

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

forintban nyilvántartott Pénzforgalmi számlák és lekötött betétszámlák vezetéséhez

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

Indoklás: a Hpt. 279.§. értelmében tájékoztatjuk Ügyfeinket, hogy a Takarékszövetkezet - a lezajlott egyesülések folytán **megváltozott működési feltételek miatt**, a sokrétű és eltérő termékstruktúra egységesítése és kezelhetősége érdekében - egységesítette szerződéses struktúráját. Jelen Általános Szerződési Feltételek (továbbiakban: ÁSZF) alkalmazandó a TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezetnél vagy valamely jogelődjénél 2017.11.01-e előtt megkötött Pénzforgalmi számlára vonatkozó szerződések és számla mellett lekötött betétek esetében. A jelen ÁSZF elválaszthatatlan részeként alkalmazott jogelőd Takarékszövetkezetek által kialakított kondíciós 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 cégbíróság: 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 gazdálkodó szervezetek, vállalkozások, egyéni vállalkozók és östermelők, valamint egyéb szervezetek **(a továbbiakban: Számlatulajdonos)** részére a hatályos Pénzforgalmi Keretszerződés alapján **forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlát (a továbbiakban: pénzforgalmi 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:

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

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

Számlatulajdonos: A Szövetkezeti Hitelintézettel Pénzforgalmi Keretszerződést kötő fél.

Ügyfél: A fizető fél és a kedvezményezett.

Fizető fél: Az a jogalany,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 megbízá szerinti összeggel csökkenti.

Sorbaállítás: A pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számlára érkező fizetési megbízá 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 helyezésről 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 megbízájának 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 megbízá 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 beszédési megbízások (felhatalmazó levélen alapuló beszédést, váltóbeszedést, csekkbeszedést, csoportos beszédést, határidős beszédést, okmányos beszédést) 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.

Hiteltűllépés: Pénzforgalmi 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 Pénzforgalmi és Betéti Keretszerződés megkötése, a pénzforgalmi számla megnyitása

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

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

A számlanyitás feltételeit a **pénzforgalomról szóló jogszabályok** állapítják meg.

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

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

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

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

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

A Szövetkezeti Hitelintézet **Betéti Keretszerződés** alapján lekötött betéti számlát nyit. Az egyes betétösszegek elhelyezése – külön szerződés nélkül, a választott konstrukció általános elhelyezési feltételei szerint – betétlekötési megbízások alapján történik. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Szövetkezeti Hitelintézet lekötött betétként kezeli. A lekötött betétszámla megnyitásának feltétele, hogy a betéttulajdonos pénzforgalmi számlával rendelkezzen. A betétlekötés és a betéti műveletek kezdeményezésének, végrehajtásának szabályait a Betéti Keretszerződés tartalmazza. A számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy amennyiben a betét lekötése a forgalmazó számláról történt, akkor a megszüntetés (visszavezetés) is a forgalmazó számlára történik. A forgalmazó számláról lekötött betét futamideje alatt a forgalmazó számlát a tulajdonos nem szüntetheti meg.

A Szövetkezeti Hitelintézet a forintban vezetett pénzforgalmi számla megnyitását a jogszabályokkal összhangban meghatározott **igazoló okmányok** benyújtásához köti.

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

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

A hatályos pénzforgalmi jogszabályok alapján a forintban vezetett pénzforgalmi számla nyitásához szükséges okiratok:

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

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

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

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

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

A TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet személyes adatot akkor kezel, ha

- a) ahhoz az érintett hozzájárul, vagy

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

Az érintett kérelmezheti az adatkezelőnél

a) tájékoztatását személyes adatai kezeléséről,

b) személyes adatainak helyesbítését, valamint

c) személyes adatainak – a kötelező adatkezelés kivételével – törlését vagy zárolását.

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

3. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezés

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

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

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

A Számlatulajdonos, illetve a képviselőjére jogosult személy(ek) bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságukat abban az esetben gyakorolhatják, ha a megválasztásukat (kinevezésüket), valamint **aláírásukat** - a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével - **hitelt érdemlő módon** (pl. az illetékes cégbíróóság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal, vagy aláírás mintával) **igazolják. A gazdálkodó szervezet/vállalkozás vezetőjének megválasztása** tekintetében a Szövetkezeti Hitelintézet a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbíróósági átvételének igazolását, illetőleg - egyéni vállalkozó esetén - az érvényes vállalkozói igazolvány (vagy jegyző által kiadott igazolás, határozat) bemutatását, a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy (vezető) aláírása tekintetében pedig a közjegyző által hitelesített vagy ügyvéd által ellenjegyzett aláírási címpéldány (kizárólag cégbejegyzési és változás bejegyzési esetben), illetve ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-minta bemutatását fogadja el. **Törzskönyvi jogi személy esetében** a Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy(ek) megválasztására, kinevezésére, megbízására vonatkozó határozatban, valamint a Számlatulajdonos Szervezeti és Működési Szabályzatában foglaltakat tekinti irányadónak.

Ha vitatott a bejelentő jogosultsága a Számlatulajdonos (vállalkozás, törzskönyvi jogi személy) képviselőjére, a Szövetkezeti Hitelintézet a bejelentés szempontjából a Számlatulajdonos képviselőjére jogosultnak tekinti a bejelentőt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviselőjére jogosult.

A Számlatulajdonos, illetve a képviselőjére jogosult személy(ek) a pénzforgalmi számla felett rendelkezésre jogosultak nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket az erre a célra szolgáló és a Szövetkezeti Hitelintézet által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: **aláírásbejelentő kartonon**) kötelesek bejelenteni (állandó rendelkezők).

