

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

forintban nyilvántartott fizetési számla és az ahhoz kapcsolódó lekötött betét számlák vezetéséhez
természetes személy ügyfelek részére

Hatályba lépés: 2017.11.20. Közzététel: 2017.08.31

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 hirdetményekben feltüntetett **kondíciók mértéke 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 pénzmosás 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 Lakossági Keretszerződés alapján **forintban nyilvántartott fizetési számlát (a továbbiakban: fizetési számla)** nyit és vezet, valamint a Betéti Keretszerződés alapján **lekötött betétszámlát** kezel. Amennyiben jelen ÁSZF valamely rendelkezése ellentétes az Ügyfél és a Hitelintézet által aláírt Szerződéssel, úgy a Szerződés rendelkezése az irányadó.

1. Fogalmi meghatározások

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

Lakossági Keretszerződés: A Szövetkezeti Hitelintézet és az Ügyfél között létrejött olyan a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is.

Fizetési számla: Fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a Szövetkezeti Hitelintézet egy vagy több Ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is (Pft). Keretszerződés alapján forintban megnyitott látra szóló számla, amely - elnevezésétől és pénznemétől függetlenül - a Számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére szolgál, és amelynek terhére vagy javára – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható.

Számlatulajdonos: A Szövetkezeti Hitelintézettel Lakossági 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,

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

Lekötött betétszámla: A Számlatulajdonos által, a magasabb hozam elérése céljából, a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott korlátozott funkcionalitású számla. A lekötött betétszámla megnyitásának feltétele, hogy az ügyfél a Szövetkezeti Hitelintézetnél fizetési számlával rendelkezzen.

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

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.

Beszédés: 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 Lakossági 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 pénzösszeg 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 helyezéssel 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.

InterGiro1 fizetési forgalom: Az InterGiro1(BKR IG1) fizetési rendszer keretében a tárgynapon benyújtott, és az adott munkanap végső benyújtási határideje előtt átvett fizetési megbízások feldolgozása tárgynapon történik, az éjszakai elszámoláshoz kapcsolódó tevékenységek eredményeként a megbízás teljesítésére az azt követő munkanapon kerül sor. A Szövetkezeti Hitelintézet az InterGiro1 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az Ügyfél által forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, a pénznemek közötti átváltást igénylő átutalási megbízásokat, valamint a hatósági átutalást, az átutalási végzést, valamint a beszedési megbízások (felhatalmazó levélen alapuló beszedést, váltóbeszedést, csekkbeszedést, csoportos beszedést, határidős beszedést, okmányos beszedést) benyújtását és teljesítését.

InterGiro2 fizetési forgalom: Az InterGiro2 (IG2) fizetési rendszer keretében a tárgynapon benyújtott, és az adott munkanap végső benyújtási határideje előtt átvett fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás keretében történik. A Szövetkezeti Hitelintézet, a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-n keresztül, az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az ügyfél által forint pénznemben, különböző pénznemek közötti átváltást nem igénylő, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, elektronikus úton benyújtott egyszerű átutalási megbízásokat, a papír alapon benyújtott egyszerű átutalási megbízásokat, elektronikus úton és papíron benyújtott csoportos átutalási megbízásokat, a benyújtás módjától függetlenül a rendszeres átutalási megbízásokat a hatályos Hirdetményben közzétett díj ellenében.

VIBER átutalás: A Szövetkezeti Hitelintézet, a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-n keresztül a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott vagy telefaxon a címére megküldött átutalási megbízások alapján.

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.

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

2. A Lakossági Keretszerződés megkötése, a fizetési számla megnyitása

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályok állapítják meg. A jelen Általános Szerződési Feltételekben leírt fizetési számlát a Szövetkezeti Hitelintézet a természetes személy Ügyfelek erre irányuló megbízása alapján a természetes személyek nem rendszeres, üzletszerű gazdasági tevékenységével kapcsolatos pénzforgalom lebonyolításának céljából nyit, amelyen a Számlatulajdonos pénzeszközeit kezeli, nyilvántartja, annak terhére, illetve javára megbízásokat teljesít, illetve jóváírásokat végez, valamint lekötött betéti számla esetén betéti műveleteket hajt végre, továbbá a Számlatulajdonost a számlája javára és terhére írt összegekről és egyenlegéről értesíti.

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

A fizetési 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 aláírást 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 bemutassa.

A Szövetkezeti Hitelintézet megfelel a számlanyitást megelőző, a Lakossági 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.

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 kérik 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 hatályos jogszabályok alapján a FATCA és CRS nyilatkozat benyújtására is kötelezi Ügyfelét.

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, meghatalmazottja 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.

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 Szövetkezeti Hitelintézet a Lakossági Keretszerződésben, illetve jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon, a fizetési számlán kezeli, és nyilvántartja a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, a fizetési számla terhére és javára átvett szabályszerű fizetési megbízásokat a pénzforgalom lebonyolítására vonatkozó hatályos jogszabályi előírások szerint teljesíti, a Számlatulajdonost a fizetési számla javára és terhére könyvelt összegekről, valamint a számla egyenlegéről havonta értesíti.

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

A Számlatulajdonos jogosult - amennyiben keretszerződés megkötésre került - a fizetési számlájához hitelkeretet igényelni, külön jelen Általános Szerződési Feltételek hatálya alá nem tartozó szerződések megkötésével. A hitelkeret nagyságát, igénybevételének feltételeit a Szövetkezeti Hitelintézet a vonatkozó Hitelszerződésben rögzíti. A Számlatulajdonos jogosult – a Szövetkezeti Hitelintézet vonatkozó szabályzataiban foglalt követelmények megléte esetén - fizetési számlájához kapcsolódóan Bankkártya Szerződést kötni a Szövetkezeti Hitelintézetrel, külön jelen Általános Szerződési Feltételek hatálya alá nem tartozó szerződések megkötésével. A bankkártya szolgáltatás feltételeit a Bankkártya Szerződés Általános Szerződési Feltételei, a Bankkártya Szerződés, valamint a kapcsolódó Üzletszabályzat tartalmazza. A Szövetkezeti Hitelintézet a Betéti Keretszerződés alapján lekötött betéti számlát nyit. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Szövetkezeti Hitelintézet lekötött betétként kezeli. A lekötött betétszámla megnyitásának feltétele, hogy a betéttulajdonos fizetési számlával rendelkezzen. A betétlekötés és a betéti műveletek kezdeményezésének, végrehajtásának szabályait a Betéti Keretszerződés tartalmazza. Ezen külön szerződések a Lakossági Keretszerződés felmondásával egyidejűleg felmondottnak tekintendők.

Egy Számlatulajdonosnak több fizetési számlája lehet. A fizetési számla szempontjából honos kirendeltség az a Szövetkezeti Hitelintézeti kirendeltség, ahol az adott számla megnyitásra került és a számla vezetése történik.

A Szövetkezeti Hitelintézet a forintban vezetett fizetési számla megnyitását a jogszabályokkal összhangban meghatározott igazoló okmányok benyújtásához köti. Lakossági fizetési számla devizakülföldi és devizabelföldi természetes személy részére az alábbi okmányok alapján nyitható:

- magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolvány,
- külföldi állampolgár esetén úti okmány vagy személyazonosító igazolvány, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmány vagy tartózkodásra jogosító okmány.

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

- a 14. életévét be nem töltött kiskorú (Ptk. 2:13.§. és 2:14.§. szerint cselekvőképtelen kiskorú és jognyilatkozata) nevében a törvényes képviselője nyithatja meg a fizetési számlát, a számlaszerződést ő írhatja alá, és csak ő rendelkezhet érvényesen a számla felett a kiskorú nevében,
- a 14. életévét betöltött, de 18. életévét be nem töltött kiskorú (Ptk. 2:11 és 2:12. §. korlátozottan cselekvőképes kiskorú és jognyilatkozata) jognyilatkozatot tehet, tehát saját nevében nyithat fizetési számlát, a szerződést aláírhatja, de a szerződés csak a törvényes képviselője hozzájárulásával vagy utólagos jóváhagyásával válik érvényessé.

Minden fentiekben le nem írt esetben a Polgári Törvénykönyv utasításai az irányadóak. A 14. életévét be nem töltött természetes személy azonosításához szükséges a személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele, diákigazolványa.

