

HÉVÍZ ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET

Üzletszabályzat 6/a. számú melléklete

Szolgáltatási Szerződés
7. számú melléklete

ÜZLETSZABÁLYZAT

Electronic Banking szolgáltatás keretében vezetett számlákhoz

Jelen Üzletszabályzatot Electronic Banking Szolgáltatás keretében végzett számlákhoz a 26/2007 (09.11.) számú határozatával a Takarékszövetkezet Igazgatósága jóváhagyta.

Kiadásának időpontja:

2007. szeptember 20.

Hatályba lépésének időpontja:

2007. október 6.

1. A Számlatulajdonosok lehetséges köre az Electronic Banking Fiókban

A Takarékszövetkezet belföldi jogi személyek, jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok, természetes személyek részére bankszámlát nyit és vezet Electronic Banking szolgáltatás keretében a Takarékszövetkezet és a Számlatulajdonos által aláírt Pénzforgalmi Bankszámlaszerződés szerint.

2. A bankszámlák megnyitása

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg.

A számlanyitáshoz a Takarékszövetkezet a jogszabályok által meghatározott, a számlanyitás feltételeinek vizsgálatához szükséges dokumentumok eredeti példányát bekéri.

A Takarékszövetkezet a jelen Üzletszabályzatban meghatározott módon bankszámlán nyilvántartja a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére szóló fizetési megbízásokat, továbbá jóváírja a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket.

A Számlatulajdonos írásbeli kérésére a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi bankszámlához kapcsolódóan, külön célra szolgáló - a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű vagy a szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök kezelése céljából - elkülönített bankszámlá(ka)t is nyithat. Az elkülönített számlák a pénzforgalmi számlával együtt egységes bankszámlának tekintendők.

A Számlatulajdonos jogosult - a bankszámla-keretszerződés alapján - lekötött betéti bankszámla nyitását kérni.

3. Rendelkezés a bankszámlák felett

A Számlatulajdonos erre jogosított vezetői kötelesek a Takarékszövetkezet által e célra rendszeresített aláírás-nyilvántartó kartonon a bankszámla felett rendelkezők nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket bejelenteni.

Ezen kívül a Számlatulajdonosnak rendelkeznie kell az erre a célra készített formanyomtatványok kitöltésével az ELECTRA ügyfélterminál minden egyes felhasználójára vonatkozóan, megadva a táv adatátviteli vonalon történő forgalmazás adatvédelmének biztosítása érdekében az elektronikus aláírásra jogosultak nevét és az egyes aláírások pontértékét.

Ezeket a bejelentéseket a Takarékszövetkezet mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg az ebben bekövetkezett változást a Számlatulajdonos a Takarékszövetkezetnek írásban be nem jelenti. Több, egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Takarékszövetkezet a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek.

A Számlatulajdonos vezetőjének megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlő módon igazolni kell. A Polgári Törvénykönyv 685.§.c.) pontja szerint gazdálkodó

szerv vezetőjének megválasztása tekintetében hitelt érdemlő módnak tekintendő a vezető megválasztására vonatkozó okirat bírósági, cégbírósági átvételének igazolása, illetőleg - egyéni vállalkozó esetén - az érvényes vállalkozói igazolvány bemutatása. A Számlatulajdonos vezetőjének aláírása tekintetében hitelt érdemlő módnak a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány bemutatása értendő.

A Számlatulajdonos a bankszámlája felett - a jogszabályban előírt kivételekkel - szabadon rendelkezik.

A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Takarékszövetkezet csak jogszabályi felhatalmazás alapján terhelheti meg a bankszámlát.

A Takarékszövetkezet a végrehajtható bírósági és közigazgatási határozaton, valamint közjegyzői okiraton alapuló, továbbá jogszabály szerint azonnali beszedési megbízással beszedhető követeléseket a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül, a rendelkezésre álló fedezet erejéig teljesíti.

A Takarékszövetkezet a végrehajtható bírósági és közigazgatási határozaton, valamint közjegyzői okiraton alapuló, továbbá jogszabály szerint azonnali beszedési megbízással beszedhető követelések kivételével a szabad rendelkezésű elkülönített bankszámlá(ko)n kezelt összegeket csak a Számlatulajdonos rendelkezése szerinti, a szabad rendelkezés alól kikerült - elkülönített bankszámlá(ko)n kezelt - pénzüsszegeket pedig, csak az elkülönített bankszámla céljának megfelelő megbízások teljesítésébe vonja be, egyéb megbízások teljesítése szempontjából figyelmen kívül hagyja.