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

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

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

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

A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlája felett nagykorú, cselekvőképes természetes személy **Meghatalmazott útján is rendelkezhet.** A Számlatulajdonos jogosult legalább teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozattal eseti Meghatalmazottat állítani. Amennyiben a megbízás tárgya a Hirdetményben meghatározott összeget eléri vagy meghaladja, az erre vonatkozó meghatalmazást a Szövetkezeti Hitelintézet csak közokirati formában fogadja el. A Meghatalmazott a meghatalmazás keretei között rendelkezhet a pénzforgalmi számla felett. **A Számlatulajdonos a Meghatalmazott valamennyi megbízásáért teljes**

felelősséggel tartozik, és a meghatalmazás megadása a Meghatalmazott rendelkezéseinek és azok díjtételeinek Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásának minősül. A **meghatalmazásból egyértelműen ki kell tűnnie** a Meghatalmazó és Meghatalmazott személyének, személyazonosító adatainak (legalább név, születési hely és idő, anyja neve, állandó lakcím), a megbízás tárgyának (legalább az érintett fizetési számla száma), feltételeinek (a Meghatalmazott által ténylegesen elvégezhető/kezdemenyezhető 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 valóságát 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 Szövetkezeti Hitelintézet a pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számlán történő forgalmazást** a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre jogosult személyek bejelentését, a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy(ek) azonosítását, valamint a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírását követően kezdheti meg.

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

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

A pénzforgalmi 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.

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

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

4. Fizetési módok

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

a) fizetési számlák közötti fizetési módok:

aa) az átutalás különösen

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

ab) beszédés

1. a felhatalmazó levélen alapuló beszédés,
2. a váltóbeszédés,
3. a csekkbeszédés,
4. a csoportos beszédés,

5. a határidős beszédés

6. az okmányos beszédés.

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

ad) okmányos meghitelezés (akkreditív)

b) pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetési módok:

ba) készpénzbefizetés pénzforgalmi számlára

bb) készpénzkifizetés pénzforgalmi számláról

c) pénzforgalmi számla nélküli fizetési mód:

ca) belföldi postautalvány

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

5. A fizetési megbízások benyújtása

Az Ügyfélnek a fizetési megbízásokat **papír alapon, az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon vagy** a vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján, **elektronikus úton**, az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett 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 Szövetkezeti Hitelintézet **szóban vagy telefonon közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított** megbízást nem fogad el. A Szövetkezeti Hitelintézet átveszi a személyesen benyújtott, a postai úton feladott, illetve a – külön szerződés alapján, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően – telefaxon vagy elektronikus úton érkezett megbízásokat. A telefaxon és az elektronikus úton továbbított fizetési megbízás szabályaira a Pénzforgalmi Keretszerződésben, illetve a külön szerződésben (Szolgáltatási szerződésben) foglalt rendelkezések az irányadók.

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 az Ügyfél 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 Pénzforgalmi Keretszerződés alapján vállalja, hogy a **Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer** – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával az Ügyfél vonatkozó rendelkezése alapján a papír alapú forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul – üzemidőben a „Tájékoztató a Számlatulajdonos fizetési számláját (lakossági és vállalkozói) érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” elnevezésű hirdetményben foglaltak szerint - 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 befogadott fizetési megbízások (átutalási megbízások), illetve a készpénzfelvételi utalványok valódiságáért, valamint az ügyfél által elindított, de a Szövetkezeti Hitelintézethez még nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár kizárólag az Ügyfelet terheli.

A Szövetkezeti Hitelintézet **nem teljesíti** a technikai okok miatt olvashatlan megbízásokat, illetve készpénzfelvételi utalványokat, azonban vállalja, hogy a hibás fogadásról telefonon megkísérli értesíteni az Ügyfelet, továbbá ezen fizetési megbízások (átutalási megbízások és/vagy névre szóló készpénzfelvételi utalványok) nem teljesítéséről a beérkezés napján Értesítőlevél formájában, illetve a készpénzfelvételi utalványok esetében személyesen is tájékoztatja az Ügyfelet. A Szövetkezeti Hitelintézet az Értesítő levelet a Számlatulajdonos által bejelentett postázási címre küldi.

A Szövetkezeti Hitelintézet **nem felel az olyan károkért**, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, 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 közvetítői szerepet végez, tehát a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja az Ügyfél részére. A befizető a pénzforgalmi számlán jóvá nem írt postai befizetésekre vonatkozó érdeklődéssel a postahelyen és a Posta Elszámoló Központon kívül a Szövetkezeti Hitelintézethez is fordulhat. Szintén a Szövetkezeti Hitelintézethez kell fordulni a pénzforgalmi számlán jóváírt befizetésekre vonatkozóan is.

6. Fizetési megbízások jóváhagyása

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

Csoportos beszédési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása - ezen fizetési megbízás teljesítésének feltételül szolgáló – Felhatalmazás csoportos beszédési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése formanyomtatvány vagy a Szolgáltató/Partner által készített 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 Kedvezményezett 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 beszédést „élő” felhatalmazás hiányában nem teljesít.

Felhatalmazó levélre alapuló beszédési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által - a Szövetkezeti Hitelintézetnél bejelentett módon történő - aláírásával és a Szövetkezeti Hitelintézethez nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A 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 nyilvántartásba vételéről, illetve átvételének elutasításáról – a vonatkozó belső eljárási rendnek megfelelően – egyszerűsített bírálati eljárás során a befogadó kirendeltség vezetője, a vonatkozó belső eljárási rendnek meghatározott banki szakterületekkel együtt dönt. A befogadó, illetve elutasító döntés meghozataláig a Szövetkezeti Hitelintézet nem teljesíti a szóban forgó Felhatalmazó levél alapján benyújtott fizetési megbízásokat, azok teljesítését a 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 Felhatalmazó levél nyilvántartásba vételért, valamint a kockázati döntés meghozataláért a Szövetkezeti Hitelintézet az aktuális Hirdetményben meghatározott díja(ka)t számítja fel és számolja el a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján.

