

## **Lakossági bankszámla/Polgári Takarékszámlla és ahhoz kapcsolódó lekötött betétek Általános Szerződési Feltételei**

### **Hatályos: 2013. január 1.**

A Polgári Takarékszövetkezet (székhelye: 4090 Polgár, Hősök útja 8.sz., cégjegyzékszám: 09-02-000232, PSZÁF engedély száma:854/1997/F (a továbbiakban: Számlavezető hely) a hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével fizetési számlát (a továbbiakban: fizetési számla) nyit és vezet, valamint lekötött számlát kezel.

#### **1) Fogalom meghatározások:**

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

#### **Fizetési számla:**

Fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is. (Ptv)

Lakossági Keretszerződés alapján megnyitott látra szóló számla, amely a számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére szolgál, és amelynek terhére vagy javára – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható.

#### **Számlatulajdonos:**

A Számlavezető hellyel számlaszerződést kötő fél.

#### **Lekötött betétszámla:**

a Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából rendelkezésre álló szabad pénzeszközök elhelyezése érdekében nyitott alszámla. Betét elhelyezésének, a lekötött betétszámla megnyitásának feltétele, hogy az ügyfél a Számlavezető helynél fizetési számlával rendelkezzen.

#### **Papír alapú fizetési megbízás:**

A Számlatulajdonos által személyesen, postai úton, vagy – külön szerződés alapján - telefaxon keresztül benyújtott fizetési megbízás.

#### **Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás:**

A Számlatulajdonos által elektronikus úton, elektronikus aláírással - a vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján igénybe vett Electra (Home Banking/Internet Banking) ügyfélprogramon keresztül – a Takarékszövetkezethez benyújtott fizetési megbízás.

#### **Fizetési forgalom:**

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

**Belföldi forint fizetési forgalom:** A belföldi forint fizetési forgalom szolgáltatást a Takarékszövetkezet az InterGiro1 (BKR IG1), InterGiro2 (IG2) és VIBER fizetési és elszámolási rendszerek igénybe vételével biztosítja.

**Belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom:** A belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom szolgáltatást a Takarékszövetkezet a Takarékbank Zrt.-én keresztül a SWIFT fizetési rendszer igénybevételével biztosítja.

**InterGiro1 fizetési forgalom:**

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

A Takarékszövetkezet az InterGiro1 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti a Számlatulajdonos által forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, a pénznemek közötti átváltást igénylő, valamint a papír alapon benyújtott egyszerű átutalást, a hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint a beszedési megbízások (6. fejezet a/ab pontjában felsorolt) benyújtását és teljesítését.

**InterGiro2 fizetési forgalom:**

Az InterGiro2 (IG2) fizetési rendszer keretében a tárgynapra átvett fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás - 5 elszámolási ciklus keretében – történik meg.

A Takarékszövetkezet az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti a Számlatulajdonos által forint pénznemben, különböző pénznemek közötti átváltást nem igénylő, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, elektronikus úton – Electra ügyfélprogramon keresztül - benyújtott egyszerű átutalásokat, csoportos átutalásokat, a benyújtás módjától függetlenül a rendszeres átutalásokat, a Számlatulajdonos által írásban kért - külön megbízás alapján- papír alapú egyszerű átutalásokat.

**VIBER átutalás:**

A Takarékszövetkezet a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a banki átvételt követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a Számlatulajdonos által kezdeményezett belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott vagy telefaxon a címére megküldött átutalási megbízások alapján.

**2) A lakossági Keretszerződés megkötése, illetve a fizetési számla megnyitása**

A Számlavezető hely fizetési számlát nyit és vezet a természetes személy ügyfeleknek [a továbbiakban: Számlatulajdonos(ok)nak].

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

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

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

A fizetési számla, illetve lekötött betétszámla vezetését a Számlavezető hely a Számlatulajdonossal, vagy törvényes képviselőjével megkötött lakossági Keretszerződés alapján és annak keretei között vállalja.

A Számlatulajdonos jogosult - a Takarékszövetkezet vonatkozó szabályzataiban foglalt követelmények megléte esetén - a bankszámlához kapcsolódóan bankszámlahitel és bankkártya szolgáltatás igénybevételére, elektronikus számlavezetésre, e-banking SMS szolgáltatás igénybevételére külön szerződések megkötésével. Ezen külön szerződések a lakossági bankszámla szerződés felmondásával egyidejűleg felmondottnak tekintendők.

Polgári Takarékszámlla korlátozott forgalmú bankszámla, számlavezetése esetén nem kapcsolható hozzá sem bankszámlahitel, sem bankkártya szolgáltatás.

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

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

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

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

A Számlavezető hely a fizetési számla megnyitását, illetve betét elhelyezését a jogszabályokkal összhangban meghatározott igazoló okmányok benyújtásához köti.

A természetes személyek számlanyitásához szükséges a személyazonosság igazolására szolgáló okmány (személyi igazolványa – külföldiek esetében feltéve, hogy, az magyarországi tartózkodásra jogosít, egyébként érvényes tartózkodási engedélye -, útlevél, arcképes vezetői engedély) bemutatása a Számlavezető helynek. A belföldi természetes személyeknek a fentiekén túl a lakcímet igazoló hatósági igazolványukat is be kell mutatniuk.

### **3) Rendelkezés a fizetési számla felett**

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

A lakossági bankszámla feletti rendelkezés módja önálló. Két személy önálló rendelkezési jogosultságához kötött számla esetén a Számlatulajdonosok a két néven vezetett közös számlára érkező összegekről külön-külön rendelkezhetnek. A külön-külön rendelkezésű számlán a rendelkezési jogosultság módján változtatni (pl.: ha az egyik számlatulajdonos a másikat a rendelkezésből ki akarja zárni) csak együttesen lehet. Közös számla” esetében a számlatulajdonosok/társtulajdonos jogait és kötelezettségeiket egyetemlegesen jogosultak gyakorolni, illetve kötelesek teljesíteni.

A Számlatulajdonos, vagy törvényes képviselője a fizetési számla felett rendelkezésre jogosultak nevét és aláírásmintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket az erre a célra szolgáló és a Számlavezető hely által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírásbejelentő karton) köteles bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

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

- a számlamegszüntetés;
- a számla felett rendelkezők körének megváltoztatása (újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve a meglévő meghatalmazottak törlése);
- a banktitoknak minősülő adatok közlésére felhatalmazás megadása;
- bankszámla hitelkeret, illetve hitel igénylése; (Polgári Takarékszámbla esetén nem lehetséges)
- bankkártya szerződés megkötése. (Polgári Takarékszámbla esetén nem lehetséges)

A számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos a megfelelően kitöltött aláírás bejelentő kartont a Számlavezető helynél benyújtotta, és azt a Számlavezető hely érvénybe helyezte.

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

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

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

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

A számla feletti rendelkezési joggal meghatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Számlavezető hely mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítás, törlés) a Számlatulajdonos a Számlavezető hellyel írásban nem közli.

A nagykorú Számlatulajdonosnak joga van elhunytja esetére kedvezményezetteket megjelölni, mely esetben a fizetési számlán kezelt összeg nem tartozik a Számlatulajdonos hagyatékához, a kedvezményezett a fizetési számlán lévő összeg és a fizetési számláról lekötött betét felett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet. A kedvezményezett jelölésnek egyértelműnek kell lennie, az semmilyen feltételhez nem köthető. Kedvezményezett a fizetési számla egyenlegére vonatkozóan (ideértve a Számláról lekötött betéteket is) jelölhető meg. A Számlatulajdonos elhunytja esetén - a Számlatulajdonos eredeti halotti anyakönyvi kivonatának bemutatása után - a fizetési számlán lévő egyenleggel a kedvezményezett rendelkezhet. A kedvezményezett rendelkezése csak a fizetési számla megszüntetésére és a fizetési számlán lévő összeg kifizetésére vagy átutalására vonatkozhat.

A Takarékszövetkezet a közös számlanyitást úgy tekinti amennyiben a fizetési számlához egyéb haláleseti rendelkezést nem adtak, hogy a Számlatulajdonosok nyilatkozatot tettek, miszerint egymást jelölték meg egyedüli kedvezményezettnek. Az egyik Számlatulajdonos elhunytja esetén a fizetési számla egyedüli tulajdonosa – mint elhalálozás esetére szóló rendelkezés kedvezményezettje - a másik Számlatulajdonos lesz. A Számlatulajdonos köteles a másik Számlatulajdonos halálának tényét – hivatalos okirattal igazolva – a Takarékszövetkezetnek bejelenteni. Ezen kötelezettség elmulasztásából eredő kárért a Takarékszövetkezet nem felel.

Öröklés esetén az örökös a fizetési számla egyenlege feletti rendelkezést csak eredeti és jogerős hagyatékátadó végzés illetve öröklési bizonyítvány birtokában, annak bemutatásával tehet. Az örökös rendelkezése csak a Számla bezárására és a fizetési számlán lévő egyenleg kifizetésére vagy átutalására vonatkozhat. A Takarékszövetkezet csak azon hagyatékátadó végzés alapján teljesít kifizetést, mely egyértelműen meghatározza az örökösöket, s az általuk örökölt összeg nagyságát. A Takarékszövetkezet a fizetési számlából eredő követelését jogosult az örökösökkel szemben érvényesíteni.

