

Szigetvári Takarékszövetkezet

Székhelye: 7900 Szigetvár, József A. u. 19 sz.

Tevékenységi engedély száma: 883/1997/F.

Tevékenységi engedély kelte: 1997. december 11.

Szigetvári Takarékszövetkezet

13. számú

ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZATA

Szigetvár 2009.

Jelen szabályzatot a Takarékszövetkezet Igazgatósága az
IV/5/2009.11.03. számú határozatában fogadta el.

Módosította: 2010.12. 14 napján, IX/6/2010.12.14. számú határozatával.

A szabályzat hatálybalépésének ideje: 2009. november 18.

TARTALOMJEGYZÉK

<i>Szigetvári Takarékszövetkezet</i>	1
I AZ ÜZLETSZABÁLYZAT ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEI	3
I.1 AZ ÜZLETSZABÁLYZAT HATÁLYA.....	3
I.2 AZ ÜZLETSZABÁLYZAT NYILVÁNOSSÁGA.....	3
I.3 ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA.....	3
I.4 KAPCSOLATTARTÁS A TAKARÉKSZÖVETKEZET ÉS AZ ÜGYFÉL KÖZÖTT.....	3
I.5 KÉPVISELŐK, KÖZREMŰKÖDŐK	5
I.6 ELLENÉRTÉK	6
I.7 A TAKARÉKSZÖVETKEZET FELELŐSSÉGE.....	7
I.8 BANKTITOK	7
I.9 KHR.....	10
I.10 JOGVITÁK RENDEZÉSE	10
I.11 PÉNZTÁRSZOLGÁLAT	10
I.12. KISZERVEZÉS.....	10
III A MEGBÍZÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	10
III.1 A MEGBÍZÁSOK ÁTVÉTELE	10
III.2 A MEGBÍZÁSOK TARTALMA	10
IV EGYES PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK	11
IV.1 PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOK.....	11
V BETÉTGYŰJTÉS	14
VI HITEL, ÉS PÉNZKÖLCSÖN NYÚJTÁSA	14
VII KÉSZPÉNZT HELYETTESÍTŐ FIZETÉSI ESZKÖZÖK	14
VIII VALUTAFORGALMAZÁS	15
IX DEVIZASZÁMLA-VEZETÉS	15

I

Az Üzletszabályzat Általános rendelkezései

I.1 Az Üzletszabályzat hatálya

1.1.1

A többször módosított a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban Hpt.) módosított 209 §-a előírja, hogy a pénzügyi intézmény köteles ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben hirdetményben közzétenni, valamint elektronikus kereskedelmi szolgáltatások nyújtása esetén, folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, elektronikus úton is elérhetővé tenni

a) általános szerződési feltételeit is tartalmazó üzletszabályzatait,

b) az ügyfelek számára ajánlott pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokkal (ügyletekkel) kapcsolatos szerződési feltételeket

c) a kamatokat, szolgáltatási díjakat, az ügyfelet terhelő egyéb költségeket, a késedelmi kamatokat, valamint a kamatszámítás módszerét.

Jelen szabályzat a Takarékszövetkezet és Ügyfelei között létrejövő jogügyletek általános feltételeit tartalmazza. *A hitelezési, betétgyűjtési tevékenység speciális szabályai önálló üzletszabályzatokban rögzítettek.*

1.1.2

Az Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni - jogszabály kötelező erejű rendelkezése vagy a felek eltérő tartalmú kikötése hiányában - a Szigetvári Takarékszövetkezet és az Ügyfelek minden üzleti kapcsolatában, amely során a Takarékszövetkezet pénzügyi szolgáltatást és kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújt.

(Az Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél bármely gazdálkodó szerv, vagy más szervezet, valamint természetes személy, akik részére a Takarékszövetkezet szolgáltatást nyújt.)

1.1.3

A Takarékszövetkezet által végzett egyes pénzügyi szolgáltatásokra, az azokra vonatkozó üzletági szabályzatok rendelkezései az irányadók. Azokban a kérdésekben, amelyeket a különös rendelkezések nem szabályoznak másként, a jelen Üzletszabályzat általános rendelkezéseit kell alkalmazni.

1.1.4

Amennyiben az üzleti kapcsolatok során valamely kérdésben sem a jelen Általános Üzletszabályzat, sem az Üzletági – Hitelezési, Betétgyűjtési, -, Üzletszabályzatok, sem a vonatkozó szerződések nem

rendelkeznek, a Polgári Törvénykönyv megfelelő rendelkezései az irányadók.

I.2 Az Üzletszabályzat nyilvánossága

1.2.1

Az Üzletszabályzat nyilvános, a Takarékszövetkezet az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben meghirdetett üzleti órák alatt bárki megtekintheti és megismerheti. A Takarékszövetkezet az ügyfél kívánságára ingyenesen rendelkezésére bocsátja Üzletszabályzatát, továbbá a jogszabály által nyilvánosságra hozni rendelt adatokat.

1.2.2

A Takarékszövetkezet 2009. október 15. napján aláírta a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexet. A Kódex aláírásával a Takarékszövetkezet vállalta, hogy a Hpt. alapján **fogyasztónak** minősülő személyek részére végzett hitelezési tevékenység teljes körében alkalmazza a Kódex rendelkezéseit, ami egyúttal azt is jelenti, hogy a Kódexnek a Takarékszövetkezet kötelező érvénnyel alávetette magát.

I.3 Üzletszabályzat módosítása

1.3.1

A Takarékszövetkezet az Üzletszabályzat módosításáról, annak hatálybalépése előtt legalább 15 nappal korábban Hirdetmény útján értesíti Ügyfeleit. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen a módosítás hatálybalépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

Az Üzletszabályzat módosítása a hatálybalépéstől kezdve vonatkozik a hatályban lévő szerződésekre is.

1.3.2

Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel korábban megkötött szerződéseit az egyes szerződésekben meghatározott határidővel, illetve ilyen szerződési rendelkezés hiányában 15 napos határidővel felmondani.

A felmondás ideje alatt a szerződés eredeti feltételek szerint él tovább.

I.4 Kapcsolattartás a Takarékszövetkezet és az Ügyfél között

1.4.1 Együttműködési kötelezettség

A takarékszövetkezet és az Ügyfél az üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit is figyelembe véve kötelesek eljárni.

1.4.2 Tájékoztatás

1.4.2.1.

Az ügyfél késedelem nélkül köteles a valóságnak megfelelően tájékoztatni a Takarékszövetkezetet a fennálló kapcsolatok szempontjából jelentős:

körülményekről, tényekről, adatokról illetve azok változásáról.

1.4.2.2.

A tájékoztatási kötelezettség vonatkozik különösen az Ügyfél személyét, jogi, gazdálkodási helyzetét érintő változásra, cím, tulajdonos változásra, jegyzett tőkéje mértékének és a bejelentett képviselő személyének megváltozására.

1.4.2.3.

Az Ügyfél a takarékszövetkezettel szembeni tartozásának fennállása alatt köteles rendszeresen, annak elkészültét követő 30 napon belül a Takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátani év végi, valamint évközi mérlegeit és üzleti beszámolóit.

Az Ügyfél köteles megadni minden, az ügylettel összefüggő adatot és felvilágosítást, amelyeket a Takarékszövetkezet döntéséhez, az ügylet vagy az Ügyfél megítéléséhez szükségesnek tart.

1.4.2.4.