A csődeljárás során a fizetési haladékokat tartalmazó végzés közzétételének napjától a fizetési haladék lejártáig a Takarékszövetkezet a csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos bankszámlájáról bankszámlák közötti elszámolást csak egyszerű átutalással teljesíthet.

Ha a felszámolási eljárásról a Takarékszövetkezet értesül, a bankszámla elnevezését "f.a." (felszámolás alatt) toldattal látja el. A felszámolási eljárás alatt álló Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámlája felett csak a felszámoló, illetőleg az - igazolt felszámolók által bejelentett - aláírók a Számlatulajdonos "felszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek. Ebben az esetben a Számlatulajdonos pénzforgalmi megbízásait kizárólag papíralapú megbízásokon nyújthatja be az Electronic Banking Fiókhöz, az ELECTRA ügyfélterminált pedig csak lekérdezésre használhatja.

4. A megbízások benyújtása

A Számlatulajdonos pénzforgalmi megbízásait az "Home Banking Kapcsolattartásának Szabályzata" c. dokumentumban foglaltak alapján, ELECTRA szabvány szerinti formában, elektronikus adatátviteli úton keresztül nyújtja be a Takarékszövetkezetnek.

A pénzforgalmi megbízásokat a Takarékszövetkezet vonatkozó Üzemidejében meghatározott kommunikációs időszakban, a Takarékszövetkezettel kötött Szolgáltatási Szerződésben foglaltak szerint kell eljuttatnia.

A Takarékszövetkezet szóban vagy távbeszélő útján közölt megbízást nem fogad el. A bankszámláról papír alapú bizonylaton, az "Electronic Banking Kapcsolattartásának Szabályzata" c. dokumentumban meghatározott kivételes esetekben rendelkezhet a Számlatulajdonos. Ezen kívül kivételt képez a kifizetési utalvány, a készpénz átutalási

megbízás benyújtása, illetve a melléklettel rendelkező azonnali/határidős beszedési megbízások kezdeményezése, valamint a visszautasító (reject) tétel.

5. Fizetési módok

A Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámlája kapcsán - ha a jogszabály a pénztartozás kiegyenlítésének módját kötelezően nem írja elő - a módosított 21/2006. MNB rendeletben szereplő fizetési módok közül az alábbiak alkalmazhatók:

a.) elektronikus úton:

- egyszerű átutalási megbízás;
- beszedési megbízás ;
= azonnali beszedési megbízás,
= határidős beszedési megbízás.

b.) papír alapon:

Átutalás,

- egyszerű átutalás,
- csoportos átutalás,

Beszedési megbízás,

- határidős beszedési megbízás,
- azonnali beszedési megbízás,
- csoportos beszedési megbízás,

Okmányos meghitelezés (akkreditív)

Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz,

- elektronikus fizetési eszköz,
 - távolról hozzáférést biztosító fizetési eszköz (pl. bankkártya),

Készpénz kifizetés,

Készpénz befizetés.

Ha a Számlatulajdonos és a partner számlatulajdonosok egymás között más fizetési módban nem állapodnak meg, a bankszámláról történő fizetést egyszerű átutalással kell teljesíteni.

6. A megbízások teljesítése

A Takarékszövetkezet a 227/2006. (XI. 20.) Kormány rendeletben leírtak és a 21/2006. (XI.24.) számú MNB rendeletben foglaltak szerint teljesíti a pénzforgalmi megbízásokat.

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

A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele, hogy a Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámlájának legyen diszponibilis egyenlege.

A Takarékszövetkezet a megbízásokat a bankszámla tárgynapi fedezete (az előző napi záró egyenlegek és a tárgynapi jóváírásoknak a teljesítéshez a feldolgozás során még figyelembe vehető része, valamint a kijelölt pénzforgalmi bankszámlához kapcsolódó szerződésben meghatározott folyószámla-hitel keret) erejéig teljesíti.

Ha a Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámláján a megbízások fedezete nem áll rendelkezésre, akkor a tételeket - sorba állítási szerződés megléte esetén - a fedezet biztosításáig, legfeljebb a szerződésben meghatározott időpontig a Takarékszövetkezet automatikusan sorba állítja. Eltérő megállapodás hiányában a fedezetlen megbízásokat a könyvelési nap végén a rendszer törli.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos által kezdeményezett átutalási megbízások esetében részteljesítést nem végez.

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy bankműveleti munkanap alatt végzi el. A Takarékszövetkezet - amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást értéknappal tölti ki - vállalja, hogy az átutalási megbízásban feltüntetett értéknapon teljesíti a megbízást, amennyiben a bankszámlán van fedezet.

A megbízásokat a Takarékszövetkezet az érkezésük sorrendjében teljesíti, az idősorteret kötelezően megelőző teljesítendő tételek kivételével. Az érkezés sorrendjére a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó. A beérkezett készpénzfelvételi igények fedezet esetén a Takarékszövetkezet által azonnal lekönyvelésre kerülnek, tekintet nélkül a Számlatulajdonos által elektronikus adatátviteli úton továbbított egyéb megbízásokra.

A megbízások közül a Takarékszövetkezet - a Számlatulajdonos rendelkezése és az előzőekben meghatározott sorrendre tekintet nélkül - 227/2006 (XI.20.) Korm. rendelet 8.§.-ban foglaltak alapján benyújtott megbízásokat teljesíti, az ott meghatározott sorrendben.

A fenti jogszabályban említett megbízásokat a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig - legfeljebb azonban 35 napig - függőben tartja, majd - ha teljesítésükre továbbra sincs fedezet, a 35 nap elteltével - a benyújtó részére visszaküldi.

A Takarékszövetkezet a megbízások teljesítéséről, valamint a pénzforgalmi bankszámla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól az ELECTRA ügyfélterminálon keresztül is tájékoztatást ad. Az ELECTRA ügyfélterminál segítségével az adott könyvelési nap minden pénzforgalmi tételére vonatkozóan valamennyi információ lekérdezhető.

Ezen kívül a számla nyitó egyenlegét, halmozott tartozik és követel forgalmát, valamint záró egyenlegét tartalmazó összevont bankszámlakivonatot a Takarékszövetkezet postai úton megküldi.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül is megterhelheti az adós nála vezetett bankszámláját a pénzügyi szolgáltatási körében keletkezett esedékes követelésével. Továbbá a Takarékszövetkezetnek a Számlatulajdonossal szemben – saját követelése erejéig – pénzügyi tevékenysége körében közvetlen terhelési joga van, mely időben – a pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt kivételekkel – megelőzi a Számlatulajdonos által elektronikus adatátviteli úton benyújtott megbízásait.

A Takarékszövetkezetet ez a jog a felszámolási eljárás megindítása iránti kérelem benyújtásáról történő tudásszerzésig illeti meg, figyelembe véve a hivatkozott jogszabályban foglalt teljesítési sorrendet. (227/2006. Korm rend. (XI.20.) 8. §).

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.

7. Kamatok, jutalékok, költségek

A Takarékszövetkezet a bankszámlán történő jóváírás napjától kezdődően a bankszámlán fennálló követelés után a Számlatulajdonosnak az aktuális Hirdetményben közzétett módon és mértékben kamatot fizet, melyet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül minden hó végén - lekötött betétszámlák esetén a betéti szerződésben foglaltak szerinti esedékességkor - ír jóvá.

A Takarékszövetkezet bankszámla vezetési tevékenységéért forgalmi jutalékot, díjat és költséget számít fel.

A Takarékszövetkezet a bankszámlákkal (lekötött betétekkel) kapcsolatos kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról, a díjakról és a költségekről az általa közzétett Hirdetményben ad tájékoztatást.

A Takarékszövetkezet jogosult - a vonatkozó jogszabályi rendelkezések, a jegybanki előírások, a forrásköltség és a pénzüpi kamat változásától függően - nála pénzforgalmi bankszámlán vagy - betéti szerződés alapján - a lekötött betétben elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá a jutalék, díj és költség mértékét egyoldalúan bármikor, a lekötési időn belül is módosítani, kivéve, ha a betéti szerződésből más következik.

Jutalék- és költségterhelésre a Számlatulajdonos, illetve Betéttulajdonos bankszámláján a bankszámlaszerződés, illetve a betéti szerződés szerint kerül sor.

A Számlatulajdonos a szerződésben hozzájárul ahhoz, hogy a Takarékszövetkezet a jutalékok, díjak és felmerült költségek összegével pénzforgalmi bankszámláját - külön rendelkezés nélkül - megterhelje.

8. Készpénzforgalom lebonyolítása

A Számlatulajdonosnak a pénzforgalmi bankszámla terhére készpénzt felvenni vagy a bankszámla javára készpénzt befizetni az "Electronic Banking Kapcsolattartásának Szabályzata" c. dokumentumban meghatározott helyen és módon van lehetősége.

9. A Takarékszövetkezet felelőssége

A Takarékszövetkezet felelősségi határa az "Electronic Banking Kapcsolattartásának Szabályzata" c. dokumentumban foglaltak szerint helyesen benyújtott pénzforgalmi megbízásokra vonatkozóan az elektronikus adatátviteli rendszerrel kapcsolatban:

- a Számlatulajdonos által indított könyvelési tételek esetén:
a Számlatulajdonostól történő átvételtől
 - = nem a Takarékszövetkezetnél számlavezetett ügyfél javára kezdeményezett tétel esetében a Takarékbanknak történő átadásig,
 - = a Takarékszövetkezetnél vezetett bankszámlákat érintő tétel esetében a kedvezményezett ügyfél javára történő könyvelésig tart.
- a Számlatulajdonos részére érkezett tételek esetén:
a Takarékbanktól történő átvételtől
 - = a GIRO-ból, a GBC-től, a Takarékbanknál, illetve más Takarékszövetkezetnél számlát vezető ügyfelektől, valamint a Posta Elszámoló Központjától érkező pénzforgalmi megbízás esetében a Számlatulajdonos bankszámláján való lekönyvelésre terjed ki.

A Számlatulajdonos bankszámláját érintő postai készpénzforgalmat a Takarékszövetkezet a Posta Elszámoló Központjától kapott - összesítő tételeket tartalmazó - elektronikus adatállomány alapján könyveli. A Takarékszövetkezet a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja a Számlatulajdonos részére. A Számlatulajdonosnak reklamációval - postahivatalon keresztül, megfelelő nyomtatvány kitöltésével - közvetlenül a Postához kell fordulnia.

A pénzforgalmi megbízás helytelen megadása és rögzítése miatt a megbízás teljesítésének jogszerű megtagadásából, illetőleg a hibás, vagy nem létező ellenszámlaszám megadásából eredő károkért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget, a fentiek szerinti téves megbízások rendezéséről a Számlatulajdonosnak kell gondoskodnia.

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

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

10. A Takarékszövetkezet titoktartási kötelezettsége

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

11. A Számlatulajdonos írásbeli értesítése

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat a Számlatulajdonos által e célra megadott címre köteles küldeni. A Takarékszövetkezet - a pénzforgalmi jogszabályokban előírt kivételekkel - nem köteles a Számlatulajdonosnak szóló iratokat ajánlott, tértivevényes, illetve értéküldeményként postára adni.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos kérésére és költségére másolatot ad az általa küldött értesítésekről.

12. A bankszámlák megszűnése

A Pénzforgalmi bankszámlaszerződés hatályára vonatkozóan a bankszámlaszerződésben foglaltak az irányadóak. A bankszámla-követelés kimerülése a bankszámlaszerződést nem szünteti meg.

A bankszámla egyenlegét a bankszámla megszüntetésekor rendezni kell. A Számlatulajdonos ezzel egyidejűleg köteles rendelkezni a bankszámlaegyenlegre vonatkozóan, a bankszámla megszüntetéséhez kapcsolódóan is felmerülő bankköltségek figyelembevételével.

13. Vegyes rendelkezések

A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben az "Electronic Banking Kapcsolattartásának Szabályzata" c. dokumentum, a Polgári Törvénykönyvnek a bankszámlaszerződésre, a betéti szerződésre és a megbízásra vonatkozó szabályai, a pénzforgalomról szóló jogszabályok és az MNB elnökének rendeletei az irányadóak.

Hévíz, 2007. szeptember 20.

Czövek Imre
Elnök
sk.