáraknál kerül kifüggesztésre. A Szövetkezeti Hitelintézet fiókjaiban kifüggesztett Hirdetményben feltüntetett **készpénz felvételi összeghatárt meghaladó forint, illetve valuta felvételi szándékot** az ügyfél, a tranzakció kezdeményezését megelőző banki munkanapon 12 óráig köteles személyesen írásban, vagy e-mail- illetve fax-üzenet esetén, telefonon történő megerősítés mellett, bejelenteni. A bejelentés visszavonására kizárólag személyesen, írásban a tranzakció kezdeményezését megelőző munkanapon 12 óráig van lehetőség.

Az ügyfél által benyújtott **készpénzigény átvételének az ügyfél hibájából történő meghíúsulása esetén** a Szövetkezeti Hitelintézet, költségei megtérítésének érdekében jogosult a mindenkor Hirdetményben feltüntetett díjat, a készpénzigényt benyújtó ügyfél fizetési számlájára terhelni.

A **Készpénzfelvételi utalvánnyal történő készpénz felvét** külön szerződés megkötése, és az utalvány füzet rendeltetésszerű használata, megfelelő kitöltése és cégszerű aláírása esetén lehetséges. A Szövetkezeti Hitelintézet lehetőséget biztosít a Számlatulajdonosoknak készpénzfelvételi utalvány-füzet igénylésére, amely meghatalmazott általi eseti forint, valuta készpénzfelvételre használható fel. Az Ügyfél a pénzforgalmi számla terhére kiállított készpénzfelvételi utalvánnyal, a Szövetkezeti Hitelintézetrel kötött Pénzforgalmi Keretszerződés és a vonatkozó szolgáltatási szerződés alapján készpénzt vehet fel a Szövetkezeti Hitelintézet, illetve az Ügyfél által megjelölt számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató (Szövetkezeti Hitelintézet) kijelölt pénztáránál. A Szövetkezeti Hitelintézet a készpénzfelvételi utalványt – átvételi elismervény ellenében – a nála bejelentett módon aláírt meghatalmazásban szereplő személynek adja ki. A készpénzfelvételi utalványt jól olvashatóan, tintával, golyóstollal vagy írógéppel kell kitölteni. A felvenni kívánt összeget számmal és betűvel azonosan kell megjelölni, a kiállítás hónapját betűvel kell feltüntetni, s ezt követően a készpénzfelvételi utalványt a Szövetkezeti Hitelintézetnél bejelentett módon alá kell írni. Az utalványlapot (az utalványt és a terhelési értesítést) a rovatoknak, illetve az előnyomott szövegnek megfelelően olvashatóan kell kiállítani úgy, hogy utólagos betoldás vagy egyéb módosítás, illetve hamisítás lehetősége kizárt legyen. Az utalványlapon a keltezés rovatba a kiállítás helyét és idejét (év, hó, nap) kell bejegyezni, a hónapot mindig betűkkel megjelölve (megjelölhető rövidítve is). Az Ügyfélnek a készpénzfelvételi utalványt a legkisebb címletű valuta bankjegyre kerekítve kell kiállítania. Ettől eltérni csak indokolt esetben (pl. a számlamegszüntetése esetén) lehet, a Szövetkezeti Hitelintézet üzletszabályzatába foglalt módon. A készpénzfelvételi utalvány előlapján a kibocsátó Számlatulajdonos megnevezheti a készpénzfelvétellel megbízott természetes személyt. A kiszolgáló pénztár az utalvány összegét csak a megnevezett személynek fizeti ki. Bemutatóra szóló utalványt a Szövetkezeti Hitelintézet nem fogad el. A személyazonosságot minden esetben igazolni kell. A kiszolgáló pénztár a készpénzfelvételi utalvány igazolt, illetve az azt bemutató benyújtójával az utalvány hátlapját - az összeg átvételének elismeréseként - aláírta, és feltünteti az igazolásnál, illetve a pénzfelvétel során felhasznált személyi okmány adatait. A beváltott készpénzfelvételi utalvány alapján a Szövetkezeti Hitelintézet a kifizetett összeggel a kibocsátó Számlatulajdonos - készpénzfelvételi utalványon megjelölt – pénzforgalmi számláját megterheli. Ha a kellő időben bemutatott készpénzfelvételi utalvány összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nem áll rendelkezésre, a Szövetkezeti Hitelintézet az utalványt a benyújtó részére - a hátlapon szereplő pénzátvételi igazolást törölve - teljesítetlenül visszaadja. Készpénzfelvétel esetében a Szövetkezeti Hitelintézet nem alkalmaz részteljesítést. A készpénzfelvételi utalvány-füzetet a Szövetkezeti Hitelintézet a nála bejelentett aláírás-bejelentő kartonon meghatározott módon aláírt igénylésen megjelölt személynek szolgáltatja ki. Az utalványfüzet csak személyesen vehető át a fiókban. A Szövetkezeti Hitelintézet által kibocsátott - szigorú számadási kötelezettség alá vonható - készpénzfelvételi utalvány három részből áll: a) a tőszelvényből (amely a füzetben visszamarad), b) az utalványból és c) a terhelési értesítés szelvényből. Nem teljesít a kifizető hely kifizetést a keltezés nélküli vagy előre keltezett és az olyan utalványra sem, amelyet hibásan vagy érthetetlenül állítottak ki, javították vagy sérült, illetve rontott. Érvénytelen az az utalvány is, amelyen a pénzforgalmi számla számát nem megfelelően tüntették fel, előnyomott szövegében betoldást alkalmaztak, vagy amelyen az összeget eltérően tüntették fel betűkkel és számokkal (illetve az összeg az utalványon és a terhelési értesítésen eltérően szerepel). Ezeket az utalványokat a Számlatulajdonosnak meg kell őriznie, és a legközelebbi készpénzfelvételi utalvány-füzet igénylésekor – áthúzással és lyukasztással érvénytelenítve – a Szövetkezeti Hitelintézethez be kell küldenie. A készpénzfelvételi utalványt 8, azaz nyolc naptári napon belül (bemutatósi határidő) kell bemutatni a kifizető hely pénztáránál készpénz kifizetés végett. Az ezt követően benyújtott készpénzfelvételi utalványra a kifizető hely kifizetést nem teljesít. Az említett határidőt attól a naptól kell számítani, amely az utalványon, mint a kiállítás napja szerepel, de a határidőbe a kiállítás napját nem kell beleszámítani. Ha a határidő utolsó napja a kifizető helynél munkaszüneti nap, a határidő a következő első munkanapon jár le. A kitöltetlen készpénzfelvételi utalványok elvesztése, illetéktelen kézbe kerülése (ellopása) vagy megsemmisülése esetén a Számlatulajdonosnak ezt a körülményt haladéktalanul, írásban be kell jelentenie a Szövetkezeti Hitelintézetnek. Az elvesztett

