

## **ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK A FORINTBAN NYILVÁNTARTOTT LAKOSSÁGI FIZETÉSI SZÁMLÁK ÉS LEKÖTÖTT BETÉT SZÁMLÁK VEZETÉSÉHEZ**

A PÁTRIA Takarékszövetkezet (székhelye: 2230 Gyömrő, Szent István u. 28., cégjegyzékszáma: Pest Megyei Bíróság, mint Cégbíróság, Cg: 13-02-050252 , tevékenységi engedély száma: 819/1997/F. számú ÁPTF határozat (1997. november 27.), (a *továbbiakban: Számlavezető hely*) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6) MNB rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével lakossági ügyfelei részére forint fizetési számlát (a *továbbiakban: fizetési számla*) nyit és vezet, valamint lekötött betét számlát kezel.

**Jelen ÁSZF 2012. július 2-án lép hatályba és vonatkozik a korábban megkötött, hatályos szerződésekre.**

### **1) Fogalom meghatározások**

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

#### **Lakossági fizetési számla**

Az a látra szóló, forintban vezetett belföldi fizetési számla, amelyet a számlatulajdonos természetes személy (vagy személyek) pénzforgalmának lebonyolítására illetve takarékoskodás céljából nyit, ideértve a fizetési számlát, a lekötött betétszámlát illetve a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű elkülönített számláit is.

Ha a fizetési számlaszerződésben nincs kifejezett utalás arra, hogy a számlát pénzforgalmi fizetési számlaként nyitották meg, a számlát lakossági fizetési számlának kell tekinteni.

#### **Számlatulajdonos:**

A számlavezetővel számlaszerződést kötő fél.

#### **Lekötött betétszámla:**

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

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

Az ügyfél által személyesen, vagy postai úton benyújtott fizetési megbízás.

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

Az ügyfél által elektronikus úton, elektronikus aláírással, - a vonatkozó szerződés alapján igénybe vett Electra banking, Electra Internet Banking vagy Netbank ügyfélprogramon keresztül – benyújtott megbízás.

**Fizetési forgalom:** Az ügyfél által forintban, vagy devizában bel-, vagy külföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett fizetési megbízás teljesítése.

Belföldi fizetési forgalom: a belföldi fizetési forgalom szolgáltatást a Számlavezető hely az InterGiro1, InterGiro2, valamint VIBER fizetési elszámolási rendszerek igénybevételével biztosítja.

Belföldi és külföldi deviza-fizetési forgalom: a bel-és külföldi deviza fizetési forgalom szolgáltatást a Számlavezető hely a SWIFT fizetési rendszer igénybevételével biztosítja.

**InterGiro1 fizetési forgalom:** az InterGiro1 fizetési rendszer keretében a tárgynapra befogadott fizetési megbízások feldolgozása tárgynapon történik, az éjszakai elszámoláshoz kapcsolódó tevékenységek eredményeként a megbízás teljesítésére az azt követő munkanapon kerül sor. A Számlavezető hely az InterGiro1 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az Ügyfél által forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, a pénznemek közötti átváltást igénylő, valamint a papír alapon benyújtott egyszerű átutalási megbízásokat, a hatósági átutalást, az átutalási végzést, valamint a beszedési megbízások (felhatalmazó levélen alapuló beszedést, váltóbeszedést, csekkbeszedést, csoportos beszedést, határidős beszedést, okmányos beszedést) benyújtását és teljesítését.

**InterGiro2 fizetési forgalom:** az InterGiro2 fizetési rendszer keretében a tárgynapra befogadott fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás keretében történik. A Számlavezető hely 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, csoportos átutalási megbízásokat, a benyújtás módjától függetlenül a rendszeres átutalási megbízásokat.

**VIBER átutalás:** a Számlavezető hely a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer alkalmazásával a forint átutalási megbízások átvételét követően haladéktalanul teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat, a részére személyesen átadott átutalási megbízások alapján.