Az Ügyfél a Takarékszövetkezettel szembeni tartozásának fennállása alatt köteles előre illetve a tudomásszerzését követően haladéktalanul tájékoztatni a Takarékszövetkezetet:

- az átalakulásra, kiválásra, szétválásra, összeolvadásra és beolvadásra vonatkozó döntéséről
- ha csődeljárást, felszámolási eljárást, vagy végelszámolást kezdeményez maga ellen illetve ennek a jogszabályi feltételei fennállnak;
- ha bármilyen módon a tudomására jut, hogy harmadik személy a felszámolási eljárás megindítását kezdeményezte vele szemben;
- ha a gazdasági társaság létrehozásáról vagy vagyona egy részének gazdasági társaságba való beviteléről dönt vagy valamely gazdasági társaságban fennálló részesedését harmadik személyre akarja átruházni, amennyiben a legutolsó tájékoztatáshoz képest a változás mértéke az Ügyfél jegyzett tőkéjének 10 %-át esetenként vagy összességében meghaladná,
- a gazdálkodásában, üzleti tevékenységében a vagyoni és pénzügyi helyzetében bekövetkező minden lényeges változásról,
- vezető tisztségviselői és vezető beosztású dolgozói körében bekövetkező minden lényeges változásról;
- minden olyan körülményről, amely veszélyeztetheti a Takarékszövetkezettel szemben fennálló kötelezettségének teljesítését.

1.4.2.5.

Az Ügyfélnek lehetővé kell tennie, hogy üzleti könyveit és feljegyzéseit a Takarékszövetkezet titoktartási kötelezettség mellett bármikor megvizsgálhassa, ha a létrejövő illetve már fennálló valamely takarékszövetkezeti követelés biztonságának

megítéléséhez azt a Takarékszövetkezet szükségesnek tartja.

1.4.2.6.

A tájékoztatási kötelezettség megszegése súlyos szerződésszegésnek minősül, s a Takarékszövetkezet részéről felmondási ok valamint az Ügyfél felel a tájékoztatási kötelezettségének megsértéséből adódó esetleges kárért.

1.4.3 Értesítés

1.4.3.1.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél részére szóló értesítéseket, nyilatkozatokat, ajánlatokat és okmányokat (a továbbiakban együtt: iratokat) arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél megadott. A Takarékszövetkezet nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága, változása miatt vagy más, a Takarékszövetkezeten kívül álló okból a kézbesítés elhúzódik, vagy eredménytelen.

1.4.3.2.

Az Ügyfél részére szóló iratokat a Takarékszövetkezet nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni. Ellenkező bizonyításig az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata vagy kézjeggyel ellátott példánya vagy pedig az elküldést igazoló kézjeggyel ellátott feladójegyzék a Takarékszövetkezet birtokában van.

1.4.3.3.

Az előző pontban foglaltak nem vonatkoznak a bankjegyekre, értékpapírokra, valamint egyéb értéket képviselő okmányokra, küldeményekre, amelyeket fokozott biztonsággal kell kezelni. A Takarékszövetkezet a tőle elvárható gondossággal megválasztott módon továbbítja ezeket a küldeményeket, de az Ügyfél költségére és veszélyére.

1.4.3.4.

A szokásos postai idő elteltével a Takarékszövetkezet jogosult úgy tekinteni, hogy írásos értesítését az Ügyfél megkapta.

Postai idő normál küldeménynél 5 naptári nap.

Amennyiben az Ügyfél által megadott címen az Ügyfél részére küldött értesítések bármely okból kézbesítetlenek pl. megtagadják az értesítés átvételét vagy nem kereste jelzéssel érkeznek vissza az értesítések, úgy az értesítéseket a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő 5. munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni. Elsőbbségi küldemény esetén – függetlenül, hogy normál küldemény vagy ajánlott és/vagy tértivevényes jelzésű a küldemény – a kézbesítés napja a feladás napját követő első munkanap.

1.4.3.5.

Amennyiben az Ügyfél az értesítések tekintetében „Takarékszövetkezetnél maradó” rendelkezett, az iratok a keltüket követő napon tekintendők kézbesítettnek.

A Takarékszövetkezet által küldött értesítések közvetlen átvétele céljából az Ügyfél részére nyitott postázó rekeszbe a Takarékszövetkezet által elhelyezett értesítéseket az elhelyezést követő banki munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.

1.4.3.6.

A Takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzatának, szolgáltatási kondícióinak változásáról Ügyfeleit hirdetmények útján, a székházában illetve az ügyfélforgalom részére nyitva álló helyiségeiben történő kifüggesztése útján, illetve elektronikusan, honlapján történő közzététellel értesíti. A Takarékszövetkezet a jelen szabályzat, illetve egyéb üzletszabályzatai változásait legalább 15 nappal a módosítás hatályba lépése előtt közzéteszi.

A Takarékszövetkezet minden Ügyfelének – erre irányuló kérése esetén – díjtalanul rendelkezésére bocsátja az Üzletszabályzat egy példányát.

1.4.3.7.

A Hirdetményt azon a banki munkanapon kell kézbesítettnek tekinteni, amely napot megelőző banki munkanapon az üzleti órák alatt a kifüggesztés megtörtént.

1.4.3.8.

A Takarékszövetkezet jogosult úgy tekinteni, hogy az Ügyfél tudomásul vette és elfogadta az értesítésben foglaltakat, ha arra a kézbesítést követő 15 napon belül nem érkezett észrevétel vagy kifogás.

1.4.3.9.

Az Ügyfél a Takarékszövetkezet részére szóló küldeményeket a bankszámláját vezető, vagy a Takarékszövetkezet által egyébként erre a célra megjelölt szervezeti egység címére köteles megküldeni.

A Takarékszövetkezethez írásos küldemények érkezési idejére a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó.

1.4.4 A teljesítés helye

1.4.4.1.

A Takarékszövetkezet az ügyféllel folytatott ügyletek elszámolására vagy az Ügyfélnek a bankkal szembeni tartozásainak, követeléseinek elszámolására bankszámlát nyit és vezet.

1.4.4.2.

Ellenkező megállapodás hiányában a fizetési kötelezettségek teljesítésének helye az Ügyfélnek az adott ügylethez kapcsolódó bankszámláját vezető Takarékszövetkezeti egység (fiók), egyéb esetekben pedig a Takarékszövetkezet ügyintézésére illetékes bármelyik egysége (fiókja).

1.4.5 A kapcsolattartás formája

1.4.5.1.

Mind a Takarékszövetkezet, mind az Ügyfél az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, eltérő megállapodás hiányában a szerződéseket minden esetben köteles írásba foglalni.

Írásbeli formának az olyan okirat minősül, amelyen az aláírásra jogosult személy eredeti aláírása szerepel.

1.4.5.2.

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel fennálló kapcsolatára és a konkrét ügyre tekintettel a telefonon vagy telefaxon, adott értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket is jogosult elfogadni. Ilyenkor azonban szükséges ezek kettő napon belül történő utólagos írásbeli megerősítése.

1.4.5.3.

A Takarékszövetkezet nem felel azokért a károkért, amelyek a telefon vagy telefax igénybevételevel történő adatátvitel, információ átadás során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredményeként keletkeznek, kivéve, amikor a tévedés, félreértés vagy hiba a Takarékszövetkezet felróható magatartása következtében állt elő.

1.5 Képviselők, közreműködők

1.5.1.

A Takarékszövetkezet köteles meggyőződni az Ügyfél képviseletében eljáró személyek képviseleti jogosultságáról.

Üzleti tárgyalások folytatása során vagy megbízások teljesítését megelőzően és a teljesítés során a Takarékszövetkezet bármikor kérheti a képviseleti jog megfelelő igazolását.

1.5.2.