vagy illetéktelen kézbe jutott készpénzfelvételi utalvány benyújtását ebben az esetben a Szövetkezeti Hitelintézet figyelemmel kíséri, de az esetleges beváltásáért felelősséget nem vállal. Ha a készpénzfelvételi utalvány számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató kijelölt pénztáránál is beváltható, a bejelentést egyidejűleg ott is meg kell tenni. Az elvesztett (eltulajdonított stb.) készpénzfelvételi utalvány megkerüléséről a Szövetkezeti Hitelintézetet haladéktalanul, írásban ugyancsak értesíteni kell. A Szövetkezeti Hitelintézet a bejelentést 5 (öt) évig, azon belül a pénzforgalmi számla megszűnéséig tartja nyilván. Újabb készpénzfelvételi utalványt a Számlatulajdonos az utalványban található igénylőlap felhasználásával igényelhet. Az igénylőlapot kitöltve és a bejelentett módon aláírva – személyesen – kell a számlavezető fiókhoz eljuttatnia (az igényléshez a rontott utalványt mellékelni kell). A Számlatulajdonosnak – pénzforgalmi számlája megszűnése esetén – a birtokában lévő felhasználatlanul maradt készpénzfelvételi utalvány-füzete(ke)t (utalványlapokat) a Szövetkezeti Hitelintézethez vissza kell juttatnia.

Valutapénztári műveletek

Az Ügyfél a pénztári műveleteit **azon Szövetkezeti Hitelintézeti fiókokban bonyolíthatja le, amelyek a valutaforgalmazási és készpénzellátási tevékenység folytatására ki vannak jelölve.** Ezen fiókok elérhetőségéről és nyitva tartásáról honlapunkon keresztül tájékozódhat (www.tizsantulitakarek.hu).

Valuta kifizetések:

Az Ügyfélnek a tranzakció kezdeményezését megelőző banki munkanapon 12 óráig előzetesen (írásban) tájékoztatnia kell a kifizető helyet a valuta-felvételi szándékáról – amennyiben **a fióki készpénzfelvételi határt meghaladó felvételt kíván végrehajtani** -, annak érdekében, hogy a szükséges valuta a megfelelő valutanemben és értékben rendelkezésre álljon. A kifizető hely a valuta-felvételeket, **a valutapénztárt üzemeltető fiók pénztárhelyiségében kifüggesztett Hirdetményben megadott valuta értékig** a megbízás napján teljesíti. A pénzforgalmi számláról, a számla pénznemétől eltérő pénznemben történő pénztári kifizetéseknél a Szövetkezeti Hitelintézet az általa jegyzett, mindenkor az aktuális Hirdetményben rögzített, a kifizető hely ügyfélterében is kifüggesztett **valuta eladási árfolyamon** váltja át a Számlatulajdonos devizáját.

Valuta befizetések:

Az Ügyfél a **valutaforgalmazási és készpénzellátási tevékenység folytatására kijelölt Szövetkezeti Hitelintézeti pénztárban** kezdeményezheti a **valuta befizetést.** A Szövetkezeti Hitelintézet a pénztári valuta befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján. Ha a befizetett készpénz pénzneme eltér a pénzforgalmi számla devizanemétől, a Szövetkezeti Hitelintézet a befizetett valutát mindenkor az aktuális Hirdetményben rögzített, az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető **valuta vételi árfolyamon** konvertálja.

9. A fizetési megbízások sorbaállítása

A Szövetkezeti Hitelintézet **téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció** – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján sorba állításra kerül. A Szövetkezeti Hitelintézet a sorbaállítási időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig **részfizetést teljesít.**

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 Szövetkezeti Hitelintézet 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 pénzforgalmi számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő pénzforgalmi számlán sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A Szövetkezeti Hitelintézet 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 Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

A Számlatulajdonos és a Szövetkezeti Hitelintézet között létrejött **egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nyilvántartott, a Szövetkezeti Hitelintézet, mint kedvezményezett javára rögzített követelést** a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Szövetkezeti Hitelintézet sorba állítja. A Szövetkezeti Hitelintézet beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt – **részfizetést teljesít.**

A Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájára érkező, **felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat** fedezethiány esetén, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Szövetkezeti Hitelintézet Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a Számlatulajdonos által a felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de **legfeljebb 35 (harmincöt) napig** sorba állítja. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

A **Számlatulajdonos a benyújtott fizetési megbízások** fedezetét az esedékesség napján, legkésőbb a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztatóban foglaltak szerint köteles biztosítani. A Szövetkezeti Hitelintézet a fedezet hiánya miatt nem teljesíthető megbízásokat – a sorba állított megbízások kivételével - ha a Számlatulajdonos számláján az esedékességi nap végéig nem biztosít fedezetet, a könyvelési nap végén fedezethiány miatt törli. A **rendszeres (tartós) átutalási megbízások** esetében fedezet hiány miatt nem teljesült megbízást a Szövetkezeti Hitelintézet automatikusan 35 (harmincöt) napig sorban állítja. A Szövetkezeti Hitelintézet a sorba állítás ideje alatt részfizetést nem teljesít.

A Számlatulajdonossal kötött sorbaállítási megállapodás alapján a Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére befogadott, a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízásokat 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.

10. Fizetési műveletek helyesbítése, felelősségi és kárviselési szabályok

A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő **60 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 Szövetkezeti Hitelintézet 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 Szövetkezeti Hitelintézet haladéktalanul megtéríti a fizető fél Számlatulajdonos részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a pénzforgalmi számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a Számlatulajdonos jogosnak minősített kártérítési követelését. A Szövetkezeti Hitelintézet 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 eljárva okozta. A Szövetkezeti Hitelintézet visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás összegét, ha:

- a jóváhagyás időpontjában a Számlatulajdonos a fizetési megbízás összegét nem ismerte, és
- a fizetési megbízás összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél Számlatulajdonos részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt, feltéve, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye EGT-állam területén található.