## 2) A Keretszerződés megkötése és a lakossági fizetési számla megnyitása

A Számlavezető hely Keretszerződés alapján önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személyek részére pénzforgalmuk lebonyolítására és takarékoság céljára lakossági fizetési számlát nyit és vezet. A Keretszerződés részét képezi a Számlatulajdonos(ok) és a Takarékszövetkezet által megkötött Lakossági fizetési számla Keretszerződés és annak mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételek valamint a Takarékszövetkezet Hirdetménye.

Lakossági fizetési számla nyitható devizabelföldi és devizakülföldi 18. életévét betöltött természetes személyek részére, valamint 14-18 év közötti kiskorú devizabelföldi személyek részére a törvényes képviselő hozzájárulásával. Két személy egy közös számlát is nyithat, amely felett Számlatulajdonosi és Társatulajdonosi minőségben rendelkeznek.

A fizetési számla megnyitásának feltétele, hogy a Számlatulajdonos a személyi azonosítására alkalmas érvényes okmányokat bemutassa és a rendelkezéshez szükséges aláírás mintáját megadja.

A fizetési számla megnyitásakor, valamint a számlán történő forgalmazáskor a Pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályi előírásoknak megfelelően a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos és a fizetési számla felett rendelkezők átvilágítását elvégzi, illetve a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot bekéri.

A szerződéskötés és a szerződés fennállása alatti kapcsolattartás nyelve a magyar.

A kapcsolattartás módja: írásbeli. Ez alól kivételek a szerződésben és az ÁSZF-ben meghatározott esetek, melyek a fizetési megbízások benyújtásának illetve a tájékoztatás egyéb módjait ismertetik.

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

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg.

A Számlavezető hely a 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 Betéti keretszerződés alapján lekötött betéti számlát nyit. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Számlavezető hely lekötött betétként kezeli. A lekötött betétszámla megnyitásának feltétele, hogy a betéttulajdonos lakossági fizetési számlával rendelkezzen. A betétlekötés és a betéti műveletek kezdeményezésének, végrehajtásának szabályait a Betéti Keretszerződés tartalmazza.

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

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

- *belföldi természetes személy* személyazonosság megállapítására szolgáló fényképes dokumentuma (pl.: személyazonosító igazolvány, jogosítvány, útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
- *külföldi természetes személy* útlevele, személyi azonosító igazolványa - feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít-, vagy érvényes tartózkodási engedélye.

### **3) A fizetési számla feletti rendelkezés**

A fizetési számla felett teljes körűen a Számlatulajdonos(ok), illetve a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkezhet(nek) az aláírásbejelentő kartonon meghatározott módon önállóan vagy más személlyel együttesen vagy külön-külön.

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

A fizetési számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos a megfelelően kitöltött aláírásbejelentő kartont a Számlavezető helyhez benyújtotta és azt a Számlavezető hely érvénybe helyezte. Az aláírás bejelentést a Számlavezető hely mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg a Számlatulajdonos az aláírási jogban beállt változást írásban be nem jelenti. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Számlavezető hely érvényesnek a legutolsó bejelentést tekinti.

Az állandó meghatalmazott nem jogosult a fizetési számlához kapcsolódóan további szerződés megkötésére, a szerződések módosítására vagy megszüntetésére, vagy a számla feletti rendelkezési jog más részére való átengedésére, továbbá a számlához további rendelkező bejelentésére.

A fizetési számlának legfeljebb két tulajdonosa lehet (közös számla), akiknek szerződéssel kapcsolatos jogai és kötelezettségei megegyeznek és a fizetési számlával kapcsolatosan keletkezett tartozásokért

egyetemlegesen kötelezettek. A Számlatulajdonosok rendelkezési joga egyenlő, a Számlavezető hely azok korlátozását nem fogadja el.

Közös számla estén a Társatulajdonosi státusz megszüntetéséről, továbbá a szerződés bármely kötelezettség vállalással járó módosításáról (pl.: meghatalmazás megadása, fizetési számla hitelkeret igénylése), vagy megszüntetéséről, stb. a Számlatulajdonosok csak együttesen rendelkezhetnek. A számla feletti rendelkezéshez a személyazonosság igazolása szükséges.