#### **4) A fizetési megbízások teljesítésének általános szabályai**

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

A Számlatulajdonosnak a fizetési megbízásokat az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon, az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. A Számlavezető hely - térítés ellenében - a nyomtatványokat a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre.

A nyomtatványokat jól olvasható módon, javítás nélkül, csak fekete vagy kék színű tintával író tollal, illetve írógéppel vagy nyomtatóval lehet kiállítani, és azt követően a bejelentett

módon aláírni. A Számlavezető helyen kifüggesztett kitöltési útmutató nyújt segítséget a nyomtatványok kitöltéséhez.

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

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

A Számlavezető hely szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított fizetési megbízást nem fogad el. A Számlavezető hely a személyesen benyújtott, postai úton feladott, illetve – vonatkozó szerződés kiegészítés megkötése esetében, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően –elektronikus úton érkezett megbízásokat veszi át.

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

A Takarékszövetkezet a hozzá fizetési megbízások átvétele céljából alkalmazott gyűjtőláda útján a munkanap kezdő és záró időpontja között benyújtott fizetési megbízást a benyújtástól számított 60 percen belül átveszi.

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

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

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

A Számlavezető hely nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következnek be. Nem vállal felelősséget a Számlavezető hely az utólag hamisnak bizonyult fizetési megbízások teljesítéséért, ha azok teljesítés előtti ellenőrzése során úgy járt el, ahogy az adott helyzetben általában elvárható.

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

## 5) Fizetési megbízások jóváhagyása

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

Csoportos beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása - ezen fizetési megbízás teljesítésének feltételül szolgáló – Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése formanyomtatvány vagy a Szolgáltató/Partner által készített Felhatalmazó levél Számlatulajdonos általi - a Számlavezető helynél bejelentett módon történő - aláírásával és a Számlavezető helyhez elfogadás, nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg.

Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által - a Számlavezető helynél bejelentett módon történő - aláírásával és a Felhatalmazó levél Számlavezető hely által történő nyilvántartásba vételével együttesen valósul meg.

A tartalmilag helyes Felhatalmazó levél nyilvántartásba vételéről, illetve átvételének elutasításáról – a vonatkozó belső eljárási rendnek megfelelően – egyszerűsített bírálati eljárás során a Számlavezető hely dönt. A befogadó, illetve elutasító döntés meghozataláig a Számlavezető hely 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 Számlavezető hely a Felhatalmazó levél alapján benyújtott beszedési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekinti.

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

A fizetési megbízás teljesítését a Számlavezető hely által történt átvételét követően a Számlatulajdonos nem vonhatja vissza. Kivételt képeznek a Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, ahol a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Számlavezető helyhez eljuttatott, a Számlavezető helynél bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja.

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 Számlavezető helyhez történő benyújtásával kezdeményezheti.

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

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

## **6) Fizetési módok**

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

### **a) fizetési számlák közötti fizetési módok:**

aa) átutalás különösen,

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

ab) beszedés különösen

1. a felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
2. váltóbeszedés,
3. csekkbeszedés,
4. csoportos beszedés,
5. határidős beszedés
6. okmányos beszedés.

### **b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:**

ba) készpénzbefizetés fizetési számlára,

bb) készpénzkifizetés fizetési számláról.

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

Amennyiben a Takarékszövetkezet valamely, az ÁSZF hatálya alá eső szolgáltatás nyújtása során a Magyar Posta Zrt. szolgáltatását veszi igénybe, vagy közvetíti, e vonatkozásban a Magyar Posta Zrt. megfelelő szerződési feltételei (üzletszabályzata, egyéb szabályzatai) is irányadónak tekintendők.

## **7) A fizetési megbízások teljesítésének szabályai**

### **Általános szabályok:**

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

A fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a Számlatulajdonos, mint Fizető fél közvetlenül vagy a Kedvezményezett által vagy a Kedvezményezetten keresztül közvetve benyújtott fizetési megbízása a Számlavezető helyhez beérkezett. A Számlavezető helyhez nem munkanapon beérkezett fizetési megbízást a Számlavezető hely a következő banki munkanapon átvettnek tekinteni.

Ha a Számlavezető hely 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 Számlavezető hely átutalási kötelezettsége – ide értve az átutalási végzésen alapuló kifizetést és az átutalási végzésben megjelölt pénzüsszeg visszatartását is - beáll.

Az InterGiro2 fizetési megbízások esetében a teljesítési határidő számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a fizetési megbízás a Számlavezető helyhez beérkezett és a teljesítéshez vagy részteljesítéshez szükséges fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján rendelkezésre áll.