A hatályos jogszabályok szerint természetes személyek részére közös számla is nyitható, azaz több személynek is lehet egy számlája, számlatulajdonosi, illetve társtulajdonosi minőségben. A társtulajdonos (ok) jogosultsága a számla felett a számlatulajdonoséval megegyező. A számlatulajdonos és a társtulajdonos(ok) a számla felett külön-külön önállóan, korlátozás nélkül vagy együttesen jogosultak rendelkezni, a számla megszüntetését azonban csak együttesen kezdeményezhetik. A rendelkezési jogosultság módján változtatni azonban (egyik tulajdonos a másikat a rendelkezésből kizárja) csak együttesen lehet. Külön-külön rendelkezési jogú számla esetében tehát egyik tulajdonos a másikat annak írásbeli lemondó nyilatkozata nélkül nem zárhatja ki. „Közös számla” esetében a számlatulajdonosok/társtulajdonosok jogait és kötelezettségeiket egyetemlegesen jogosultak gyakorolni, illetve kötelesek teljesíteni. Eltérő szerződéses kikötés hiányában a számlatulajdonosnak/társtulajdonos(ok)nak a mindenkori számlakövetelés tekintetében fennálló tulajdoni hányada egyenlő. Két néven vezetett közös számla esetén a túlélő Számlatulajdonos köteles a másik Számlatulajdonos elhalálozásának tényét a Szövetkezeti Hitelintézetnél haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő károkért a felelősség a túlélő Számlatulajdonost terheli. A bejelentő Számlatulajdonos a fizetési számla – haláleset napján – fennálló egyenlegével önállóan rendelkezhet. A bejelentő Számlatulajdonos a fizetési számlán a társtulajdonos elhalálozása esetén tovább forgalmazhat.

3. Rendelkezés a fizetési számla felett

A Számlatulajdonos jogosult a fizetési számla feletti rendelkezési jogot más természetes személyre is kiterjeszteni. A rendelkezési jog gyakorlása miatti módosítások alapján, a Szövetkezeti Hitelintézet a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Hirdetményben rögzített jutalékkal és díjjal terhelheti meg a fizetési számlát. A Szövetkezeti Hitelintézet hatályos Hirdetményeiben előzetesen értesíti a Számlatulajdonost a díj meglétéről és mértékéről. A Számlatulajdonos a számlanyitás alkalmával köteles a Szövetkezeti Hitelintézet által e célra rendszeresített aláírás bejelentő kártonon a saját és a fizetési számlája felett rendelkezők nevét és aláírás-mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket bejelenteni a Szövetkezeti Hitelintézetnek.

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 Hitelintézetnél benyújtotta, és azt a Szövetkezeti Hitelintézet érvénybe helyezte.

A Számlatulajdonos fizetési 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 fizetési 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 bejelentését a Szövetkezeti Hitelintézet mindaddig hatályban lévőnek tekinti, amíg a rendelkezési jogosultság módosítására/törlésére vonatkozóan a Számlatulajdonostól a Szövetkezeti Hitelintézet írásban értesítést nem kap. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Szövetkezeti Hitelintézet a legutolsó bejelentést fogadja el hatályosnak.

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

Az elektronikus bankolási szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonos a fizetési számla szerződés aláírásával egyidejűleg az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon, az elektronikus bankolási szolgáltatás minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott adatok mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevével és aláírási pontszámáról. Az aláírás bejelentő kartont a Szövetkezeti Hitelintézet ebben az esetben is bekéri a Számlatulajdonostól.

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

A Szövetkezeti Hitelintézet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos jogszabályokra tekintettel, a belső szabályzatok előírásainak megfelelően elvégzi valamennyi számla feletti rendelkező azonosítását is, és rögzíti a jogszabályok által előírt adatokat. Ezen felül, a Szövetkezeti Hitelintézet nem ellenőrzi, hogy a Számlatulajdonos által a számla feletti rendelkezésre bejelentett személy(ek) az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel(nek)-e. A Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok alapján elvégzi és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A Szövetkezeti Hitelintézet a rendelkezésre jogosult személytől csak azután fogad el rendelkezést, ha azonosítása már megtörtént. A Számlatulajdonos a fizetési számlán történő forgalmazást a fizetési számla feletti rendelkezésre jogosult személyek bejelentését, a fizetési számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy(ek) azonosítását, valamint a Keretszerződés aláírását követően kezdeni meg.

Amennyiben a devizakülföldi Számlatulajdonos 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.

A fizetési számla felett a számlatulajdonoson kívül az általa bejelentett nagykorú devizabelföldi, illetve devizakülföldi, valamint korlátozottan cselekvőképes devizabelföldi természetes személyek, mint állandó meghatalmazottak jogosultak rendelkezni. Az állandó meghatalmazott(ak) számla feletti rendelkezési jogosultsága – kifejezett rendelkezés hiányában – az alábbi műveletek kivételével megegyezik a számlatulajdonos, illetve a társtulajdonos(ok) jogosultságával:

- számlamegszűntetés; módosítás
- a számla felett rendelkezők körének megváltoztatása (újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve meglévő meghatalmazottak törlése);
- banktitoknak minősülő adatok közlésére felhatalmazás megadása;
- fizetési számla hitelkeret, illetve hiteligénylés;
- bankkártya szerződés megkötése;
- halál esetére kedvezményezett jelölése,
- bármelyik kiegészítő szerződés megkötése (Netbank, sorba állítási stb.)

A fizetési számla felett a Számlatulajdonos(ok), 14. életévét be nem töltött kiskorú esetében a törvényes képviselője, valamint a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkezhet(nek) teljes körűen.

A meghatalmazott rendelkezési jogosultsága időben és összegben korlátozható, visszavonásig, illetve a számlatulajdonos haláláig érvényes. A számlatulajdonos („közös számla” vonatkozásában akár a számlatulajdonos, akár valamelyik társtulajdonos) elhalálása esetén a számla felett rendelkező meghatalmazott(ak) rendelkezési jogosultságát megszüntetnek kell tekinteni. Felek kizárják a Szövetkezeti Hitelintézet felelősségét azon károk tekintetében, melyek a Számlatulajdonos halála és a Szövetkezeti Hitelintézet arról való tudomásszerzése közötti időben történtek. A Számlatulajdonos haláláról szóló értesítésnek és a Szövetkezeti Hitelintézet tudomásszerzésének az minősül, ha a Számlatulajdonos halálát igazoló eredeti halotti anyakönyvi kivonat, öröklési bizonyítvány, hagyatékátadó végzés vagy ezekkel egyenértékű, a halál tényét a Szövetkezeti Hitelintézet megítélése szerint kétségtelenül igazoló egyéb dokumentum Szövetkezeti Hitelintézet részére bemutatásra vagy átadásra kerül.

„Közös számla” esetében meghatalmazott állítására a számlatulajdonos és a társtulajdonos(ok) csak együttes(en), egybehangzó nyilatkozattal jogosult(ak).

A meghatalmazás visszavonásának a jogáról érvényesen lemondani nem lehet. Nem fogadható el ezért a számlatulajdonostól olyan kikötés, amellyel a számlája feletti rendelkezés jogáról meghatalmazottja javára visszavonhatatlanul lemond, vagy abból magát kizárni kívánja, illetve saját rendelkezési jogát úgy kívánja korlátozni, hogy azt csak meghatalmazottjával együtt gyakorolhatja.

Új, állandó meghatalmazott bejelentését a számlatulajdonos (közös számla esetén a társtulajdonos(ok) is) személyes rendelkezése alapján lehet elfogadni a számlahonos kirendeltségben, amelyhez a számlatulajdonos (és társtulajdonos(ok) valamint a meghatalmazott együttes megjelenése szükséges. A Szövetkezeti Hitelintézetnek a személyes okmányok alapján el kell végeznie az ügyfél azonosítását, majd a bejelentett adatokat rá kell vezetnie az aláírás bejelentő kartonra és az aláírásra kijelölt helyen alá kell írnia a meghatalmazottal.

A Számlatulajdonos Lakossági bankszámlája és betétei kapcsán jogosult a Hitelintézet előtt megadott írásbeli nyilatkozatával a természetes személy Haláleseti kedvezményezettet jelölni, melynek értelmében a Számlatulajdonos elhalálása esetén a mindenkori számlakövetelését a megjelölt Haláleseti kedvezményezett(ek) javára – azok részesedési arányának feltüntetésével – átruházza. Amennyiben a Számlatulajdonos részesedési arányt nem jelöl meg, több Kedvezményezett jelölése esetén tulajdoni hányaduk egyenlő.