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával **előzetesen jóváhagyja** egyrészt a Szövetkezeti Hitelintézet téves bejegyzésének a pénzforgalmi számlán történő **helyesbítését**, másrészt a **számlavezetéshez kapcsolódó**, a Pénzforgalmi Keretszerződésben, valamint a Pénzforgalmi Keretszerződés mellékletét képező aktuális Hirdetményben foglalt **jutalék, költség és díj pénzforgalmi számlán történő elszámolását**. A Szövetkezeti Hitelintézet a pénzforgalmi számlán történt **téves jóváírás helyesbítése és a számlavezetés körében** a Számlatulajdonossal szemben **keletkezett esedékes követelése** érvényesítése céljából jogosult a pénzforgalmi számlát megterhelni. A Szövetkezeti Hitelintézet a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követeléseit biztosítésként zálogjog illeti meg a Számlatulajdonos számlakövetelése felett. Ennek alapján a Szövetkezeti Hitelintézet jogosult a számlavezetéssel összefüggésben keletkezett követeléseinek összegével csökkenteni a pénzforgalmi számla egyenlegét. A zálogjog a Pénzforgalmi Keretszerződés megkötésével, a zálogjognak a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

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 10. fejezet rögzíti. 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 Számlatulajdonos az általa **terhelési nap megadásával** kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére fogadott csoportos beszédési megbízások teljesítését 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 visszavonás lehetőségének tiltását és kivételeit a hatályos pénzforgalmi jogszabályok rögzítik.

A Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési megbízásokat a Pénzforgalmi Keretszerződés mellékletét képező **"Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját 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 aktuális **Hirdetményeiben** teszi közzé. Fenti dokumentumok elérhetőek a Szövetkezeti Hitelintézet honlapján (www.tizantulitakarerek.hu), valamint a kirendeltségeken.

7. A fizetési megbízások teljesítésének szabályai

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 pénzforgalmi 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 alak, 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 (a fizetési megbízás típusától függően van lehetőség részteljesítésre) szükséges fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján rendelkezésre áll.

A Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési megbízások teljesítése során - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve - kizárólag a fizetési művelet kezdeményező Ügyfél 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 pénzüsszeg az átutalás, illetve a beszedési megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják.

A pénzforgalmi számlára történő **kézpénzbefizetés** vagy a pénzforgalmi számláról történő **kézpénzkifizetés** 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 **kézpénzáttutalás** akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzáttutalásban megjelölt helyen rendelkezésre áll.

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

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 elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról szóló értesítést küld.

A Szövetkezeti Hitelintézet az Ügyfél által benyújtott, a pénzforgalmi 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.

A **fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele** a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet biztosítása. Amennyiben az egyszerű – ide értve a rendszeres megbízás alapján teljesített átutalási megbízást is -, a Számlatulajdonos által benyújtott csoportos átutalási megbízás vagy a pénzforgalmi számlával szemben benyújtott csoportos beszedési megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett pénzforgalmi számláján, akkor a Szövetkezeti Hitelintézet részteljesítést nem végez.

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 öt 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 felelősségéhez igazodik.

A Szövetkezeti Hitelintézet a **fizetési megbízást akkor tekintti 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 alak, formai és tartalmi ellenőrzése a leadás helyén történik meg és a megfelelőség az átvétel alapfeltétele.

A Szövetkezeti Hitelintézet a Pénzforgalmi Keretszerződés alapján biztosítja, hogy az **InterGiro2** átutalási megbízások összege a kedvezményezett pénzforgalmi számláján legkésőbb a fizetési megbízás Szövetkezeti Hitelintézet általi **befogadását követő 6 (hat) órán belül jóváírásra** kerüljön.

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

A Szövetkezeti Hitelintézet nem vállal felelősséget a **telefaxon beérkezett 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 fizetési megbízásokat a pénzforgalmi számla tényleges fedezete (azaz az előző napi záróegyenleg és a tárgynapi jóváírásoknak a teljesítésnél a feldolgozás során még figyelembe vehető része, valamint a Számlatulajdonos szabad hitelkerete) erejéig teljesíti.

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

Ha az Ügyfél az átutalási megbízást – függetlenül attól, hogy azt a Szövetkezeti Hitelintézet InterGiro2 átutalásnak vagy InterGiro1 fizetési megbízásnak tekinti – „**Terhelési nap**” **feltüntetésével** nyújtja be, úgy a Szövetkezeti Hitelintézet vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett terhelési napon teljesíti a fizetési megbízást.

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 - helyesbíteni. A helyesbítésről a Szövetkezeti Hitelintézet az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A fizetési megbízások közül a Szövetkezeti Hitelintézet először – az Ügyfél 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 az Ügyfél által kezdeményezett megbízások előtt teljesíti.

Az Ügyfél külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Számlatulajdonosa **Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján** a Szövetkezeti Hitelintézet beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett pénzforgalmi számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. A Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonossal szemben –a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még az Ügyfél által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti. A Szövetkezeti Hitelintézetet ez a jog a csőd bejelentéséről, illetve a felszámolási eljárás elrendeléséről történő tudomásszerzéséig illeti meg.

A pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, a csoportos beszédési megbízás teljesítéseket, valamint a Számlatulajdonosnak a Felhatalmazó levélben rögzített ez irányú rendelkezésének megfelelően a Felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszédési megbízás teljesítéseket a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és 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 az Ügyfél forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett egyszeri – de nem hatósági átutaláson vagy átutalási végzésen alapuló -, illetve csoportos átutalási megbízásait elektronikus úton kezdeményezi, akkor a Szövetkezeti Hitelintézet ezen átutalási megbízásokat **InterGiro2 átutalási megbízásnak** tekinti és a napközben folyamatosan beérkezett, a „Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját 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 (tartós) 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” szóló 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 **téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció** – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján sorba állításra kerül. A Szövetkezeti Hitelintézet a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.
- 2) A **hatósági átutalás és átutalási végzés** alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (pénzforgalmi számla, a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű elkülönített számlái, valamint lekötött betét számlái) pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számlát kell a Szövetkezeti Hitelintézetnek elsődlegesen figyelembe vennie, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre - jogszabály által kijelölt - fizetési számlával/számlákkal.

Ha a fizető fél nem rendelkezik ilyen pénznemben vezetett fizetési számlával vagy az azonos pénznemben vezetett fizetési számlán nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor a forintban, majd az egyéb pénznemben vezetett fizetési számlát kell figyelembe venni. 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 (harcincöt) napig – a Számlatulajdonosnak a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett pénzforgalmi számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő pénzforgalmi számlán sorba állítja. A sorba állítás 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 pénzforgalmi számláján nyilvántartott, a Szövetkezeti Hitelintézet, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Szövetkezeti Hitelintézet sorba állítja. A Szövetkezeti Hitelintézet beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján az Ügyfél által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.
- 4) A Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájára érkező, **Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat** fedezethiány esetén visszautasítja vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezése esetén, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a Számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harcincöt) 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 pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számlája terhére érkező, fedezethiány miatt nem teljesíthető **csoportos beszedési megbízást** visszautasítja vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a terhelési naptól számított 4 (négy) munkanap időtartamra sorba állítja a Számlatulajdonos pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja. A rendszeres (tartós) átutalási megbízások esetében fedezet hiánya 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 pénzforgalmi számlája terhére befogadott, 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 külön megállapodás – Folyószámlahitel szerződés - alapján a Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési számla terhére befogadott 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 pénzforgalmi számla terhére hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalást a pénzforgalmi számlához kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

8. Készpénzfizetési (pénztári) műveletek

Készpénz felvétel

A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltatónál történő készpénzfelvétel **a fiókokban közvetlenül, pénztárbizonylat aláírásával** történik. A Számlatulajdonosnak a felvenni kívánt forintösszeg erejéig **fedezetet kell biztosítania.**

Integráción belül a fedezetbiztosítás a kifizető hely pénzforgalmi 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 számlavezetett pénzforgalmi szolgáltatók önállóan határozzák meg az egyes kifizető helyeken a nagyszámú kifizetések értékhatárát és a bejelentési határidőt, így az Ügyfél a kijelölt kifizető helyen tájékozódhat ezen feltételekről. A Szövetkezeti Hitelintézet erre vonatkozó Hirdetménye a pénztáraknál kerül kifüggesztésre. A Szövetkezeti Hitelintézet fiókaiban 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 meghiusulása esetén** a Szövetkezeti Hitelintézet, költségei megtérítésének érdekében jogosult a mindenkor Hirdetményben feltüntetett díjat, a készpénzigényt benyújtó ügyfél fizetési számlájára terhelni.

A **Készpénzfelvételi utalvánnyal történő készpénz felvét** külön szerződés megkötése, és az utalvány füzet rendeltetés szerű használata, megfelelő kitöltése és cégszerű aláírása esetén lehetséges. A Szövetkezeti Hitelintézet lehetőséget biztosít a Számlatulajdonosoknak készpénzfelvételi utalvány-füzet igénylésére, amely meghatalmazott általi eseti forint készpénzfelvételre használható fel. Az Ügyfél a pénzforgalmi számla terhére kiállított készpénzfelvételi utalvánnyal, a Szövetkezeti Hitelintézetrel kötött Pénzforgalmi Keretszerződés és a vonatkozó szolgáltatási szerződés alapján készpénzt vehet fel a Szövetkezeti Hitelintézet, illetve az Ügyfél által megjelölt számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató (Szövetkezeti Hitelintézet) kijelölt pénztáránál. A Szövetkezeti Hitelintézet a készpénzfelvételi utalványt – átvételi elismervény ellenében – a nála bejelentett módon aláírt meghatalmazásban szereplő személynek adja ki. A készpénzfelvételi utalványt jól olvashatóan, tintával, golyóstollal vagy írógéppel kell kitölteni. A felvenni kívánt összeget számmal és betűvel azonosan kell megjelölni, a kiállítás hónapját betűvel kell feltüntetni, s ezt követően a készpénzfelvételi utalványt a Szövetkezeti Hitelintézetnél bejelentett módon alá kell írni. Az utalványlapot (az utalványt és a terhelési értesítést) a rovatoknak, illetve az előnyomott szövegnek megfelelően olvashatóan kell kiállítani úgy, hogy utólagos betoldás vagy egyéb módosítás, illetve hamisítás lehetősége kizárt legyen. Az utalványlapon a keltezés rovatba a kiállítás helyét és idejét (év, hó, nap) kell bejegyezni, a hónapot mindig betűkkel megjelölve (megjelölhető rövidítve is). Az Ügyfélnek a készpénzfelvételi utalványt lehetőleg 1.000,- Ft-ra kerekítve kell kiállítania. Ettől eltérni csak indokolt esetben (pl. a számlamegszüntetése esetén) lehet, a Szövetkezeti Hitelintézet üzletszabályzatába foglalt módon. A készpénzfelvételi utalvány előlapján a kibocsátó Számlatulajdonos megnevezheti a készpénzfelvétellel megbízott természetes személyt. A kiszolgáló pénztár az utalvány összegét csak a megnevezett személynek fizeti ki. Bemutatóra szóló utalványt a Szövetkezeti Hitelintézet nem fogad el. A személyazonosságot minden esetben igazolni kell. A kiszolgáló pénztár a készpénzfelvételi utalvány igazolt, illetve az azt bemutató benyújtójával az utalvány hátlapját - az összeg átvételének elismeréseként - aláírhatja, és feltünteti az igazolásnál, illetve a pénzfelvétel során felhasznált személyi okmány adatait. A beváltott készpénzfelvételi utalvány alapján a Szövetkezeti Hitelintézet a kifizetett összeggel a kibocsátó Számlatulajdonos - készpénzfelvételi utalványon megjelölt – pénzforgalmi számláját megterheli. Ha a kellő időben bemutatott készpénzfelvételi utalvány összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nem áll rendelkezésre, a

Szövetkezeti Hitelintézet az utalványt a benyújtó részére - a hátlapon szereplő pénzátvételi igazolást törölve - teljesítetlenül visszaadja. Készpénzfelvétel esetében a Szövetkezeti Hitelintézet nem alkalmaz részteljesítést. A készpénzfelvételi utalvány-füzetet a Szövetkezeti Hitelintézet a nála bejelentett aláírás-bejelentő kartonon meghatározott módon aláírt igénylésen megjelölt személynek szolgáltatja ki. Az utalványfüzet csak személyesen vehető át a fiókban. A Szövetkezeti Hitelintézet által kibocsátott - szigorú számadási kötelezettség alá vonható - készpénzfelvételi utalvány három részből áll: a) a tőszelvényből (amely a füzetben visszamarad), b) az utalványból és c) a terhelési értesítés szelvényből. Nem teljesít a kifizető hely kifizetést a keltezés nélküli vagy előre keltezett és az olyan utalványra sem, amelyet hibásan vagy érthetetlenül állítottak ki, javították vagy sérült, illetve rontott. Érvénytelen az az utalvány is, amelyen a pénzforgalmi számla számát nem megfelelően tüntették fel, előnyomott szövegében betoldást alkalmaztak, vagy amelyen az összeget eltérően tüntették fel betűkkel és számokkal (illetve az összeg az utalványon és a terhelési értesítésen eltérően szerepel). Ezeket az utalványokat a Számlatulajdonosnak meg kell őriznie, és a legközelebbi készpénzfelvételi utalvány-füzet igénylésekor – áthúzással és lyukasztatással érvénytelenítve – a Szövetkezeti Hitelintézetbe be kell küldenie. A készpénzfelvételi utalványt 8, azaz nyolc naptári napon belül (bemutatói határidő) kell bemutatni a kifizető hely pénztáránál készpénz kifizetés végett. Az ezt követően benyújtott készpénzfelvételi utalványra a kifizető hely kifizetést nem teljesít. Az említett határidőt attól a naptól kell számítani, amely az utalványon, mint a kiállítás napja szerepel, de a határidőbe a kiállítás napját nem kell beleszámítani. Ha a határidő utolsó napja a kifizető helynél munkaszüneti nap, a határidő a következő első munkanapon jár le. A kitöltetlen készpénzfelvételi utalványok elvesztése, illetéktelen kézbe kerülése (ellopása) vagy megsemmisülése esetén a Számlatulajdonosnak ezt a körülményt haladéktalanul, írásban be kell jelentenie a Szövetkezeti Hitelintézetnek. Az elvesztett vagy illetéktelen kézbe jutott készpénzfelvételi utalvány benyújtását ebben az esetben a Szövetkezeti Hitelintézet figyelemmel kíséri, de az esetleges beváltásáért felelősséget nem vállal. Ha a készpénzfelvételi utalvány számlavezető pénzforgalmi szolgáltató kijelölt pénztáránál is beváltható, a bejelentést egyidejűleg ott is meg kell tenni. Az elvesztett (eltulajdonított stb.) készpénzfelvételi utalvány megkerüléséről a Szövetkezeti Hitelintézetet haladéktalanul, írásban ugyancsak értesíteni kell. A Szövetkezeti Hitelintézet a bejelentést 5 (öt) évig, azon belül a pénzforgalmi számla megszűnéséig tartja nyilván. Újabb készpénzfelvételi utalványt a Számlatulajdonos az utalványban található igénylőlap felhasználásával igényelhet. Az igénylőlapot kitöltve és a bejelentett módon aláírva – személyesen – kell a számlavezető fiókhoz eljuttatnia (az igényléshez a rontott utalványt mellékelni kell). A Számlatulajdonosnak – pénzforgalmi számlája megszűnése esetén – a birtokában lévő felhasználatlanul maradt készpénzfelvételi utalvány-füzete(ke)t (utalványlapokat) a Szövetkezeti Hitelintézetbe vissza kell juttatnia.

Készpénz befizetés

A készpénz befizetése a Szövetkezeti Hitelintézetben a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató (Szövetkezeti Hitelintézet) által rendszeresített befizetési megbízás és pénztárbizonylat felhasználásával történik.

A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató kiválasztott pénztárában befizetett összegeket a Szövetkezeti Hitelintézet a fedezeti összeg fogadását követően **haladéktalanul jóváírja** a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján.

Valutapénztári műveletek

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

Valuta kifizetések:

Az Ügyfélnek a tranzakció kezdeményezését megelőző banki munkanapon 12 óráig előzetesen (írásban) tájékoztatnia kell a kifizető helyet a valuta-felvételi szándékáról – amennyiben **a fióki készpénzfelvételi határt meghaladó felvételt kíván végrehajtani** -, annak érdekében, hogy a szükséges valuta a megfelelő valutanemben és értékben rendelkezésre álljon. A kifizető hely a valuta-felvételeket, **a valutapénztárt üzemeltető fiók pénztárhelyiségében kifüggesztett Hirdetményben megadott valuta értékig** a megbízás napján teljesíti. A forint pénzforgalmi 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 által kivett összeget.

Valuta befizetések:

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

9. A deviza és valuta megbízások teljesítése forintszámlán

a.) Deviza jóváírások a forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlán

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

A Szövetkezeti Hitelintézet a pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számlának a pénznemétől, így a Szövetkezeti Hitelintézet automatikusan, **konverziós tranzakcióként jóváírja** az összeget az átutalásban megjelölt pénzforgalmi számlán.

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

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

b.) Devizaterhelések a forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlán

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

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

Amennyiben az Ügyfél 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 pénzforgalmi 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 pénzforgalmi számla egyenlegét, a Szövetkezeti Hitelintézet az Ügyfél egyidejű értesítése mellett visszaküldi, illetve a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorba állítja. A Szövetkezeti Hitelintézet fedezetlen átutalási megbízás esetén **részteljesítést nem végez**.

Ilyen esetben a Szövetkezeti Hitelintézet kéri az Ügyfél ismételt rendelkezését.

A Szövetkezeti Hitelintézet az Ügyfél átutalási megbízásait mindenkor **az aktuális Hirdetményben meghatározott, a Szövetkezeti Hitelintézet által jegyzett deviza eladási árfolyam alkalmazásával** és értéknappal teljesíti.

10. 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 befogadását követő 30. (harmincadik) munkanapon**, a "Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szóló Tájékoztatóban meghatározott befogadási határidő szerint a Szövetkezeti Hitelintézethez benyújtott, a Szövetkezeti Hitelintézetnél 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 megbízást a Szövetkezeti Hitelintézet átvette, de még nem fogadta be, a Szövetkezeti Hitelintézet megtesz minden tőle elvárható az eredeti megbízás törlése érdekében.
- Ha a RECALL megbízásban megjelölt eredeti fizetési megbízás átvétele és befogadása 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 kizárására vonatkozó értesítése alapján rendezzi a megbízás összegét a Számlatulajdonos pénzforgalmi 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 visszautalása (pozitív válasz)** vagy a kedvezményezett rendelkezése alapján a visszahívás elutasítása (**negatív válasz**). Az eredeti InterGiro2 átutalás összegének jóváírását követően a kedvezményezettnek legfeljebb 30 (harminc) munkanap áll rendelkezésére a visszahívás kezdeményezés megválaszolására. A 30. munkanap letelte után a RECALL üzenet automatikusan visszautasításra kerül.

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

Az Ügyfél 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 megbízásai 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 az Ügyfél, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta**, a fizetési

megbízás az Ügyfél által benyújtott megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta. **Az Ügyfél által előzetesen jóvá nem hagyott** fizetési megbízás teljesítése esetén a Szövetkezeti Hitelintézet haladéktalanul megtéríti a fizető fél részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a pénzforgalmi számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a fizető fél jogosnak minősített kártérítési követelését. A Szövetkezeti Hitelintézet mentesül a fentiek szerinti kárviselési felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a fizető fél által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízással összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél csalárd módon eljárva okozta.

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

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

A fentiekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség kizárólag a fizető felet terheli. A fizető fél részéről a fizetési megbízás adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Szövetkezeti Hitelintézet a fizető fél ugyanazon kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési megbízásait, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe. A Szövetkezeti Hitelintézet a visszatérítési igény elbírálása során a fizető fél által benyújtott, a vitatott fizetési megbízás kedvezményezettje által kiállított nyilatkozat alapján jár el, melynek tartalma részletesen kiterjed:

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

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

A fizető fél 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 által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a fizető fél a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Szövetkezeti Hitelintézet a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Szövetkezeti Hitelintézet a fizető féltől a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a Szolgáltató/Partner által kiállított, a Szövetkezeti Hitelintézet által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot befogadta. A Szövetkezeti Hitelintézet a fizető fél visszatérítésre vonatkozó igényének elbírálását lehetővé tevő valamennyi dokumentum befogadásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indoklással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Szövetkezeti Hitelintézet egyidejűleg tájékoztatja a fizető felet a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

Amennyiben **az Ügyfél 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 az Ügyfél helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

Az Ügyfél 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 az Ügyfél részére, és a pénzforgalmi számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. Ezen kívül az Ügyfél 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 az Ügyfelet tájékoztatja.

11. A Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: KHR)

Amennyiben a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart a Szövetkezeti Hitelintézet nyilván, akkor a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban KHR törvény) 14/B. §-a értelmében a Számlatulajdonos referenciaadatait a Szövetkezeti Hitelintézet a Központi Hitelinformációs Rendszert-t (a továbbiakban KHR) kezelő pénzügyi vállalkozás részére megküldi. Az adatokat a KHR – a törvényi előírásnak megfelelően – a szerződés, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától számított 5 (öt) évig kezeli.

A Számlatulajdonos személyével kapcsolatban megküldendő azonosító adatok: cégnév, név; székhely; cégjegyzékszám (egyéni vállalkozói igazolvány szám); adószám.

A pénzforgalmi számlával kapcsolatban megküldendő adatok: a szerződés azonosítója (száma), a sorba állított követelések összege és pénzneme, a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja; perre utaló megjegyzés.

A Szövetkezeti Hitelintézet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadást követően legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a Számlatulajdonost az adatátadás megtörténtéről.

A Számlatulajdonos (vagy a Számlatulajdonos képviselőjében eljáró személyek) hozzájáruló nyilatkozata esetében a KHR-be történt adatátadást követően a jelen pontban felsorolt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás

- hitel és pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására, kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására, befektetési hitel nyújtására, valamint értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződések megkötését megalapozó döntések meghozatalához, illetve

- az Számlatulajdonos kérésére tájékoztatás megadásának céljára további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja.

A Számlatulajdonos bármely referenciaadat-szolgáltatónál jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt (ki, mikor és milyen jogcímen fert hozzá ezen adatokhoz) a nyilvántartott Számlatulajdonos korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak. A referenciaadat-szolgáltató az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmező Számlatulajdonoshoz. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az itt írt tájékoztatási kötelezettségét – ha a nyilvántartott Számlatulajdonos ezt kéri – elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

A Szövetkezeti Hitelintézet a KHR nyilatkozat aláírásának elutasítása esetén az üzleti kapcsolat kialakítását visszautasíthatja, a már meglévő szerződéseket felmondhatja.

12. Kamatok, jutalékok, díjak és egyéb terhelések

A Szövetkezeti Hitelintézet a pénzforgalmi számlán történő jóváírás napjától kezdődően, a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően, a Számlatulajdonosnak mindenkor a vonatkozó **aktuális Hirdetményben közzétett módon és mértékben kamatot fizet**, melyet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül **havonta ír jóvá. 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 pénzforgalmi és lekötött számlákkal kapcsolatos **kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról és a díjakról az általa közzétett aktuális Hirdetményben ad tájékoztatást.**

A **minimális és maximális forgalmi jutalék mértékét** - amennyiben ilyen létezik - a Szövetkezeti Hitelintézet Hirdetményben teszi közzé.

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

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.tizantulitakarek.hu) elektronikus úton is elérhetővé teszi.

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

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

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

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

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

13. A Bank titoktartási kötelezettsége

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

A Számlatulajdonosra, a pénzforgalmi 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.

14. A Számlatulajdonosok tájékoztatása

A Szövetkezeti Hitelintézet és a Számlatulajdonos közötti Pénzforgalmi 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 Pénzforgalmi Keretszerződés fennállása alatt a Számlatulajdonos kérésére és költségére bármikor köteles a Pénzforgalmi 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 Pénzforgalmi Keretszerződésben, valamint az annak elválaszthatatlan mellékleteiben foglalt szerződési feltételek rendelkezésre bocsátásának, valamint Pénzforgalmi 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 Pénzforgalmi 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 Számlatulajdonos kérésére és költségére másolatot ad az általa küldött értesítésről.

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

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

A Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznyomban számított összegéről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról, InterGiro2 átutalási megbízás esetében a megbízásban feltüntetett kiegészítő információkról), a pénzforgalmi számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, tételesen a Szövetkezeti Hitelintézet részére fizetendő díjról, költségről, a tárgynapon teljesített fizetési megbízások után a Szövetkezeti Hitelintézetet terhelő tranzakciós illeték összegéről, valamint a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján sorbanálló fizetési megbízásokról, illetve a pénzforgalmi számlán már elszámolt InterGiro2 átutalási megbízás(ok)ra vonatkozó, fizető fél által kezdeményezett visszavonás(ok)ról (RECALL megbízás) utólag, magyar nyelven vagy a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata szerint angol nyelven a Számlatulajdonos írásbeli választásának megfelelően a számlakivonatot:

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

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

Tájékoztatjuk, hogy amennyiben az elektronikus számlakivonat „pdf” formátumban, egyszerű (fokozott vagy minősített elektronikus aláírás nélküli) elektronikus levél formájában, a Számlatulajdonos által megadott tetszőleges e-mail címre kerül továbbításra (és nem elektronikus 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 kérélmé visszavonásáig vagy módosításáig – az egyenlegértesítő minden esetben csak a Számlatulajdonos által megadott e-mail címre kerül elküldésre, arról egyéb (postai) úton nem értesítjük a Számlatulajdonost. A **Szövetkezeti Hitelintézet kizárja az abból származó felelősséget**, hogy az elektronikus levél a Számlatulajdonos által megadott e-mail címre a Számlatulajdonosnak felróható okból nem kerül kézbesítésre. Felelősségünk kizárása nem érinti a szándékos, vagy súlyos gondatlanságból eredő károkozásért való felelősséget.

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

A 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 számlamegszűntetés dátumát követő tíz év elteltével megsemmisítse.

15. 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, befektetvédelmi 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 pénzmossásból származik, valamint a hitelintézet szavatoló tőkéjére és a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra. Az olyan betétre, amellyel kapcsolatban pénzmossás 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 betéjére, 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.

16. A Pénzforgalmi Keretszerződés módosítása

A **Szövetkezeti Hitelintézet jogosult** a Pénzforgalmi Keretszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételekben és a „Számlatulajdonos pénzforgalmi 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 Pénzforgalmi Keretszerződések és Betéti Keretszerződések esetén az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

- a. a jogi, szabályozói környezet változása;
- b. a Szövetkezeti Hitelintézet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, 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 Pénzforgalmi Keretszerződések és Betéti Keretszerződések esetén az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

- A jogi szabályozói környezet változása;
 - A Takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy az ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, 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 Pénzforgalmi 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.tiszantulitakarek.hu honlapon közzéteszi, valamint a Szövetkezeti Hitelintézet a Számlatulajdonos külön ez irányú kérelme alapján a módosított dokumentumokat postai vagy elektronikus úton, vagy a Szövetkezeti Hitelintézettel 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 Pénzforgalmi Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott referencia-kamatok, díjak vagy költségek, valamint referencia-árfolyamok módosítását a Számlatulajdonos nem fogadja el, azt a Felek a Pénzforgalmi Keretszerződés a Számlatulajdonos általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig írásban a Pénzforgalmi Keretszerződést nem mondja fel, úgy a Szövetkezeti Hitelintézet a módosítást általa elfogadottnak tekinti.

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

A Pénzforgalmi 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.tiszantulitakarek.hu honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális hirdetmény formájában tájékoztatja.

17. A Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása

A Pénzforgalmi Keretszerződés hatályára vonatkozóan a **Keretszerződésben foglaltak az irányadók.**

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

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

A Szövetkezeti Hitelintézet két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételtelen 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.

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

A Számlatulajdonos köteles a Szövetkezeti 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.

18. Egyéb rendelkezések

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

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

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

A "Csődtörvény"-ben meghatározott követelések érvényesítése érdekében a hatósági átutalás és az átutalási végzés megbízást a Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési haladék tartama alatt is köteles átvenni és teljesíteni.

A Szövetkezeti Hitelintézet köteles a csődeljárás alatt álló Számlatulajdonossal szemben a fizetési haladék lejáratát követő naptól a csődeljárást megszüntető végzés közzétételéig, illetve a csődeljárást befejezetté nyilvánító végzés bemutatásáig terjedő időszakban benyújtott, értékhatárt meghaladó összegű beszédési megbízásokat - a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés kivételével - teljesítés előtt megküldeni a vagyongazdálkodóknak ellenjegyzés céljából.

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

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

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

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

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

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

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

19. Vegyes rendelkezések

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

A **Számlatulajdonos** a pénzforgalmi számlájával, illetve minden egyéb, a jelen Általános Szerződési Feltételek hatálya alá tartozó jogviszonyból eredő, azzal kapcsolatos **észrevételeit, panaszát, reklamációját megteheti**: személyesen és írásban a számlavezető kirendeltségnél – a mindenkor hatályos Panaszkezelési Tájékoztatóban feltüntetettek szerint (nyitva tartási időben telefonon: 52/500-850/ 201 mellék, nyitvatartási időn kívül a hét minden napján folyamatosan (a nap 24 órájában) elérhető telefonos helpcenter szolgáltatás útján: 06-1-202-6407 telefonszámon, faxon: 52/500-850/ 202 mellék, e-mail-on: kozpont@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 panasz Szövetkezeti Hitelintézetünk általi elbírálásával, illetve a Szövetkezeti Hitelintézet egyéb, kérelmével kapcsolatos döntésével, a következő szervekhez fordulhat. Amennyiben panasz fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése ellen irányult, jogorvoslatért fordulhat: a **Magyar Nemzeti Bankhoz** (levélcím: 1534 Budapest, BKKP, Pf.: 777., telefon: 06-40-203-776, e-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu). Amennyiben a panasz a szerződés létrejöttével,

érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogorvoslatért fordulhat: a **Pénzügyi Békéltető Testülethez** (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., ügyfélszolgálat: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési címe: H-1525 Budapest BKKP Pf. 172, telefon: +36-40-203-776, email cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu). A Számlatulajdonost megilleti továbbá a peres eljárás lehetősége is, mely tekintetében tudomásul veszi és elfogadja a hatáskörtől függően a Debreceni Járásbíróság, illetve a Debreceni Törvényszék kizárólagos illetékességét. A Pénzforgalmi Keretszerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére a Számlatulajdonos békéltető testülethez fordulhat, a rendelkezésre álló fórum a Magyar Nemzeti Bank mellett működő Pénzügyi Békéltető Testület (cím: fentiekben). A testületi, illetve fogyasztóvédelmi eljárás kezdeményezésére rendszeresített formanyomtatványok elektronikus elérhetősége: [felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak/formanyomtatványok/panasz_formanyomtatvány](http://felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak/formanyomtatványok/), 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@tizsantulitakarék.hu, postai cím: 4026 Debrecen, Bethlen utca 10-12/A. 1/6.).

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

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

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

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

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

TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet

A jelen Általános Szerződési Feltételek elválaszthatatlan mellékletei:

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

Nyilatkozat

A cég neve:
székhelye:
cégjegyzékszám:
adószám:

a továbbiakban: Számlatulajdonos

kijelenti, hogy vállalkozásában

foglalkoztatottak létszáma fő *, valamint

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

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

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

Kelt:

.....
Számlatulajdonos cégszerű aláírása

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

.....
Szövetkezeti Hitelintézet

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

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

*** Megfelelő rész aláhúzendó!

KHR NYILATKOZAT

vállalkozói Számlatulajdonos esetén

Alulírott

Cég neve:
Székhelye:
Cégjegyzékszám:
Adószáma:

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

Kelt: 20.....

.....
Számlatulajdonos cégszerű aláírása

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

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

I. Adatszolgáltatás szerződéskötésről

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

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

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

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

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

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

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

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

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

III. Adatszolgáltatás lejárt, meg nem fizetett tartozásról

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

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

IV. Adatszolgáltatás sorba állított követelésről

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

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

V. Adatszolgáltatás készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kapcsolatosan bekövetkezett eseményről

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

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

VI. Az adatátadás célja

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

VII. Adatkezelés határideje

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

Az ezen 5 éves adatkezelésre meghatározott határidő számításának kezdete:

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

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

VIII. Jogorvoslat

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

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

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

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

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

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

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

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

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

17. § (1) A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a 16. § (4) bekezdésében meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kelt:

A tájékoztatás megismertem és átvettem:

.....
Számlatulajdonos cégszerű aláírása