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 Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos ugyanazon kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési megbízásait, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe. A visszatérítési igény elbírálása során a Szövetkezeti Hitelintézet az eset összes körülményét vizsgálja. Ehhez a Számlatulajdonosnak **az alábbi dokumentumokat kell a Szövetkezeti Hitelintézethez benyújtania:**

- visszatérítési igény iránti kérelmet,
- a kedvezményezett és az ügyfél között fennálló – megjelölt beszedés alapjául szolgáló – szerződést,
- a visszatérítési igényben megjelölt beszedés benyújtását megelőző évben kiállított számlákat és az ezek teljesítését igazoló okmányokat (amennyiben ezen időszak alatt a megbízások teljesítése nem a Szövetkezeti Hitelintézetnél vezetett fizetési számláról történt),
- egyéb a Szövetkezeti Hitelintézet megítélése szerint a visszatérítéshez való jogosultság bizonyításához szükséges okiratot.

A Szövetkezeti Hitelintézetnek **az eset körülményeitől függően jogában áll** a fent felsorolt okiratokon kívül további, a visszatérített összeg kedvezményezettel szembeni érvényesítéséhez szükséges dokumentumokat, egyéb bizonyítékokat is bekérni. A Számlatulajdonos — köteles a Szövetkezeti Hitelintézettel a részére visszatérített összeg kedvezményezettel szembeni érvényesítése érdekében együttműködni.

A fizető fél Számlatulajdonos **visszatérítési igénye során nem hivatkozhat a visszafizetési feltételekre abban az esetben, ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő fizetési számla pénzneme különbözött,** ezért a Szövetkezeti Hitelintézet a megbízás teljesítése napján aktuális Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

Ellenkező bizonyításig nem tekinthető a Számlatulajdonos részéről nem ismertnek vagy az adott helyzetben ésszerűen elvárható összeget meghaladónak az olyan beszedés teljesítése, amely esetében a beszedett összeg a kedvezményezett és a Számlatulajdonos közötti hitel-, vagy kölcsönügyletből, támogatási szerződésből-, lízingszerződésből-, vagy más hasonló jogviszonyból eredő tartozás megfizetésére szolgál. Az esetleges visszatérítési igényről a Szövetkezeti Hitelintézet – benyújtott dokumentáció alapján – az eset összes körülményének mérlegelésével dönt.

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

A nem lakossági vagy nem mikrovállalkozó ügyfél nem élhet a visszatérítés jogával.

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 Szövetkezeti Hitelintézet a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a Szolgáltató/Partner által kiállított, a Szövetkezeti Hitelintézet által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot befogadta. A Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti, vagy az igényt indoklással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Szövetkezeti Hitelintézet egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson **hibás pénzforgalmi jelzőszámot / IBAN számot tüntet fel**, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Szövetkezeti Hitelintézetet nem terheli felelősség. A Szövetkezeti Hitelintézet 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 **Szövetkezeti Hitelintézet által hibásan teljesített fizetési megbízásért** a Szövetkezeti Hitelintézet felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben ugyanis a fizetési művelet hibás teljesítésének rendezéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési megbízás összegét.

A Szövetkezeti Hitelintézet 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 pénzforgalmi 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 Számlatulajdonos, mint kedvezményezett által, vagy rajta keresztül kezdeményezett megbízás fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához való továbbításért a Szövetkezeti Hitelintézet felel. Felelősségének fennállása esetén a Szövetkezeti Hitelintézet haladéktalanul köteles a fizetési megbízást megküldeni a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója felé. A fizetési műveletnek a jogszabály szerinti teljesítéséért a kedvezményezett felé a Szövetkezeti Hitelintézet felel. A Szövetkezeti Hitelintézet haladéktalanul biztosítja, hogy a kedvezményezett számláján jóváírt fizetési művelet összege a kedvezményezett rendelkezésére álljon. Fentiek kivételével a fizetési művelet nem teljesítéséért, vagy hibás teljesítéséért a fizető fél felé a saját pénzforgalmi szolgáltatója felel. Ha a fizetési műveletet a Számlatulajdonos, mint kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a Szövetkezeti Hitelintézet a – fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – köteles a fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani, valamint a nyomon követés eredményéről a kedvezményezettet tájékoztatni.

A Szövetkezeti Hitelintézet felel az általa **nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési műveletért** felszámított díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség megtérítéséért, és a kamatbevétel elmaradásáért.

Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos megbízásainak teljesítése érdekében jogosult **más személy (teljesítési segéd) közreműködését igénybe venni**. Az igénybe vett személyekért úgy felel, mintha a rábízott ügyet maga látta volna el. Ha azonban a közreműködő felelősségét jogszabály, vagy üzletszabályzat korlátozza, a Szövetkezeti Hitelintézet felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

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

A Szövetkezeti Hitelintézet **nem felel az olyan károkért**, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következett be.

11. Kamatok, jutalékok, költségek

A Szövetkezeti Hitelintézet a pénzforgalmi 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**. A Szövetkezeti Hitelintézet a fennálló számlakövetelés pénznemében fizet kamatot. A megnyitott pénzforgalmi számlák közül csak azok a pénzforgalmi számlák kamatoznak, amelyek pénznemére vonatkozóan a Szövetkezeti Hitelintézet kamatot jegyez. Az aktuális kamatmértéket és az Egységesített Betéti Kamatláb Mutatót (a továbbiakban: EBKM) a Szövetkezeti Hitelintézet Hirdetményében elektronikus úton (a Szövetkezeti Hitelintézet honlapján) és az üzleti célra nyitva álló helyiségében teszi közzé.

Lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása a Betéti Keretszerződésben rögzített esedékességkor történik. A kamatozás kezdő napja a jóváírás napja, a kamatozás utolsó napja a terhelést megelőző munkanap.

A kamat a vonatkozó, mindenkor hatályos Hirdetményben feltüntetett módon kerül kiszámításra.