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

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

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

A fizetési számlára történő készpénzbefizetés vagy a fizetési számláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető hely (Számlavezető hely vagy kijelölt Takarékszövetkezet) pénztáránál be- vagy kifizetik.

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

Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Számlavezető hely ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Számlavezető hely 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 fizetési megbízást és az okmányokat visszaküldi, egyéb papír alapú és elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról szóló értesítést küld.

A megbízások teljesítésének pontos rendjéről, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjáról az aktuális Tájékoztató a megbízások benyújtásáról és teljesítéséről ad útmutatást.

## **Részletes szabályok**

### ***a.) Jóváírások a számlán***

A Számlavezető hely a fizetési számlán a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásainak megfelelően, korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.

A Számlavezető hely a fizetési számlák javára érkező deviza- illetve forintösszegeket az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknappal számolja el a Számlatulajdonossal.

A Számlatulajdonos fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a munkanap, amikor a szóban forgó fizetési művelet összege a Számlavezető hely számláján jóváírásra került.

A Számlavezető hely az átutalással fizetési számlára érkező összegeket forintban írja jóvá a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt fizetési számláján.

A Számlavezető hely a bankszámlára történő befizetéseket a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos számláján.

### ***b.) Terhelések a számlán***

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

Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást terhelési nappal tölti ki, úgy a Számlavezető hely az átutalási megbízásban feltüntetett banki munkanapon dolgozza fel a megbízást.

A Számlavezető hely a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén - ragaszkodik ahhoz, hogy mind a megbízásra, mind a kapcsolódó jutalékra, díjra a fedezet biztosított legyen.

Ezen kívül a fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele az, hogy a Számlatulajdonos fizetési számláján legyen számlaegyenleg. Amennyiben az átutalási megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett Számlatulajdonos fizetési számláján, akkor a Számlavezető hely részteljesítést nem végez.

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

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos átutalási megbízásait az aktuális Hirdetményben meghatározott teljesítési nappal, árfolyamok (deviza átutalások esetén) alkalmazásával teljesíti.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos kifizetési megbízását a vonatkozó aktuális Hirdetményben meghatározott értékig a megbízás napján teljesíti. A nagyszámú készpénzfelvételről – és azok igényelt címleteiről- a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonostól legalább az előző munkanap 12 óráig beérkező előzetes írásbeli értesítést kér. A Takarékszövetkezet amennyiben nem történt bejelentés, és lehetősége van rá, dönthet a nagyszámú készpénz felvétel teljesítéséről.

A Számlavezető hely a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves számlavezetői bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a fizetési számla egyenlegében nem

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

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

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

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

A fizetési számlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, valamint a Számlatulajdonosnak a Felhatalmazó levélben rögzített ezirányú rendelkezésének megfelelően a felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszédési megbízás teljesítéseket a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítését követően, a szükséges fedezet megléte esetén a Számlavezető hely azonnal lekönyveli, tekintet nélkül a Számlavezető hely nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmegbízásokra.

A Számlavezető hely biztosítja, hogy a Számlatulajdonos a Tájékoztatóban rögzített időintervallumban benyújtott InterGiro2 átutalási megbízások összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláján legkésőbb a fizetési megbízás Számlavezető hely általi átvételét követő 6 (hat) órán belül jóváírásra kerüljön. A Számlavezető hely a fizetési megbízást akkor tekinti átvettnek, ha a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi adatot tartalmazza, és a pénzügyi fedezet rendelkezésre áll, a megbízás könyvelése megtörtént.

A hivatkozott Tájékoztatóban rögzített befogadási időpontot követően a Számlavezető helyhez beérkező InterGiro2 átutalási megbízásokat a Számlavezető hely feldolgozásra előkészíti- alakilag, tartalmilag megvizsgálja-, de a tényleges feldolgozásra (fedezetvizsgálat, a megbízás összegének a fizető fél Számláján történő elszámolásra) és teljesítésre csak a következő banki munkanap kerül sor.

Amennyiben a Számlatulajdonos forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett egyszeri- de nem hatósági átutaláson vagy átutalási végzésen alapuló-, illetve csoportos átutalási megbízásait elektronikus úton kezdeményezi, akkor a

Számlavezető hely ezen átutalási megbízásokat InterGiro2 átutalási megbízásnak tekinti. A Számlavezető hely InterGiro2 átutalási megbízásnak tekinti és kezeli a Számlatulajdonos által benyújtott rendszeres (állandó) megbízás alapján forint pénznemben belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számla javára kezdeményezett átutalásokat is függetlenül attól, hogy a Számlatulajdonos a tartós megbízást papír alapon vagy elektronikus úton nyújtotta be a Számlavezető helyhez. Amennyiben a Számlatulajdonos forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett egyszeri- de nem hatósági átutaláson vagy átutalási végzésen alapuló- átutalási megbízást papír alapon a Számlatulajdonos írásban adott külön kérésére InterGiro2 rendszerben történő továbbítását kéri, akkor a Számlavezető hely ezen átutalási megbízásokat InterGiro2 átutalási megbízásnak tekinti, amennyiben a megbízást a Számlatulajdonos személyesen az ügyintézőnek adja át.

A Számlatulajdonos által papír alapon – személyesen, postai úton vagy külön szerződés alapján telefaxon keresztül – benyújtott átutalási megbízásokat a Számlavezető hely InterGiro1 átutalási megbízásként kezeli és a Tájékoztatóban rögzítettek szerint – egy bankműveleti munkanapon belül – teljesíti.

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

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

### ***c) Fizetési megbízások sorba állítása:***

- 1) A Számlavezető hely téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos fizetési számláján sorba állításra kerül. A Számlavezető hely a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.
- 2) A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (látra szóló fizetési számla, valamint lekötött betét számlái) egy fizetési számlának minősül.

Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezetösszevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint ún. előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a Számlavezető hely az azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig - de legfeljebb azonban 35 (harmincöt) napig – fizetési számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő fizetési számlán sorba állítja. A sorba állítás időtartamának számítása a fizetési megbízás átvételét követő naptári napon kezdődik. A Számlavezető hely a sorba állítás időtartama alatt a hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

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

#### **8) Fizetési megbízások utólagos helyesbítése**

A Számlatulajdonos az előzetesen általa jóváhagyott a Számlavezető helyhez benyújtott InterGiro2 átutalási megbízás banki teljesítése során vagy teljesítését követően kezdeményezheti a megbízás visszavonását/törlését legkésőbb az eredeti InterGiro2 átutalási megbízás teljesítésre történő átvételét követő 30. (harmincadik) munkanapon a Tájékoztatóban meghatározott befogadási határidő szerint a Számlavezető helyhez benyújtott:

- a Számlavezető helynél bejelentett módon aláírt, erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (RECALL megbízás).
- Electra terminálon keresztül az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon vagy azzal azonos tartalmú elektronikus jelszóval aláírt levél megküldésével.

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

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

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

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

Amennyiben a belföldi elszámolóház felé továbbított 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 a RECALL üzenet alapján kizárólag a kedvezményezett hozzájárulása mellett történhet meg 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 60 (hatvan) munkanap áll rendelkezésére a visszahívás kezdeményezés megválaszolására.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos által személyesen vagy postai úton megküldött erre a célra kialakított a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon történő aláírt nyomtatványon fogadja el a Számlatulajdonos RECALL üzenetre adott választát.

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

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

A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti kérelem esetén a Számlavezető hely köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési megbízást a Számlatulajdonos, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési megbízás a

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

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

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

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

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

A fizető fél Számlatulajdonos visszatérítési felszólamlása során nem hivatkozhat az a) bekezdésre abban az esetben, ha a fizetési megbízás teljesítésének alapfeltételét képező, egyben a kapcsolódó fizetési megbízások előzetes jóváhagyását szolgáló Felhatalmazó levélben a vitatott fizetési megbízás teljesítését megelőzően a Számlatulajdonos a teljesítés felső értékhatárát rögzítette. Ezen kívül nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek b) pontjára, ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő fizetési számla pénzneme különbözött, ezért a Számlavezető hely a megbízás teljesítése napján aktuális Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

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

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

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

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

## **9) Kamatozás, lekötés**

A Számlatulajdonos(ok) jogosult(ak) a fizetési számláról betétet lekötni. A betétlekötés minimális összegét mindenkor a Hirdetmény tartalmazza. A lekötött betétet a Takarékszövetkezet külön – fizetési számlához kapcsolódó – betétszámlá/ko/n tartja nyilván és kezeli.

Az egyes betétösszegek elhelyezése betétlekötési megbízások alapján történik.

A lekötési idő a betételszámlán történő elhelyezés napján kezdődik.

Az egyes betétösszegeket a Számlatulajdonos a Hirdetményben szereplő kondíciók mellett, az általa meghatározott időtartamra kötheti le.

A Számlatulajdonosnak lehetősége van futamidő alatt a betétet azonnali hatállyal felmondani, ebben az esetben a Takarékszövetkezet mindenkor a Hirdetményben közzétett felmondási kamatot fizeti.



A Hirdetményben megjelölt lekötött betétek esetén a Számlatulajdonosnak módja van részösszeg felvételére is. Részösszeg felvétele esetén a maradványösszeg - az az összeg, amely részösszeg felvétele esetén a betétszámlán marad - az eredeti lekötési feltételek mellett kamatozik tovább lejáratig.

A betétlekötési megbízás meghosszabbítása esetén a betétösszeg a hatályos Hirdetményben a konstrukcióra közzétett kamatozási feltételek szerint kerül lekötésre.

A Számlatulajdonosnak a lekötési időt - hónapokban kifejezve - kell megjelölnie a betétlekötési megbízáson. Ha a betét futamidejének lejáratát munkaszüneti napra esik, akkor a tőke és a kamat az adott munkaszüneti napon kerül átutalásra.

A Számlatulajdonos a lejáratot megelőző napig rendelkezhet a betét és kamata lejárat utáni kezeléséről. Lejáratú rendelkezéseinek típusai a következők lehetnek:

- a tőke és a kamat összegének átvezetése a fizetési számlára,
- a tőke és a kamat együttes összegének lekötése azonos futamidőre,
- a tőke lekötése azonos futamidőre, a kamat a fizetési számlára kerül.

Amennyiben a Betétes a lejáratú betét sorsáról a lejárat napját megelőzően külön nem rendelkezik, úgy a betéti összeg és a megszolgált kamat automatikusan a Betétes fizetési számláján kerül jóváírásra.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy ismételt elhelyezés esetén ellenkező értelmű lejáratra vonatkozó rendelkezése hiányában a betétszámlán elhelyezett tőkét és a kamatot a Takarékszövetkezet újra leköti az utolsóként kapott megbízás és a hatályos "Hirdetmény" szerint.

A fix kamatláb a lekötési időtartam egészére vonatkozó kamatláb, amely a betétügylet futamideje alatt nem változtatható.

Változó kamatláb esetén a lekötési időtartam alatt a Takarékszövetkezet változtathatja a lekötött betétekre vonatkozó kamat mértéket. Ebben az esetben minden kamatozó napra, az arra a napra érvényes Hirdetmény szerinti kamatösszeget kell számítani.

A Takarékszövetkezet a bankszámlán lekötési idő nélkül elhelyezett összeg után, az általa közzétett Hirdetmény alapján meghatározott mértékű kamatot fizet, melyet a számlán minden évvégén a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül jóváír, illetve a számla megszüntetése esetén kifizet.

Ha a Számlatulajdonos a fizetési számlán lévő összeg lekötéséről és betéti számlára történő helyezéséről nem rendelkezik, azt a Számlavezető hely látraszóló ügyfélkövetelésként kezeli. Számlavezető hely jogosult a lekötési időtartamokhoz és elhelyezési összegrészekhez tartozó kamatok mértékének bármikor történő megváltoztatására, mely kamatváltozás azonban a már lekötött fix kamatozású betéteket futamidejük végéig nem érinti.

A hatályos kamatmértékeket és az Egységesített Betéti Kamatláb Mutatót (a továbbiakban: EBKM) a Számlavezető hely Hirdetményében, elektronikus úton (a Takarékszövetkezet honlapján) és az üzleti célra nyitva álló helyiségében teszi közzé. A kamatozás kezdő napja a jóváírás napja, a kamatozás utolsó napja a lejáratot megelőző munkanap.

A fizetési számlák esetében a kamatszámításnál használt viszonyszám értéke 365 nap.

A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik:

$$\frac{\text{a fizetési számla napi záróegyenlege} \times \text{a kamat mérték (\%)}}{100 \times 365}$$

Egyedi lekötött betétek esetén az EBKM mértéke a lekötési megbízásra kerül felvezetésre.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Számlavezető hely a hatályos adójogszabályok rendelkezései szerinti terheket (pl.: kamatadó) az adójogszabályokban meghatározottak szerint levonja.

## **8) Jutalékok, díjak és egyéb terhelések**

A Számlavezető hely a fizetési számla kezelésével kapcsolatos szolgáltatások után jutalékot, a Számlatulajdonos kérésére teljesített egyéb szolgáltatásokért díjat számít fel. A jutalékok és díjak mértékét az aktuális Hirdetmény tartalmazza.

A Számlavezető hely az aktuális Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, valamint a [www.polgaritakarek.hu](http://www.polgaritakarek.hu) honlapon közzéteszi.

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

$$\frac{\text{tartozik forgalom} \times \text{jutalék (\%)}}{100}$$

vagy

$$\frac{\text{tartozik forgalom} \times \text{jutalék (\text{‰})}}{1000}$$

A Számlavezető hely a díjakat az aktuális Hirdetményben meghatározott gyakorisággal, a jutalékokat pedig a megbízás teljesítésének a napján számítja fel. A Számlavezető hely rendszeresen fizetendő díjnak tekinti a számlavezetés havi díját, a számlacsomagok havi díját, a zárlati díjat, egyéb kapcsolódó szolgáltatások (pl. SMS-Info, Electra) havi díját, az állandó átutalások után felszámított díjat, valamint a csoportos beszédések után felszámított díjat. A fenti felsorolásból kimaradt többi díjtételt (pl. készpénzfelvét díja, készpénz befizetés díja, eseti átutalás díja) a Számlavezető hely nem rendszeres fizetendő díjnak tekinti.

A Számlavezető hely az aktuális Hirdetményben meghatározott esetekben a jutalékok minimális és/vagy maximális mértékét is meghatározza abszolút értékben.

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

Amennyiben - fedezethiány miatt - a Takarékszövetkezet a bankszámlát, illetve a betétszámlát nem tudja megterhelni, kényszerhitel alszámlát nyit, amely a Hirdetményben megjelöltek szerint kamatozik.

A Számlavezető hely a bankszámlavezetéssel kapcsolatos jutalékok, díjak mértékéről, ezek, valamint a felmerült költségek, továbbá a kamat és a rendelkezésre tartási jutalék felszámításának módjáról mindenkor az aktuális Hirdetményben tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A bankszámlavezetéssel kapcsolatos díjak minden zárlati időszak végén esedékesek, a számla alapján nyújtott szolgáltatások ellenértéke a zárlati időszakon belül is azonnal térítendő.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos bankszámlájáról a számlaforgalommal kapcsolatos esedékes díjakat, jutalékokat és költségeket, az esedékesség napján – az üzleti nap végén – a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül jogosult beszédni.

## **10) A Számlatulajdonosok tájékoztatása**

A szerződés megkötése előtt a Takarékszövetkezet a szerződés egy példányának Számlatulajdonos részére papíron, vagy tartós adathordozón történő átadásával, valamint a Takarékszövetkezet honlapján és az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségben az Üzletszabályzat, az ÁSZF és a Hirdetmény közzétételével tesz eleget jogszabályi előzetes tájékoztatási kötelezettségének. A tartós adathordozó jelenti a CD lemezt, az Internetet (szűk értelemben a Takarékszövetkezet honlapját [www.polgaritakarek.hu](http://www.polgaritakarek.hu)).

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

A Számlavezető hely a Számlatulajdonost a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos fizetési számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról, InterGiro2 átutalási megbízás esetében a megbízásban feltüntetett kiegészítő információkról), a pénzforgalmi számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a Számlavezető hely részére fizetendő díjról, költségről, a tárgynapon teljesített fizetési megbízások után a Takarékszövetkezetet 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 visszahívás kezdeményezés(ek)ről (RECALL megbízás) utólag - magyar nyelven – a Takarékszövetkezet havonta egyszer számlakivonatot készít a hóvégi zárást követően. A Takarékszövetkezet a számlakivonat havi egyszeri rendelkezésre bocsátásáért vagy átadásáért nem számít fel külön díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget.

A papír alapon kinyomtatott kivonatokat a Takarékszövetkezet postai kézbesítéssel küldi meg a Számlatulajdonos részére. A Számlavezető hely - a pénzforgalmi jogszabályokban előírt kivételekkel – nem köteles a Számlatulajdonosnak szóló iratokat ajánlott, tértivevényes, illetve értéküldeményként postára adni. Az ügyfél írásbeli kérésére és felelősségére a Takarékszövetkezet a levelezést visszatartja, és helyben kézbesíti. Az ügyfélforgalmi értesítő Számlavezető helyen tartása esetén a Számlavezető hely minden kivonatot kézbesítettnek tekint.

Amennyiben a Takarékszövetkezet az ügyféllel a fent meghatározottól eltérő kivonatkészítés módban egyezett meg, akkor az ügyfél köteles a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott díjat megfizetni.

A papír alapon kinyomtatott kivonatok mellett lehetőség van külön megállapodás alapján arra, hogy az ügyfél elektronikus formátumban, azaz e-mail útján megküldött fájlként kérje az utólagos számlakivonat Hirdetményben rögzített költség megtérítése ellenében. Az elektronikusan előállított számlakivonat aláírás nélkül készül, és nem minősül hivatalos számlakivonattal. Amennyiben az ügyfél e-mailen történő értesítést kér, tudomásul veszi, hogy az e-mail nem biztosít titkosított adatátvitelt, ezért az ilyen módon továbbított számlakivonatokhoz illetéktelenek is hozzáférhetnek.

A nem titkosított adatátvitel miatt keletkező károkért, továbbá az elektronikusan küldött anyagokban utóbb bekövetkezett esetleges változtatásokért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget. A Számlatulajdonos köteles bejelenteni, amennyiben e-mail címe megváltozott, vagy megszüntetésre került, e bejelentési kötelezettség elmulasztásból eredő károkért a Takarékszövetkezetet felelősség nem terheli.

A Számlatulajdonos/Fizető Fél kérésére és/vagy a Rendelkezésre jogosult szabályszerűen kiállított kérésére a Takarékszövetkezet a Hirdetményben megjelölt költség megtérítése ellenében az elkészített, vagy korábban már elküldött számlakivonatról másolatot, illetve eseti számlakivonatot készít, amely a Számlavezető Helyen vehető át.

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

### **11) A lakossági Keretszerződés módosítása**

A Számlavezető hely jogosult a lakossági Keretszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételekben, valamint a Hirdetményben meghatározott kamatot, díjat vagy költséget, illetve árfolyamot - a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével - egyoldalúan módosítani.

A lakossági számlacsomaggal rendelkező Számlatulajdonos(ok) tudomásul veszi(k), hogy a számlacsomaghoz kapcsolódó szerződések bármelyikének bármely okból történő megszűnése automatikusan, minden további nyilatkozat nélkül a számlacsomag megszűnését eredményezi, mely esetben a Takarékszövetkezet a továbbiakban jogosult a fizetési számlát a Hirdetményben megadott általános kondíciók alapján kezelni.

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

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

- j. a Számlavezető hely működési feltételeinek megváltozása (az adott szolgáltatás nyújtásához közvetlenül kapcsolódó, a Takarékszövetkezet által más szolgáltató számára megfizetett költségelemek díjának emelkedése, a szolgáltató általi új díjtétel bevezetése, valamint az adott szolgáltató üzletszabályzatában és hirdetményében bekövetkező módosítás)

A Számlavezető hely a lakossági Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott referencia- kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok Ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését legalább 60 (hatvan) nappal megelőzően Hirdetmény formájában a [www.polgaritakarek.hu](http://www.polgaritakarek.hu) honlapon közzéteszi.

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

A lakossági Keretszerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

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

## **12 ) A lakossági Keretszerződés felmondása**

A lakossági Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók.

A lakossági Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja.

A Számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a lakossági Keretszerződés azonnali felmondását. A Számlavezető hely a lakossági Keretszerződésnek a Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a Számlavezető hellyel szemben fennálló minden tartozását visszafizetni.

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

A Számlavezető hely két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a lakossági Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a lakossági Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte.

Ebben az esetben a felmondási időt a Számlavezető hely a Számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti. Továbbá Felek kötelesek egymással szemben a felmondási idő utolsó napjáig elszámolni.

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

A Számlatulajdonos köteles a Számlavezető hellyel szemben fennálló minden tartozását a számlamegszüntetéshez kapcsolódóan is felmerülő bankköltségek figyelembe vételével rendezni, amennyiben erre nem kerül sor a Számlavezető hely jogosult a számlán keletkezett hiányt végrehajtás úján beszedni.

### **13) Egyéb rendelkezések**

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

A) az alábbi ügyfelek által elhelyezett betéteket:

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

B) az alábbi feltételekkel rendelkező betéteket:

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

A biztosítottak esetében az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és pénzforgalmi szolgáltatóként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az Országos Biztosítási Alap tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként. Amennyiben a betéthez kedvezményezett van rendelve, akkor a kedvezményezetti státuszt biztosító feltétel bekövetkezésétől kezdve az OBA kártalanításra kizárólag a kedvezményezett, azaz a betét akkori tulajdonosa jogosult.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény 97 - 107.§-aiba foglaltak tartalmazzák.

A számlavezetéssel, illetve a fizetési számlát érintő pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos mindennemű reklamációt a Számlatulajdonosnak írásban kell megküldenie a Takarékszövetkezetnek.

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

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

A Keretszerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére a Számlatulajdonos békéltető testülethez fordulhat. A Keretszerződésből eredő jogviták peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórum a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete mellett működő Pénzügyi Békéltető Testület (cím: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete Pénzügyi Békéltető Testület, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., Levélcím: 1525 Budapest BKKP, Pf. 172.).

Az Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a lakossági Keretszerződésben, a Takarékszövetkezet Üzletszabályzatában, a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályokban, a Hpt-ben, valamint a Polgári Törvénykönyvben foglaltak az irányadók.

**Polgári Takarékszövetkezet**  
Számlavezető hely