A Takarékszövetkezet képviseletére és aláírásra jogosultak névsorát és aláírását a Takarékszövetkezet üzlethelyiségében - az ügyfél által látható helyen - kifüggeszti.

A képviseletre és aláírásra jogosultak személyében történt változást a határozathozataltól számított 8 napon belül módosítani kell a kifüggesztett tájékoztatóban.¹

1.5.3.

A Felek a másik fél bejelentett képviselőit és aláírásaikat mindaddig érvényesnek tekintik, amíg a képviseleti jog visszavonásáról szóló írásos értesítés nem érkezett meg.

A Felek a módosításról 8 napon belül kötelesek az értesítést a másik fél rendelkezése bocsátani.¹

1.5.4.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél megbízásain szereplő aláírásokat gondosan köteles megvizsgálni és ha azt tapasztalja, hogy az aláíró jogosulatlan vagy aláírása a

bejelentett mintától eltérő, a Takarékszövetkezet az ok megjelölésével a megbízást teljesítés nélkül visszaküldi az Ügyfélnek.

1.5.5.

A Takarékszövetkezet nem felel az olyan megbízások teljesítéséért, amelyeknek jogosulatlan vagy hamísított voltát a tőle elvárható gondos vizsgálat alapján sem lehetett felismerni.

1.6 Ellenérték

1.6.1.

Az Ügyfél a Takarékszövetkezet szolgáltatásaiért kamatot, jutalékot illetőleg díjat és költségtérítést, a Takarékszövetkezet pedig az Ügyfél által a Takarékszövetkezetnél elhelyezett pénzeszköz után a szerződésben meghatározott esetekben kamatot fizet. A szolgáltatás teljesítése során a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyféllel, az ügylettel kapcsolatban felmerült költségeit, ((postaköltségeket, tranzakciós díjat, hitelbírálati díj, szakértői díjat, hatósági és egyéb eljárás költségeit, Ügyfél szerződésszegése esetén a követelés érvényesítésével kapcsolatos behajtási költséget (ideértve a polgári peres-, nem peres eljárás, végrehajtási eljárás, büntetőjogi és üzletszerűen követelések behajtásával, érvényesítésével kapcsolatos valamennyi költséget), díjat, jutalékot, ügyvédi munkadíj és készkiadás költségét, stb.)) illetve díjait az Ügyfélre terhelni. A Takarékszövetkezet számára az 1997. évi CXLI. Törvény alapján biztosított a földhivatali online lekérdezés joga (Takarnet). Amennyiben a földhivatali adatbázisból az Ügyfelet érintően lekérdezés szükséges, úgy ennek díját, lekérdezésenként, a Takarékszövetkezet jogosult az Ügyfélre terhelni, illetőleg ennek költségét az Ügyféllel szemben bármikor érvényesíteni.

1.6.2.

A szolgáltatások ellenértékének mértékét, kondícióit a Takarékszövetkezet Hirdetményei tartalmazzák, amelyeket a Takarékszövetkezet az ügyfélforgalom részére nyitva álló üzleti helyiségeiben kifüggeszt. További tájékoztatási lehetőségként a Takarékszövetkezet az Ügyfelei részére nyilvános elektronikus rendszerben – honlapján -, is közzéteszi hirdetményeit.

A Kondíciós listától vagy Hirdetménytől eltérő (szokásos mértéket meghaladó) szolgáltatási ellenértékről, az ellenérték módosításának feltételeiről, illetve körülményeiről a Takarékszövetkezet és az Ügyfél az egymással kötött szerződésben rendelkezik.

1.6.3.

A Takarékszövetkezet az általa felszámított térítés mértékét és megváltoztatásának feltételeit a Takarékszövetkezet és az Ügyfél közötti szerződés tartalmazza.

1.6.3.1.

Az egyes szerződésekben rögzített ellenérték mértékét csak a szerződésben vagy az Üzletszabályzatban meghatározott módon lehet megváltoztatni.

1.6.3.2.

Az ellenértékek megváltoztatásáról az Ügyfelet értesíteni kell. A szerződés vagy ellenkező jogszabályi megkötés hiányában az ellenérték változása csak az értesítés utáni időre vonatkozhat.

1.6.3.3.

Az olyan térítést és annak számítási módját, amelyről a szerződés nem rendelkezik, a Takarékszövetkezet üzlethelyiségében megtekinthető, illetve elektronikusan, honlapján elérhető hirdetményben teszi közzé.

A hirdetményt a Takarékszövetkezet jogosult egyoldalúan az egyes szerződések külön módosítása nélkül megváltoztatni. Ebben az esetben a feltételek megváltoztatásának időpontjában a térítések szerződésmódosítás nélkül is megfelelően változnak.

Az ellenérték megfizetése - ellenkező kikötés hiányában - felmerüléskor esedékes akként, hogy a Takarékszövetkezet megterheli az Ügyfél számláját.

1.6.4

A Takarékszövetkezet a kamatokat és az időtartamhoz kötött díjakat, továbbá jutalékokat az Üzleti Üzletszabályzatokban foglaltak szerint számolja el

1.6.4.1.

Pénztartozás késedelmes teljesítése esetén az Ügyfél a jogszabályban illetve a szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot tartozik fizetni.

1.6.4.2.

A Takarékszövetkezet által az egyes ügylettípusoknál felszámított késedelmi kamat mindenkori mértékét a Hirdetmény tartalmazza.

Meghirdetett késedelmi kamat hiányában a jogszabályban meghatározott mérték az irányadó.

1.6.5

Az ellenérték megfizetése naptári negyedévenként vagy havonta, illetve a kölcsön szerződésben meghatározott időpontokban esedékes.

1.6.5.1

Az ügyletet terhelő ellenérték megfizetése az ügyfélnek a Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámlája megterhelésével történik.

Amennyiben a számlaterhelésre nincs mód, akkor az Ügyfél átutalással vagy a Takarékszövetkezet pénztárába történő befizetéssel köteles megfelelő időben gondoskodni az ellenérték megfizetéséről.

1.6.5.2

A Takarékszövetkezetet terhelő ellenérték megfizetése az Ügyfélnek a takarékszövetkezetnél vezetett vagy az

Ügyfél által megjelölt más bankszámláján való jóváírással történik.

1.6.5.3.

A Takarékszövetkezet a saját tévedésén alapuló jóváírást vagy terhelést az Ügyfél rendelkezése nélkül is helyesbítheti és erről az Ügyfelet értesíti. A Takarékszövetkezet saját tévedésének helyesbítése költségmentes.

1.7 A Takarékszövetkezet felelőssége

1.7.1.

A Takarékszövetkezet a hitelintézeti tevékenysége és a szerződések teljesítése során mindenkor az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények lehető legteljesebb - figyelembevételével és a legnagyobb gondossággal jár el.

A Takarékszövetkezet köteles megtéríteni az Ügyfélnek okozott kárt, kivéve ha bizonyítja, hogy úgy járt el, ahogy az adott helyzetben tőle elvárható.

1.7.2.1.

A Takarékszövetkezet nem felel az olyan hamis vagy hamisított megbízás teljesítésének a következményeiért, amelyek a hamis vagy hamisított voltát a szokásos ügymenet során alkalmazott gondos vizsgálattal nem lehetett felismerni.

1.7.2.2.

A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek hatósági rendelkezés, a szükséges hatósági engedély megtagadása, vagy késedelmes megadása okából következtek be.

1.7.2.3.

A Takarékszövetkezet a pénztári szolgálatában kiadott hívószám elvesztéséből vagy illetéktelen személy által történő felhasználásából eredő károkért nem felel.¹

1.7.2.4.

A Takarékszövetkezet nem felel az okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok módosításáért. Nem vállal felelősséget kisebb jelentőségű hibákért, melyek a nagy tömegű megbízás teljesítése során tőle elvárható gondossággal mellett is előfordulhatnak.

1.7.2.5.

A Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek olyan okok miatt következnek be, amelyeknek elhárítására vagy befolyásolására a Takarékszövetkezetnek nincs lehetősége. (vis major)

1.7.2.6.

A Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget a posta, a futárszolgálat mulasztásáért, az okmányok továbbítása során azok esetleges elvesztéséért, késedelmes kézbesítéséért.

1.7.2.7.

A Takarékszövetkezet kizárja a felelősséget azon károk tekintetében, amelyek a rendelkezési jog változásával összefüggésben az Ügyfél oldalán

keletkezett jogviták miatt a megbízások teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következtek be.

1.7.2.8.

A Takarékszövetkezet nem felel olyan megbízások teljesítéséért, amelyek valamely adatot vagy ténytetvésen, hiányosan vagy pontatlanul tartalmaznak.

1.7.2.9.

Nem felel a Takarékszövetkezet azért a kárért, amely abból származik, hogy a fizetési megbízás egyes példányai egymástól eltérően, hibásan, félreérthetően vagy félrevezetően lettek kiállítva és ez a megbízásnak szokásos és elvárható gondossággal való megvizsgálása során nem derül ki.

1.7.2.10.

Az elveszett, ellopott kártya jogosulatlan felhasználásából eredő károkért a bejelentés megtételének időpontjától a Takarékszövetkezet felel. A Takarékszövetkezet mentesül a felelősség alól, ha bizonyítja, hogy a kár a számlatulajdonos (birtokos) szándékosan vagy súlyos gondatlansággal okozott szerződésszegése folytán következett be.

1.7.2.11.

A Takarékszövetkezet felelősségének korlátozása nem érinti azt a felelősséget, amelyet a Ptk szerint szerződésben érvényesen kizárni nem lehet.

1.8 Banktitok

1.8.1.

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel kötött jogügyletei során tudomására jutott tényeket és adatokat banktitokként kezeli.

Banktitok minden olyan, az egyes Ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződésére vonatkozik.

1.8.2.

A Takarékszövetkezet az Ügyféllel való kapcsolata során tudomására jutott banktitoknak minősülő információkat jogszabályi előírásoknak megfelelően banktitoknak kezeli és azokról az Ügyfél írásbeli meghatalmazásában megjelölt esetekben és kereten túl csak a jogszabályban meghatározott személyeknek, az ott meghatározott információkat szolgáltatja ki.

1.8.3.

A Takarékszövetkezet az üzleti kapcsolatok megszűnése után is megőrzi a banktitkot.

1.8.4.

A jelen Üzletszabályzat elfogadásával egyidejűleg az Ügyfél visszavonhatatlanul felhatalmazza a Takarékszövetkezetet arra, hogy az a köztük fennálló üzleti kapcsolatból fakadó banki követelések teljes rendezéséig az Ügyfél más pénzügyi intézményénél vezetett bankszámláiról és nyilvántartott tartozásairól – az egyébként banktitoknak minősülő, a gazdálkodását érintő adatokról és tényekről is – felvilágosítást kérjen a maga részére.

1.8.5. Titoktartási kötelezettség

1.8.5.1.

A banktitok tekintetében időbeni korlátozás nélkül titoktartási kötelezettség terheli a Takarékszövetkezet Igazgatóságának és Felügyelő bizottságának vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik a Takarékszövetkezettel kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon jutottak hozzá.

1.8.5.2.

Aki üzleti titok vagy banktitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a Takarékszövetkezetnek vagy a Takarékszövetkezet Ügyfeleinek hátrányt okozzon.

1.8.6. Titoktartási kötelezettség alóli mentesség

1.8.6.1.

Nem jelenti a banktitok sérelmét:

- olyan összesített adatok szolgáltatása, melyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg;
- a pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, pénzforgalmi számlájának számára vonatkozó adatszolgáltatás, továbbá téves utalás esetén a teljesített átutalási megbízás megbízója, illetve a megbízó számlavezetője javára történő adatátadás, a megbízás szerint kedvezményezett, nem pénzforgalmi számlatulajdonos nevére, címére vonatkozóan,
- a pénzügyi intézmény által felhatalmazott könyvvizsgálónak, a megbízott vagy ellenőrnek, jogi vagy egyéb szakértőnek, valamint a pénzügyi intézmény részére biztosítási fedezetet nyújtó biztosítónak a biztosítási szerződés teljesítéséhez szükséges mértékben történő átadás,
- a hitel, és pénzkölcsön, továbbá a pénzügyi lízing nyújtását, illetve készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, ill. ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtását, valamint kezesség és bankgarancia vállalását és egyéb bankári kötelezettség vállalását végző pénzügyi intézmény valamint a kizárólag garanciavállalással, készfizető kezesség nyújtással foglalkozó jogi személy részéről a központi hitelinformációs rendszerbe, illetve e rendszerből a vonatkozó törvényben

meghatározott referenciaadat-szolgáltató részére nyújtott adatszolgáltatás,

- bíróság megkeresése esetén a peres fél számlája felett rendelkezésre jogosultak aláírás mintájának bemutatása,
- A Takarékszövetkezet igazgatóságának írásbeli hozzájárulásával a Takarékszövetkezetben minősített befolyással rendelkező tulajdonosnak vagy az ilyen befolyást szerezni kívánó személy (társaság), az üzletág átvételét tervező társaság, illetve az ilyen tulajdonos vagy esetleges jövőbeni tulajdonos által felhatalmazott könyvvizsgálónak, jogi vagy más szakértőnek történő adatátadás.
- a Felügyelet által - a banktitokra vonatkozó szabályok betartásával - a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása
 - o statisztikai célra a Központi Statisztikai Hivatal, ill.
 - o a nemzetgazdasági folyamatok elemzése, illetve a központi költségvetés tervezése céljából az államháztartásért felelős miniszter részére,
- a hitelintézet által kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatátadás a kiszervezett tevékenységet végző részére,
- A Takarékszövetkezet által vállalt kockázat fedezetét nyújtó 3. személy részére, a kockázatvállalás alapján fennálló követelés összegére és esedékességére vonatkozó adatszolgáltatás.
- a pénzügyi intézmény által a külföldi pénzügyi intézmény számára történő adattovábbítás, ha a pénzügyi intézmény ügyfele ahhoz írásban hozzájárult (a külföldi pénzügyi intézményt nyilatkoztatni kell a Hpt. 54.§ (1) bek. h) pontjában foglalt feltételek fennállásáról),
- a Felügyelet által a hitelintézetekről egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása a feladatkörében eljáró Gazdasági versenyhivatal részére,
- a Hpt. XIV., XIV/A. fejezetében, a Tpt. XIX/A. és XIX/B fejezetében, valamint a Bit. 8. részének III/A fejezetében foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás,
- az Országos Betétbiztosítási Alap által külföldi betétbiztosítási rendszerek, valamint külföldi felügyeleti hatóságok részére történő adattovábbítás,
- az MNB részére, írásbeli megkeresés alapján az MNB-ről szóló törvény 4.§ (1)-(7) bekezdéseiben meghatározott feladatai teljesítése érdekében végrehajtott műveletei biztosítésként szolgáló hitelkövetelésekre vonatkozó adatátadás (az érintett ügyfelet az adatátadásról nem tájékoztathatja a pénzügyi intézmény), valamint a vonatkozó törvényben foglalt egyéb esetekben történő adatszolgáltatás.