A Szövetkezeti Hitelintézet **számlavezetési tevékenységéért havonta forgalmi jutalékot és díjat számít fel**, és más szervek által a Szövetkezeti Hitelintézetnek felszámított tényleges költségeket (pl. postai készpénz-forgalom költségeit) a Számlatulajdonosra áthárítja. A Számlatulajdonos pénzforgalmi 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 Szövetkezeti Hitelintézet a pénzforgalmi és lekötött számlákkal kapcsolatos **kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról és a díjakról az általa közzétett aktuális Hirdetményben ad tájékoztatást.**

A Szövetkezeti Hitelintézet a díjakat az aktuális Hirdetményben meghatározott gyakorisággal, a jutalékokat pedig a fizetési megbízás teljesítésének napján számítja fel a számla pénznemében. A Szövetkezeti Hitelintézet az aktuális Hirdetményben meghatározott

esetekben a jutalékok minimális és/vagy maximális mértékét is meghatározza abszolút értékben.

A Szövetkezeti Hitelintézet a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, valamint a www.tizsantulitakarek.hu honlapon közzéteszi.

A Szövetkezeti Hitelintézet jogosult – a vonatkozó jogszabályok figyelembe vételével - a betétek kondícióit (kamatokat, jutalékokat, díjakat, költségeket, stb.) **egyoldalúan módosítani**. A Szövetkezeti Hitelintézet az új kondíciók mértékét a módosítást megelőzően **legalább két hónappal** az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, pénztártermeiben kifüggeszti és honlapján (www.tizsantulitakarek.hu) elektronikus úton is elérhetővé teszi.

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Szövetkezeti Hitelintézetet arra, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet a jutalékok és a díjak összegével pénzforgalmi számláját, illetve - amennyiben a Számlatulajdonos nem rendelkezik pénzforgalmi számlával, akkor - a betétszámláját külön rendelkezése nélkül megterhelje.

Fedezethiány miatt mutatkozó tartozás esetén a Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési számlán az általa közzétett mindenkor aktuális Hirdetmény alapján meghatározott mértékű **kényszerhitel kamatot** számol fel, mellyel minden hó végén – illetve számlamegszűntetés esetén a megszüntetéskor – terheli meg a fizetési számlát.

Vállalkozások esetében a betétben elhelyezett összegek után kapott kamatok a vállalkozás bevételét képezik, adózása az adott vállalkozásra vonatkozó mindenkor adótörvényekben foglaltak szerint történik.

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

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

12. A Szövetkezeti Hitelintézet titoktartási kötelezettsége

A Szövetkezeti Hitelintézet köteles a Számlatulajdonos gazdasági helyzetéről, üzleti kapcsolatairól és terveiről tudomására jutott adatokat **banktitokként** kezelni, azokról harmadik személy részére – jogszabályokban meghatározott eseteket kivéve – csak a Számlatulajdonos meghatalmazása, illetve rendelkezésében meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

13. A Számlatulajdonos tájékoztatása

A Szövetkezeti Hitelintézet a **Keretszerződés megkötését megelőzően** a Keretszerződés egy példányának papíron történő átadásával, vagy a www.tizsantulitakarek.hu honlapon történő elhelyezésével nyújt az ügyfélnek a Szövetkezeti Hitelintézetre, a nyújtandó szolgáltatásra, az ellenszolgáltatásra, a kapcsolattartásra, a biztonsági intézkedésre és a felelősségre, a keretszerződés módosítására és megszüntetésére, valamint a jogorvoslatra vonatkozóan. A Szövetkezeti Hitelintézet a **Keretszerződés (Pénzforgalmi Keretszerződés, Betéti Keretszerződés) módosulásáról**, a megbízási díjak, jutalékok mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változásáról a módosítás hatályba lépését megelőzően, a tájékoztatóban, az ÁSZF-ben, illetve Hirdetmény útján értesíti a Számlatulajdonost, valamint a Számlatulajdonos külön ez irányú kérelme alapján a módosításra vonatkozó dokumentumokat postai vagy elektronikus úton, vagy a Szövetkezeti Hitelintézetel egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja. A Szövetkezeti Hitelintézet a Keretszerződés részét képező Általános Szerződési Feltételeket, valamint a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a honlapján folyamatosan közzé teszi, illetve **az ügyfél kérésére bármikor papír alapon is rendelkezésre bocsátja**. Az internetes tájékoztatás igénybe vételéhez internet böngészésére alkalmas eszköz és PDF olvasó szükséges.

A Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat **a Számlatulajdonos által e célra megadott címre köteles elküldeni**.

A Szövetkezeti Hitelintézet – a jogszabályokban előírt kivételekkel – általában nem köteles a Számlatulajdonosnak szóló iratokat ajánlott tértivevényes, illetve értéküldeményként postára adni.

A Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájának javára/terhére elszámolt fizetési művelet azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapijáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról), a pénzforgalmi számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a Szövetkezeti Hitelintézet részére fizetendő díjról, költségről utólag, **magyar nyelven tájékoztatja**.

A Számlatulajdonost a Szövetkezeti Hitelintézet a pénzforgalmi számla egyenlegének változásáról a jogszabályban meghatározott adattartalommal utólag – elektronikus szolgáltatások igénybevétele esetén elektronikus formában, egyéb esetben papír alapon – **havonta egy alkalommal** ügyfélforgalmi értesítővel tájékoztatja. A havi gyakoriságú kivonattal történő tájékoztatás – a vonatkozó jogszabály szerinti esetekben - ingyenes.

A pénzforgalmi számláról **ügyfélforgalmi értesítő** abban az esetben készül, ha a számlán forgalmazás történt.

A Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapijáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról, InterGiro2 átutalási megbízás esetében a megbízásban feltüntetett kiegészítő információkról), a pénzforgalmi számla

egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, tételesen a Szövetkezeti Hitelintézet részére fizetendő díjról, költségről, a tárgynapon teljesített fizetési megbízások után a Szövetkezeti Hitelintézetet terhelő tranzakciós illeték összegéről, valamint a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján sorbanálló fizetési megbízásokról, illetve a pénzforgalmi számlán már elszámolt InterGiro2 átutalási megbízás(ok)ra vonatkozó, fizető fél által kezdeményezett visszavonás(ok)ról (RECALL megbízás) utólag, magyar nyelven vagy a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata szerint angol nyelven a Számlatulajdonos írásbeli választásának megfelelően a számlakivonatot:

- az általa megadott címre postai úton, papír alapon,
- az általa megadott e-mail címre elektronikus levél formájában továbbíthatja,
- vagy az elkészített ügyfélforgalmi értesítőt a Számlatulajdonos külön nyilatkozatára az elektronikus bankon keresztül hozzáférhetővé teszi
- a személyes átvételig visszatartja.