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

Amennyiben a Számlatulajdonos az első fizetési számlájára vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni a következő fizetési, elkülönített vagy lekötött számlájára vonatkozóan, akkor külön aláírásbejelentő kartont kell benyújtania, melyen fel kell tüntetni az új fizetési, elkülönített vagy lekötött számla számát.

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

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

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 fizetési számla feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazás lehet eseti (egy alkalomra szóló) is, mely a meghatalmazó okiratban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazást a Számlatulajdonos közokiratban, vagy 500.000,- forint összeg alatt teljes bizonyító erejű magánokiratban köteles megadni oly módon, hogy az egyértelműen tartalmazza a meghatalmazott személyazonosságának a megállapításához szükséges adatokat és a rendelkezési jog tartalmát.

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

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, annak 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 Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Számlavezető hely egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Hirdetményben rögzített jutalékkal és díjjal terhelheti meg a fizetési számlát. A Takarékszövetkezet a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

A nagykorú Számlatulajdonosnak joga van elhunyt esetére kedvezményezetteket megjelölni, mely esetben a számla nem tartozik a Számlatulajdonos hagyatékához. A kedvezményezett a számlán lévő összeg felett a hagyatéki eljárás lefolytatásától függetlenül rendelkezhet. A kedvezményezett jelölésének egyértelműnek kell lennie, az semmilyen feltételhez nem köthető. A kedvezményezett a

számla egyenlegére vonatkozóan (ideértve a számla terhére nyitott betéteket is) jelölhető meg. A Számlatulajdonos elhunyt esetén – a Számlatulajdonos eredeti halotti anyakönyvi kivonatának bemutatása után – a számlán lévő egyenleggel a kedvezményezett rendelkezhet. A kedvezményezett rendelkezése csak a számla megszüntetésére és a számlán lévő egyenleg kifizetésére vagy átutalására vonatkozhat. Közös számla esetében a számlatulajdonosok egymásra adhatnak meg elhalálozási rendelkezést, egyéb halál esetei rendelkezés nem tehető. A Számlatulajdonos köteles a másik Számlatulajdonos halálának tényét a Számlavezető helynek bejelenteni. Ezen kötelezettség elmulasztásából eredő kárért a Számlavezető hely nem felel.

A Számlatulajdonos haláláról történt hivatalos banki tudomásszerzést követően a Számlatulajdonos által megadott minden megbízás és meghatalmazás hatályát veszti. Közös számla esetén a megbízások, meghatalmazások hatályban maradnak.

A Takarékszövetkezet kizárja a felelősséget azon károk tekintetében, melyek a Számlatulajdonos halála és a Takarékszövetkezet arról való hivatalos tudomásszerzése között időben történtek.

Öröklés esetén az örökös a számla egyenlege feletti rendelkezést csak eredeti és jogerős hagyatékátadó végzés illetve öröklési bizonyítvány birtokában, annak bemutatásával tehet. Az örökös rendelkezése csak a számla megszüntetésére, és a 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.

#### **4) A fizetési megbízások benyújtása**

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 – a Hirdetménye szerinti térítés ellenében - a nyomtatványokat a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre.

A Számlavezető hely szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el. A Számlavezető hely befogadja a személyesen benyújtott, a postai úton feladott, illetve elektronikus úton érkezett megbízásokat. Az elektronikus úton továbbított fizetési megbízás szabályaira a Keretszerződésben, illetve a külön szerződésben (Szolgáltatási szerződésben) foglalt rendelkezések az irányadók.

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

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

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

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

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

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

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

## **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.

Takarékszövetkezet az Electra és Netb@nk rendszereken benyújtott fizetési megbízásokat a számlavezető rendszerben történő megjelenésekor a számlatulajdonos által jóváhagyottnak tekinti.

Takarékszövetkezet a bankkártya letiltását megelőzően keletkezett kártyás tranzakciókat az ügyfél által jóváhagyottnak 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. A Számlavezető hely kizárólag olyan Felhatalmazást fogad be a Számlatulajdonostól, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került. A Számlavezető hely a beérkezett Felhatalmazás tartalmi ellenőrzése során csak azt fogadja el és veszi nyilvántartásba, amely esetében a teljesítés felső értékhatáraként rögzített összeg az adott helyzetben elvárható. Ellenkező esetben a Számlavezető hely a Számlatulajdonos részére visszaadja a Felhatalmazást. A Felhatalmazásban rögzített értékhatár összeg megfelelőségének bizonyítása a Számlavezető hely felé a Számlatulajdonos kötelezettsége.

Amennyiben a Felhatalmazást közvetlenül a Kedvezményezett vagy a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója juttatja el (papíron vagy elektronikus üzenet formájában) a Számlavezető helyhez és a befogadott Felhatalmazás a teljesítés felső értékhatárára vonatkozó adatot nem tartalmazza, úgy a Számlavezető hely haladéktalanul felveszi a kapcsolatot a Számlatulajdonossal a hiányzó – kötelezően

rögzítendő - tartalmi elem utólagos pótlása céljából. A hiányzó összeg adat pótlásáig a Számlavezető hely a szóban forgó Felhatalmazást nem veszi nyilvántartásba, a Felhatalmazáshoz kapcsolódó csoportos beszédést „élő” felhatalmazás hiányában nem teljesít.

A 2009. november 1-jét megelőzően a Számlatulajdonos által a teljesítés felső értékhatárára vonatkozó adat hiányában benyújtott, a Számlavezető hely által már nyilvántartásba vett Felhatalmazást a Számlavezető hely a Számlatulajdonos adatpótló rendelkezésének, a Felhatalmazás módosítás befogadásáig érvényes Felhatalmazásként kezeli és a Felhatalmazást a csoportos beszédési megbízás teljesítését előzetesen jóváhagyó számlatulajdonosi nyilatkozatnak tekinti.

Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által - a Számlavezető helynél bejelentett módon történő - aláírásával és a Számlavezető helyhez nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A Számlavezető hely kizárólag olyan Felhatalmazó levelet fogad be a Számlatulajdonostól, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került.

A 2009. november 1-jét megelőzően a Számlatulajdonos által a teljesítés felső értékhatárára vonatkozó adat hiányában benyújtott, a Számlavezető hely által már nyilvántartásba vett Felhatalmazást a Számlavezető hely a Számlatulajdonos adatpótló rendelkezésének, a Felhatalmazás módosítás befogadásáig érvényes Felhatalmazásként kezeli és a Felhatalmazást a csoportos beszédési megbízás teljesítését előzetesen jóváhagyó számlatulajdonosi nyilatkozatnak tekinti.

Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által - a Számlavezető helynél bejelentett módon történő - aláírásával és a Számlavezető helyhez nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A Számlavezető hely kizárólag olyan Felhatalmazó levelet fogad be a Számlatulajdonostól, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került.

A Felhatalmazó levél tartalmi ellenőrzése során – a többi kötelező tartalmi elem megfelelése esetében is - csak azt fogadja el, amely esetében a teljesítés felső értékhatáráként rögzített összeg az adott helyzetben elvárható. Ellenkező esetben a Számlavezető hely a Felhatalmazó levél átvételét megtagadja. A Felhatalmazó levélben rögzített értékhatár összeg megfelelőségének bizonyítása a Számlatulajdonos kötelessége.

A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a Számlavezető hely a Felhatalmazó levél alapján benyújtott beszédési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásának tekinti.

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

A fizetési megbízásnak a fizető fél számlavezetője által történt átvételét követően az ügyfél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza. Ha a fizetési megbízást a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízásnak vagy a fizetési művelet teljesítése jóváhagyásának a kedvezményezett részére való átadását követően a fizető fél a fizetési megbízást nem vonhatja vissza. Beszédés esetén a fizető fél a fizetési megbízást – a visszatérítéshez való jog sérelme nélkül – a terhelést megelőző munkanapig vonhatja vissza.