A 2017. október 31-jétől a két néven nyitott, vagy szerződésmódosítással két néven vezetett Bankszámla esetén a Számlatulajdonosok a Bankszámlaszerződés/módosítás aláírásával egymás kedvezményezettjeivé válnak, további/más kedvezményezett jelölése nem lehetséges. A Bankszámlaszerződés két néven vezetett Bankszámlára módosítása esetén a Számlatulajdonos korábbi kedvezményezett jelölése megszűnik.

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

Amennyiben a Számlatulajdonosnak a Hitelintézetnél több Lakossági Bankszámlája van, vagy bármilyen típusú megtakarítási számlával is rendelkezik, ill. Bankszámlához nem kapcsolódó betétben is rendelkezik megtakarítással és valamennyire, vagy azok bármelyikére Halálesi kedvezményezettet kíván jelölni, azt Bankszámlánként és megtakarítási számlánként, ill. Bankszámlához nem kapcsolódó betétként külön-külön kell megtennie. Adott Halálesi kedvezményezett jelölés hatálya csak a megjelölt Lakossági Bankszámlára, megtakarítási számlára, ill. ún. készpénzes betétre terjed ki. A Lakossági Bankszámláról lekötött betétek esetén a Bankszámlához kapcsolódó Halálesi kedvezményezett jelölés az érvényes.

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

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja 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. Az ügyfeladatok, számlaadatok változását az ügyfél a számlahonos kirendeltségben köteles bejelenteni, a fizetési számlaszerződés módosítását az ügyfél szintén a számlahonos egységben kezdeményezheti. Állandó meghatalmazottak, rendelkezők csak saját személyi adataikban bekövetkezett változás miatt kérhetnek adatmódosítást. A név, az okmányszám és a lakcím változását az ügyfél kizárólag személyesen, a számlahonos egységben aláírt írásbeli nyilatkozattal, az adatváltozást igazoló okmányok bemutatásával teheti meg. Az értesítési név és cím változása levélben is bejelenthető. Az ügyfél személyes megjelenésekor az adatváltozást az okmányok alapján kell átvezetni úgy a számlavezető rendszerben, mint az egyéb nyilvántartásokban. Az adatváltozás bejelentését az ügyfél iratanyagában kell elhelyezni. A szerződéseket érintő adatváltozási bejelentéseket a szerződések mellékleteként kell lefűzni.

Amennyiben a jogosultak személyében, adataiban vagy a rendelkezés módjában változás állt be, a számlatulajdonos (és társtulajdonos) új aláírás bejelentő kartont köteles kitölteni és benyújtani. Az új aláírás bejelentő kartonon feltüntetett aláírások hatályba helyezésével a korábbi nyomtatvány hatályát veszti. Az új karton felvételekor a meghatalmazni kívánt régi és új rendelkezőknek jelen kell lennie.

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

Az ügyfél-, és számlaadat (rendelkező megadása, visszavonása) módosítást a számlatulajdonosnak a számlahonos kirendeltségben kell kezdeményeznie, hiszen a számladokumentáció ott áll rendelkezésre. Különleges esetben lehetőség van a nem számlahonos kirendeltségben történő módosításra-

Fizetési számla feletti rendelkezés korlátozása

- A Számlatulajdonos a fizetési számlája felett szabadon rendelkezik, kivéve a meghatározott célból elkülönített, a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközöket, melyek az elkülönítés tartama alatt csak a meghatározott célra használhatók fel.
- A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Szövetkezeti Hitelintézet jogszabályi felhatalmazás alapján terhelheti meg a fizetési számlát, nevezetesen fizetési számlák közötti fizetéssel – hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalással – végrehajtás keretében, amelyről előzetesen nem értesíthető a kötelezett Számlatulajdonos.

4. Fizetési megbízások benyújtása

A Számlatulajdonosnak a fizetési megbízást személyes benyújtással papír alapon, az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon vagy a Lakossági Keretszerződés vonatkozó részének elfogadása alapján telefaxon, illetve az elektronikus banki szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó Szolgáltatási szerződés szerint elektronikus úton keresztül lehet megadnia a Szövetkezeti Hitelintézetnek.

A Számlatulajdonosnak a kezdeményezni kívánt fizetési megbízást az erre a célra rendszeresített banki formanyomtatványokon az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetésével kell megadnia. A Szövetkezeti Hitelintézet a nyomtatványokat a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja – a külön Hirdetményben meghatározott díjazás ellenében -, és csak a hatályos jogszabályoknak megfelelő nyomtatványokon leadott megbízásokat fogadja el teljesítésre. A nyomtatványokat jól olvasható módon, javítás nélkül, csak fekete vagy kék színű tintával írni kell, illetve írógéppel vagy nyomtatóval lehet kiállítani és azt követően a Szövetkezeti Hitelintézetnél bejelentett módon aláírni.

A Szövetkezeti Hitelintézet szóban közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el. A Számlatulajdonosnak a fizetési megbízást személyesen vagy postai úton, esetleg telefaxon keresztül kell eljuttatnia a Szövetkezeti Hitelintézethez (külön megállapodás aláírása után). A Számlatulajdonos felel minden olyan kárért, amely telefaxon történő továbbítás esetén tévedés, félreértés vagy hiba következtében keletkezett, kivéve, ha bizonyítható az, hogy a kárt a Szövetkezeti Hitelintézet szándékos vagy súlyosan gondatlan eljárása okozta.

A fizetési megbízásokat a Szövetkezeti Hitelintézet azok beérkezésének sorrendjében átvettnek tekinti, a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a fizetési megbízáson/megbízásban rögzíti és tárolja. A fizetési megbízásokat a Szövetkezeti Hitelintézet – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az

átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére vonatkozóan a Szövetkezeti Hitelintézet nyilvántartása az irányadó. A készpénzfizetési megbízásokat – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által kötelezően sorba állított fizetési megbízások kivételével – a Szövetkezeti Hitelintézet azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre.

A Szövetkezeti Hitelintézet a Lakossági Keretszerződés alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott, telefaxon keresztül kezdeményezett átutalási megbízások alapján. A telefaxon továbbított megbízás szabályaira a Lakossági Keretszerződésbe foglalt külön rendelkezések az irányadók.

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

Ezen kívül a Szövetkezeti Hitelintézet nem teljesíti a technikai okok miatt olvashatatlan fizetési megbízásokat, azonban vállalja, hogy a hibás fogadásról telefonon megkísérli értesíteni a Számlatulajdonost, továbbá ezen fizetési megbízások nem teljesítéséről a beérkezés napján telefonon tájékoztatja a Számlatulajdonost.

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

Továbbá nem vállal felelősséget a Szövetkezeti Hitelintézet az utólag hamisnak bizonyult fizetési megbízások teljesítéséért, ha azok teljesítés előtti ellenőrzése során úgy járt el, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható.

A Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos megbízásainak teljesítése érdekében jogosult más személyek, szolgáltatók (pl. GIRO Zrt., Posta Elszámoló Központ) közreműködését, tevékenységét is igénybe venni. A Szövetkezeti Hitelintézet a saját nevében, de a Számlatulajdonos javára igénybe vett, illetve megvásárolt szolgáltatás(ok) (közvetített szolgáltatás) ellenértékét jogosult a Számlatulajdonosra továbbterhelni, a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére a Számlatulajdonos fizetési számláján elszámolni. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Szövetkezeti Hitelintézet felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a Szövetkezeti Hitelintézet kizárólag közvetítő szerepet végez, tehát a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja a Számlatulajdonos részére. A befizető a számlán jóvá nem írt postai befizetésekre vonatkozó érdeklődéssel elsősorban a postahelyhez, másodsorban a Szövetkezeti Hitelintézet keresztül a Posta Elszámoló Központjához fordulhat. Szintén a Szövetkezeti Hitelintézethez kell fordulni a fizetési számlán jóváírt befizetésekre vonatkozóan is.