A számlakivonatot a Szövetkezeti Hitelintézet átvétel hiányában 30 nap eltelté után a Számlatulajdonos által e célra megadott címre, postai úton megküldi, és ezzel kézbesítettnek tekinti.

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben az elektronikus számlakivonat „pdf” formátumban, egyszerű (fokozott vagy minősített elektronikus aláírás nélküli) elektronikus levél formájában, a Számlatulajdonos által megadott tetszőleges e-mail címre kerül továbbításra (és nem elektronikus szolgáltatások (Electra csatorna) útján), a **Szövetkezeti Hitelintézet nem vállal felelősséget** az üzenet elküldését követően, annak tartalmában bármilyen okból bekövetkezett változásra vagy sérülésre, valamint a Számlatulajdonos hibájából a harmadik személy általi hozzáférés lehetőségére.

Elektronikus számlakivonat kérése esetén – a Számlatulajdonos erre irányuló kérélme visszavonásáig vagy módosításáig – az egyenlegértesítő minden esetben csak a Számlatulajdonos által megadott e-mail címre kerül elküldésre, arról egyéb (postai) úton nem értesítjük a Számlatulajdonost. A **Szövetkezeti Hitelintézet kizárja az abból származó felelősséget**, hogy az elektronikus levél a Számlatulajdonos által megadott e-mail címre a Számlatulajdonosnak felróható okból nem kerül kézbesítésre. Felelősségünk kizárása nem érinti a szándékos, vagy súlyos gondatlanságból eredő károkozásért való felelősséget.

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

A fentiekben foglaltaktól eltérő módon, gyakorisággal vagy részletezéssel igényelt ügyfél tájékoztatásért a Szövetkezeti Hitelintézet a Hirdetmény szerinti költséget számítja fel.

A Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos első kérését követő további kérésekre a Számlatulajdonos - az aktuális Hirdetményben meghatározott - költségére másolatot ad az általa küldött ügyfélforgalmi értesítőről.

A Szövetkezeti Hitelintézet fenntartja magának a jogot arra, hogy a számlanyitáshoz átvett dokumentumokat, a Számlatulajdonossal folytatott levelezést, illetve a számlán lebonyolított pénzforgalomhoz kapcsolódó megbízásokat, bizonylatokat, okmányokat a számlamegszüntetés dátumát követő tíz év elteltével megsemmisítse.

A Számlatulajdonos a Szövetkezeti Hitelintézetet írásban köteles tájékoztatni a levelezési címe megváltozásáról. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Szövetkezeti Hitelintézet nem vállal felelősséget.

14. Betétbiztosítás

A devizaszámlán elhelyezett összegek személyenként – a Számlatulajdonos egyéb, a Szövetkezeti hitelintézetnél elhelyezett névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.) előírt mértékben vannak az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva.

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.) alapján **az OBA által nyújtott biztosítás csak a névre szóló betétre terjed ki** (ide érteve a látra szóló fizetési és pénzforgalmi számlák egyenlegeit, valamint a lekötött és a betéti okiratokban elhelyezett összegeket) (Hpt. 212. §.).

Az OBA által nyújtott biztosítás – meghatározott kivétellel – a betétek számától és pénzmenétől függetlenül kiterjed minden olyan betétre, amelyet, 1993. június 30-ig jogszabályban vállalt állami garancia, illetve állami helytállás nélkül, valamint 1993. június 30-át követően állami garancia nélkül az OBA-ban tagsággal rendelkező hitelintézetnél helyeztek el. Az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed az 1993. június 30-ig sorozatban értékpapírszerűen kibocsátott vagy forgalomba hozott betéti okira, tekintet nélkül annak elnevezésére. Az 1993. június 30-át megelőzően kötött betétszerződések alapján elhelyezett – állami garanciával (helytállással) biztosított – betétekbe az 1993. június 30-át követően teljesített új befizetés a Hpt. rendelkezéseinek megfelelően – az OBA által – biztosított.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki (Hpt. 213.§.) a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, a helyi önkormányzat, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a befektetési alapkezelő, a Nyugdíjbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, a befektetési vállalkozás, a tőzsdetag, az árutőzsdéi szolgáltató, a kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire. Az OBA által nyújtott biztosítás **nem terjed ki továbbá az olyan betétre**, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére és a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra. Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmosás alapos gyanúja miatt büntetőeljárás van folyamatban, az eljárás jogerős befejezéséig kártalanítás nem fizethető ki (Hpt. 214.§.(11)).

Az OBA által nyújtott biztosítás – a fentiekől eltérően - kiterjed a helyi önkormányzat, valamint a helyi önkormányzat által alapított költségvetési szerv betétjére, amennyiben a tárgyév két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a helyi önkormányzat költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót.

Az OBA a kártalanításra jogosult személy részére azon betétkövetelésből, amely olyan hitelintézettel szemben áll fenn, amelynek engedélyt a Felügyelet visszavonta, vagy amelynek felszámolását a bíróság elrendelte, először a tőke, majd a kamat összegét személyenként és hitelintézetenként összevontan **legfeljebb százezer euró összeghatárig** – a fentiekben leírt kivétellel – **forintban fizeti ki kártalanításként.**

A fentiekben leírt értékhatárt meghaladóan (Hpt. 214/A. §.) az OBA a kártalanításra jogosult természetes személy részére további legfeljebb **ötvenezer euró összeghatárig** fizet kártalanítást azon betétkövetelések esetén, amelyeket a kártalanítás kezdő napját megelőző három hónapban elkülönített számlán helyeztek el és az eredetüket (Hpt. 214/A. §. (2)) megfelelően igazolták (Hpt. 214/A. §. (3)) a Szövetkezeti Hitelintézet részére. Ez abban az esetben alkalmazandó, ha a.) a betét forrása lakóingatlan eladása, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladása, b.) munkaviszony megszűnéséhez, nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás, c.) biztosítási összeg vagy d.) bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés. **A jogosult a betét forrását az elkülönített számlán történő elhelyezés napján a következő okiratokkal igazolja:** a fenti a.) pontban meghatározott esetben 30 napnál nem régebbi adásvételi szerződés vagy tulajdonjog, bérleti jog, használati jog átruházására irányuló egyéb okirat másolata, a fenti b.) pontban meghatározott esetben 30 napnál nem régebbi munkáltatói, kifizetői igazolás, a fenti c.) pontban meghatározott esetben a biztosító 30 napnál nem régebbi igazolása, és a fenti d.) pontban meghatározott esetben a bíróság 30 napnál nem régebbi határozata. A részletes rendelkezéseket a mindenkor hatályos Hpt. OBA szabályozással kapcsolatos részei rendelkeznek.

A kártalanítás forintösszegét a kártalanítás kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján határozza meg az OBA. Devizabetét esetén a kártalanítás összegének a kártalanítás kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon történik.

A közösségi számlát nyitó, és közösségi betétet elhelyező Ügyfelek betétbiztosításával kapcsolatos OBA rendelkezések 2015. július 3-i hatállyal módosultak. A Hpt. a korábbi, a közösségi betétekre vonatkozó, kedvező speciális rendelkezéseket megszüntette és 2015. július 3-tól az elhelyezett közösségi betéteknél a kártalanítási összeghatárt már jogosult betétesenként - tehát a közösség tagjainak számától függetlenül -, vagyis társasházanként, lakásszövetkezeteként, építőközösségenként, osztályközösségenként (iskolai takarékosági csoportok) kell megállapítani. **A kártalanítási értékhatár ezen esetekben, ezen tulajdonosoknál sem haladhatja meg a százezer eurónak megfelelő forintösszeget.** Azon társasházak, lakásszövetkezetek, építőközösségek, osztályközösségek (iskolai takarékosági csoportok) esetében, amelyek 2015. július 2-án rendelkeztek betéttel, ezen lekötött betétekre lejáratukig továbbra is fennáll a többszörös OBA-védelem. A lejáratul nem rendelkező betétekre (fizetési és pénzforgalmi számlák egyenlegei, lejáratul nem rendelkező lekötött és okmányos betétek) 2015. augusztus 31-éig áll fenn a többszörös OBA-védelem.

Szövetkezeti Hitelintézetünk fenntartja a beszámítás jogát. Az OBA által biztosított betétek esetében a **Szövetkezeti Hitelintézet és a betétes közötti beszámításnak** kizárólag akkor van helye (Hpt. 215. §.), ha a betétesnek a Szövetkezeti Hitelintézettel szemben a kártalanítás kezdő időpontját megelőzően lejárt tartozása van. Ha beszámításra kerül sor, akkor az OBA a kártalanítandó összegből a Szövetkezeti Hitelintézetet megillető és részére átutalt összeg levonása után fennmaradó összeget fizeti ki a betétes részére. A kártalanítás mértékének megállapítása során az ügyfélnek az OBA tagjánál fennálló valamennyi betétkövetelését össze kell számítani.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 209-219. §. –ai tartalmazzák.

15. Fizetési forgalom csődeljárás, felszámolási eljárás és adósságrendezési eljárás alatt

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

A **csődeljárás** alatt álló Számlatulajdonos köteles legkésőbb a fizetési haladékokat tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Szövetkezeti Hitelintézetnek bejelenteni:

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

A "Csődtörvény"-ben meghatározott követelések érvényesítése érdekében a hatósági átutalás és az átutalási végzés megbízást a Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési haladék tartama alatt is köteles átvenni és teljesíteni. A Szövetkezeti Hitelintézet köteles a csődeljárás alatt álló Számlatulajdonossal szemben a fizetési haladék lejárata követő naptól a csődeljárást megszüntető végzés közzétételéig, illetve a csődeljárást befejezetté nyilvánító végzés bemutatásáig terjedő időszakban benyújtott, értékhatárt meghaladó összegű beszédési megbízásokat - a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés kivételével - teljesítés előtt megküldeni a vagyongazdálkodóknak ellenjegyzés céljából.

A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos esetében a fizetési haladék tartama alatt a Szövetkezeti Hitelintézet - a Számlatulajdonos által legkésőbb a fizetési haladékokat tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Szövetkezeti Hitelintézet részére bejelentett fizetési megbízási értékhatárt meghaladó összegű - fizetési megbízást kizárólag a csődeljárásban kirendelt vagyongazdálkodó jóváhagyásával teljesít.

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

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

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

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

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

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

16. Vegyes rendelkezések

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

A **Számlatulajdonos** a külföldi, konvertibilis pénznemben vezetett pénzforgalmi számlájával, illetve minden egyéb, a jelen Általános Szerződési Feltételek hatálya alá tartozó jogviszonyból eredő, azzal kapcsolatos **észrevételeit, panaszát, reklamációját megteheti**: személyesen és írásban a számlavezető kirendeltségnél – a mindenkor hatályos Panaszkezelési Tájékoztatóban feltüntetettek szerint (nyitva tartási időben telefonon: 52/500- 850/ 201 mellék, nyitvatartási időn kívül a hét minden napján folyamatosan (a nap 24 órájában) elérhető telefonos helpcenter szolgáltatás útján: 06-1-202-6407 telefonszámon, faxon: 52/500-850/ 202 mellék, e-mail-on: kozpont@tizsantulitakarek.hu, postacímen: 4026 Debrecen, Bethlen u. 10-12. A. ép. I./6., interneten: www.tizsantulitakarek.hu / Panaszkezelés menüpont). A Szövetkezeti Hitelintézet írásbeli válaszát 30 naptári napon belül megküldi a Számlatulajdonos által megadott értesítési címre. Amennyiben a Számlatulajdonos nem ért egyet panasz Szövetkezeti Hitelintézetünk általi elbírálásával, illetve a Szövetkezeti Hitelintézet egyéb, kérelmével kapcsolatos döntésével, a következő szervekhez fordulhat. Amennyiben panasz fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése ellen irányult, jogorvoslatért fordulhat: a **Magyar Nemzeti Bankhoz** (levélcím: 1534 Budapest, BKKP, Pf.: 777., telefon: 06-40-203-776, e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu). Amennyiben a panasz a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogorvoslatért fordulhat: a **Pénzügyi Békéltető Testülethez** (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., ügyfélszolgálat: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési címe: H-1525 Budapest BKKP Pf. 172, telefon: +36-40-203-776, email cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu). A Számlatulajdonost megilleti továbbá a peres eljárás lehetősége is, mely tekintetében tudomásul veszi és elfogadja a hatáskörtől függően a Debreceni Járásbíróság, illetve a Debreceni Törvényszék kizárólagos illetékességét. A Pénzforgalmi Keretszerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére a Számlatulajdonos békéltető testülethez fordulhat, a rendelkezésre álló fórum a Magyar Nemzeti Bank mellett működő Pénzügyi Békéltető Testület (cím: fentiekben). A testületi, illetve fogyasztóvédelmi eljárás kezdeményezésére rendszeresített formanyomtatványok elektronikus elérhetősége: felugyelet.mnb.hu/ fogyasztóknak/formanyomtatványok/panasz_formanyomtatvány, ügyfélszolgálati elérhetősége: e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu; telefon: 06-40-203-776; cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39. Amennyiben a Szövetkezeti Hitelintézet az Ön panaszbeadványát elutasította, vagy amennyiben a Szövetkezeti Hitelintézet a 30 naptári napos válaszadási határidőn belül nem küld Önnek választ, úgy Ön a Szövetkezeti Hitelintézet alábbi elérhetőségein kérheti, hogy a Pénzügyi Békéltető Testület, illetve az Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ előtt megindítható eljárás alapjául szolgáló kérelmi nyomtatványt a Szövetkezeti Hitelintézet haladéktalanul, elektronikusan, vagy postai úton, díjmentesen küldje meg az Ön részére (telefonszám: 06-52-500-850, e-mail cím: kozpont@tizsantulitakarek.hu, postai cím: 4026 Debrecen, Bethlen utca 10-12/A. 1/6.).

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

Az Ügyfél az Általános Szerződési Feltételeket a Keretszerződés aláírásával fogadja el, melynek megismerését a Szövetkezeti Hitelintézet a szerződéskötés előtt biztosítja az Ügyfél részére. A Szövetkezeti Hitelintézet Ügyfelei részére az Általános Szerződési Feltételeket a kirendeltségeiben, valamint a honlapján közzéteszi, illetve az Ügyfelek részére a Szövetkezeti Hitelintézet az Általános Szerződési Feltételek egy példányát ingyenesen rendelkezésre bocsátja.

A Szövetkezeti Hitelintézet a Keretszerződés aláírása előtt tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy mely hatályban lévő Hirdetmények vonatkoznak a Keretszerződésre, valamint arról, hogy a szerződéskötést követően a Számlatulajdonos milyen módon ismerheti meg Szövetkezeti Hitelintézet által a Keretszerződésre vonatkozóan közzétett új Hirdetményeket.

Jelen Általános Szerződési Feltételek 2017. november 20. napján lép hatályba. Jelen Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseit – amennyiben a Felek ezt szerződésben kikötötték – a hatályba lépését követően keletkezett és az Általános Szerződési Feltételek hatálya alá tartozó jogviszonyokra teljes körűen kell alkalmazni.

Jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazandó a TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezetnél, vagy valamely jogelődjénél 2017.11.01-e előtt megkötött Pénzforgalmi számlára vonatkozó szerződések és számla mellett lekötött betétek esetében.

TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet

A jelen Általános Szerződési Feltételek elválaszthatatlan mellékletei:

1. számú melléklet: Nyilatkozat
2. számú melléklet: KHR Nyilatkozat
3. számú melléklet: Tájékoztató a Központi Hitelinformációs Rendszer-re (a továbbiakban: KHR) irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, a KHR által kezelt adatokat felhasználásáról, valamint az adatok átadásáról

Nyilatkozat

A cég neve:
székhelye:
cégjegyzékszám:
adószáma:

a továbbiakban: Számlatulajdonos

kijelenti, hogy vállalkozásában

foglalkoztatottak létszáma fő *, valamint

a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötését megelőző üzleti évben
az éves árbevétele: Ft., azaz EUR **
mérlegfőösszege: Ft., azaz EUR **

Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy fenti adataiban bekövetkezett változásról köteles a Szövetkezeti Hitelintézetet haladéktalanul értesíteni.

Számlatulajdonos kijelenti, hogy a jelen Nyilatkozatban rögzített adatok a valóságnak megfelelnek, valamint jelen Nyilatkozatot a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötésével egyidejűleg írta alá.

Kelt:

.....
Számlatulajdonos cégszerű aláírása

A Számlatulajdonos a fentiekben közölt foglalkoztatotti létszám, valamint éves árbevétel/mérlegfőösszeg adatok alapján mikrovállalkozásnak *minősül/nem minősül* ***.

.....
Szövetkezeti Hitelintézet

* mikrovállalkozás kritériumai: foglalkoztatotti létszám 10 főnél kevesebb, valamint az éves árbevétel/mérlegfőösszeg legfeljebb 2 millió euró

** a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számított forint/EUR összeg

*** Megfelelő rész aláhúzendó!

KHR NYILATKOZAT

vállalkozói Számlatulajdonos esetén

Alulírott

Cég neve:
Székhelye:
Céggjegyzékszám:
Adószáma:

a továbbiakban: Számlatulajdonos (a Számlatulajdonos képviseletében eljáró személyek) jelen nyilatkozat aláírásával kijelenti, hogy a "Tájékoztató a Központi Hitelinformációs Rendszer-re (a továbbiakban: KHR) irányadó szabályokról, a nyilvántartás céljáról, a nyilvántartott személyt megillető jogokról, a KHR által kezelt adatok felhasználásáról, valamint az adatok átadásáról " című dokumentum tartalmát a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírását megelőzően megismerte, és az abban foglaltakat tudomásul veszi.

Kelt: 20.....

.....
Számlatulajdonos cégszerű aláírása

**TÁJÉKOZTATÓ A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERRE
(A TOVÁBBIKBAN: KHR) IRÁNYADÓ SZABÁLYOKRÓL, A NYILVÁNTARTÁS CÉLJÁRÓL, A NYILVÁNTARTOTT
SZEMÉLYT MEGILLETŐ JOGOKRÓL, A KHR ÁLTAL KEZELT ADATOK FELHASZNÁLÁSÁRÓL, VALAMINT AZ
ADATOK ÁTADÁSÁRÓL**

A **TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet**, mint referenciaadat-szolgáltató (továbbiakban: Referenciaadat-szolgáltató) a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. (a továbbiakban: KHR tv.) alapján vállalkozásnak minősülő ügyfeleiről az alábbi tájékoztatóban ismertetett esetekben a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók - többek között a pénzügyi intézmények - biztonságának érdekében, a jelen tájékoztatóban felsorolt, KHR tv. szerinti referenciaadatokat (továbbiakban: referenciaadat) adja át a Központi Hitelinformációs Rendszert (továbbiakban: KHR) kezelő pénzügyi vállalkozás (BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság) részére.

