

Lakossági fizetési számla és az ahhoz kapcsolódó lekötött betétek általános szerződési feltételei

I. Általános rész

A szerződő felek megállapodnak, hogy a Takarékszövetkezet nevezett részére a lakossági fizetési számla szerződésben rögzített számon lakossági fizetési számlát nyit és vezet. A fizetési számla megnyitásakor a Takarékszövetkezet köteles a terrorizmus elleni küzdelemről, a pénzmosás megakadályozásáról szóló rendelkezések szigorításáról, valamint egyes korlátozó intézkedések elrendeléséről szóló 2001. évi LXXXIII. Törvény, továbbá, a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény rendelkezései szerint azonosítani az ügyfelet, annak meghatalmazottját, kedvezményezettet, illetve a rendelkezésre jogosult személyeket. Arra befizetéseket és átutalásokat fogad el, jelen általános szerződési feltételekben meghatározott módon a Számlatulajdonos fizetési számláján tartott pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, a számlával kapcsolatosan benyújtott szabályszerű pénzforgalmi, lekötési megbízásokat annak rendelkezése szerint teljesíti.

A Számlatulajdonos a számlanyitás alkalmával - a Takarékszövetkezet által e célra rendszeresített aláírányilvántartó kartonon - a számla felett rendelkező nevét és aláírásmintáját bejelenteni tartozik.

A Számlatulajdonos vállalja, hogy a szerződéskötéskor megadott adataiban történő változást a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül számlavezető fiókkal közli.

A Számlatulajdonos jogosult - a Takarékszövetkezet vonatkozó szabályzataiban foglalt követelmények megléte esetén - a fizetési számlához kapcsolódóan folyószámlahitel és bankkártya szolgáltatás igénybevételére, külön szerződések megkötésével. Ezen külön szerződések a lakossági keretszerződés felmondásával egyidejűleg felmondottnak tekintendők.

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

számlamegszüntetés;

számla feletti rendelkezők körének megváltoztatása (újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve meglévő meghatalmazottak törlése);

banktitoknak minősülő adatok közlésére felhatalmazás megadása;

folyószámla hitelkeret, illetve hiteligénylés;

bankkártya szerződés megkötés.

Két néven vezetett közös számla esetén a túlélő Számlatulajdonos köteles a másik Számlatulajdonos elhalálójának tényét a Takarékszövetkezetnél haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő károkért a felelősség a Számlatulajdonost terheli. A bejelentő Számlatulajdonos a folyószámla – haláleset napján – fennálló egyenlegével önállóan rendelkezhet.

A Számlatulajdonos (közös számla esetén bármelyik Számlatulajdonos) elhalálójának esetén a meghatalmazottak rendelkezési jogosultsága azonnal megszűnik.

II. Megbízások teljesítése

A fizetési számla terhére a Számlatulajdonos a Takarékszövetkezet erre a célra rendszeresített formanyomtatványán kifizetési és átutalási megbízásokat adhat, melyeket a Takarékszövetkezet megfelelő fedezet esetén köteles teljesíteni. Átutalási megbízást – amennyiben a megbízásra vonatkozó adatok kielégítik a formanyomtatvány tartalmi követelményeit – a Takarékszövetkezet levélben is elfogadhat.

A számlahonos fiók a fogadás napján írja jóvá a Számlatulajdonos bankszámláján az arra érkező összegeket (pénztári befizetés, átutalás). (Számlahonos az a fiók, ahol a Számlatulajdonos a lakossági számláját megnyitotta.)

A fizetési számla terhére adott tartós megbízások teljesítése attól az időponttól lép hatályba, amikor a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonosnak visszaigazolja. A szolgáltató vállalatok felé történő megbízások teljesítésére ezen vállalatok mindenkor számlázási rendje az irányadó.

A fizetési számla terhére adott megbízások – kivéve a csoportos beszedési megbízást – azok teljesítéséig módosíthatóak (új megbízás, módosítás, visszavonás). A módosító rendelkezést a fizetési számlaszámra történő hivatkozással minden esetben a Számlatulajdonosnak a Takarékszövetkezettel írásban kell közölnie. Ezek teljesítése is a Takarékszövetkezet által történő visszaigazoláson közölt időponttal lép hatályba.

Csoportos beszedési megbízás esetén a Számlatulajdonos a terhelési napot megelőző munkanapon a csoportos beszedési megbízás – teljes összegének – teljesítése ellen írásban kifogást tehet a Takarékszövetkezetnél.

A pénzforgalmi megbízás helytelen kiállítás miatt a fizetési számla téves könyveléséből vagy a megbízás teljesítésének jogszerű megtagadásából eredő károkért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget, azok rendezéséről a Számlatulajdonosnak kell gondoskodni.

A Takarékszövetkezet jogosult a saját tévedésén alapuló jóváírás, vagy terhelés esetén a tévedést a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül is helyesbíteni. A helyesbítésről a Takarékszövetkezet az ok megjelölésével köteles értesíteni a Számlatulajdonost.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a szolgáltató vállalatok díjainak kiegyenlítése a szolgáltatók díjközlése alapján, a felhatalmazásban szereplő adatok figyelembevételével történik. A Takarékszövetkezetnek a közölt díjak helyességét nem áll módjában vizsgálni, ezért az ezzel kapcsolatos felszólamlással, reklamációval - a vonatkozó díjszámlával és a számlakivonattal együtt - mindenkor az illetékes szolgáltató vállalathoz kell fordulni. A szolgáltatások felmondására, megszüntetésére, a reklamáció elintézésére a szolgáltató vállalatok feltételei érvényesek.

III. Fedezet biztosítása

A Számlatulajdonos vállalja, hogy a fizetési számlán legalább olyan összeget tart, illetve minden hónapban befizet vagy átutaltat, amely az abba a hónapban esedékes megbízásokat, valamint a bankszámlával kapcsolatban felmerülő költsége(ke)t, díja(k)t fedezi.

A számla javára munkabér átutalást a munkáltatótól kell kérni.

A nyugdíjak fizetési számlára történő átutalása a nyugdíjat folyósító intézettől kérhető. A nyugdíjátutalás visszavonása érdekében a Számlatulajdonosnak a nyugdíjat folyósító intézetnél kell intézkedniük.

Amennyiben a fizetési számlán lévő összeg a megbízások teljesítésére nem elegendő vagy a befizetéseket (átutalásokat) a Számlatulajdonos késve teljesíti, és emiatt a megbízásokat a Takarékszövetkezet nem tudja kiegyenlíteni, az ezzel járó hátrányok a Számlatulajdonost terhelik.

Ha a megbízásokat a Takarékszövetkezet fedezethiány vagy határidőn túli fedezet beérkezése miatt nem tudja teljesíteni, akkor amennyiben van sorbaállítási szerződése a Számlatulajdonosnak, akkor az abban foglaltak szerint, sorbaállítási szerződés hiánya esetén a Számlatulajdonos külön írásbeli megbízása alapján teljesíti.

Fedezethiány esetén a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonost a befizetések teljesítésére írásban felkéri. Ha e felkérés ellenére - 15 napon belül - sem érkezik a számlára befizetés vagy átutalás, a Takarékszövetkezet jogosult a Keretszerződést felmondani és a számlán keletkezett hiányt végrehajtás útján beszedni. A Takarékszövetkezet köteles mindent megtenni az esedékes, illetve lejárt követelések behajtására.

IV. Lekötött betét

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

Az egyes betétösszegek elhelyezése betétlekötési megbízások alapján történik.

A lekötési idő a betétszámlán történő jóváírás napján kezdődik.

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

A Számlatulajdonosnak lehetősége van futamidő alatt a betétet felmondani. A felmondásnál felmondási idő nincs.

A betét futamidő közben történő felmondása esetén, a felmondott összegre minden esetben – az elhelyezés napjától számított, Hirdetményben külön meghatározott mértékű – felmondási kamatot fizeti a Takarékszövetkezet.

A betétlekötési megbízás meghosszabbítása esetén, az „azonos feltételekkel” kitétel a lejáratú rendelkezésben nem vonatkozik a kamatláb mértékére. A betétösszeg a hatályos "Hirdetmény"-ben a konstrukcióra közzétett kamatozási feltételek szerint kerül lekötésre.

Ha a betét futamidejének lejáratú munkaszüneti napra esik, akkor a tőke és a kamat a következő munkanapon kerül átutalásra.

A fix és a változó kamatozású konstrukció esetén a betétlekötések alkalmával a Számlatulajdonos az egyes betétek elhelyezésekor a lekötés futamidejét köteles egyértelműen - napokban kifejezve - meghatározni. A Számlatulajdonos köteles a lekötés első napját a lekötési megbízáson egyértelműen meghatározni.

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

A Számlatulajdonos a lejáratú napot megelőző nap rendelkezhet a betét és kamata lejáratú utáni kezeléséről. Lejáratú rendelkezéseinek típusai a következők lehetnek:

tőke és kamat összegének átvezetése a fizetési számlára,
tőke és kamat együttes összegének lekötése azonos feltételekkel,
tőke lekötése azonos feltételekkel, a kamat a fizetési számlára kerül,
kamatból fix összeg a fizetési számlára kerül, a tőke és a kamatból a maradványösszeg lekötésre kerül azonos feltételekkel.

12. A Takarékszövetkezet jogosult a konstrukcióban meghatározott lekötési időtartamokhoz tartozó kamatok mértékének bármikor történő megváltoztatására, amennyiben a kamat-, díj-, jutalék vagy költségelemre kihatással bíró ok-okozati feltételek megváltoznak. Ok-okozati feltételek, amelyek esetében ezen díjak megváltoztathatók:

- A jogi, szabályozói környezet változása:
 - A Takarékszövetkezet tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy az ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Takarékszövetkezetre kötelező egyéb szabályzók megváltozása,
 - A Takarékszövetkezet tevékenységéhez kapcsolódó közteher (pl. adó) változása,
 - A kötelező tartalékolási szabályok változása,
 - A kötelező betétbiztosítás összegének vagy díjának változása.

- A pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása:
 - A Takarékszövetkezet forrásköltségeinek változása/pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
 - Magyarország hitelbesorolásának változása,
 - Az ország kockázati felár változása (credit default swap),
 - A jegybanki alapkamat, a jegybanki repo – és betéti kamatok változása,
 - A bankközi pénzügyi kamatlábak / hitelkamatok változása,
 - A Magyar Állam vagy a Takarékszövetkezet által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
 - Refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,
 - A Takarékszövetkezet lekötött ügyfélbetéteinek kamatváltozása
 - a fix kamatozású napra vagy periódikusan lekötött betéteket futamidejük végéig a kamatváltozás nem érinti. Ezen összegekre a Takarékszövetkezet a futamidő végéig számítva a betétösszeg elhelyezésekor érvényben lévő, a mindenkor lekötési időnek megfelelő mértékű fix kamatot téríti.
 - a változó kamatozású napra vagy periódikusan lekötött betéteknél a lekötési időtartamokhoz tartozó kamatok mértékét futamidő közben, bármikor megváltoztatható.

V. Kamatok, költségek, díjak

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

A Hirdetményben megjelölt kamatok alapján a Takarékszövetkezet az alábbi képlet szerint számolja ki a fizetendő kamatösszeget:

$$\text{kamatösszeg (Ft)} = \frac{\text{tőke (Ft)} * \text{kamat (\%)} * \text{futamidő (nap)}}{365 * 100}$$

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

A *változó* kamatláb esetén a lekötési időtartam alatt a Takarékszövetkezet változtathatja a lekötött betétekre vonatkozó kamat mértékét. Ebben az esetben minden kamatozó napra az arra a napra érvényes Hirdetmény szerinti kamatösszeget kell számítani.

A lekötés nélküli bankszámlabetétről a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően lekötött betétszámla is nyitható, a vonatkozó lekötött betétek általános szerződési feltételeiben foglaltaknak megfelelően.

A lekötött és a lekötési idő előtt felvett betétek után térített kamat mértékét, a lekötési időtartamot a Takarékszövetkezet a Hirdetményben teszi közzé. A Takarékszövetkezet a lekötött betétek kamatait a lekötési idő lejártakor számolja el.

A Takarékszövetkezet jogosult a fizetési számlára, valamint a lekötött betétre meghatározott kamat mértékét, illetve lekötött betétek esetén a különböző kamatsávokhoz tartozó időintervallumokat egyoldalúan módosítani. A változtatások a változó kamatozású lekötött betét esetében hatályosak a változtatás időpontjában már lekötött betétekre is, azaz a kamatozás feltételei futamidő közben is változtathatók.

A fix konstrukciók esetében lejáratig a lekötéskori Hirdetményben szereplő kondíciók az érvényesek.

A kamatok mindenkor érvényben lévő mértékét az ügyféltérben kifüggesztett Hirdetményen teszi közzé a Takarékszövetkezet.

Az elhelyezett összegek visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.

A bankszámlán elhelyezett betétek mentesek mindennemű adó alól.

A Takarékszövetkezet számlavezetési tevékenységéért díjat és költséget számít fel, melyeket a Számlatulajdonosra áthárít.

A Számlatulajdonosok hozzájárulnak ahhoz, hogy a Takarékszövetkezet a jutalékok, díjak és a ténylegesen felmerült költségek összegével fizetési számlájukat külön rendelkezésük nélkül megterhelje.

Amennyiben a jutalékok, díjak és felmerült költségek esedékességének időpontjában – fedezethiány miatt – a Takarékszövetkezet a fizetési számlát, illetve a betétszámlát nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a számlatulajdonos késedelmi kamatot fizet, a mindenkori jegybanki alapkamat + 6 % mérték szerint.

A Takarékszövetkezet jogosult a jutalék, díj és költség mértékét egyoldalúan, bármikor módosítani, amennyiben a IV. 12-es pontban szereplő ok-okozati feltételek megváltoznak. A módosítást a Takarékszövetkezet köteles legalább 15 nappal a bevezetést megelőzően az üzlethelyiségeiben kifüggesztett Hirdetményben és a napilapokban közzétenni. A mindenkor érvényben lévő díj, jutalék és költség mértékeket a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

VI. Számlakivonat küldése

A Takarékszövetkezet havonta egyszer, a tárgyhót követő hó elején, a számlatulajdonos által megadott címre a számláról teljes havi forgalmi kivonatot küld. A számlakivonat igazolja a számlára érkező munkabér- és nyugdíj- és egyéb átutalások tényét, valamint a szolgáltatások, díjak kiegyenlítését, a készpénzforgalmakat és egyéb átutalásokat. Amennyiben a fizetési számlához kapcsolódik bankkártya, illetve bankszámla hitel, úgy azok tranzakcióit, tételeit, forgalmát is tartalmazza a bankszámlakivonat.

Számlakivonat másolat külön kérésre, költség ellenében igényelhető.

VII. Vegyes rendelkezések

A Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonosról tudomására jutott adatokat, valamint a számla forgalmára vonatkozó adatokat banktitokként kezeli, azokról harmadik személy részére - a jogszabályokban meghatározott esetek kivételével - csak a Számlatulajdonos meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésben meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

A fizetési számlán elhelyezett összegek mentesek mindennemű adó alól. A fizetési számlán elhelyezett összegek kamatát - a mindenkori személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti mértékű - kamatadó terheli.

Az adóköteles kamat utáni adót a Takarékszövetkezet a jóváírt, illetve kifizetett kamat alapján állapítja meg és fizeti be. A betétesek részére a "nettó" kamat kerül jóváírásra, így a kamattal kapcsolatban az APEH felé elszámolási kötelezettségük nincs.

A névre szóló bankszámla személyenként – a betétes egyéb, a Takarékszövetkezetnél elhelyezett névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. Törvény (a továbbiakban: Hpt.) 100. §. és a 126-os §. (4) bekezdésében felsoroltak kivételével, a törvényben előírt mértékben van az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva.

A) A Hpt. 100. § (1) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki az alábbi ügyfelek által elhelyezett betétekre:

a költségvetési szerv,

a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,

az önkormányzat,

a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,

a befektetési alap,

a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és igazgatási szervei,

az elkülönített állami pénzalap,

a pénzügyi intézmény,

a Magyar Nemzeti Bank,

a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,

a kötelező vagy az önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,

a bank vezető állású személye, választott könyvvizsgálója, valamint a bankban legalább 5 százalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozó,

az l.) pontban felsorolt személyek befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervek, által elhelyezett betétek,

a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betétei, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betétei.

B) A Hpt. 100. § (2) bekezdése értelmében az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá

a) az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint

b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,

c) olyan betétre, melyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

C) A Hpt. 126. §. (4) bekezdése értelmében: Az alap – a hitelintézet tagsági viszonyának megszűnését követően – nem fizet kártalanítást azokra a betétekre, amelyekre más ország betétbiztosítása kiterjed.

A biztosítottak esetében az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az Országos Biztosítási Alap tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.

A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a Hpt. 97 - 107.§. és a 126-os §-ában foglaltak tartalmazzák.

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

Amennyiben a bankszámlán overdraft (kényszer) hitel igénybevételére kerül sor – fedezethiány miatt – a Takarékszövetkezet a fizetési számlán az általa Hirdetményben közzétett, meghatározott mértékű kényszerhitel kamatot számol fel, mellyel minden hó végén – illetve számlamegszűntetés esetén a megszüntetéskor - terheli meg a fizetési számlát.

A jelen általános szerződési feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvnek vonatkozó rendelkezései, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, a pénzforgalomról szóló jogszabályok, a Büntető Törvénykönyv vonatkozó rendelkezései, valamint a Takarékszövetkezet vonatkozó üzletszabályzata és ügyviteli szabályzata az irányadó.

Takarékszövetkezet

TÁJÉKOZTATÓ

a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját érintő
fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről

Hatályos: 2009. november 1-től

A Zirci Takarékszövetkezet (továbbiakban: Takarékszövetkezet) a pénzforgalmi számlával rendelkező ügyfelek fizetési megbízásait a jelen Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti.

A Számlavezető hely banki munkanapokon **hétfőtől-csütörtökig 8.00 órától 14.00 óráig, pénteken 13.00 óráig** veszi át a Számlatulajdonosok, illetve a fizetési megbízás Kedvezményezettjének pénzforgalmi szolgáltatója, valamint a vonatkozó hatályos jogszabályok által közvetlen benyújtásra felhatalmazott szervek képviselőitől jogosult személyek által papír alapon kezdeményezett fizetési megbízásait.

A Számlavezető hely banki munkanapokon **hétfőtől-csütörtökig 8.00 órától 15.30 óráig, pénteken 14.30 óráig** fogadja be és tárgynapon teljesíti a Számlatulajdonosok, illetve a számlavezetett ügyfelek partnerei, valamint külső szervek által a Számlavezető hely által kezelt fizetési számlákra vonatkozóan kezdeményezett információ-, adatszolgáltatási, igazolás kiadására irányuló kéréseket.

A Számlavezető hely a banki munkanapon belül az átvett és befogadott fizetési megbízások tárgynapi teljesítését az alábbi feltételek mellett vállalja:

1.) A Számlatulajdonosok fizetési megbízásaikat postai úton, vagy közvetlen benyújtással, valamint – a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített külön megállapodás alapján - telefaxon juttathatják el a Számlavezető helyhez.

Tárgynapon a Számlatulajdonosok által **13,00 óráig** benyújtott postai kifizetési utalványok kerülnek feldolgozásra és kipostázásra.

A papír alapon - postai úton, vagy közvetlen benyújtással kezdeményezett – „normál” fizetési megbízásokat – forintban kezdeményezett átutalási megbízást, saját számlák közötti vagy a Takarékszövetkezet által kezelt fizetési számlákra címzett konverziós/konverzió nélküli átutalási (átvezetés) megbízást, beszédési megbízás kezdeményezést, a készpénz ki- és befizetéseket kivéve - a fentiekben ismertetett módon **hétfőtől-csütörtökig 14.00 óráig, illetve pénteken 13.00 óráig** fogadja be a Számlavezető hely tárgynapi teljesítésre. **ügyfélprogramon (Electra, NetBank) keresztül** a fizetési megbízásokat a fentiekben leírt időpontig nyújthatják be a Számlatulajdonosok tárgynapi teljesítésre. A fentiekben részletezett időpontok után, benyújtott fizetési megbízásokat a Számlavezető hely a következő banki munkanapon teljesíti.

Forinttól eltérő pénznemben kezdeményezett (deviza) átutalási megbízást a Számlatulajdonosok **az aktuális Hirdetményben rögzített feltételek és határidő betartása mellett** nyújthatják be tárgynapi teljesítésre.

A Takarékszövetkezet pénztárában történő készpénz-felvétel és -befizetés hétköznapokon

- hétfőtől csütörtökig - délelőtt 8.00-12.00 illetve délután 12.30-15.30 óra, pénteken: 8.00-14.30 óra között bonyolítható, amely tárgynapon kerül a számlán jóváírásra illetve terhelésre.

Az átutalási megbízásokat a Számlatulajdonos "Terhelési nap" megjelöléssel is benyújthatja, ebben az esetben a megbízás pénzforgalmi számlán történő könyvelése, illetve a címzett fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz történő továbbítása a „Terhelési nap”-ként megjelölt banki munkanapon történik. Terhelési napként a benyújtás napja vagy azt bármelyik munkanap megjelölhető. Amennyiben a „Terhelési nap” nem banki munkanapra esik, abban az esetben a Számlavezető hely a fizetési megbízást a „Terhelési nap”-ot követő első banki munkanapon teljesíti.

2.) A Számlatulajdonosok által tárgynapi teljesítésre benyújtott, a Takarékszövetkezetnél vezetett fizetési számlára indított fizetési megbízások **tárgynapon kerülnek a címzett számlán lekönyvelésre.**

A más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára indított megbízásokat a Számlavezető hely még tárgynapon továbbítja a GIRO rendszeren keresztül, amely így a **tárgynapot követő munkanapon érkezik meg a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.**

Amennyiben a Számlatulajdonos olyan megbízást kezdeményez a partnere felé, amelyet a partner pénzforgalmi szolgáltatója nem tudott az ügyfele fizetési számláján lekönyvelni és ezért a megbízást visszautalja az indítónak, a visszautalt tételt a Takarékszövetkezet még **a visszautalt tétel fogadásának napján** jóváírja a Számlatulajdonos számláján.

3.) A Számlatulajdonos számlája javára érkező átutalások - amennyiben az indító fizetési számláját is a Takarékszövetkezet vezeti - **még a fizetési megbízás indításának napján** jóváírásra kerülnek.

A más pénzforgalmi szolgáltató ügyfelétől érkező jóváírásokat a Takarékszövetkezet az azt tartalmazó adatállomány **GIRO állomány átvételét követően, még tárgynapon** jóváírja a Számlatulajdonos számláján.

A Számlatulajdonos számlája javára fogadott VIBER átutalások a banki fogadásáról a Számlavezető hely által történt tudomásszerzést követően haladéktalanul jóváírásra kerülnek.

Abban az esetben, ha a Számlatulajdonos partnerétől olyan megbízás érkezik a Számlatulajdonos részére, amelyet a pénzforgalmi jelzőszám hibája vagy egyéb okból kifolyólag a Számlavezető hely nem tud automatikusan és egyértelműen beazonosítani, akkor a tétel rendezéséről **tárgynapon** megkísérel gondoskodni. Rendezés alatt értendő az, hogy a Számlavezető hely sikeres beazonosítás után lekönyveli a megbízást a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján, vagy sikertelen beazonosítás esetén visszautalja a tételt a kezdeményező fizetési számlájára.

4.) A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételek vonatkozásában a Takarékszövetkezet közvetői tevékenységet végez, melynek keretében a Posta Elszámoló Központtól kapott tételeket **tárgynapon** - a tételeket tartalmazó adatállomány fogadásának napján - könyveli le a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján.

5.) Nagyösszegű készpénzfelvétel igénylése esetén annak összegét az esedékességet megelőző munkanapon telefonon be kell jelenteni a számlát vezető, illetve kifizető takarékszövetkezeti számlavezető fióknál. Az összeg nagyságát a Takarékszövetkezet vezetője határozza meg, és erről az ügyféltérben kifüggesztett tájékoztató útján informálják az ügyfeleket.

Zirci Takarékszövetkezet