5. Fizetési megbízások jóváhagyása

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

Csoportos beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása - ezen fizetési megbízás teljesítésének feltételül szolgáló – Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése formanyomtatvány vagy a Szolgáltató/Partner által készített Felhatalmazás Számlatulajdonos általi - a Szövetkezeti Hitelintézetnél bejelentett módon történő - aláírásával és a Szövetkezeti Hitelintézethez elfogadás, nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A Szövetkezeti Hitelintézet a beérkezett Felhatalmazás tartalmi ellenőrzése során csak azt fogadja el és veszi nyilvántartásba, amely esetében a kötelező tartalmi elemek rögzítésre kerültek (kötelező tartalmi elemnek minősülnek a Fizető fél adatai, a Kedvezményezett adatai, a Kedvezményezettel szerződéses viszonyban lévő személy adatai, valamint az érvényesség kezdete mező adatai). Ellenkező esetben a Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos részére visszaadja a Felhatalmazást.

Amennyiben a Felhatalmazást közvetlenül a Kedvezményezett vagy a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója juttatja el (papíron vagy elektronikus üzenet formájában) a Szövetkezeti Hitelintézethez és a Felhatalmazás kötelező tartalmi elemeinél hiányos vagy hibás adatot tartalmaz, úgy a Szövetkezeti Hitelintézet haladéktalanul felveszi a kapcsolatot a Számlatulajdonossal a hiányzó – kötelezően rögzítendő - tartalmi elem utólagos pótlása céljából. A hiányzó adat pótlásáig a Szövetkezeti Hitelintézet a szóban forgó Felhatalmazást nem veszi nyilvántartásba, a Felhatalmazáshoz kapcsolódó csoportos beszedést „élő” felhatalmazás hiányában nem teljesít.

Felhatalmazó levélen alapuló beszedési 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 Felhatalmazó levél tartalmi ellenőrzése során a Szövetkezeti Hitelintézet csak azt fogadja el, amely esetében a kötelező tartalmi elemek megfelelően feltöltésre kerültek. Ellenkező esetben Szövetkezeti Hitelintézet a Felhatalmazó levél átvételét megtagadja.

A tartalmilag helyes Felhatalmazó levél esetében – a vonatkozó belső eljárási rendet követve – egyszerűsített bírálati eljárás során a befogadó kirendeltség vezetője, a vonatkozó belső eljárási rendnek meghatározott banki szakterületekkel együtt dönt a Felhatalmazó levél nyilvántartásba vételéről, illetve átvételének elutasításáról. A befogadó, illetve elutasító döntés meghozataláig a Szövetkezeti

Hitelintézet nem teljesíti a szóban forgó Felhatalmazó levél alapján benyújtott fizetési megbízásokat, azok teljesítését felhatalmazó levél hiányára hivatkozva visszautasítja. A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a Szövetkezeti Hitelintézet a Felhatalmazó levél alapján benyújtott beszédési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekinti. A Szövetkezeti Hitelintézet a Felhatalmazó levél nyilvántartásba vételéért, valamint a kockázati döntés meghozataláért az aktuális Hirdetményben rögzített díjat számolja el a Számlatulajdonos fizetési számláján.

A Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési számlán történt téves jóváírás helyesbítése és a számlavezetés körében a Számlatulajdonossal szemben keletkezett esedékes követelése érvényesítése céljából jogosult a fizetési számlát megterhelni.

A Szövetkezeti Hitelintézetet a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követelése biztosítésként zálogjog illeti meg a Számlatulajdonos számlakövetelése felett. Ennek alapján a Szövetkezeti Hitelintézet jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követelése összegével csökkenteni a fizetési számla egyenlegét. A zálogjog a Lakossági Keretszerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

A Számlatulajdonos a Lakossági Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Szövetkezeti Hitelintézet téves bejegyzésének a fizetési számlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a Lakossági Keretszerződésben, valamint a Lakossági Keretszerződés mellékletét képező aktuális Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj fizetési számlán történő elszámolását.

A Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére fogadott csoportos beszédési megbízások teljesítését a Számlatulajdonos a Szövetkezeti Hitelintézethez eljuttatott, a Szövetkezeti Hitelintézetnél bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja.

A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Szövetkezeti Hitelintézet által történt átvételét követően nem vonhatja vissza. Kivételt képez az InterGiro2 fizetési rendszerben teljesített fizetési megbízás, amely visszahívásának szabályait a 9. fejezet rögzíti. A visszavonás lehetőségének tiltását és kivételeit a hatályos pénzforgalmi jogszabályok rögzítik.

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 Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési számlával rendelkező ügyfelek fizetési megbízásait "A számlatulajdonos fizetési számlát érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szóló Tájékoztatóban 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 Számlatulajdonos vállalja, hogy a fizetési számlán legalább olyan összeget tart, illetve minden hónapban befizet vagy átutaltat, amely az abban a hónapban esedékes megbízásokat, valamint a fizetési számlával kapcsolatban felmerülő költsége(ke)t, díja(ka)t fedezi.

A számla javára történő munkabér átutalást a munkáltatótól kell kérni. A nyugdíjak fizetési számlára történő átutalása a nyugdíjat folyósító intézettől kérhető. A nyugdíjátutalás visszavonása érdekében a Számlatulajdonosnak a nyugdíjat folyósító intézetnél kell intézkednie.

Amennyiben a fizetési számlán lévő összeg a fizetési megbízások teljesítésére nem elegendő vagy a befizetéseket (átutalásokat) a Számlatulajdonos késve teljesíti, és emiatt a fizetési megbízásokat a Szövetkezeti Hitelintézet nem tudja kiegyenlíteni, az ezzel járó hátrányok, illetve károk a Számlatulajdonost terhelik.

6. Fizetési módok

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

a) fizetési számlák közötti fizetési módok:

aa) átutalás különösen

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

ab) beszédés különösen

1. a felhatalmazó levélen alapuló beszédés,
2. váltóbeszédés,
3. csekkbeszédés,
4. csoportos beszédés,
5. határidős beszédés
6. okmányos beszédés.

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés (bankkártyával)

ad) okmányos meghitelezés (akkreditív)

b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:

ba) készpénzbefizetés fizetési számlára

bb) készpénzkifizetés fizetési számláról.

c) fizetési számla nélküli fizetési mód:

ca) belföldi postautalvány.

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

7. A fizetési megbízások teljesítése

a) Általános szabályok:

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 átvételétől számítja.

A fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor az Ügyfél, mint Fizető fél közvetlenül vagy a Kedvezményezett által vagy a Kedvezményezetten keresztül közvetve benyújtott fizetési megbízása a Szövetkezeti Hitelintézethez beérkezett. A Szövetkezeti Hitelintézethez nem munkanapon beérkezett fizetési megbízást a Szövetkezeti Hitelintézet a következő banki munkanapon átvettnek tekinteni.

Ha a Szövetkezeti Hitelintézet törvény vagy a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a fizetési megbízást sorbaállítja, akkor a teljesítési határidők számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a Fizető fél Számlatulajdonos fizetési számláján rendelkezésre áll.

A teljesítési határidő számítása szempontjából az átutalási végzés átvételének időpontja az az időpont, amikor az átutalási végzés alapján a Szövetkezeti Hitelintézet átutalási kötelezettsége – ide értve az átutalási végzésen alapuló kifizetést és az átutalási végzésben megjelölt pénzüsszeg visszatartását is - beáll.

Az InterGiro2 fizetési megbízások esetében – kivétel a papír alapon benyújtott egyszerű átutalások, melyek alaki, formai és tartalmi ellenőrzése a leadás helyén történik meg és a megfelelőség az átvétel alapfeltétele - a teljesítési határidő számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a fizetési megbízás a Szövetkezeti Hitelintézethez beérkezett és a teljesítéshez vagy részteljesítéshez szükséges fedezet a Számlatulajdonos fizetési számláján rendelkezésre áll.

Ha a fizetési megbízás benyújtása „Terhelési nap” feltüntetésével történik, a fizetési megbízás átvételi időpontja az az időpont, amikor a terhelési napon a fizetési megbízás teljesítéséhez vagy részteljesítéshez szükséges fedezet a Számlatulajdonos fizetési számláján rendelkezésre áll.

A Szövetkezeti Hitelintézet szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított 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 – elektronikus úton érkezett megbízásokat. Az elektronikus úton továbbított fizetési megbízás szabályaira a külön szerződésben (Szolgáltatási szerződés) foglalt rendelkezések az irányadók.

A Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési megbízások teljesítése során - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve - kizárólag a fizetési műveletet kezdeményező Számlatulajdonos által a fizetési megbízásban 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 fizetési számlára történő készpénzbefizetés vagy a számláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető hely (Szövetkezeti Hitelintézet) pénztáránál vagy a Postán be- vagy kifizetik, illetve a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a Posta biztosítja. A készpénzáttalálás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzáttalálásban megjelölt helyen rendelkezésre áll.

A készpénzfizetés belföldi postautalvánnyal akkor teljesül, amikor a belföldi postautalványon feladott összeget a posta a jogosult átvevő részére kifizeti vagy az átvétel lehetőségét biztosítja.

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

Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Szövetkezeti Hitelintézet ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Szövetkezeti Hitelintézet a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a fizetési megbízás teljesítését legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő banki munkanapon visszautasítja, a visszautasítás okát közli és az okmányokkal vagy ellenjegyzéssel ellátott papír alapú megbízások esetén a fizetési megbízást és az okmányokat visszaküldi, egyéb papír alapú és elektronikus benyújtott megbízások esetén a visszautasításról értesítést küld.

A Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos által benyújtott, a fizetési számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat - törvény vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében, a megbízások átvételének rendje szerint teljesíti. A fizetési megbízások átvételi sorrendjére a Szövetkezeti Hitelintézet nyilvántartása az irányadó.

A megbízások teljesítésének pontos rendjére, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjára vonatkozóan a mindenkor hatályos „A Számlatulajdonosok fizetési számláit érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló Tájékoztató ad útmutatást.

Csoportos beszedési megbízás kizárólag elektronikusan nyújtható be, melyet a Szövetkezeti Hitelintézet külön szerződés alapján fogad be és dolgoz fel. A számlatulajdonos a csoportos beszedési állományok benyújtására vonatkozó külön szerződésben vállalja, hogy a csoportos beszedési megbízásokat a beszedési megbízáson megjelölt terhelési napot legalább 5 munkanappal megelőzően nyújtja be a Szövetkezeti Hitelintézethez.

A Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési megbízásainak teljesítése érdekében jogosult „közreműködő” tevékenységét igénybe venni. Ha a közreműködő felelősségét jogszabály vagy üzletszabályzat korlátozza, a Szövetkezeti Hitelintézet felelőssége a közreműködő felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

A Számlatulajdonos által benyújtott fizetési megbízások teljesítésének jogosságát a Szövetkezeti Hitelintézet kizárólag a vonatkozó jogszabályi előírásokban rögzítettek szerint vizsgálja, ezen túlmenően a fizetési megbízás kezdeményezésével kapcsolatos jogszabályi, valamint banki előírások megtartása a Számlatulajdonos felelőssége.

A Szövetkezeti Hitelintézet a tárgynapi teljesítésre átvett fizetési megbízások – függetlenül attól, hogy azt a Szövetkezeti Hitelintézet InterGiro2 átutalásnak vagy InterGiro1 fizetési megbízásnak tekinti - teljesítéséből reá háruló feladatokat egy könyvelési munkanap alatt végzi el. A fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges időtartam szempontjából könyvelési munkanapnak az a nap tekintendő, amelyen a Szövetkezeti Hitelintézet pénzforgalmi műveletet végez.

Ha a Szövetkezeti Hitelintézet a pénzforgalmi műveletet olyan napon végzi, amely ténylegesen pihenőnap vagy munkaszüneti nap, akkor a megbízás teljesítése azon a – fizetési megbízás benyújtását követő első - munkanapon kezdődik, amelyen a GIRO Zrt. elszámolási szolgáltatást végez.

Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást terhelési nappal nyújtja be, úgy a Szövetkezeti Hitelintézet – függetlenül attól, hogy azt a Szövetkezeti Hitelintézet InterGiro2 átutalásnak vagy InterGiro1 fizetési megbízásnak tekinti - vállalja, hogy a fizetési megbízásban feltüntetett banki munkanapon teljesíti a megbízást. A terhelési nappal benyújtott fizetési megbízást a Számlatulajdonos jogosult a Szövetkezeti Hitelintézetnél a terhelési napot megelőző könyvelési napig beérkezően írásban visszavonni.

A fizetési megbízások teljesítésének előfeltétele a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet biztosítása. Amennyiben az egyszerű és rendszeres átutalási megbízás vagy a Számlatulajdonos fizetési számlájával szemben benyújtott csoportos beszedési megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett Számlatulajdonos fizetési számláján, akkor a Szövetkezeti Hitelintézet részteljesítést nem végez. A Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett az egyszerű átutalási megbízást teljesítetlenül visszaküldi. Ilyen esetben a Szövetkezeti Hitelintézet kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését. Ha az elektronikus bankon keresztül indított egyszerű átutalás vagy a rendszeres átutalási megbízás alapján kezdeményezett átutalási megbízás, illetve a Számlatulajdonos fizetési számlájával szemben benyújtott csoportos beszedési megbízás teljesítés fedezete nem áll rendelkezésre a terhelés napján, úgy a Szövetkezeti Hitelintézet külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) hiányában a könyvelési nap végén fedezethiány miatt törli a nyilvántartásából a megbízásokat.

A fizetési megbízások teljesítése során a Szövetkezeti Hitelintézet a hatályos Folyószámlahitel szerződés esetén figyelembe veszi a számla egyenlegén felül a hitelszerződésben meghatározott hitelkeretnek a Számlatulajdonos által fel nem használt részét is.

A hiteltüllépés fogalma alatt értendő, hogy amennyiben a Számlatulajdonos számlaegyenlege (hatályos Hitelszerződés esetén a számlaegyenlegnek a fel nem használt hitelkerettel növelt összege) nem nyújt fedezetet az elektronikus úton érkező, bankkártyával kezdeményezett tranzakcióhoz kapcsolódó terhelő tételekre, úgy a Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos utólagos értesítése mellett a fedezetlen tétel kiegyenlítése céljából kényszerhitelt (overdraft hitel) folyósít, valamint a kényszerhitel összege után az aktuális Hirdetmény szerinti kényszerhitel kamatot számítja fel (számlafedezetlenség esetén felszámított kamat).

A Szövetkezeti Hitelintézet a Lakossági Keretszerződés alapján biztosítja, hogy az InterGiro2 átutalási megbízások összege a kedvezményezett fizetési számláján legkésőbb a fizetési megbízás Szövetkezeti Hitelintézet általi átvételét követő 6 (hat) órán belül jóváírásra kerüljön. A Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési megbízást akkor tekinti átvettnek, ha a megbízást teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet rendelkezésre áll, a megbízás könyvelése megtörtént. A papír alapon benyújtott egyszerű átutalások alakai, formai és tartalmi ellenőrzése a leadás helyén történik meg és a megfelelés az átvétel alapfeltétele.

A Szövetkezeti Hitelintézet a Lakossági Keretszerződés alapján biztosítja, hogy az InterGiro1 fizetési megbízások összege a kedvezményezett fizetési számláján legkésőbb a fizetési megbízás Szövetkezeti Hitelintézet általi átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön.

A Szövetkezeti Hitelintézet a Lakossági Keretszerződés alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a Számlatulajdonos vonatkozó rendelkezése alapján a papír alapú forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott vagy telefaxon a címére megküldött átutalási megbízások alapján.

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

A Szövetkezeti Hitelintézet a – tárgynapi teljesítésre benyújtott – fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy bankműveleti munkanapon – az a nap, amelyen a Szövetkezeti Hitelintézet bankműveletet végez – belül végzi el.

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

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

A Számlatulajdonos és a Szövetkezeti Hitelintézet között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján keletkező banki követeléseket a Szövetkezeti Hitelintézet beszámítási jogával élve – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfélnyilatkozat 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 Lakossági Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Szövetkezeti Hitelintézet beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett fizetési számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követeléssel. 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 fizetési számlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, a csoportos beszédési megbízás teljesítéseket, valamint a Számlatulajdonosnak a Felhatalmazó levélben rögzített ezirányú rendelkezésének megfelelően a felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszédési megbízás teljesítéseket a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítését követően a szükséges fedezet megléte esetén a Szövetkezeti Hitelintézet azonnal lekönnyveli, tekintet nélkül a Szövetkezeti Hitelintézet nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

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

A hivatkozott Tájékoztatóban rögzített befogadási időpontot követően a Szövetkezeti Hitelintézethez elektronikus csatornán beérkező InterGiro2 átutalási megbízásokat a Szövetkezeti Hitelintézet átvette, feldolgozásra előkészíti – alakilag, tartalmilag megvizsgálja -, de a tényleges feldolgozásra (fedezetvizsgálat, a megbízás összegének a fizető fél fizetési számláján történő elszámolására) és teljesítésére csak a következő banki munkanap kerül sor.