I. Adatszolgáltatás szerződéskötésről

A Referenciaadat-szolgáltató a pénzügyi szolgáltatásra - a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 3.§ (1) bekezdés b)-c) és f)-g) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, így

- hitel- és pénzkölcsön-,
- pénzügyi lízing-,
- olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak-,
- kezesség és bankgarancia- és egyéb bankári kötelezettség vállalás nyújtására vonatkozó szerződés (továbbiakban együtt: a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés) megkötését követően - 2 munkanapon belül - átadja a KHR részére a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (KHR tv.) 5.§ (2) bekezdés b) pontja alapján az alábbi referenciaadatokat:

- azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám;
- szerződéses adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; szerződés megszűnésének módja; a szerződés összege, és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága; a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme

Tájékoztatjuk, hogy az adatátadási kötelezettség a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben a Referenciaadat-szolgáltató az adatot, az arról való tudomásszerzést követő öt munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

II. Adatszolgáltatás a tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig, valamint előtörlesztés esetén

A Referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződéssel kapcsolatosan az alábbi referenciaadatot:

- az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: fennálló tőketartozás összege és pénzneme
- a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben adatszolgáltatás tárgyát képező pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a Referenciaadat-szolgáltató az előtörlesztést követő 5 munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az alábbi referenciaadatot:

- Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme

III. Adatszolgáltatás lejárt, meg nem fizetett tartozásról

A Referenciaadat-szolgáltató a Khrtv. 14.§ alapján a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak az alábbi referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt.

- azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám;
- az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; a szerződés megszűnésének módja; a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága; a Khrtv. 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja; a Khrtv. 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege; a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege; a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja; a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés; előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme; fennálló tőketartozás összege és pénzneme; a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

IV. Adatszolgáltatás sorba állított követelésről

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a KHR tv. 14.§/B bekezdése alapján a Referenciaadat-szolgáltató átadja annak a vállalkozásnak az alábbi referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

- azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám;
- azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván: a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma); a sorba állított követelések összege és devizaneme; a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja; perre utaló megjegyzés.

V. Adatszolgáltatás készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kapcsolatosan bekövetkezett eseményről

A KHR-t működtető pénzügyi vállalkozás részére a KHR. tv. 14.§/A bekezdése alapján a Referenciaadat-szolgáltató átadja annak a vállalkozásnak alábbi referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette.

- azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám;
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok: a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja; perre utaló megjegyzés.

VI. Az adatátadás célja

Tájékoztatjuk, hogy a Referenciaadat-szolgáltató által a KHR tv. alapján történő adatátadás a zárt rendszerű KHR adatbázisa részére történik, amelynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók - többek között a pénzügyi intézmények – biztonságának érdekében. Az átadott adatok a KHR tv-ben meghatározott célra, pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához vagy a vállalkozás által bármely referencia adatszolgáltatónál kezdeményezhető tájékoztatás megadásának céljára használhatóak fel.

VII. Adatkezelés határideje

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat az alábbiakban meghatározott időponttól számított 5 évig kezeli. Az 5 év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

Az ezen 5 éves adatkezelésre meghatározott határidő számításának kezdete:

- a) a jelen tájékoztató III. fejezetében meghatározott esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, az e fejezet szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége
- b) az adat átadásának időpontja a jelen tájékoztató V. fejezetében meghatározott esetben,
- c) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a jelen tájékoztató IV. fejezetében meghatározott esetben,
- d) a vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja.

Ezzel összefüggésben tájékoztatjuk, hogy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referencia-adatszolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.

VIII. Jogorvoslat

A rendelkezésére álló jogorvoslati lehetőségeket a Khrtv. alábbi rendelkezései tartalmazzák:

16. § (1) A nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.

(2) A nyilvántartott személy az (1) bekezdésben foglalt kifogást

- a) a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy
- b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz írásban nyújthatja be.

(3) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – annak kézhezvételét követő két munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

(4) A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

(5) Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

(6) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

(7) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

17. § (1) A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a 16. § (4)

bekezdésében meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

(2) A nyilvántartott személyt az (1) bekezdés szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az e törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

(3) Az (1)–(2) bekezdés szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltéréssel kell alkalmazni.

(4) A bíróság a keresetlevelet a Pp. 124. § (1) bekezdésében meghatározottak tekintetében haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezéstől számított három munkanapon belül megvizsgálja és – amennyiben a keresetlevél a tárgyalás kitűzésére alkalmas – intézkedik a tárgyalási határnap kitűzéséről. A tárgyalást úgy kell kitűzni, hogy a keresetlevélnek az alperes részére történő kézbesítése a tárgyalás napját legalább három nappal megelőzze. Az első tárgyalást legkésőbb a keresetlevélnek a bírósághoz érkezésétől számított nyolcadik munkanapra kell kitűzni. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedése alapján válik alkalmassá a tárgyalás kitűzésére [Pp. 124. §], a tárgyalás kitűzésére előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani. A tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos tárgyalást nyolc munkanapon belül kell megtartani.

18. § (1) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítására vonatkozó adatot az eljárás jogerős befejezéséig a vitott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

(2) A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során ideiglenes intézkedésként két munkanapon belül elrendeli a referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható.

(3) Ha a bíróság a referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatok zárolni kell. A referenciaadatok zárolása esetén azok referenciaadat-szolgáltató részére nem továbbíthatók, azokat csak a bírósági eljárás lefolytatása céljából kezelheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás.

(4) A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye.

(5) A perben az eljárás szünetelésének csak a Pp. 137. § (1) bekezdésének c) és d) pontja esetében van helye.

19. § (1) A referenciaadat-szolgáltatót, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének e törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

(2) Az ítélet jogerőre emelkedéséig a referenciaadatot a 18. § (3) bekezdése szerint kell kezelni, ha az elsőfokú ítélet a referenciaadat törlését rendelte el.

(3) A referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

(4) A bíróság a referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Felügyeletnek is megküldi.

20. § A 18–20. §-ban foglalt rendelkezések a másodfokú eljárásban is megfelelően irányadók.

Kelt:

A tájékoztatás megismertem és átvettem:

.....
Számlatulajdonos cégszerű aláírása