A terhelési naphoz kötött fizetési megbízás esetén az ügyfél a fizetési megbízást a felek által megállapított terhelési napot megelőző munkanap végéig vonhatja vissza. A fizetési megbízás kedvezményezettje által közvetlenül vagy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül benyújtott fizetési megbízás visszavonását a teljesítés napján a Kedvezményezett, az általa kiállított írásbeli hozzájáruló nyilatkozat Számlavezető helyhez történő benyújtásával kezdeményezheti.

A Számlatulajdonos az előzetesen általa jóváhagyott InterGiro2 átutalási megbízás teljesítése során, vagy teljesítését követően kezdeményezheti a megbízás visszavonását legkésőbb, az eredeti InterGiro2 átutalási megbízás teljesítésre történő befogadását követő 45. (negyvenötödik) naptári napon, a hatályos Hirdetményben meghatározott befogadási határidő szerint benyújtott, a Számlavezető helynél bejelentett módon aláírt, erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (RECALL megbízás). A megbízások visszavonásáért a Takarékszövetkezet a Hirdetményben szereplő díjat számítja fel.

A Számlavezető hely a fizetési megbízásokat a Keretszerződés mellékletét képező "Számlatulajdonosok fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről" szóló Hirdetményben 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,

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

ab) beszedés

1. a felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
2. csoportos beszedés,

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

1. fizetés bankkártyával

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

ba) készpénzbefizetés fizetési számlára,

- A Takarékszövetkezeti fiók pénztáránál,
- Postai készpénzátutalási megbízással.

bb) készpénzkifizetés fizetési számláról.

- A Takarékszövetkezeti fiók pénztáránál készpénzfelvételi lapon.

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

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

### **a) Általános szabályok:**

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

A fizetési megbízás befogadásának időpontja:



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

A Számlavezető hely a fizetési megbízások teljesítése során - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve - kizárólag a fizetési művelet 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/Bank) pénztáránál vagy a Postán bevizetik. A készpénzáttutalás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzáttutalásban megjelölt helyen rendelkezésre áll.

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

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

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

A Számlavezető hely a fizetési megbízásokat a fizetési számla tárgynapi fedezete (azaz az előző napi záróegyenleg és a tárgynapi jóváírásoknak a teljesítésnél a feldolgozás során még figyelembe vehető része, valamint a Számlatulajdonos szabad hitelkerete) erejéig teljesíti.

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

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

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

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

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

A Számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Számlatulajdonos a hitel/kölcsönszerződésben illetve a Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Számlavezető hely beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett fizetési számláját a hitelezési és vagy számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. A Számlavezető hely a Számlatulajdonossal szemben – a hitel/kölcsön nyújtási illetve a pénzforgalmi szolgáltatási 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 számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítését valamint a Számlavezető hely beszámítási jogának gyakorlását követően a szükséges fedezet megléte esetén a Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat majd az ügyfél egyéb megbízásait (pl.: egyszeri átutalás, készpénzfelvétel) a Számlavezető hely azonnal lekönyveli.

## **b) Fizetési megbízások sorba állítása**

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

Számlavezető helynek elsődlegesen figyelembe vennie, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre - jogszabály által kijelölt - fizetési számlával/számlákkal.

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

Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a 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 – a Számlatulajdonosnak a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő pénzforgalmi számlán sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A 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 a részteljesítések igazolásával visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

- 3) A Számlatulajdonos és a Számlavezető hely között létrejött hitel/kölcsön nyújtásra illetve 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, legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Számlavezető hely a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 5) A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Számlavezető hely a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítja sorba a Számlatulajdonos fizetési számláján. A sorba állítási idő alatt a Számlavezető hely részfizetést nem teljesít, a fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a csoportos beszedési megbízás teljesítését a Számlavezető hely visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 6) 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. A Számlavezető hely a tartós megbízás alapján fizetési számlán felíródott átutalási tranzakció

fedezetlensége esetén a megbízást (a számlatulajdonos külön rendelkezése – sorba állítási szerződés nélkül) 30 napig függőben tartja (sorba állítja).

- 7) A Számlatulajdonossal kötött különmegállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a Számlavezető hely a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére befogadott, Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat a fedezet biztosításáig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.
- 8) Fedezethiány esetén a rendszeres átutalással indított tranzakciókat Sorbaállítási szerződés megléte nélkül is a Számlavezető hely a fedezet biztosításáig, de legfeljebb 35 napig állítja sorba.
- 9) Fedezethiány esetén a Számlatulajdonossal kötött különmegállapodás alapján a Számlavezető hely a fizetési számla terhére befogadott fizetési megbízásokat, a számlavezető hely téves bejegyzése miatt keletkezett helyesbítő tételeket, valamint egyéb szerződéses viszonyból származó számlavezetői követeléseket a kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

## **9) Készpénzfizetési (pénztári) műveletek**

### **Készpénz felvétel**

Fizetési számláról készpénz felvétel a Készpénz felvételi lap szabályos kitöltésével és aláírásával kezdeményezhető a Számlavezető fiókjában.

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

A befogadott készpénzfelvételi lap alapján a Számlavezető hely a kifizetett összeggel a Számlatulajdonos - készpénzfelvételi lapon megjelölt – fizetési számláját megterheli.

Készpénzfelvétel esetében a Számlavezető hely nem alkalmaz részteljesítést.

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

A fiókban kifüggesztett értékhatár feletti összegű forint feletti kifizetési igényét a Számlatulajdonosnak a tényleges pénztári tranzakció kezdeményezését megelőzően, legkésőbb az előző banki munkanapon 13.00 óráig kell a Számlavezető helynek bejelentenie.

### **Készpénz befizetés**

A készpénz befizetése a Számlavezető helyen alkalmazott befizetési bizonylat felhasználásával történik.

A számlavezetett pénzforgalmi szolgáltató kiválasztott pénztárában befizetett összegeket a Számlavezető hely a fedezeti összeg fogadását követően haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos fizetési számláján.

## **10) A deviza és valuta megbízások teljesítése forintszámlán**

### **a.) Deviza jóváírások a forintban nyilvántartott fizetési számlán**

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

A Számlavezető hely a fizetési számlák javára érkező devizaösszegeket Takarékszövetkezet Hirdetményében meghatározott árfolyamok és értéknap alkalmazásával számolja el.

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

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

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

### **b.) Devizaterhelések a forintban nyilvántartott fizetési számlán**

A Számlavezető hely azon pénznemekben teljesít átutalást, amelyeket Hirdetményében felsorol.

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

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

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

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

Ilyen esetben a Számlavezető hely kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos átutalási megbízásait mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyam alkalmazásával és értéknappal teljesíti.

## **11) Fizetési megbízások utólagos helyesbítése**

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

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

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

A 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.

## **12) A Számlatulajdonos visszatérítési igényének kezelése (refund)**

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 gyakorlatokra;

- a Számlatulajdonos fizetési szokásaira,
- a vitatott fizetési kötelezettség kiszámítása során a kedvezményezett által alkalmazott számítási módra/követelés elemekre (pl. fizetési hátralék, késedelmi kamat, stb..).

A 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 pénzforgalmi számla pénzneme különbözött, ezért a Számlavezető hely a megbízás teljesítése napján aktuális Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

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

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

### **13) Kamatok, jutalékok, díjak és egyéb terhelések**

A Számlavezető hely a fizetési számlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után 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 az alábbi módon kerül kiszámításra:

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

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

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

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

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

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

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

A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Számlavezető helyet arra, hogy a Számlavezető hely a jutalékok, díjak és költségek összegével fizetési számláját, illetve - amennyiben a Számlatulajdonos nem rendelkezik fizetési számlával, akkor - a betétszámláját külön rendelkezése nélkül megterhelje.

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

A Számlavezető hely jogosult a nála fizetési számlán vagy - Betéti Keretszerződés alapján - a lekötött betétben elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá a jutalék, díj és költség mértékét egyoldalúan, bármikor, betét esetén a lekötési időn belül is módosítani.

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

#### **14) A Bank titoktartási kötelezettsége**

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

#### **15) A Számlatulajdonosok tájékoztatása**

A Számlavezető hely a Keretszerződés módosulásáról, úgymint a megbízási díjak, jutalékok, költségek mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változásáról a módosítás hatályba lépését 2 hónappal megelőzően, Hirdetmény útján értesíti a Számlatulajdonost. A Takarékszövetkezet a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a honlapján teszi közzé.

A Számlavezető hely a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos fizetési számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról), a fizetési számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a Számlavezető hely részére fizetendő díjról, költségről utólag, magyar nyelven a Számlatulajdonost az általa megadott címre postai úton továbbított számla kivonattal tájékoztatja vagy az elkészített számla kivonatot a Számlatulajdonos külön nyilatkozatára – annak személyes átvételig – visszatartja („visszatartott levelezés”), vagy a netbank rendszerbe feltölti (számlatulajdonos rendelkezése alapján).



Fizetési számlán történt változásról a Számlavezető havonta küldd kivonatot. A Számlatulajdonos rendelkezése alapján, a számlakivonat ettől eltérő időpontban is küldhető.

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

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

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

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos kérésére a szerződés fennállása alatt a szerződési feltételeket és a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. tv. 10.§-ában foglalt tájékoztatást papíron vagy tartós adathordozón rendelkezésre bocsátja.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonost a fizetési megbízás benyújtását megelőzően Hirdetmény útján tájékoztatja a szolgáltatás teljesítésének időtartamáról és a fizetendő díjakról, jutalékokról és költségekről. Jelen tájékoztatási kötelezettség nem áll fenn, amennyiben a megbízás kedvezményezettjének pénzforgalmi szolgáltatója nem EGT-tagállam területén található, vagy a fizetési művelet teljesítése nem EGT-tagállam pénznemében történik, vagy ha a fenti adatok nem állnak a Számlavezető hely rendelkezésére.

## **16) Betétbiztosítás**

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

### **A) az alábbi ügyfelek által elhelyezett betéteket:**

- a.) a költségvetési szerv
- b.) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság
- c.) az önkormányzat
- d.) a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár
- e.) a befektetési alap
- f.) a Nyugdíjbiztosítási Alap 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 bank vezető állású személye, választott könyvvizsgálója, valamint a bankban 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 hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az Országos Biztosítási Alap tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.

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

## **17) A lakossági fizetési számla Keretszerződés módosítása**

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

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

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

A Számlavezető hely a Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott díjak, jutalék vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok Ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését legalább 60 (hatvan) nappal megelőzően Hirdetmény formájában a [www.patriatakarek.hu](http://www.patriatakarek.hu) honlapon közzéteszi, valamint a Számlavezető hely a Számlatulajdonos külön ezirányú kérelme alapján a módosítás(ok)ra vonatkozó Hirdetményt postai vagy elektronikus úton, vagy a Számlavezető hellyel egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

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

A fizetési számla szerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

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

### **18) A lakossági fizetési számla Keretszerződés felmondása**

A Keretszerződés hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók.

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

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

A Számlavezető hely két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a Számlavezető azonnali hatállyal mondhatja fel a szerződést. Továbbá Felek kötelesek egymással szemben a szerződés megszűnésének napjáig elszámolni. A szerződés felmondásakor a Számlatulajdonosnak nem lehet élő, a pénzforgalmi számlához kapcsolat egyéb szerződése – azokat a szerződés felmondása előtt köteles megszüntetni.

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záráskor a pénzforgalmi számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Számlavezető hely ajánlott, tértivevényes levél formájában megküldött felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Számlavezető hely a Keretszerződést ajánlott, tértivevényes levél formájában felmondhatja és a Számlatulajdonos fizetési számláját és a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat megszüntetheti.

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

## **19) Vegyes rendelkezések**

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

A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Pénzforgalmi Keretszerződésben, a Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzatában, a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályokban foglaltak az irányadók.

Gyömrő, 2012. július 1.

**PÁTRIA Takarékszövetkezet**