1.8.6.2.

A Takarékszövetkezet a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére haladéktalanul kiszolgáltatja a kért adatot és a nála vezetett bankszámláról és az általa lebonyolított ügyletről, ha gyanú merül fel arra, hogy a bankszámla vagy ügylet:

- Kábítószerrel való visszaéléssel,
 - terrorcselekménnyel
 - robbanóanyaggal vagy robbantószerrel való visszaéléssel,
 - lőfegyverrel vagy lőszerrel való visszaéléssel,
 - pénzmosással,
 - bünszövetségben vagy bünszervezetben elkövetett bűncselekménnyel
 - bennfenntes kereskedelemmel vagy
 - piacbefolyásolással
- van összefüggésben.

Az érintett ügyfelet az adatátadásról a pénzügyi intézmény nem tájékoztathatja.

1.8.6.3.

A fentiekben túl a banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:

- ha az Ügyfél, vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok kört pontosan megjelölve közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad, nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az ügyfél, ezt az írásbeli nyilatkozatát a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéskötés keretében nyújtja;
- a pénzügyi intézmény érdeke az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi;
- A törvény a banktitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad.

1.8.7.

A banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn:

- a feladatkörében eljáró Országos Betétbiztosítási Alappal, MNB-vel, Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével, az Önkéntes Intézményvédelmi és Betétbiztosítási alapokkal, a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal,
- hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
- csőd eljárás, felszámolási eljárás, önkormányzati adósságrendezési eljárás, illetve végelszámolás ügyében eljáró vagyonfelügyelővel,

- felszámolóval, pénzügyi gondnokkal, illetve végelszámolóval,
 - folyamatban lévő büntetőeljárás esetében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozóhatósággal, ügyészséggel (az érintett ügyfelet az adatszolgáltatásról a pénzügyi intézmény nem tájékoztathatja),
 - büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá a csőd- illetve felszámolási, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal,
 - külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ-gyűjtésre felhatalmazott szervvel, (az érintett ügyfelet az adatszolgáltatásról a pénzügyi intézmény nem tájékoztathatja),
 - főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal, (az érintett ügyfelet az adatszolgáltatásról a pénzügyi intézmény nem tájékoztathatja),
 - a helyi önkormányzatok címzett és céltámogatási rendszeréről szóló 1992. évi LXXXIX. törvény 17. § (5) bekezdésében meghatározott esetben a helyi önkormányzatokért felelős miniszterrel és az államháztartásért felelős miniszterrel,
 - adó-, vám és társadalombiztosítási kötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtó okirat végrehajtása, továbbá a jogalap nélkül felvett ellátás összegének megtérülése érdekében eljáró adóhatósággal, vámhatósággal, illetve társadalombiztosítói szervvel szemben,
 - bírósági végrehajtási eljárásban és a bírósági végrehajtó által lefolytatott közigazgatási végrehajtási eljárásban - ideértve az 1994. évi LIII. törvény 79/C. § (2) bekezdés alapján a közös számla nem adós tulajdonosának nevére és címére vonatkozó megkeresést is - eljáró végrehajtóval, valamint a bírósági végrehajtási eljárásba a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet alapján bekapcsolódni szándékozó kincstárral,
 - a feladatkörében eljáró országgyűlési biztossal,
 - az államháztartásért felelős miniszterrel, a pénz-, tőke és biztosításpiac szabályozásáért felelős miniszterrel – az EK-t létrehozó Szerződés alapján nyújtott állami támogatások – versenyszempontú ellenőrzésének hazai koordinálásáért felelős miniszterrel
- szemben e szervezetekhez a Takarékszövetkezethez intézett írásbeli megkeresése esetén. Továbbá ha
- a pénzügyi intézmény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban (Pmt.) meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti,

- a magyar bűnüldöző szerv, ill. pénzügyi információs egységként működő hatóság írásban kér banktitoknak minősülő adatot a pénzügyi intézménytől

I.9 KHR

Amennyiben az Ügyfélnek lejárt tartozása áll fenn a Takarékszövetkezettel szemben, a Takarékszövetkezet jogosult az ügyfél adatait követeléseit érvényesítése érdekében a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadni.

I.10 Jogviták rendezése

A felek a köztük keletkező vitás kérdéseket lehetőség szerint közös megegyezéssel kívánják rendezni, ebbe beleértve valamely közösen választott szakértő vagy más egyeztető fórum közreműködésével való megegyezést is. Amennyiben ez nem lehetséges, akkor bármelyik fél bírósághoz fordulhat.

I.11 Pénztárszolgálat

1.11.1.

A Takarékszövetkezet pénztárszolgálatot az ügyfélforgalom számára nyitva álló üzlethelyiségeiben a meghirdetett pénztári órák alatt tart.

1.11.2.

Az Ügyfél nem köteles megvárni a Takarékszövetkezet által előírt csomagolásban átadott bankjegyek és érmék valóságának vizsgálatát és szám szerinti megszámlolását, ha olyan nyilatkozatot tesz, amely szerint a távollétében a takarékszövetkezet által megállapított esetleges hiányokat és hamisítványokat elismeri és ellenértéküket kiegyenlíti.

A Takarékszövetkezet nem utasíthatja vissza a hiányos vagy más okból sérült fizetőeszközök elfogadását. A sérült fizetőeszközök esetében a Magyar Nemzeti Bankról szóló 1991. évi LX. Törvény 37 § (4) és (6) bekezdésben foglaltak szerint kell eljárni.

1.11.3.

A Takarékszövetkezet jegyzőkönyv kíséretében köteles a hamisgyanús, fizetőeszközöket forgalomból kivonni és az MNB-hez továbbítani.

Továbbiakban a Takarékszövetkezet az MNB Szakvéleménye alapján jár el. A hamis fizetőeszközöket az MNB bevonja, a valódiakat visszaküldi a Takarékszövetkezetnek. A Takarékszövetkezet köteles a valódi fizetőeszközöket vagy azok ellenértékét az Ügyfélnek visszaadni.

1.11.4.

A Takarékszövetkezet készpénzfelvétel vagy befizetés esetén – a pénzmosás megelőzésére vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban – jogosult igazoló okmányai vizsgálatával azonosítani az Ügyfél vagy megbízottja személyazonosságát. A Takarékszövetkezet az Ügyfél nevében, képviselőként vagy megbízása alapján eljáró személy vagy személyek személyazonosságát is vizsgálhatja.

1.11.5.

A hirdetményben meghatározott összegnél magasabb

összegű készpénz felvételének szándékát az Ügyfél köteles legkésőbb a készpénzfelvétel tervezett napját megelőző banki munkanapon 12:00 óráig bejelenteni.

I.12. Kiszervezés

A Takarékszövetkezet az alábbi pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatásaihoz kapcsolódó tevékenységeit szervezte ki a TAKINFÓ Takarékszövetkezeti Informatikai Kft.-hez (1122 Budapest, Pethényi út 9.):

- Az aláírás karton rendszer üzemeltetés.
- Vevő-szállító modul üzemeltetés.
- Vezetői Információs Rendszer.

A Takarékszövetkezet az alábbi pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatásaihoz kapcsolódó tevékenységeit szervezte ki a ISAFE Informatikai Kft.-hez (1123 Budapest, Alkotás u. 53.):

- Informatikai szolgáltatás.

III

A megbízások általános szabályai

III.1 A megbízások átvétele

3.1.1.

A Takarékszövetkezet a megbízások teljesítésre történő átvételének időpontjait, ezen időpontok változását, valamint a teljesítési rend megváltozását a Hirdetményben, Keretszerződés és/vagy az adott üzlet típusra vonatkozó Üzletszabályzatban teszi közzé. Ennek hiányában ez az időpont az ügyfélforgalom számára rendszeresített nyitvatartási idő.

3.1.2.

A meghirdetett időpontot követően érkezett megbízásokat - még ha azokat a Takarékszövetkezet át is veszi - úgy kell tekinteni, hogy azok a következő banki munkanapon érkeztek.

3.1.3.

Az Ügyfél a Takarékszövetkezetnek állandó összegű, rendszeres forint átutalási megbízást adhat, az erre szolgáló nyomtatványon. A rendszeres megbízások teljesítéséről, nem teljesüléséről, illetve a nem teljesülés okáról a Takarékszövetkezet az Üzletfelet a kivonaton keresztül értesíti, és a fizetés elmaradásából keletkező esetleges károkért felelősséget nem vállal. A Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget az utóbb hamisnak bizonyult megbízások teljesítéséért, ha az adott helyzetben általában elvárható módon járt el és körültekintő, gondos eljárása során sem ismerte fel a megbízás hamis, vagy hamisított voltát.

A rendszeres megbízás módosításáról, illetve megszüntetéséről az Ügyfél a Takarékszövetkezetet írásban értesíteni köteles.

III.2 A megbízások tartalma

3.2.1.

Az Ügyfél által adott megbízásoknak tartalmazniuk

kell a teljesítésükhöz szükséges adatokat.

3.2.2.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél rendelkezéseit akkor teljesíti, ha gondos vizsgálat után úgy találja, hogy a rendelkezésen az aláírásra jogosult és a bejelentett mintával megegyezően aláíró személy aláírása van.

3.2.3.

Amennyiben a megbízás korábbi megbízást módosít, megerősít vagy megismétel, ezt a tény a megbízáson kifejezetten fel kell tüntetni.

3.2.4.

Ha az Ügyfél a megbízásnak az általános gyakorlattól eltérő vagy meghatározott időpontban történő teljesítését kívánja, erre kifejezetten fel kell hívnia a Takarékszövetkezet figyelmét.

3.2.5.

A meghatározott időben teljesítendő megbízásokat olyan időpontban kell a Takarékszövetkezethez eljuttatni, hogy a teljesítéshez szükséges idő a Takarékszövetkezet rendelkezésére álljon.

IV

Egyes pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó különös rendelkezések

IV.1 Pénzforgalmi szolgáltatások

4.1.1. Általános rendelkezések

4.1.1.1.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél pénzeszközeinek, fizetési forgalmának lebonyolítására bankszámlát, pénzforgalmi számlát, fizetési számlát és ahhoz kapcsolódó elkülönített számlá(ka)t vezet.

4.1.1.2.

A Takarékszövetkezet a 4.1.1.1. pontban felsorolt számla megszűnéséig visszavonhatatlanul fel van hatalmazva arra, hogy az Ügyfél javára pénzt fogadjon el és azt az Ügyfél számláján jóváírja.

4.1.1.3.

Az Ügyfél javára történő utalásokat, befizetéseket a Takarékszövetkezet a megbízáson szereplő számlaszám alapján írja jóvá.

4.1.1.4.

A bankszámlára, pénzforgalmi számlára és a fizetési számlára vonatkozó szabályok - különösen a számla feletti rendelkezés tekintetében - értelemszerűen vonatkoznak az Ügyfélnek a Takarékszövetkezetnél vezetett egyéb számláira is.

4.1.2. A számla megnyitása

4.1.2.1.

A Takarékszövetkezet keretszerződés alapján nyit bankszámlát, ill. pénzforgalmi számlát vagy fizetési

számlát az Ügyfél részére.

4.1.2.2.

A számla az Ügyfél mint számlatulajdonos nevét viseli és számlaszámmal van ellátva. A Takarékszövetkezet az Ügyfél legalább 30 nappal korábban történő értesítését követően jogosult az Ügyfél számlájának a számát megváltoztatni.

4.1.2.3

A Takarékszövetkezet a számlák nyilvántartásánál a számla számán kívül az Ügyfél alábbi azonosító adatait használja fel:

Természetes személyek esetében:

- név;
- születéskori név;
- születési hely, idő;
- anyja neve;
- lakcíme;
- állampolgársága;
- adóazonosító jele;
- magyarországi tartózkodási helye;
- személyazonosságát igazoló okmány jele és száma.

Nem természetes személyek esetében:

- rövidített és teljes cégnév;
- székhely cím;
- telephely cím;
- adószám,
- cégjegyzékszám;
- egységes statisztikai számjel.

4.1.3. Rendelkezés a számla felett

4.1.3.1.

A számla felett az Ügyfelek írásban vagy elektronikus módon, a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályok és rendelkezések keretei között, a Takarékszövetkezet által előírt formai követelményeknek megfelelően rendelkezhetnek. Ennek megfelelően az Ügyfél köteles számlanyitáskor a Takarékszövetkezet által erre a célra rendszeresített banki nyomtatványon rendelkezni.

4.1.3.2.

A rendelkezésnek tartalmaznia kell az Ügyfél pontos nevét, az érintett számla megnevezését és számát, továbbá a rendelkezésre jogosult személy(ek)nek a bejelentettel megegyező aláírását.

Az aláírás azonosításánál a Takarékszövetkezet azt vizsgálja, hogy a rendelkezésen feltüntetett aláírás külső megjelenésében megfelel-e a bejelentett aláírásnak.

Amennyiben az Ügyféllel kötött keretszerződés a megbízások elektronikus úton történő benyújtását is lehetővé teszi, úgy erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (Adatlapon) az Ügyfél a megbízások rögzítésére és továbbítására szolgáló rendszer (ügyfélterminál) minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott információk mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevével és aláírási pontszámáról.

Ebben az esetben a szerződő felek kötelezettséget vállalnak arra és egyben felelnek érte, hogy a rendszer bejelentkezési jelszavát és az aláírási jelszavakat titkosan kezelik, illetéktelen személyeknek nem adják át és az azokhoz való hozzáférést számukra nem teszik lehetővé.

4.1.3.3.

Ha az Ügyfél más jogi személynek vagy természetes személynek meghatalmazást adott a számlája feletti rendelkezésre, erről a számla feletti rendelkezésre érvényes alakisággal, a meghatalmazás feltételeinek egyértelmű meghatározásával írásban kell bejelentenie a Takarékszövetkezetnél.

Amennyiben a meghatalmazás feltételei a Takarékszövetkezet megítélése szerint nem egyértelműek, vagy ha az abban foglaltak értelmezéséhez a meghatalmazáson túl további iratok, vagy a meghatalmazásban jelzett feltételek vizsgálata is szükségesek, a Takarékszövetkezet a meghatalmazás alapján történő számla feletti rendelkezést nem köteles teljesíteni.

4.1.3.4.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél terhére érkező megbízások teljesítése előtt meggyőződik arról, hogy a terhelendő számla elnevezése és számlaszáma megegyezik-e.

4.1.3.5.

A Takarékszövetkezet a hiányosan vagy hibásan benyújtott fizetési megbízásokat - amennyiben a hiányt vagy a hibát felismeri - az ok megjelölésével a benyújtónak visszaküldi.

Egyebekben a Takarékszövetkezet nem felel olyan megbízások teljesítéséért, amelyek valamely adatot vagy ténytetvésen, hiányosan, vagy pontatlanul tartalmaznak.

4.1.3.6.

Nem felel a Takarékszövetkezet azért a kárért, amely abból származik, hogy a fizetési megbízás egyes példányai egymástól eltérően, hibásan, félreérthetően vagy félrevezetően lettek kiállítva, és ez a megbízásnak szokásos és elvárható gondossággal való megvizsgálása során sem derül ki.

4.1.3.7.

A fizetési megbízások "közlemény" rovatában feltüntetett adatok vagy utasítások a fizetés címzettjének szólnak, azok a Takarékszövetkezet jogait és kötelezettségeit nem érintik, és azok helyességét a Takarékszövetkezet nem vizsgálja.

4.1.3.8.

Ha az Ügyfél pénzforgalmi számla vagy fizetési számla feletti rendelkezésre jogosult vezetője megbízatását visszavonják, vagy az más okból megszűnik, az általa bejelentett aláíró(k) számla feletti rendelkezését a Takarékszövetkezet mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az új, szabályszerűen

bejelentett vezető másként nem rendelkezik.

4.1.3.9.

Ha a számla feletti rendelkezés joga teljes biztonsággal egyértelműen nem állapítható meg, a Takarékszövetkezet jogosult a számla feletti rendelkezések teljesítését a bizonytalanság megszűnéséig átmenetileg felfüggeszteni.

4.1.3.10.

A Takarékszövetkezet kizárja a felelősségét azon károk tekintetében, amelyek a rendelkezési jog változásával összefüggésben az Ügyfél oldalán keletkezett jogviták miatt a megbízások teljesítése, nem teljesítése vagy késedelmes teljesítése folytán következnek be.

4.1.4. A megbízások teljesítése

4.1.4.1.

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat a megbízás érkezését követő egy banki munkanapon belül teljesíti.

4.1.4.2.

A Takarékszövetkezet a fizetési határidőkhöz kötött megbízásoknál a határidő lejárátát megelőző utolsó banki munkanapon terheli meg a számlát, feltéve, hogy a megbízást az ügyfél a bankművelet elvégzéséhez szükséges idő figyelembevételével adta meg.

4.1.5. A megbízások fedezete

4.1.5.1.

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízást abban az esetben teljesíti, ha annak fedezete a terhelendő számlán biztosítva van. Ha a fizetési megbízáson megjelölt számlán nincs fedezet, a Takarékszövetkezet csak abban az esetben teljesíti a megbízást a számlatulajdonos más számlája terhére, ha erre nézve a számlatulajdonos kifejezetten rendelkezik, vagy pedig jogszabály a számlatulajdonos rendelkezése nélkül is előírja azt.

4.1.5.2.

A fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat tárgyalannak tekinti és a benyújtónak visszaküldi, egyidejűleg az Ügyfelet értesíti.

4.1.6. Hibás vagy késedelmes teljesítés

4.1.6.1.

A Takarékszövetkezet megtéríti az Ügyfélnek a fizetési megbízások hibás vagy késedelmes teljesítéséből, valamint a számla téves megterheléséből eredő károkat, ha azok keletkezése a Takarékszövetkezet terhére bizonyítottan felróható.

4.1.6.2.

A Takarékszövetkezet a saját tévedésén alapuló hibás jóváírást vagy terhelést az Ügyfél, mint számlatulajdonos írásbeli rendelkezésével jogosult helyesbíteni. A helyesbítésről az ok feltüntetésével a Takarékszövetkezet haladéktalanul értesíti az Ügyfelet.

A Takarékszövetkezet köteles a hibás terhelés vagy jóváírás miatt végre nem hajtott megbízásokat haladéktalanul teljesíteni és az Ügyfelet erről értesíteni.

4.1.7. Értesítés a megbízások teljesítéséről¹

4.1.7.1.

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízások teljesítéséről, a számlaterhelésről és jóváírásról a számlakivonat megküldésével értesíti az Ügyfelet.

4.1.7.2.

A számlakivonatot a Takarékszövetkezet utólag, havonta egyszer, az Ügyfél kérelmére, az Ügyfél rendelkezésére bocsátja papíron vagy elektronikus kivonat küldése útján. A havi egyszeri kivonatküldést a Takarékszövetkezet az Ügyfél részére teljesen díj-, és költségmentesen biztosítja. Amennyiben az Ügyfél a számlakivonat kézhezvételétől számított 10 napon belül (bankszámlakivonatra illetve mellékleteire) írásban észrevételt nem tesz, a Takarékszövetkezet úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat az Ügyfél elfogadta. A Takarékszövetkezet a rendszeres havi egyszeri kivonat megküldésén kívüli, az Ügyfél egyedi igénye alapján megküldött további kivonat(ok) után a Hirdetmény szerinti térítést számolja fel.

4.1.7.3.

Az Ügyfél – saját költségére – a kérést megelőző öt évben végrehajtott egyedi ügyletekről kimutatást kérhet. Az ilyen kimutatást a Takarékszövetkezet legkésőbb 90 napon belül köteles az Ügyfélnek írásban megküldeni.

4.1.8. A keretszerződés felmondása és a számla megszüntetése

4.1.8.1.

A keretszerződést az Ügyfél 30 napos felmondási idővel, a Takarékszövetkezet 60 napos felmondási idővel, írásban jogosult felmondani. A Takarékszövetkezet a keretszerződést azonnali hatállyal abban az esetben jogosult felmondani, amennyiben az Ügyfél számláján a bankköltségek meg nem fizetéséből eredően hátralékos számlakövetelést tart nyilván, és az ennek megfizetésére vonatkozó felszólítás keltétől számított 15 napos határidő alatt sem rendezi az Ügyfél a számlakövetelést.

4.1.8.2.

Az Ügyfél felmondása esetén a felmondás csak akkor lép hatályba, ha az Ügyfél rendezi a Takarékszövetkezet felé fennálló, a számlán nyilvántartott tartozását, vagy azok visszafizetésére a Takarékszövetkezet által elfogadott megfelelő biztosítékot ad és a számla vonatkozásában benyújtott vagy a jövőben benyújtásra kerülő egyéb terhelések és jóváírások továbbküldése céljára új számlát nevez meg, vagy rendelkezik azok visszaküldéséről. Amennyiben az Ügyfél rendelkezik készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel, akkor a 30 napos felmondási idő az említett eszköz Takarékszövetkezet

részére történő visszaszolgáltatása (átvétele) napján kezdődik.

4.1.8.3.

A Takarékszövetkezet felmondása esetén a Takarékszövetkezet a felmondást követően jogosult a számla vonatkozásában benyújtott vagy a jövőben benyújtásra kerülő terheléseket és jóváírásokat visszaküldeni.

4.1.8.4.

A számla megszűnése esetén a számla követel egyenlegét a Takarékszövetkezet az Ügyfél rendelkezése hiányában, egy erre a célra nyitott nyilvántartási számlára vezeti át, ahol a követelés elévülési idejének elteltéig (Ptk. 324.§)¹ - kamatfizetés nélkül - megőrzi azt az Ügyfél, illetve annak jogutódja vagy örököse részére.

4.1.8.5.

Az Ügyfél hitel-, garancia- vagy betétszámláihoz kapcsolódó elszámolások nyilvántartására szolgáló technikai (tehát nem Ügyfél) számlák felett az Ügyfél nem rendelkezhet.

4.1.8.6.

A Takarékszövetkezet az Ügyfél írásos rendelkezése alapján vagy az Ügyféllel kötött keretszerződés szerint az Ügyfél kötelezettségeinek teljesítésére szolgáló, a számlához kapcsolódóan elkülönített számlát (számlákat) nyithat. Az elkülönített számlák nyithatók:

- az Ügyfél szabad rendelkezésű, vagy
- az Ügyfél szabad rendelkezése alól kikerült

pénzeszközök kezelése céljából.

Az elkülönített számlák a kapcsolódó számlával együtt egységes fizetési számlának tekintendők.

Az elkülönített számlák feletti rendelkezés módjáról az Ügyfélnek a számlanyitásra vonatkozó rendelkezés benyújtásával egyidejűleg, az erre a célra rendszeresített formanyomtatvány kitöltésével rendelkeznie kell, kivéve ha az elkülönített számla felett ugyanazon személyek részére és módon biztosít rendelkezési jogosultságot, mint a kapcsolódó számla esetén.

4.1.8.7.

A Takarékszövetkezet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény rendelkezéseit is betartva jár el, illetve köteles azokat betartani az ügyfél személyazonossága megállapítása során. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Takarékszövetkezet a jogszabályok által előírt személyazonosítást köteles elvégezni, és amennyiben ez nem lehetséges, akkor jogosult a szerződés megkötését, illetve a tranzakció elvégzését megtagadni.

V Betétgyűjtés

A Szigetvári Takarékszövetkezet részére az ÁPTF 883/1997./F sz. határozatában 1997.dec.11.-én engedélyezte a betétgyűjtést és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadását.

Betét és más, a nyilvánosságtól származó visszafizetendő pénzeszköz gyűjtése: pénzeszközök egyedileg előre meg nem határozott személyektől történő üzletszerű gyűjtése oly módon, hogy azzal a betétgyűjtő tulajdonosként rendelkezhet, de köteles azt - kamattal, más előny biztosításával vagy anélkül - visszafizetni. Nem minősül betétgyűjtésnek az olyan jegy, kártya vagy egyéb tanúsítvány kibocsátása, amely kizárólag a kibocsátó árujának, szolgáltatásának vásárlása, illetve igénybevétele során fizetőeszközként használható.

A takarékbetétekről az 1989.évi 2. törvényerejű rendelet és ezt módosító jogszabályok rendelkeznek.

5.1.

Betételhelyezés esetén az Ügyfél meghatározott pénzüsszeget ad át a Takarékszövetkezetnek azzal a feltétellel, hogy a Takarékszövetkezet meghatározott későbbi időpontban köteles ugyanakkora pénzüsszeget visszaszolgáltatni és a pénzüsszeg után kamatot fizetni.

5.2.

Betételhelyezés szerződés, betétkönyv, vagy egyéb okirat alapján történhet.

5.3.

Takarékszövetkezetnél az egyes konstrukciókban elhelyezhető betét legkisebb összegéről a Betételhelyezési Üzletszabályzat rendelkezik.

5.4.

A betételhelyezés során a betétszerződésben vagy egyéb betétokiratban előre meghatározásra kerül a kamatozás és a visszafizetés részletes feltételeit.

5.5.

Az egyes konstrukciókra vonatkozó kamatfizetés esedékességének napját a Betételhelyezési Üzletszabályzat tartalmazza.

5.6.

Takarékbetétet csak természetes személy jogosult elhelyezni

5.7.

Takarékszövetkezet a fizetendő kamat összegéből csak jogszabályban előírt és az Üzletszabályzatban közzétett levonásokat eszközölhet.

5.8.

A mindenkori kamatok mértékét és az elhelyezhető betét típusait a Hirdetmény tartalmazza.

VI Hitel, és pénzkölcsön nyújtása

A Szigetvári Takarékszövetkezet részére az ÁPTF a 883./1997./F sz. határozatában 1997.dec.11.-én engedélyezte a hitel, és pénzkölcsön nyújtási tevékenység végzését.

A Takarékszövetkezet a fent megjelölt, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 3.§ (1) bekezdés b.) pont szerinti hitel és pénzkölcsön nyújtás pénzügyi szolgáltatás devizában, valutában történő végzésére is jogosult a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének E-I-724/2006. számú határozata alapján.

A Takarékszövetkezet – a I.1.2. pontban meghatározott Ügyfeleit - vállalkozói, vagy fogyasztói (lakossági) hiteligénylőként az alábbi típusú hitel konstrukciókkal szolgálja ki:

- bank-, és folyószámla hitelkeret,
- beruházási,
- forgóeszköz,
- projekt,
- faktoring,
- jelzálog,
- lombard,
- zálog,
- lakáscélú,
- fogyasztási, és
- egyéb speciális célra felhasználható hitelek, továbbá
- a PSZÁF I-469/2000. számú határozata alapján) nyújtott bankgarancia és vállalt kezesség formájában.

A Takarékszövetkezet hitel, és pénzkölcsön nyújtási tevékenységének további részletes szabályait, a jelen szabályzattal azonos módon közzétett, Hitelezési Üzletszabályzat tartalmazza.

VII Készpénz helyettesítő fizetési eszközök

A Szigetvári Takarékszövetkezet számára az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet a 883/1997/F számú határozatában 1997.dec.11.-én engedélyezte a készpénz- helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása és az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása tevékenység végzését.

Készpénz - helyettesítő fizetési eszköz: a hitelintézet által kibocsátott fizetési eszköz (kártya, csekk vagy egyéb dolog), amely birtokosa számára lehetővé teszi, hogy a kibocsátó hitelintézettel szemben fennálló valamely pénzkövetelésével rendelkezik, annak terhére készpénzt vegyen fel vagy áruk, illetőleg szolgáltatások ellenértékét kiegyenlítése

Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátás részletes szabályait a Bankkártya Üzletszabályzat tartalmazza.

VIII Valutaforgalmazás

A Szigetvári Takarékszövetkezet részére a Magyar Nemzeti Bank II./V – 805.472 sz. határozatában engedélyezte a pénzváltási tevékenység végzését.

A pénzváltási tevékenység keretein belül a Takarékszövetkezet külföldi fizető eszköz megvásárlását, eladását valamint egymás közötti átváltását végzi.

A pénzváltási tevékenység végzése a Takarékszövetkezet által jegyzett valutaárfolyamok alkalmazásával történik. Valuta eladása esetén valuta eladási, valuta megvásárlása esetén valuta vételi árfolyam kerül alkalmazásra.

Az árfolyamjegyzés úgy történik, hogy a külföldi fizetőeszköz valamely egysége kerül forintban kifejezésre

IX Devizaszámla-vezetés

A Szigetvári Takarékszövetkezet részére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete E-I745/2008. számú határozatában engedélyezte a külföldi konvertibilis pénznemben vezetett bankszámla-vezetés, devizabetét elhelyezés végzését.

9.1.

A Takarékszövetkezet az Ügyfelek részére Keretszerződés alapján deviza betétszámlákat nyit és vezet a hatályos deviza- és pénzforgalmi szabályok rendelkezései szerint.

9.2.

A devizában végzett pénzforgalom és betétgyűjtés részletes szabályait a jelen Általános Üzletszabályzat III., IV., V. pontjaiban részletezett valamint a Betételhelyezési Üzletszabályzat tartalmazza.

Záró rendelkezések

Jelen Általános Üzletszabályzatot a Szigetvári Takarékszövetkezet Igazgatósága 2009. november 03.-án tartott ülésén a IV/5/2009.11.03. sz. határozatával

fogadta el. Módosította: 2010.12. 14 napján, IX/6/2010.12.14. számú határozatával.

A szabályzat hatálybalépésének időpontja 2009. november 18.

Szigetvár, 2010. december 15.

**Szigetvári Takarékszövetkezet
Igazgatósága**