

ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

A FIZETÉSI SZÁMLA (BANKSZÁMLA) VEZETÉSÉHEZ

Általános rendelkezések

A fizetési számlavezetés (bankszámlavezetés) Általános Szerződési feltételei, (továbbiakban ÁSZF) a Pilisvörösvár és Vidéke Takarékszövetkezet (továbbiakban Takarékszövetkezet) és ügyfele (továbbiakban Számlatulajdonos) között létrejövő, jogügyletek általános, a bankszámlavezetésnek a bankszámlaszerződésben nem szabályozott feltételeit tartalmazza. Kikötései mind a Takarékszövetkezetre, mind a Számlatulajdonosra külön szerződés nélkül is kötelezőek amennyiben az egyes szerződések illetve a különböző hitelintézeti ügylettípusokra vonatkozó speciális üzletszabályzatok eltérő rendelkezéseket nem állapítanak meg.

Minden olyan kérdésben, amelyekben a Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos között létrejött szerződés, valamint a jelen ÁSZF és egyéb üzletági szabályzatok nem rendelkeznek, a Polgári Törvénykönyv, az e jogviszonyokat szabályozó hatályos jogszabályok, a Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzata és Hirdetménye az irányadó.

Fentiek figyelembevételével a fizetési számla vezetésére vonatkozó irányadó jogszabályok:

- a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló **2009. évi LXXXV. törvény** (Pft)
- a pénzforgalom lebonyolításáról szóló **18/2009.(VIII.6.) MNB rendelet** (Pft vhr)
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló **1996. évi CXII. törvény** (Hpt)
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló **2007. évi CXXXVI. törvény** (Pmt)
- A Polgári Törvénykönyv (Ptk)

A Takarékszövetkezet feladatainak teljesítése során hitelintézettől elvárható gondossággal köteles eljárni. Nem felel olyan károkért, amelyeket erőhatalom, belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása folytán következnek be.

Mind a Takarékszövetkezet mind a Számlatulajdonos a szerződés folyamatos, kölcsönös teljesíthetősége érdekében együttműködik.

A jelen szerződési feltételeket a Takarékszövetkezet minden hálózati egységében az ügyfélforgalom lebonyolítására szolgáló helyiségében kifüggeszti, illetve a Takarékszövetkezet honlapján a www.pilistak.hu címen megtekinthető.

A Számlatulajdonos kérésére a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla mellett–külön szerződés szerint–meghatározott célra szolgáló, elkülönített számlák és alszámlák megnyitását és vezetését is vállalja. Ezen számlák –a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök kivételével – egységes bankszámlának tekintendő.

Fogalmi meghatározások

1. *átutalás*: a fizető fél rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számláját a kedvezményezett javára megterhelik, valamint a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás,
2. *beszedés*: a kedvezményezett rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számlájának a kedvezményezett javára történő megterhelése a fizető fél által a kedvezményezettnek, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának vagy a fizető fél saját pénzforgalmi szolgáltatójának adott hozzájárulás alapján történik,

3. *fizetési megbízás*: a fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés,
4. *fizetési művelet*: a fizető fél, a kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás - valamely fizetési mód szerinti - lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól,
5. *fizetési számla*: fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is,
6. *fizető fél*: az a jogalany,
 - a) aki a fizetési számla tulajdonosaként fizetési számlájáról fizetési megbízást hagy jóvá, vagy
 - b) aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy
 - c) akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik,
7. *kedvezményezett*: az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja,
8. *keretszerződés*: a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél között létrejött olyan a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás – beleértve a Általános Üzletszabályzat, Hirdetmény, az adott szolgáltatásra vonatkozó szerződések -, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a fizetési számla megnyitását is,
9. *Pénzforgalmi szolgáltatás*:
 - a fizetési számlára történő készpénzbefizetést, illetve a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
 - a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
 - a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,
 - a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz - kibocsátása,
 - a készpénzáttutalás,
 - az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik, aki kizárólag közvetítőként jár el az ügyfele és az ügyfele részére árut szállító vagy szolgáltatást nyújtó harmadik személy között.
10. *mikrovállalkozás*: az a vállalkozás, amelynek - a keretszerződés vagy az egyszeri fizetési megbízási szerződés megkötésének időpontjában - az összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és a szerződés megkötését megelőző üzleti évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg,
11. *munkanap*: az a nap, amelyen az ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart,
12. *pénzforgalmi számla*: az a fizetési számla, amelyet a számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott,
13. *sorbaállítás*: a pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számlára érkező fizetési megbízás fedezethiány miatt történő nem teljesítése (függőben tartása) és várakozási sorba helyezése a jövőbeni teljesítés céljából, ide nem értve azt az esetet, amikor a fizető fél az ütemezett fizetések céljából, a beérkezett fizetési műveletek tervszerű teljesítése érdekében sorba helyezésről állapodik meg a pénzforgalmi szolgáltatóval,
14. *Terhelési nap*: az a nap, amikor a takarékszövetkezet, mint pénzforgalmi szolgáltató az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.
15. *ügyfél*: a fizető fél és a kedvezményezett,

Képviselő

A Takarékszövetkezet **köteles** meggyőződni az Ügyfél, illetőleg képviselője személyazonosságáról, a képviselő tekintetében pedig a képviselői jogosultságról is. E célból **köteles**, hogy az Ügyfél vagy képviselője személyazonosságát, illetőleg képviselői jogosultságát megfelelően igazolja.

A Takarékszövetkezet A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. Törvény (Pmt.) alapján köteles az Ügyfelet - beleértve a meghatalmazottat is - átvilágítani, ennek keretében a Bank köteles az Ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, illetőleg a képviselője személyazonosságának igazoló ellenőrzését és azonosítását elvégezni.

1. Az azonosítás során a Takarékszövetkezet a természetes személyről az alábbi adatokat rögzíti írásban:

- a) családi és utónevét (születési nevét),
- b) lakcímét,
- c) állampolgárságát,
- d) azonosító okmányának típusát és számát,
- e) külföldi esetében a fenti adatok közül az azonosító okmánya alapján megállapítható adatokat valamint magyarországi tartózkodási helyet.
- f) születési helyét, idejét,
- g) anyja nevét.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Takarékszövetkezet köteles megkövetelni az alábbi okirat bemutatását:

- a) magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa (*személyazonosító igazolvány és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy útlevél és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy kártya formátumú vezetői engedély és lakcímet igazoló hatósági igazolványa*),
- b) külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít vagy tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya,
- c) 14. életévét be nem töltött természetes személy személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa;

2. Az azonosítás során jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a Takarékszövetkezet az alábbi adatokat rögzíti írásban:

- a) nevét, rövidített nevét,
- b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- c) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.

A fentiekén túl, ha az ügyfél és az üzleti kapcsolat, vagy az üzleti megbízás jellege, összege és az ügyfél körülményei miatt a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében szükséges, az alábbi adatok rögzíthetők:

- d) főtevékenységét,
- e) képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,
- g) kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait.

Az azonosítás érdekében a Takarékszövetkezet köteles megkövetelni az alábbi okirat bemutatását:

Jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy az 1. pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló - 30 napnál nem régebbi - okiratot, hogy

- a) a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása megtörtént, illetőleg az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása iránti kérelmét az egyéni vállalkozó a körzetközponti jegyzőhöz benyújtotta,
- b) belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,
- c) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
- d) cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, alapszabályát).

Ebben az esetben a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet köteles a cégbejegyzés, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel megtörténtét követő 30 napon belül okirattal igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy nyilvántartásba vétel megtörtént, valamint a Takarékszövetkezet köteles a cégjegyzékszámot vagy egyéb nyilvántartási számot rögzíteni.

A jogi személy illetőleg a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet átvilágítását követően a Takarékszövetkezet elvégzi a jogi személy vagy a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nevében vagy megbízása alapján eljáró személy átvilágítását is.

A személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében a Takarékszövetkezet köteles ellenőrizni a bemutatott azonosságot igazoló okirat érvényességét.

Ezen okmányokról, igazolásokról a Bank az Ügyfél írásbeli hozzájárulása esetén fénymásolatot készít.

A Takarékszövetkezet a hozzá bejelentett képviselőket mindaddig az Ügyfél képviselőjének tekinti, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló értesítés a Takarékszövetkezet megfelelő szervéhez be nem érkezik.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél írásos rendelkezésein **köteles** az aláírás azonosságát vizsgálni az erre rendszeresített úrlapon bejelentett aláírás minta alapján. Ha a rendelkezés nem a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon van aláírva, azt a Takarékszövetkezet jogosult az ok megjelölésével visszaküldeni a benyújtónak, illetve megtagadja a fizetést.

A Takarékszövetkezet nem felel az elvárható gondos vizsgálat során sem felismerhető hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének következményeire.

Fizetési számla vezetése

I. Számlanyitás

A számla nyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg.

Természetes személy (deviza belföldi, illetve deviza külföldi) bankszámla (fizetési számla) nyitási igényét a Takarékszövetkezet bármely fiókjában kezdeményezheti, melyet követően a Takarékszövetkezet szerződést köt az ügyféllel.

A számlanyitás feltétele, hogy:

- a számlatulajdonos illetve kiskorú számlatulajdonos esetén a törvényes képviselője a személyazonosításra alkalmas okiratát a számla megnyitásakor bemutatassa,
- a Takarékszövetkezet a pénzmosási törvény alapján az ügyfél átvilágítást elvégezze és
- a számlatulajdonos(ok) a Takarékszövetkezet által rendszeresített formanyomtatványon az aláírás mintáját a számla feletti rendelkezéshez megadja(ák).

A Takarékszövetkezet a számlát a számlatulajdonos(ok) nevére nyitja meg, a bankszámlaszerződés a felek aláírásával jön létre. A 14-18 év közötti kiskorú gyermek korlátozottan cselekvőképes személynek minősül, így a számlanyitáshoz a törvényes képviselő hozzájárulása szükséges. A számla szerződés aláírásával a törvényes képviselő beleegyezik a bankszámlanyitásba és a kiskorú számla feletti szabad rendelkezési jogába.

A Takarékszövetkezet nem nyújt 14. életévét be nem töltött kiskorú személy részére lakossági pénzforgalmi szolgáltatásokat.

Pénzforgalmi számlát a pénzforgalmi szolgáltató akkor nyithat, ha

a) jogi személy és a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) már bejegyzett vállalkozás a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte,

b) a nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy és a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság létesítő okiratát (társasági szerződését) egy másolati példányban átadta, valamint - ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának - csatolta a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbíróságtól kapott elektronikus tanúsítványt vagy annak hiteles papír alapú másolatát,

c) az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozó az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példányát átadta, egyéni vállalkozó az egyéni vállalkozói, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolatát csatolta.

Számlanyitáshoz szükséges okmányok:

- ◆ Társasági szerződés, Alapszabály, Alapító okirat, létesítő okirat.
- ◆ Újonnan alakuló cégek esetén Cégbíróság által kiállított tanúsítvány, mely tartalmazza a Társaság nevét, a cégjegyzékszámát, adószámát, statisztikai jelzőszámát.
- ◆ A számlanyitási kérelem benyújtásakor már működő gazdasági társaság esetében 30 napnál nem régebbi cégkivonat.
- ◆ Cégjegyzési jogosultságot igazoló aláírási címpéldány/aláírás minta, vagy más hatósági nyilvántartásba vétel, pl. önkormányzatnál testületi ülés határozatának hitelesített példánya.
- ◆ Szabályosan kitöltött, a Takarékszövetkezet által rendszeresített aláírásbejelentő kardon (aláírásnyilvántartó kardon), amelyen a cégjegyzésre jogosult meghatározza, hogy milyen cégjegyzéssel és kik rendelkezhetnek a pénzforgalmi bankszámla felett.
- ◆ Egyéni vállalkozók esetén vállalkozói igazolvány
- ◆ Természetes személyek, egyéni vállalkozók esetében a pénzforgalmi bankszámla feletti jogosultságot a Takarékszövetkezetben történő aláírással kell hitelesíteni.

A pénzforgalmi bankszámlaszerződés megkötéséhez, a számlanyitáshoz szükséges okmányok eredeti példányát, vagy azok hiteles másolatát be kell mutatni, melyekről a Takarékszövetkezet másolati példányt készít. A szerződés akkor tekinthető megkötöttnek, ha a szerződést mindkét fél cégszerűen aláírta.

A nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy és a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, szövetkezet részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére, illetve - az alapítói vagyon kivételével - javára fizetési megbízást teljesíteni mindaddig nem lehet, amíg a számlatulajdonos nem igazolta, hogy nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelmét benyújtotta, valamint adószámát és statisztikai számjelét nem közölte.

A nyilvántartásba vétellel létrejövő egyéb jogi személyek részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére, illetve - az alapítói vagyon kivételével - javára fizetési megbízást teljesíteni az az előzőekben meghatározott feltételek teljesítése esetén is kizárólag a nyilvántartásba vétel megtörténtének igazolását követően lehet.

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla megnyitását meghatározott összeg megfizetéséhez kötheti, melynek mértékét a Hirdetményben teszi közzé.

A pénzforgalmi számla számát a Takarékszövetkezet a szerződésben rögzíti. A Takarékszövetkezet a szerződésben rögzített időponttól vállal a számla terhére megbízásokat és jóváírásokat.

A bankszámlaszereződés írásban Keretszerződésként határozatlan időre jön létre, amely a bankszámla megnyitása mellett a Keretszerződés alapján a jövőben megkötendő fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit is tartalmazza.

II. A fizetési számla feletti rendelkezés

A bankszámla felett a számlatulajdonos rendelkezhet

A Számlatulajdonos, illetve pénzforgalmi számla esetén annak erre jogosított vezetője (képviselőre jogosult személy) – számlanyitáskor – aláírásnilyvántartó kartonon köteles bejelenti a fizetési számla felett rendelkezni jogosult személyek nevét és aláírás mintáját. A Takarékszövetkezet hálózati egységéhez az aláírásnilyvántartó kartonokat 3 példányban kell benyújtani, amelyből egy példányt a Takarékszövetkezet az átvétel és a hatályba helyezés időpontjának igazolásával aláírva visszaad a Számlatulajdonosnak.

A Számlatulajdonos a fizetési számlája felett – a jogszabályban előírt kivételekkel – szabadon rendelkezik, kivéve a meghatározott célból elkülönített, a számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközöket, melyek az elkülönítés tartama alatt csak a meghatározott célra használhatók fel.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos fizetési számlája felett bármiféle rendelkezést (ha csak jogszabály, vagy a szerződő felek közötti megállapodás kifejezetten eltérően nem rendelkezik) kizárólag a Számlatulajdonostól illetve a rendelkezőtől fogad el.

A Rendelkező nem jogosult a fizetési számla felett más rendelkezésre jogosult személyt–kedvezményezettet– bejelenteni, a fizetési számla felett meghatalmazott útján rendelkezni, a számlatulajdonos által választott díjcsomagot módosítani, valamint a fizetési számlát megszüntetni.

A Takarékszövetkezet amennyiben bármilyen módon tudomást szerez a számlatulajdonos elhalálzásáról a tudomásszerzést követően jogosult a rendelkezők és meghatalmazottak rendelkezési jogát felfüggeszteni, majd a számlatulajdonos haláláról történt hitelt érdemlő tudomásszerzést követően a rendelkező és a meghatalmazott rendelkezési jogosultságát megszüntnek tekinti a halál tényének igazolása napján.

A számlatulajdonos a bankszámlájához kapcsolódóan jogosult kedvezményezetteket –részesedési arányuk megjelölésével– megadni. Ebben az esetben a számlatulajdonos halálakor a bankszámlán lévő követelés összege nem tartozik a számlatulajdonos hagyatékához. Hagyatéki végzés nélkül, a halál tényének hitelt érdemlő igazolása után (halotti anyakönyvi kivonat bemutatása) a bankszámlán lévő követelés összegét a kedvezményezett(ek) részére fizeti ki a Takarékszövetkezet.

A számlatulajdonos az elhalálzásra szóló kedvezményezetti nyilatkozatot bármikor visszavonhatja, a kedvezményezettek személyét és részesedési arányuk mértékét bármikor módosíthatja.

A számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a takarékszövetkezet jogszabályi felhatalmazás alapján terhelheti meg a bankszámlát, nevezetesen fizetési számlák közötti fizetéssel - hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalással - **végrehajtás keretében**, amelyről előzetesen nem értesíthető a kötelezett számlatulajdonos.

A számlatulajdonos rendelkezése nélkül jogosult a Takarékszövetkezet a saját tevékenységével kapcsolatos esedékes követelésekkel (jutalékok, díjak, felmerült költségek) valamint a jogszabályokban meghatározott teljesítendő megbízásokkal megterhelni a számlatulajdonos számláját.

A számlavezető takarékszövetkezetnek az általa a számlatulajdonos részére nyújtott bármely pénzügyi szolgáltatása következtében keletkezett esedékes követelése a Ptk beszámításra vonatkozó szabályai szerint érvényesíthető, illetve teljesíthető – az adott jogviszonyra vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfélnyilatkozat alapján – a hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítését követően, de még a számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt.

A pénzforgalmi számláról való rendelkezéshez a cégjegyzékbe vagy más nyilvántartásba bejegyzett, illetve bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített név betű szerinti használata szükséges.

A Takarékszövetkezet a **téves bejegyzésének helyesbítését** nem tekinti fizetési műveletnek. A téves számlavezetői bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a bankszámla egyenlegében nem eredményezhet a számlatulajdonos vagyónában beálló változást. Ennek megfelelően a Takarékszövetkezet jogosult (és

kötelessége) a saját tévedésén alapuló jóváírás, vagy terhelés esetén a tévedést a számlatulajdonos rendelkezése nélkül minden egyéb, a számlát érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást – megelőzően helyesbíteni, melyek után a Takarékszövetkezet nem számol fel jutalékot. A helyesbítésről a Takarékszövetkezet az ok megjelölésével köteles értesíteni a számlatulajdonost.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos által rendelkezési joggal bejelentett személyt mindaddig a Számlatulajdonos képviselőjének tekinti, amíg a cégjegyzésre jogosult személy írásban az aláírási jog megszüntetéséről nem értesíti.

Ha a cég képviselőjére jogosult vezető megbízását visszavonták, akkor a korábbi vezető által bejelentett aláírókat mindaddig el kell fogadni, amíg az új cégképviselőre jogosult másként nem rendelkezik. Új rendelkezési jogosultság bejelentése esetén új aláírásbejelentő kartont kell kiállítani. Új cégképviselőre jogosult esetén igazolni kell a rendelkezési jogosultságot (változásbejegyzési kérelem/cégbírói végzés vagy taggyűlési/közgyűlési határozat).

III. Megbízások teljesítése

Fizetési számla (bankszámla és pénzforgalmi számla feletti rendelkezéseket a Számlatulajdonos az alábbi módokon nyújthat be a Takarékszövetkezetnek:

- a) A Takarékszövetkezet által adott formanyomtatványokon írásban. A szükséges nyomtatványokat a Számla tulajdonosnak kell igényelnie a Takarékszövetkezettől.
- b) A Számlatulajdonos és a Takarékszövetkezet által kötött kiegészítő megállapodás alapján elektronikus banki átutalási rendszer igénybevételével.
- c) Átutalási megbízás adható telefaxon is, a Számlatulajdonos és a Takarékszövetkezet között megkötött, erre irányuló megállapodás alapján.

Nem minősül megbízásnak a Takarékszövetkezet elektronikus levelezési címére eljuttatott elektronikus levél

A Számlatulajdonos megbízásait küldheti postán, vagy személyesen is leadhatja a Takarékszövetkezet ügyfélforgalmi helyiségében. Az elektronikus banki átutalási rendszer használatakor a Számlatulajdonos megbízásait közvetlen számítógépes kapcsolat segítségével telephelyén, interneten keresztül adja a Takarékszövetkezet számára.

Fizetési számla feletti írásos rendelkezés esetén a Takarékszövetkezet vizsgálja az aláírányilvántartó kartonon lévő aláírásmintákkal kapcsolatos egyezőséget, Pénzforgalmi számla esetén a cégjegyzés megfelelőségét is, de nem felel az aláírások gondos vizsgálat melletti fel nem ismerhetőségéért, valódiságáért.

A Számlatulajdonos, mint Fizető fél a Fizetési műveletet írásban (a fizetési megbízásnak vagy egyéb jóváhagyást tartalmazó iratnak az aláírásával, Takarékszövetkezethez történő benyújtásával), távközlési eszköz vagy elektronikus eszköz útján hagyja jóvá.

A Takarékszövetkezet ellenőrzi a megbízások szabályszerű kitöltését.

A papíron benyújtott fizetési megbízásokat a Számlatulajdonosnak jól olvasható módon, csak fekete vagy kék színű tintával író tollal, írógéppel vagy nyomtatóval kell kiállítani úgy, hogy az utólagos betoldás, egyéb módosítás és a hamisítás lehetősége kizárt legyen, továbbá keltezni szükséges, és ezt követően a fizetési megbízást a rendelkezésre jogosultnak minden esetben az Aláírókartonon bejelentett aláírásával megegyező módon kell aláírnia.

A megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az Ügyfél pontos nevét, az ügylet tárgyát, és a megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi adatot.

Ha a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja meg, az ebből eredő kárért a Takarékszövetkezet nem felel.

Amennyiben a Takarékszövetkezet az ellenőrzés során rendellenességet tapasztal, a megbízást visszaküldi. A Takarékszövetkezet az ebből eredő kárért nem vállal felelősséget.

Elektronikus banki átutalási rendszeren keresztül történő átutalási megbízások esetén a rendelkezésre jogosultságot a Takarékszövetkezet nem vizsgálja. Kizárólag a Számlatulajdonos felelőssége, hogy a nála üzemeltetett rendszer kódolt használatára kinek ad felhatalmazást.

A Számlatulajdonos a megbízások teljesítéséről a Takarékszövetkezet által megküldött –vagy a számlatulajdonos kérésére személyes átvételig visszatartott– számlakivonatból értesül.

A megbízások befogadása, teljesítése

A helyes – hibátlan - megbízásokat az Általános Üzletszabályzatban rögzítettek szerint kell befogadni.

A pénzforgalmi megbízások teljesítését a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009 évi LXXXV. Törvény és a 18/2009.MNB rendeletben foglaltak szerint végzi.

A fizetési megbízások teljesítésének rendjéről ezen belül arról a záró időpontról ameddig az átvett fizetési megbízásokat aznapra teljesíti az Általános Üzletszabályzatban és az üzlethelyiségeiben kifüggesztett hirdetményben tájékoztatja ügyfeleit.

A fizetési megbízás befogadásának időpontja:

a) átutalás esetén az az időpont, amikor a pénzforgalmi szolgáltató az átutalási megbízást a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet, részteljesítés esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete rendelkezésre áll;

b) beszédés esetén

ba) a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a beszédési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is -, okirat birtokában átvette,

bb) a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a beszédési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette;

c) készpénzfizetés esetén

ca) pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a pénzforgalmi szolgáltató a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a fizető féltől a készpénzt átvette,

cb) 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,

cc) kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a pénzforgalmi szolgáltató a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

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

A pénzforgalmi bankszámlára történő készpénzbefizetés vagy a pénzforgalmi bankszámláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető hely (Számlavezető hely vagy kijelölt Takarékszövetkezet/Bank) pénztáránál vagy a Postán be- vagy kifizetik, illetve a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a Posta biztosítja. 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 átvevő részére kifizeti vagy az átvétel lehetőségét biztosítja.

Ha a megbízás a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályokba ütközik és a Takarékszövetkezet ezt észleli, a megbízás teljesítését megtagadja.

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele az, hogy a számlatulajdonos számláján a teljesítéshez szükséges pénzügyi fedezet rendelkezésre álljon. Amennyiben az egyszerű és a csoportos átutalási megbízás és a csoportos beszédési megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizető fél fizetési számláján, akkor a Takarékszövetkezet részteljesítést nem végez.

Ügyfél tudomásul veszi, hogy az automatikus megbízások és az internetbankon indított tételek esetében fedezethiány esetén a Takarékszövetkezet a megbízásokat sorba állítja.

Amennyiben a sorbaállítást követő első munkanapon a fedezet rendelkezésre áll, az aznap érkezett átutalási megbízásokat megelőzve a Takarékszövetkezet ezen függő átutalás(oka)t teljesíti.

Amennyiben a teljesítéshez szükséges fedezet továbbra sem áll rendelkezésre, a Takarékszövetkezet a

függőben tartott átutalási megbízásokat –jogsabályi előírás hiányában - 5 nap elteltével törli. A Takarékszövetkezet ezen eljárásból eredő károkért nem vállal felelősséget. Ha a megbízás teljesítése egyéb okból akadályba ütközik, a Takarékszövetkezet az Ügyfelet erről értesíti.

A Takarékszövetkezet a jóváírásokat a pénzforgalmi jelzőszám alapján teljesíti. A Takarékszövetkezet az ügyfelei által benyújtott terhelési megbízásoknál vizsgálja a számlatulajdonos számlaszáma és neve közötti egyezőséget is.

Készpénzbefizetést a Számlavezető a Takarékszövetkezet valamennyi hálózati egységében és a postahivatalokban eszközölhet. A postai befizetéseket az MNB értesítés (PEK-től érkező számlatulajdonosi értesítések) kézhezvételének napján írja jóvá a Takarékszövetkezet.

Számlatulajdonos készpénz kifizetést Takarékszövetkezet hálózati egységeiben eszközölhet, készpénzfelvételi lap/utalvány használatával.

A rendelkezések teljesítésénél a Takarékszövetkezet az aláírások hitelességén túlmenően a felvevő személyét is ellenőrzi, amennyiben szabálytalanságot észlel, a kifizetést megtagadja és erről a Számlatulajdonost értesíti.

Az ügyfél készpénzfelvételi bejelentési kötelezettségeit és az összeghatárokat a Takarékszövetkezet hirdetményben teszi közzé.

Ha az Ügyfél által befizetni kívánt fizetőeszköz hamis, hamisított, hamisnak vagy hamisítottnak látszik, azt a Takarékszövetkezet bevonja –jegyzőkönyv felvétele mellett– és megküldi a Magyar Nemzeti Banknak (MNB) vizsgálatra. Amennyiben a vizsgálat során az MNB megállapítja, hogy a fizetőeszköz hamis vagy hamisított azt az MNB bevonja. Ebben az esetben az ügyfél ellenszolgáltatási vagy kártérítési igényt a Takarékszövetkezettel szemben nem támaszthat.

A Takarékszövetkezet –a tárgynapi teljesítésre befogadott–a fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy munkanap alatt végzi el. Amennyiben a számlatulajdonos az átutalási megbízást terhelési naphoz kötötten tölti ki, úgy a Takarékszövetkezet vállalja, hogy az átutalási megbízásban feltüntetett terhelési napon teljesíti a megbízást.

Az Ügyfél a fizetési megbízást a Takarékszövetkezet által történt átvételét követően nem vonhatja vissza és nem módosíthatja. Az Ügyféltől beérkezett visszavonási, módosítási kérelmet a Takarékszövetkezet megvizsgálja, és amennyiben lehetséges úgy az Ügyfél visszavonási, módosítási kérelmét teljesíti.

A terhelési nappal benyújtott fizetési megbízást a számlatulajdonos jogosult a Takarékszövetkezetnél a terhelési napot megelőző munkanap végéig írásban visszavonni.

Olyan fizetési megbízás esetén, amelyet a kedvezményezett kezdeményezett, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízás visszavonásához a kedvezményezett hozzájárulása szükséges.

A megbízás visszavonása vagy módosítása esetén a Takarékszövetkezet jogosult a külön eljárásért díjat felszámítani, melynek mértékét a hirdetmény tartalmazza.

Fizetési művelet teljesítésére - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével - akkor kerülhet sor, ha azt a fizető fél előzetesen (illetve a bankszámlaszerződésben meghatározott esetekben utólagosan) jóváhagyta.

A Bank a bankszámla terhére benyújtott fizetési megbízásokat (kivéve a hatósági átutalást és az átutalási végzés alapján történő átutalásokat,) a bankszámlához kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.

Fizetési művelet során alkalmazható fizetési módok részletes szabályait a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009 MNB rendelet tartalmazza.

Fizetési művelet során alkalmazható főbb fizetési műveletek:

Átutalás, mint pl:

Csoportos átutalás

Rendszeres átutalás

Hatósági átutalás és átutalási végzés

Beszedés, mint pl:

Felhatalmazó levélen alapuló beszedés
Csoportos beszedés
Váltóbeszedés

Készpénzfizetési módok, mint pl:

Készpénzbefizetés fizetési számlára
Készpénzkifizetés fizetési számláról

A fizetési megbízások teljesítésének sorrendje

- jogszabályi előíráson alapuló terhelések, (hatósági átutalás, átutalási végzés)
- Takarékszövetkezeti esedékes követelések,
- az ügyfél megbízásai időrendi sorrendben.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos megbízásait csak a számláján lévő összeg erejéig teljesíti. Ha a fizetési számlán (bankszámla, pénzforgalmi számla) lévő összeg valamely benyújtott megbízás teljesítését nem teszi lehetővé, akkor azt a Takarékszövetkezet – az ügyfél kérése nélkül – öt napig sorba állítja. A fedezethiány miatt nem teljesíthető felhatalmazó levélen alapuló beszedést legfeljebb 35 napig állítja sorba a Takarékszövetkezet.

A Takarékszövetkezet megbízás nélkül is - 35 napig – sorba állítja a jogszabályban meghatározott, sorrendiséget megelőző követeléseket. Ezt követően a megbízásokat visszaküldi.

A 2009. évi LXXXV törvény .61 §-a értelmében a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesített átutalás teljesítése során, amennyiben a fizető fél adott pénznemben vezetett fizetési számláján nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, a megbízás teljesítése érdekében az ügyfél Takarékszövetkezetnél vezetett további, egyéb pénznemű –elsősorban forint– fizetési számláinak egyenlegét, –illetve elkülönített számlák tekintetében, az ügyfél által szabadon kezelt elkülönített összegeit– is bevonja a Takarékszövetkezet, a megfelelő devizanemben.

Visszatérítés

A Takarékszövetkezet a számlatulajdonos, mint fizető fél által az alábbiakban meghatározott módon jóváhagyott fizetési művelet visszatérítésére vonatkozó igényét a fizető fél a terhelés napjától számított 56 napig érvényesítheti mely igény benyújtásától számított 10 munkanapon belül a Takarékszövetkezet a fizetési művelet összegét visszatéríti vagy az igényt indoklással ellátva elutasítja, amennyiben:

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

A számlatulajdonos részéről a fizetési művelet adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a pénzforgalmi szolgáltatónak a fizető fél korábbi fizetési műveleteit, a keretszerződésben foglaltakat és a fizetési művelet körülményeit kell figyelembe vennie.

Nem tekinthető az adott helyzetben ésszerűen elvárható összeget meghaladó beszedés teljesítésének, ha a beszedett összeg a kedvezményezett és a számlatulajdonos közötti hitel vagy kölcsön jogviszonyból származó követelés kiegyenlítésére szolgál, vagy a számlatulajdonos által előre meghatározott fizetési művelet összegének felső határát nem éri el.

Ha a számlatulajdonos él a visszatérítési jogával (számlatulajdonostól beszedett összeg tekintetében visszatérítési igényt terjeszt elő a Takarékszövetkezetnél) akkor az alábbi dokumentumokat kell bemutatni:

- a) A beszedés alapját képező szerződést
- b) A számlatulajdonos nyilatkozatát arról, hogy a visszatérítési igény tárgyát képező fizetési művelet összegét a fizetési megbízás jóváhagyásakor nem ismerte.
- c) A kedvezményezett által a számlatulajdonosnak megküldött számla és fizetési értesítő eredeti példányát.

Fentiekben foglaltak nem érvényesek azon ügyfelek vonatkozásában, akik nem fogyasztók vagy mikrovállalkozások.

Felelősségi és kárviselési szabályok

Az ügyfél a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési művelet teljesítését követő harmadik hónapnak a fizetési számla megterhelésének napjával megegyező napjáig kezdeményezheti a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését. Ha a lejárat hónapjában nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejárt a hónap utolsó napja.

A pénzforgalmi szolgáltató a helyesbítésre vonatkozó kérelem megvizsgálását követően haladéktalanul köteles a helyesbítés iránti kérelemnek eleget tenni.

A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítése iránti kérelem esetén a Takarékszövetkezet köteles bizonyítani - adott esetben a hitelesítés által -, hogy a kifogásolt fizetési műveletet a fizető fél jóváhagyta, a fizetési művelet megfelelően került rögzítésre, és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta.

A jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén a pénzforgalmi szolgáltató haladéktalanul köteles

- a) megtéríteni a fizető fél részére a fizetési művelet összegét,
- b) a fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot helyreállítani, és
- c) megtéríteni a fizető fél kárát.

Folyószámla hitelkeret

A Takarékszövetkezet és a számlatulajdonos folyószámla hitelkeret szerződést köthet egymással, amelyben a Takarékszövetkezet a szerződésben foglalt összeg erejéig hitelkeretet biztosít a számlatulajdonos részére. A bankszámlához kötött hitel keret szerződés a felek között határozatlan időre jön létre és a hitelkeret összegét a Takarékszövetkezet évente felülvizsgálja.

Pénzforgalmi számlához kötött hitelkeret szerződés határozott 1 éves időtartamra jön létre.

Elektronikus és Telefonos szolgáltatások

Szolgáltatás: a következő bankszolgáltatások: Telefonos (SMS, Telefax) és Elektronikus (Internet Bank és Home Bank)

SMS Szolgáltatás: A Takarékszövetkezet – a Számlatulajdonossal megkötött szerződés szerint - mobil telekommunikációs eszköz (telefon) útján továbbítható üzenet (SMS) formájában bankkártyára, illetve bankszámlára vonatkozó információt küld.

Internet Banking: A Takarékszövetkezet internetes oldalán (www.pilistak.hu) keresztül elérhető elektronikus banki rendszer szolgáltatás

Home Bank: a Takarékszövetkezet által a Számlatulajdonossal megkötött szerződés alapján nyújtott elektronikus rendszerszolgáltatás a Fizetési számla feletti rendelkezési jogosultság gyakorlására, illetve Fizetési számla és egyéb információk lekérdezésének megkönnyítésére.

Ügyfélszám: a Takarékszövetkezetnél a Számlatulajdonos azonosítására szolgáló, 8 számjegyből álló karaktorsor

Felhasználó: a Számlatulajdonos számlái felett, az elektronikus banki rendszerben – a Szolgáltatásra vonatkozó szerződésben, illetve erre rendszeresített adatlapon a Takarékszövetkezetnél a Számlatulajdonos által bejelentett módon - belépési, lekérdezési, illetve rendelkezési jogosultsággal bíró személy, valamint ezen jogosultságok gyakorlása tekintetében a Számlatulajdonos.

A Szolgáltatások igénybevétele

A Szolgáltatás igénybevételének feltétele:

- a Számlatulajdonos a Takarékszövetkezetnél bankszámlaszerződéssel rendelkezzen, és
- a Számlatulajdonos a Takarékszövetkezettel a Szolgáltatás igénybevételére vonatkozóan a szerződést megkösse,
- a Számlatulajdonos a Szolgáltatás igénybevételéhez szükséges nyomtatványokat kitöltve benyújtsa.

A Számlatulajdonos jogosult a Keretszerződést, mint a Szolgáltatásra vonatkozó szerződést bármikor 1 hónapos felmondási határidővel indoklás nélkül, írásban felmondani. Ebben az esetben a Számlatulajdonos köteles megtéríteni a Banknak a felmondással kapcsolatos költségeit. A Bank jogosult a Keretszerződést, mint a Szolgáltatásra vonatkozó szerződést bármikor 2 hónapos felmondási határidővel, indoklás nélkül, írásban felmondani.

A Szolgáltatás nyújtásának kezdőnapja: legkésőbb a Szolgáltatásra vonatkozó szerződés aláírását követően a jelszó boríték átvételét követő első munkanap.

A Szolgáltatás az év minden napján, a nap 24 órájában rendelkezésre áll, azonban a Takarékszövetkezet jogosult a Szolgáltatást – lehető legrövidebb ideig - szüneteltetni pl. rendszerkarbantartás miatt. A Takarékszövetkezet köteles az előrelátható szüneteltetés időpontjáról tájékoztatást nyújtani és a szünetelésből adódó esetleges károkért a Takarékszövetkezet kizárja a felelősségét.

A Takarékszövetkezet jogosult az általa nyújtott Szolgáltatást egyoldalúan megváltoztatni, módosítani, felfüggeszteni vagy megszüntetni és az ebből adódó esetleges károkért a Takarékszövetkezet kizárja a felelősségét.

A Felhasználó köteles bármilyen Felhasználói azonosító (jelszót, azonosítót, illetve azonosító kódot) titokban, ahhoz harmadik személy nem férhet hozzá. Ezen kötelezettség megszegéséből eredő károkért a Felhasználó felel, a Takarékszövetkezet kizárja felelősségét.

A Felhasználói azonosító elvesztését, ellopását, illetéktelen harmadik személy általi megszerzését a Felhasználó haladéktalanul köteles a Takarékszövetkezetnek bejelenteni. Az írásbeli bejelentés kézhezvételét, illetve a telefonos bejelentést megelőzően esetlegesen bekövetkezett kárért a Számlatulajdonos felel. Mentésül a Takarékszövetkezet a felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a kár a Számlatulajdonos illetve a Felhasználó szándékosan vagy súlyos gondatlansággal okozott szerződésszegése folytán következett be.

Minden olyan kárért, amely a Számlatulajdonos, illetve Felhasználó szándékosságából, súlyos gondatlanságából ered, a Számlatulajdonos felel.

A Számlatulajdonos jogosult a Keretszerződést, mint a Szolgáltatásra vonatkozó szerződést bármikor 1 hónapos felmondási határidővel indoklás nélkül, írásban felmondani. Ebben az esetben a Számlatulajdonos köteles megtéríteni a Banknak a felmondással kapcsolatos költségeit. A Bank jogosult a Keretszerződést, mint a Szolgáltatásra vonatkozó szerződést bármikor 2 hónapos felmondási határidővel, indoklás nélkül, írásban felmondani.

A Takarékszövetkezetnek jogában áll a Szolgáltatásra vonatkozó szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha:

- a.) a Számlatulajdonos és/vagy a Felhasználó megsérti a vonatkozó szerződést, illetve üzletszabályzati rendelkezést;
- b.) a Számlatulajdonos nem biztosítja a Szolgáltatás igénybevételéhez szükséges előírt feltételeket, bármilyen fizetési kötelezettségét nem teljesíti;
- c.) a Számlatulajdonos és/vagy a Felhasználó a Szolgáltatást nem rendeltetésének megfelelően használja;

A Szolgáltatás használatáért a Számlatulajdonos a Takarékszövetkezetnek díjat köteles fizetni. A Számlatulajdonos által igényelt szolgáltatások mindenkor díjai a Hirdetményben kerülnek meghatározásra. A Számlatulajdonos köteles minden olyan díjat, költséget viselni, mely a Szolgáltatás

igénybevételével kapcsolatban felmerült. A Takarékszövetkezet fenntartja magának a jogot a díjtételek meghatározott időponttól történő változtatására, a Számlatulajdonos előzetes tájékoztatása mellett.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost a Keretszerződés módosításának szándékáról a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 2 hónappal értesíti. A módosítást a Számlatulajdonos részéről elfogadottnak kell tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt nem tájékoztatja a Bankot arról, hogy a módosítást nem fogadja el. Amennyiben a Takarékszövetkezetet a Számlatulajdonos arról tájékoztatja, hogy a módosítást nem fogadja el, a Keretszerződés a módosítás hatálybalépése előtti munkanapon automatikusan megszűnik.

A módosítás hatálybalépése előtti napig a fogyasztó és mikrovállalkozás Számlatulajdonos jogosult a Keretszerződés azonnali, díj -, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség nélküli felmondására. Ebben az esetben a felmondási idő alatt az eredetileg megállapított díjat köteles a Takarékszövetkezet részére megfizetni.

A Számlatulajdonos jogosult a Keretszerződést, mint a Szolgáltatásra vonatkozó szerződést bármikor 1 hónapos felmondási határidővel indoklás nélkül, írásban felmondani. Ebben az esetben a Számlatulajdonos köteles megtéríteni a Banknak a felmondással kapcsolatos költségeit. A Bank jogosult a Keretszerződést, mint a Szolgáltatásra vonatkozó szerződést bármikor 2 hónapos felmondási határidővel, indoklás nélkül, írásban felmondani.

Telefax

A Takarékszövetkezetnél, amennyiben erre a számlaszerződés, illetve az ahhoz kapcsolódó külön megállapodás kifejezetten lehetőséget nyújt, a Számlatulajdonos jogosult - azon megbízások kivételével, amelyek valamely jogszabályi rendelkezés alapján a Takarékszövetkezet részére eredetiben küldendőek meg - telefaxon megbízást küldeni a Takarékszövetkezetnek.

Kódszó hiányában a Takarékszövetkezet nem fogad el a Számlatulajdonostól telefaxon adott megbízást.

A Számlatulajdonos köteles a megbízás eredeti példányát a Takarékszövetkezetnek benyújtani azzal, hogy a Takarékszövetkezet a telefaxon küldött értesítéseket, megbízásokat eredeti megbízásként kezeli.

A fax üzenet érkezési időpontja: a takarékszövetkezeti egység faxán rögzített időpont.

A Takarékszövetkezet kizárja a felelősségét a fax üzenet tartalmának és aláírásának hamisításából eredő károkért, valamint a fax üzenet továbbítása alatti hibás működés miatti üzenetsérülésért, illetve értelmezhetetlenné válásért.

SMS Szolgáltatás

Számlatulajdonos az SMS szolgáltatást, a Szolgáltatás paramétereit, valamint a Szolgáltatás módosítását írásban, a Szolgáltatásra vonatkozó szerződésen, illetve erre rendszeresített külön adatlapon vagy azonosítást követően illetve az Internet Bank rendszeren keresztül kérheti.

A Számlatulajdonos által az SMS Szolgáltatásért fizetendő díjak, költségek mértékét a Takarékszövetkezet hatályos Hirdetménye tartalmazza.

Elektronikus Bankszolgáltatások – INTERNET BANK – HOME BANK

INTERNET BANK

Felhasználói azonosító (Csoportnév, Felhasználó név) - Az Internet Bank rendszerbe való belépéshez szükséges a más Felhasználó azonosítójától eltérő azonosító.

Jelszó - Az Internet Bank rendszerbe való bejelentkezéshez, illetve a megbízások hitelesítéséhez szükséges karaktersorozat.

Az Internet Banking rendszerbe való belépéshez a Felhasználói azonosító és egy Jelszó megadása szükséges.

Ha a rendelkezésre jogosult elektronikus úton ad fizetési megbízást a Takarékszövetkezetnek, a Takarékszövetkezethez történő érkezési időpontnak a Felek a Takarékszövetkezet számítógépes rendszere által megállapított időpontot tekintik. Az elektronikus megbízások érkezésének egymás közötti sorrendjére a Takarékszövetkezethez beérkezett állományon belüli sorrend az irányadó.

A Felhasználó az Internet Bank rendszerbe való belépéshez általa szabadon választható, többször használható bejelentkezési Jelszót használ.

HOME BANK

Ügyfélprogram (ÜP) - a Takarékszövetkezet által a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátott szoftver, mely alkalmas arra, hogy az adott Home Banki elektronikus banki rendszerrel („Rendszer”) a kapcsolatot felvegye, és azzal kommunikálni tudjon.

Felhasználói Kézikönyv - az adott Home Bank Rendszer működéséről, illetve működtetéséről, a szolgáltatásairól, valamint az egyéb tudnivalókról szóló részletes információkat tartalmazó elektronikus vagy nyomtatott formátumú dokumentáció.

Telepítési Csomag - magában foglalja a Telepítési Útmutatót, az installációs CD-ROM-ot, valamint az Egyedi telepítési programazonosítót és a Kezdeti bejelentkezési jelszót/jelszavakat tartalmazó borítékokat.

A Számlatulajdonos az Ügyfélprogram annyi példányát használhatja, ahányra vonatkozóan jogosultságot szerzett, illetve ahány Ügyfélprogram egyszeri használatba vételi díját megfizette. A szoftver egyetlen licencét több számítógépen párhuzamosan felhasználni nem szabad.

A Bank a szoftver használati jogát a szerzői jog szabályainak figyelembe vételével adja át a Számlatulajdonosnak.

Számlatulajdonos a szoftvert másnak használatába, birtokába nem adhatja harmadik személy részére felette rendelkezési jogot nem biztosíthat, de jogában áll a Szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján őt megillető jogokat kizárólag jogutódjára végleges jelleggel átruházni, ha átadja a szoftver minden másolatát és az összes írásos anyagot, valamint ha az átvevő szerződéses viszonyba lép a Bankkal.

A Szolgáltatásra vonatkozó szerződés aláírásával a Számlatulajdonos kötelezettséget vállal, hogy a Bank által átadott szoftvert és a felhasználói kézikönyvet, egyéb tájékoztató anyagokat gondosan megőrzi, azokat jogosulatlan felhasználástól, másolástól, megváltoztatástól, vagy nyilvánosságra hozataltól megóvjá.

A Felhasználó kitiltásra kerül a rendszerből, ha: 3-szor egymás után hibás bejelentkezési/banki jelszót adnak meg bejelentkezéskor, vagy az adott Felhasználó helytelen elektronikus aláírását tartalmazó megbízási adatállomány beküldését egymás után 3-szor kísérlik meg.

A kitiltás után a kitiltott Felhasználó a helyes bejelentkezési jelszavával sem tud bejelentkezni, illetve a helyes aláírási jelszavával készített elektronikus aláírást is visszautasítja a Home Bank Rendszer. A Szolgáltatás rendeltetésszerű használatával a kitiltás elkerülhető, ezért a kitiltásból eredő kárért a Bankot semmilyen felelősség nem terheli.

Banktitok, adatszolgáltatás harmadik személy részére

Banktitok minden olyan, az Ügyfélről a Takarékszövetkezet rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Bank által vezetett bankszámlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Takarékszövetkezettel kötött szerződéseire vonatkozik.

Banktitok harmadik személy részére, csak a mindenkor hatályos Hpt-ben meghatározott esetekben és feltételek mellett adható ki.

A Hpt. rendelkezései szerint a hitelintézetek (referenciaadat-szolgáltató) kötelesek a KHR-hez csatlakozni és a Hpt-nek megfelelő adatot szolgáltatni. A Takarékszövetkezet, mint Referenciaadat-szolgáltató köteles továbbá az általa kezelt Referenciaadatokat haladéktalanul átadni a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás részére, mely kötelezettsége a már átadott Referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. (Hpt. XX/A fejezetében meghatározott esetekben és tartalommal)

Amennyiben vállalkozás a pénzforgalmi számla tulajdonosa, tudomásul veszi, ha a pénzforgalmi számlájával szemben – fedezethiány miatt –30 (harminc) napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart a Számlavezető hely nyilván, akkor a Hpt. 130/F. § (2) bekezdésének értelmében referenciaadatait a Számlavezető hely a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére megküldi, és ezek az adatok a KHR sorbanállás-nyilvántartó alrendszerének negatív listás adatbázisába kerülnek. Az adatokat a KHR – a törvényi előírásnak megfelelően – a szerződés, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától számított 5 (öt) évig kezeli.

Kamatok, jutalékok, költségek

A Takarékszövetkezet a bankszámlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a számlatulajdonosnak a Hirdetményben közzétett módon és mértékben kamatot fizet, melyet a számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül ír jóvá, a Hirdetményben meghatározott időszakonként, illetve a számla megszűnésekor.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{pénzforgalmi számla napi záró egyenleg} \times \text{kamat mérték (\%)}}{36.000}$$

A Takarékszövetkezet számlavezetési tevékenységéért forgalmi jutalékot, díjat és költséget számít fel, továbbá a más szervek által a Takarékszövetkezetnek felszámított tényleges költségeket (pl. postai készpénz forgalom költségei) a számlatulajdonosra áthárítja.

A számlatulajdonos fizetési (bank) számláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék számítási módja:

$$\frac{\text{tartozik forgalom} \times \text{jutalék (\%)}}{1.00}$$

A Takarékszövetkezet a fizetési (bank) számlákkal kapcsolatos kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról, díjakról és költségekről az általa közzétett Hirdetményben ad tájékoztatást.

A minimális és maximális forgalmi jutalék mértékét – amennyiben ilyen létezik – a Takarékszövetkezet Hirdetményben teszi közzé.

A Takarékszövetkezet a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, üzlethelyiségeiben kifüggeszti.

Amennyiben – fedezethiány miatt – a Takarékszövetkezet a bankszámlát, illetve a betétszámlát a számlavezetésért felszámított díjakkal, jutalékokkal nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a számlatulajdonos késedelmi kamatként fedezetlenség miatti kényszer folyószámla hitel kamatot fizet (Hirdetmény szerint).

A lekötési időt el nem ért betétek után fizetendő kamatok feltételeit a betéti szerződés tartalmazza.

A legkisebb összeget, amelyet a Takarékszövetkezet betétként elfogad, a Hirdetmény lekötött betétszámlákkal kapcsolatos része foglalja magában.

Számlatulajdonos értesítése

A Takarékszövetkezet a számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat a számlatulajdonos által e célra megadott címre köteles küldeni. Ezen iratokat – a pénzforgalmi jogszabályokban előírt kivételekkel – általában nem köteles ajánlott, tértivevényes, illetve értéküldeményként postára adni.

A Takarékszövetkezet a számlatulajdonos kérésére és költségére másolatot ad az általa küldött értesítésről.

A takarékszövetkezet a fizetési számlán történt terhelésről vagy jóváírásról a számlatulajdonos részére bankszámlakivonatot készít –az ügyfél és a Takarékszövetkezet eltérő megállapodása hiányában– minden olyan munkanapon, amikor a hivatkozott fizetési számlán terhelés vagy jóváírás történt, s ezen bankszámlakivonatot az ügyfélnek megküldi.

Betétbiztosítás

A Takarékszövetkezet által kezelt, névre szóló fizetési számlákat és lekötött betétszámlákat – a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított, 1996. évi CXII. sz. törvényben felsorolt számlatulajdonosok betéteinek kivételével - az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított betétnek kell tekinteni.

A kártalanításra jogosult személy részére az Alap személyenként és hitelintézetenként összevontan és kamattal növelten legfeljebb 50 ezer euro összeghatárig fizet kártalanítást. A kártalanítás forintösszegét a kártalanítás kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.

A betétbiztosítás további feltételeit a többször módosított, Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. sz. törvény tartalmazza.

A fizetési (bank-és pénzforgalmi számlák) számlák megszüntetése

A bankszámlaszerződés hatályára vonatkozóan a bankszámlaszerződésben foglaltak az irányadóak. A fizetési (bank) számla egyenlegét a fizetési (bank) számla megszüntetésekor rendezni kell. A számlatulajdonos ezzel egyidejűleg köteles rendelkezni a számlaegyenlegre vonatkozóan, a számlamegszüntetéshez kapcsolódóan is felmerülő bankköltségek figyelembe vételével.

A fizetési számla megszűnik:

- szerződésben rögzített esetekben,
- ha azt a Számlatulajdonos, vagy a Takarékszövetkezet – külön indoklás nélkül- felmondja.

Az Ügyfél bármely szerződésszegése, de különösen fizetési, tájékoztatási kötelezettség megszegése, valamint az Ügyfél bűncselekmény-gyanús vagy feltételezhetően bűncselekménnyel kapcsolatos magatartása esetén a Takarékszövetkezet a Keretszerződést általában azonnali hatállyal felmondhatja.

A Pénzforgalmi számlát a Takarékszövetkezet azonnali hatállyal felmondja - az előnyösen rangsorolt Megbízásokkal kapcsolatban a Takarékszövetkezetet érintő korlátok figyelembe vételével -, ha a Pénzforgalmi számla megnyitását követő 90 napon belül a pénzforgalmi bankszámlanyitásra kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

Az azonnali hatályú felmondással az Ügyfél valamennyi bankszámlaszerződésből eredő tartozása lejárttá és azonnal esedékessé válik és köteles a felmondás kézhezvételét követő **nyolc naptári napon belül** azt a Takarékszövetkezetnek egy összegben megfizetni.

A Számlatulajdonos kérésére a Takarékszövetkezet csak akkor szünteti meg a számlát, ha az a Takarékszövetkezettel szembeni tartozásait rendezte.

A Számlatulajdonos jogosult a Keretszerződést, bármikor 1 hónapos felmondási határidővel indoklás nélkül, írásban felmondani. Ebben az esetben a Számlatulajdonos köteles megtéríteni a Takarékszövetkezetnek a felmondással kapcsolatos költségeit.

Amennyiben a Számlatulajdonos fogyasztó vagy mikrovállalkozás, az egy éven túl hatályban lévő Keretszerződés felmondása esetén a Keretszerződést a Számlatulajdonos díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség nélkül mondhatja fel.

A keretszerződés felmondása, megszűnése esetén a takarékszövetkezet kizárólag a keretszerződésnek megfelelően, ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult. Azon időszakra, amelyre nézve az ügyfél ténylegesen már nem vett igénybe szolgáltatást már nem számítható fel díj és emiatt a teljes időszakra felszámítandó díjat arányosítani kell. Az elszámolás a felmondással egyidejűleg, vagy ha a felek a keretszerződésben felmondási időt kötöttek ki, a felmondási idő utolsó napjáig történik.

A Takarékszövetkezet jogosult a Keretszerződést, mint a Szolgáltatásra vonatkozó szerződést bármikor 2 hónapos felmondási határidővel, indoklás nélkül, írásban felmondani.

A számlakövetelés kimerülése a számlaszerződést nem szünteti meg automatikusan

A Számlatulajdonos halála esetén a Keretszerződés megszűnik halál esetére szóló rendelkezés esetében a megjelölt kedvezményezett(ek) azonosítását és a halotti anyakönyvi kivonat bemutatását követően a számlaegyenlegnek a kedvezményezett(ek) részére, vagy egyéb esetekben a jogosultságukat megfelelő módon (eredeti jogerős, teljes hatályú közjegyzői hagyatékátadó végzéssel, bírósági határozattal vagy öröklési bizonyítvánnyal, illetve külföldiek esetén a hazai joguk szerint ennek megfelelő, felülhitelesített okirattal) eredeti okiratban igazoló örökösök azonosítását követően a számlaegyenlegnek a részükre történő kifizetésével egyidejűleg. A Takarékszövetkezet az örökösök számlatulajdonos Ügyfél Takarékszövetkezetnél elhelyezett vagyonát kizárólag a fentiekben említett dokumentumok átadása esetén adja ki az örökösök részére.

A keretszerződés felmondásának kezdeményezését követően beérkezett hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés legfeljebb a keretszerződés megszűnésének időpontjáig állítható sorba, amelyről a takarékszövetkezet a hatósági átutalási megbízás adóját, az átutalási végzés kibocsátóját a fizetési megbízás, végzés átvételét követően haladéktalanul tájékoztatni köteles.

A pénzforgalmi bankszámla szüneteltetése

A Számlatulajdonosnak lehetősége van pénzforgalmi bankszámlájának szüneteltetésére. A számla szüneteltetését a Számlatulajdonosnak a naptári negyedévet megelőzően írásban kell kérnie. A szüneteltetés minimuma egy teljes negyedév, amely tetszés szerinti negyedévvel meghosszabbítható.

Ha az írásbeli kérelemben megjelölt szüneteltetési időszak alatt a Számlatulajdonos mégis forgalmaz, úgy a takarékszövetkezet a Hirdetménye szerinti normál díjtételt alkalmazza.

A számlaszüneteltetés díját a Takarékszövetkezet Hirdetménye tartalmazza.

ÁSZF módosítása

A Takarékszövetkezet az ÁSZF-t módosíthatja és a Számlatulajdonost a Keretszerződés módosításának szándékáról a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább 2 hónappal értesíti, kivéve a kamatláb vagy átváltási árfolyam módosítását, amely a referencia kamatlábon vagy – árfolyamon alapul.

A Takarékszövetkezet a módosítást a Számlatulajdonos részéről elfogadottnak tekinti, amennyiben a hatálybalépés előtt nem tájékoztatja a Számlatulajdonos a Takarékszövetkezetet, hogy a módosítást nem fogadja el.

A Keretszerződés megszűnik – legkésőbb a hatálybalépés előtti munkanapon – ha a Számlatulajdonos tájékoztatja a Takarékszövetkezetet, hogy a módosítást nem fogadja el.

Jelen pontban hivatkozottak nem vonatkoznak a referencia-árfolyam és a referencia-kamatláb módosítására.

A módosítás hatálybalépése előtti napig a fogyasztó és mikroállalkozás Számlatulajdonos jogosult a Keretszerződés azonnali, díj -, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség nélküli felmondására.

Az ügyfelet a Takarékszövetkezet az ÁSZF módosításáról, - annak hatálybalépését megelőzően legalább 2 hónappal - ügyféltérben való elhelyezéssel értesíti.

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.pilistak.hu honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

Ügyféllel történő kapcsolattartás módja

A takarékszövetkezet tájékoztatási kötelezettségének írásban Hirdetmény (ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben/ügyféltermeiben) útján vagy postai úton tesz eleget, illetve közleményeit a honlapján teszi közzé.

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

A takarékszövetkezet a számlatulajdonost magyar nyelven az általa megadott címre postai úton továbbított bankszámlakivonattal tájékoztatja vagy az elkészített bankszámlakivonatot a Számlatulajdonos külön nyilatkozatára – annak személyes átvételéig – visszatartja. A takarékszövetkezet a számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat a Számlatulajdonos által e célra megadott címre postai úton küldi meg.

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

A takarékszövetkezet a számlatulajdonos kérésére és költségére másolatot ad az általa küldött értesítésről.

Az Általános Szerződési Feltételek hatálya

Az Általános Szerződési Feltételek 2009. november 1.-jén lép hatályba és határozatlan időre szól.

2009. október 16.