A Számlatulajdonos által papír alapon – személyesen, postai úton vagy a Pénzforgalmi Keretszerződés vonatkozó részének elfogadás alapján telefaxon keresztül – benyújtott átutalási megbízásokat – kivéve az egyszerű átutalás, a közvetlen jóváírás, az okmányos meghitelezés és a csoportos átutalási megbízás típusú fizetési megbízásokat - InterGiro1 átutalási megbízásként kezeli és a „A Számlatulajdonosok fizetési számláit érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szülő Tájékoztatóban rögzítettek szerint – egy bankműveleti munkanapon belül – teljesíti. 2016. január 1. után az egyszerű átutalás, a közvetlen jóváírás, az okmányos meghitelezés és a csoportos átutalási megbízás típusú fizetési megbízások InterGiro2 platformon teljesülnek.

b) Fizetési megbízások sorba állítása

- 1) A Szövetkezeti Hitelintézet és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos fizetési számláján sorba állításra kerül. A Szövetkezeti Hitelintézet a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.
- 2) A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számlapénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számlát veszi a Szövetkezeti Hitelintézet elsődlegesen figyelembe, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre - jogszabály által kijelölt - fizetési számlával/számlákkal.

Ha a fizető fél Számlatulajdonos részére a Szövetkezeti Hitelintézet nem vezet ilyen pénznemben fizetési számlát vagy az azonos pénznemben vezetett fizetési számlán nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor a Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonosnak – ha ilyen fizetési számla létezik - a forintban nyilvántartott, majd az egyéb pénznemekben vezetett fizetési számláit vonja be a teljesítésbe. Pénznemek közötti átváltás esetén a Szövetkezeti Hitelintézet az általa 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 be 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 el.

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

számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő fizetési számlán sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon 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.

- 3) A Számlatulajdonos és a Szövetkezeti Hitelintézet között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos fizetési 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 a rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.
- 4) A Számlatulajdonos fizetési számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetén visszautasítja vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezése szerint, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos fizetési számláján a Számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik. A sorba állítás időtartama alatt a Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési számla tényleges egyenlegéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 5) A Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére érkező, fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást visszautasítja vagy a Számlatulajdonossal kötött külön-megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítja sorba a Számlatulajdonos fizetési számláján. A sorba állítási időszak a csoportos beszedési megbízás kezdeményezésben rögzített terhelési napot követő banki munkanapon kezdődik. A sorba állítási idő alatt a Szövetkezeti Hitelintézet részfizetést nem teljesít, a teljes fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a csoportos beszedési megbízás teljesítését a Szövetkezeti Hitelintézet visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 6) Csoportos átutalási megbízást, valamint fizetési számláról kezdeményezett készpénzfizetést a Szövetkezeti Hitelintézet nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.
- 7) A Szövetkezeti Hitelintézet – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja. 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.
- 8) A Számlatulajdonossal kötött külön-megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére átvett, Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik.

A szükséges fedezet rendelkezésre állása esetén a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a fedezetbiztosítás pillanatáig – az egyéb, előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat követően - sorban álló átutalási megbízások teljesítése megelőzi az adott banki munkanapon a Számlatulajdonos által kezdeményezett, tárgynapi teljesítésre benyújtott átutalási megbízások teljesítését.

- 9) Fedezethiány esetén a Számlatulajdonossal kötött Folyószámlahitel szerződés alapján a Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési számla terhére átvett fizetési megbízásokat, a Szövetkezeti Hitelintézet téves bejegyzése miatt keletkezett helyesbítő tételeket, valamint egyéb szerződéses viszonyból származó számlavezetői követeléseket a kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

A Szövetkezeti Hitelintézet – a Számlatulajdonos ezzel ellentétes, a Folyószámlahitel szerződésben is rögzített rendelkezése hiányában - a szabad hitelkeret rendelkezésre állása esetén a fizetési számla terhére hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalást a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

8. A deviza megbízások teljesítésének szabályai

a.) Deviza jóváírások a forintban nyilvántartott fizetési számlán

A Szövetkezeti Hitelintézet fizetési számlán bármelyik jogcímen korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.

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

Mivel az átutalt összeg pénzneme eltér a fizetési megbízásban megjelölt fizetési számlának a pénznemétől, így a Szövetkezeti Hitelintézet automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt fizetési számlán.

A Számlatulajdonos fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet korábbi, mint a küldő pénzforgalmi szolgáltató által megadott terhelési nap, azaz a Szövetkezeti Hitelintézet nostro számláján történő jóváírás napja, ez esetben a Számlatulajdonos fizetési számláján a fedezetbiztosítás napjával kerül jóváírásra az összeg.

Az átutalással a fizetési számlára érkező összegeket forintban írja jóvá a Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt számláján.

b.) Devizaterhelések a forintban nyilvántartott fizetési számlán

A Szövetkezeti Hitelintézet azon pénznemekben teljesít átutalást, amelyekben valamely külföldi pénzforgalmi szolgáltatónál nostro számlát vezet.

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

Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást terhelési nap megadásával tölti ki, úgy a Szövetkezeti Hitelintézet az átutalási megbízásban feltüntetett terhelési napon teljesíti a megbízást.

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele a Számlatulajdonos fizetési számláján a megbízás és a vonatkozó Hirdetmény szerinti jutalék teljesítéséhez szükséges fedezet biztosítása.

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

Ilyen esetben a Szövetkezeti Hitelintézet kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését.

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

c) Készpénzforgalom a Szövetkezeti Hitelintézet pénztárában

Készpénz felvétel

A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltatónál történő készpénzfelvétel a fiókokban közvetlenül történik. A Számlatulajdonosnak a felvenni kívánt forintösszeg erejéig fedezetet kell biztosítania. Integráción belül a fedezetbiztosítás a kifizető hely lakossági számláján történik. A fedezetbiztosító tranzakciót átutalási megbízás formájában kell elindítania a Szövetkezeti Hitelintézetnél (papír alapú megbízás formájában vagy az elektronikus bankon keresztül). Az elektronikus bankon keresztül indított tranzakciókról a Számlatulajdonosnak a Szövetkezeti Hitelintézetet is értesíteni kell. Ezt követően, illetőleg a fedezet megérkezésekor a Szövetkezeti Hitelintézet értesíti a kifizető helyet, ahol a Számlatulajdonos vagy képviselője (esetleg üzleti partnere) a megjelölt összeget fel tudja venni. A készpénzfelvételi tranzakciók fedezeti összegét [amennyiben az a tárgynapon a kijelölt kifizető helyen kifizetésre kerül] a Szövetkezeti Hitelintézet a tárgynapon könyveli.

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 meghiúsulása esetén a Szövetkezeti Hitelintézet, költségei megtérítésének érdekében jogosult a mindenkori Hirdetményben feltüntetett díjat, a készpénzigényt benyújtó ügyfél fizetési számlájára terhelni.

Készpénz befizetés

A készpénz befizetése a Szövetkezeti Hitelintézetben a számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató (Szövetkezeti Hitelintézet) által rendszeresített befizetési megbízás és pénztárbizonylat felhasználásával történik. A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató kiválasztott pénztárában befizetett összegeket a Szövetkezeti Hitelintézet a fedezeti összeg fogadását követően haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos lakossági számláján.

Valutapénztári műveletek

Az Ügyfél a pénztári műveleteit azon Szövetkezeti Hitelintézeti fiókban bonyolíthatja le, amelyek a valutaforgalmazási és készpénzellátási tevékenység folytatására ki vannak jelölve.

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 valutánemben és értékben rendelkezésre álljon. A Számlatulajdonos személyesen benyújtja az előírt módon kitöltött valuta kifizetési bizonylatot a kifizető helynek. A kifizető hely a valuta-felvételeket, a valutapénztárt üzemeltető fiók pénztárhelyiségében kifüggesztett Hirdetményben megadott valuta értékig a megbízás napján teljesíti. A forint lakossági számláról valutában 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 megfelelően kitöltött valuta befizetési bizonylattal az általa meghatározott számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató (Szövetkezeti Hitelintézet) kiszolgáló pénztárában kezdeményezheti a valuta befizetést. A Szövetkezeti Hitelintézet a pénztári valuta befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos lakossági számláján. Ha a befizetett készpénz pénzneme eltér a lakossági

számla devizanemétől, a Szövetkezeti Hitelintézet a befizetett valutát mindenkor az aktuális Hirdetményben rögzített, az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető valutavételei árfolyamon konvertálja.

9. Fizetési megbízások utólagos helyesbítése

A Számlatulajdonos az előzetesen általa jóváhagyott InterGiro2 átutalási megbízás banki teljesítése során vagy teljesítését követően kezdeményezheti a megbízás visszavonását legkésőbb az eredeti InterGiro2 átutalási megbízás teljesítésre történő átvételét követő 30. (harmadik) munkanapon, a "A Számlatulajdonosok fizetési számláit érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szóló Tájékoztatóban meghatározott befogadási határidő szerint a Takarékszövetkezethez benyújtott, a Takarékszövetkezethél bejelentett módon aláírt, erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (RECALL megbízás).

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

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

- Amennyiben a RECALL megbízásban megjelölt eredeti fizetési megbízás a Szövetkezeti Hitelintézet átvette, de még nem fogadta be, a Szövetkezeti Hitelintézet megtesz minden tőle elvárhatót az eredeti megbízás törlése érdekében.
- Ha a RECALL megbízásban megjelölt eredeti fizetési megbízás átvétele megtörtént - vagyis a Szövetkezeti Hitelintézet a teljesítés érdekében szükséges feladatokat elvégezte -, a Szövetkezeti Hitelintézet RECALL üzenetet indít a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé az eredeti megbízás visszahívása érdekében.

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

Amennyiben a belföldi elszámolóház felé továbbított a RECALL üzenetben megjelölt eredeti fizetési megbízást a belföldi elszámolóház továbbította a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé vagy a belföldi elszámolóház már megkezdte az eredeti fizetési megbízás feldolgozását a RECALL üzenet fogadásakor, a belföldi elszámolóház továbbítja a RECALL üzenetet a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé.

Az eredeti InterGiro2 átutalási megbízásnak a kedvezményezett számláján történő jóváírását követően az InterGiro2 rendszerben indított RECALL üzenet alapján kizárólag a kedvezményezett hozzájárulása mellett történhet a visszahívott InterGiro2 átutalási megbízás összegének visszaütalása (pozitív válasz) vagy a kedvezményezett rendelkezése alapján a visszahívás elutasítása (negatív válasz). Az eredeti InterGiro2 átutalás összegének jóváírását követően a kedvezményezettnek legfeljebb 30 (harmadik) munkanap áll rendelkezésére a visszahívás kezdeményezés megválaszolására.

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

A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) napig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített, InterGiro1 megbízásnak minősülő 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 fizetési 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.

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 Szövetkezeti Hitelintézet a visszatérítési igény elbírálása során a Számlatulajdonos által benyújtott, a vitatott fizetési megbízás kedvezményezettje által kiállított nyilatkozat alapján jár el, melynek tartalma részletesen kiterjed:

- a fizető fél Számlatulajdonos és a Szolgáltató/Partner közötti megállapodásban rögzített fizetési gyakoriságra;
- a Számlatulajdonos fizetési szokásaira,

- a vitatott fizetési kötelezettség keletkezésének körülményeire, kiszámítása során a kedvezményezett által alkalmazott számítási módra/követelés elemeire (pl. fizetési hátralék, késedelmi kamat, stb..).

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

A fizető fél Számlatulajdonos továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a 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 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 átvette. A Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének elbírálását lehetővé tevő valamennyi dokumentum átvételétől számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással 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 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 fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére - a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül - a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít., valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja.

10. Kamatok, jutalékok, költségek és egyéb terhelések

A Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési számlán történő jóváírás napjától kezdődően, a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően, a Számlatulajdonosnak mindenkor a vonatkozó aktuális Hirdetményben közzétett módon és mértékben kamatot fizet, melyet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül havonta ír jóvá. Lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása a Betéti Keretszerződésben rögzített esedékességkor történik. 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 fizetési számlák kezelésével kapcsolatos jutalékokról, díjakról és költségekről, valamint a forgalmi jutalék minimális és maximális mértékéről - amennyiben ilyen létezik - az általa közzétett aktuális Hirdetményben ad tájékoztatást.

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

A Számlatulajdonos a Lakossági Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Szövetkezeti Hitelintézetet arra, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet a jutalékok és a díjak összegével a fizetési számláját megterhelje. A Szövetkezeti Hitelintézet ezen felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

Fedezethiány miatt mutatkozó tartozás esetén a Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési számlán az általa közzétett mindenkor aktuális Hirdetmény alapján meghatározott mértékű kényszerhitel kamatot számol fel (számlafedezetlenség esetén felszámítandó kamat), mellyel minden hó végén - illetve számlamegszüntetés esetén a megszüntetéskor - terheli meg a fizetési számlát.

A Szövetkezeti Hitelintézet jogosult - a vonatkozó jogszabályok figyelembe vételével - a számlák és 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.tizantulitakarerek.hu) elektronikus úton is elérhetővé teszi.

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

A Szövetkezeti Hitelintézet által jegyzett deviza és valuta árfolyamon minden banki munkanapon 8:30-ig kerülnek a Szövetkezeti Hitelintézet honlapján közzétételre.

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.

11. A Számlatulajdonosok tájékoztatása

A Szövetkezeti Hitelintézet és a Számlatulajdonos közötti Lakossági Keretszerződés megkötése, valamint a Keretszerződés fennállása alatt a kapcsolattartás és a tájékoztatási kötelezettség teljesítése magyar nyelven történik.

A Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat magyar nyelven a Számlatulajdonos által e célra megadott címre köteles küldeni. A Szövetkezeti Hitelintézet – a pénzforgalmi rendelkezésekben és jogszabályokban előírt kivételekkel – általában nem köteles a Számlatulajdonosoknak szóló iratokat ajánlott, tértivevényes, illetve értéküldeményként postára adni.

A Szövetkezeti Hitelintézet a Lakossági Keretszerződés fennállása alatt a Számlatulajdonos kérésére és költségére bármikor köteles a Lakossági Keretszerződés pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény szerinti adatait, kötelező tartalmi elemeit (Általános Szerződési Feltételek, Tájékoztató, Hirdetmény) rendelkezésre bocsátani.

A Szövetkezeti Hitelintézet a Lakossági Keretszerződésben, valamint az annak elválaszthatatlan mellékleteiben foglalt szerződési feltételek rendelkezésre bocsátásának, valamint Lakossági Keretszerződéshez kapcsolódó tájékoztatási kötelezettségének a vonatkozó jogszabályokban előírt esetekben és gyakorisággal tesz eleget, valamint a Számlatulajdonos külön ez irányú kérelme alapján postai vagy elektronikus úton, vagy a Szövetkezeti Hitelintézettel egyeztetett egyéb tartós adathordozón értesíti a Számlatulajdonost.

A Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos kérésére a Számlatulajdonos által kezdeményezett – a Lakossági Keretszerződésen alapuló - fizetési megbízás Szövetkezeti Hitelintézethez történő benyújtását megelőzően a szolgáltatás teljesítésének időtartamáról, valamint tételesen a Szövetkezeti Hitelintézet részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy fizetési kötelezettségről az aktuális vonatkozó Hirdetmény útján tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A Szövetkezeti Hitelintézet a Lakossági Keretszerződés módosulásáról, úgymint a megbízási díjak, jutalékok mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változásáról a módosítás hatályba lépését megelőzően, Hirdetmény útján értesíti a Számlatulajdonost. A Szövetkezeti Hitelintézet a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a Szövetkezeti Hitelintézet honlapján teszi közzé.

A Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos fizetési számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapijáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegéről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról, InterGiro2 átutalási megbízás esetében a megbízásban feltüntetett kiegészítő információkról), a fizetési számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól tételesen a Szövetkezeti Hitelintézet részére fizetendő díjról, költségről és a tárgynapon teljesített fizetési megbízások után a Szövetkezeti Hitelintézetet terhelő tranzakciós illeték összegéről, valamint a Számlatulajdonos fizetési számláján sorbanálló fizetési megbízásokról, illetve a fizetési 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,
- 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 banki szolgáltatások 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 kérelme visszavonásáig vagy módosításáig – az egyenlegértékesítő 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 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 számla-megszüntetés dátumát követő tíz év elteltével megsemmisítse.

12. Betétbiztosítás

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 pénznemétől 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 árutőzsdei 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 betéjtjére, amennyiben a tárgyévét 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 engedélyét 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, lakásszövetkezetenként, 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.

13. Lakossági Keretszerződés módosítása

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

A Szövetkezeti Hitelintézet a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott díjak vagy költség, 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 Lakossági 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, jegybanki 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 jegybanki alapkamat, a jegybanki 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 Lakossági 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, jegybanki 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 jegybanki alapkamat, a jegybanki 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 Lakossági Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban rögzített feltételek és a Hirdetményben foglaltak módosítását a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 2 (két) hónappal Hirdetmény formájában 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 bármikor módosíthatja a Számlatulajdonossal kötött Pénzforgalmi Keretszerződést, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételeket és a Hirdetményt.

Amennyiben a Lakossági Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott referencia-kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok módosítását a Számlatulajdonos nem fogadja el, azt a Felek a Lakossági Keretszerződés a Számlatulajdonos általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a Lakossági Keretszerződést nem mondja fel, úgy a Szövetkezeti Hitelintézet a módosítást általa elfogadottnak tekinti.

A Lakossági Keretszerződés módosítás hatálybalépése előtti napig az ügyfél jogosult a Keretszerződés azonnali díj-, költség-, vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására.

A Lakossági Keretszerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

A referencia- kamatlábon, illetve referencia-árfolyamon alapuló konstrukciók esetében a referencia-kamat, illetve a referencia-árfolyam változásakor a Szövetkezeti Hitelintézet jogosult az Ügyfél értesítése nélkül is a kamatláb vagy az átváltási árfolyam módosítására. A Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatálybalépés időpontjában a www.tizszantulitakarerek.hu honlapon közzétett, valamint az ügyfélterben kifüggesztett aktuális hirdetmény formájában tájékoztatja.

14. A Lakossági Keretszerződés felmondása

A Lakossági Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók.

A Lakossági Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja. A keretszerződés felmondása maga után vonja a Betéti Keretszerződés felmondását is.

A Számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a Lakossági Keretszerződés azonnali felmondását.

A Szövetkezeti Hitelintézet a Lakossági Keretszerződésnek a Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a Szövetkezeti Hitelintézettel szemben fennálló minden tartozását visszafizetni.

A Szövetkezeti Hitelintézet a Lakossági Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó fizetési számla/számlák egyenlegét, valamint a megszolgált kamat összegét a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos, az aktuális Hirdetményben rögzített jutalékok, díjak és költségek kiegyenlítését követően a Számlatulajdonos kérése szerint készpénzben kifizeti, vagy átutalási megbízás formájában a Számlatulajdonos által írásban közölt fizetési számlára átutalja. A Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési számlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendezi.

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

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

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

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos költségek fedezetére 90 nap eltelte után (a hónap utolsó napján történő záráskor) a fizetési számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Szövetkezeti Hitelintézet felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Szövetkezeti Hitelintézet a Lakossági Keretszerződést felmondja és a Számlatulajdonos fizetési számláját a 15 (tizenöt) napos felmondási idő lejártát követően megszünteti. A Szövetkezeti Hitelintézet az általa megküldésre kerülő felszólító levelet tértivevényes levélben küldi meg, a tértivevény visszaérkezésekor tekinti kézhez vettnek. A Számlatulajdonos köteles a Szövetkezeti Hitelintézettel szemben fennálló minden tartozását a számlamegszüntetéshez kapcsolódóan is felmerülő költségek figyelembe vételével rendezni.

15. A Szövetkezeti Hitelintézet titoktartási kötelezettsége

A Szövetkezeti Hitelintézet kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonosról, annak tevékenységéről, illetve a fizetési számlán lebonyolított pénzforgalomról tudomására jutott, illetve nyilvántartott adatokat banktitokként kezeli, azokról harmadik személy részére - jogszabályokban meghatározott esetek kivételével - csak a Számlatulajdonos jogszabálynak megfelelő, írásbeli meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

A Számlatulajdonosra, a fizetési számlá(i)ra és ezen számlá(ko)n lebonyolított fizetési műveletekre, tranzakciókra vonatkozó adatokat – a banktitokra vonatkozó jogszabályi előírások betartása mellett – a fizetéssel kapcsolatos csalások, visszaélések megelőzése, vizsgálata és felderítése céljából a Szövetkezeti Hitelintézet jogosult kezelni és szükség esetén, illetve, ha a jogszabály kifejezetten úgy rendelkezik az illetékes hatóságok részére továbbítani.

16. Egyéb rendelkezések

A **Számlatulajdonos** a fizetési 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@tizsantulitakarerek.hu, postacímen: 4026 Debrecen, Bethlen u. 10-12. A. ép. I./6., interneten: www.tizsantulitakarerek.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 panaszja Szövetkezeti Hitelintézetünk általi elbírálásával, illetve a Szövetkezeti Hitelintézet egyéb, kérelmével kapcsolatos döntésével, a következő szervekhez fordulhat. Amennyiben panaszja 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 Lakossági 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/fogyasztoknak/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@tizsantulitakarerek.hu, postai cím: 4026 Debrecen, Bethlen utca 10-12/A. 1/6.).

A Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos halála esetén, a számlán lévő követelést a jogerős hagyatékadó végzés bemutatását követően, a végzésben meghatározott határidőn belül és módon a megnevezett örökös(ök) rendelkezésére bocsátja. A Számlatulajdonosnak jogában áll halála esetére „Elhalálozási Rendelkezést” kitölteni, és rendelkezni arról, hogy a fizetési számláján fennálló követelés kit, kiket milyen arányban illet meg. A Szövetkezeti Hitelintézet a 3-18 év közötti természetes személyek részére törvényes képviselőjük írásbeli hozzájárulásával nyit és vezet fizetési számlát. A fizetési számlaszerződés elválaszthatatlan mellékletét képezi a törvényes képviselő – a korlátozottan cselekvőképes kiskorú személy fizetési számla feletti önálló rendelkezéséhez – adott hozzájáruló nyilatkozata. A törvényes képviselő a kiskorú Számlatulajdonos részére vezetett fizetési számla és betétszámla pozitív egyenlege erejéig, maximum a gyámhatóságokról, valamint a gyermekvédelmi és gyámügyi eljárásról szóló 149/1997. (IX.10) Korm. rendelet 26/B.§ (3) bekezdésében meghatározott, az öregségi nyugdíj mindenkori legkisebb összegének hétszeresét meg nem haladó összeg erejéig rendelkezhet. Ezen összeghatár felett csak a gyámhatóság jóváhagyásával érvényes a kiskorú törvényes képviselőjének jognyilatkozata a gyámhatóságnak át nem adott vagyontárgyak esetében is.

A fizetési számlán nyilvántartott követelés - a Számlatulajdonos Szövetkezeti Hitelintézetnél elhelyezett egyéb, névre szóló pénzeszközeivel összevontan – kamatokkal együtt a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) értelmében – a Hpt.-ben foglaltak kivételével - az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított betét. A kártalanításra jogosult személy részére az Alap személyenként és pénzforgalmi szolgáltatónként összevontan és kamattal növelten legfeljebb a hatályos Hpt.-ben meghatározott összeghatárig fizet kártalanítást. A betétbiztosítás és kártalanítás további feltételeit a Hpt. tartalmazza.

A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Lakossági Keretszerződésbe, a Szövetkezeti Hitelintézet Általános Üzletszabályzatába, a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályokba, a Hpt.-be, valamint a Polgári Törvénykönyvbe 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 alkalmazandó a TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezetenél vagy valamely jogelődjénél 2017.11.01-e előtt megkötött Lakossági számlára vonatkozó szerződések és számla mellett lekötött betétek esetében.

TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet