

## **Forint Lakossági számla és az ahhoz kapcsolódó lekötött betétek általános szerződési feltételei**

### **I. Általános rész**

1. A szerződő felek megállapodnak, hogy a Duna Takarékszövetkezet (a továbbiakban Takarékszövetkezet nevezett ügyfél részére a lakossági keretszerződésben rögzített számon lakossági számlát nyit és vezet. 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.
2. A Számlatulajdonos a számlanyitás alkalmával- a Takarékszövetkezet által e célra rendszeresített aláírás nyilvántartó kartonon- a számla felett rendelkező nevét és aláírás mintáját bejelenteni tartozik.
3. A Számlatulajdonos vállalja, hogy a szerződéskötéskor megadott adataiban történő változást a számlavezető fiókkal 5 munkanapon belül közli.
4. A Számlatulajdonos jogosult- a Takarékszövetkezet vonatkozó szabályzataiban foglalt követelmények megléte esetén- a fizetési számlához kapcsolódóan bankszámlahitel és bankkártya szolgáltatás igénybevételére, külön szerződések megkötésével. A külön szerződések a lakossági keretszerződés felmondásával egyidejűleg felmondottnak tekintendők.
5. A Számlatulajdonos(ok) a fizetési számlája felett – a jogszabályban foglalt esetek kivételével – szabadon jogosult rendelkezni.
6. A megbízások közül a Takarékszövetkezet - a számlatulajdonos rendelkezése nélkül - a hatályos pénzforgalmi jogszabályban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti az ott meghatározott módon.
7. 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;
  - Fizetési számla hitelkeret, illetve hiteligénylés;
  - Bankkártya szerződéskötés

8. Olyan számla esetén, amikor a számlának társtulajdonosa is van a Számlatulajdonos köteles a Társtulajdonos elhalálozásának tényét a Takarékszövetkezetnél haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő kártokért a felelősség a Számlatulajdonost terheli. A bejelentő Számlatulajdonos a fizetési számla – haláleset napján – fennálló egyenlegével önállóan rendelkezhet.
9. A Számlatulajdonos (közös számla esetén bármelyik Számlatulajdonos) elhalálozása esetén a meghatalmazottak rendelkezési jogosultsága azonnal megszűnik.

## **II. A megbízások jóváhagyása, teljesítése**

1. A fizetési számla terhére a Számlatulajdonos a Takarékszövetkezet erre a célra rendszeresített formanyomtatványán fizetési megbízásokat adhat, melyeket a Takarékszövetkezet megfelelő fedezet esetén köteles teljesíteni. Fizetési megbízást- amennyiben a megbízásra vonatkozó adatok kielégítik a formanyomtatvány tartalmi követelményeit- a Takarékszövetkezet levélben is elfogad. A Takarékszövetkezet tárgynapi teljesítésre a Hirdetményben megjelölt időpontig fogad megbízást.

Fizetési megbízások teljesítését a Pénzforgalmi törvény értelmében - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Számlavezető hely akkor hajthatja csak végre, ha a számlatulajdonos, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta.

A fizetési megbízás teljesítés Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásának a Számlavezető hely a fizetési megbízás Számlavezető helyen bejelentett módon történő aláírásának és Számlavezető helyhez történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.

Az egyes fizetési módok teljesítésénél a számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásnak a Takarékszövetkezet a hatályos pénzforgalmi előírásokban közölteket veszi alapul.

A Takarékszövetkezet a 2009. évi LXXXV. törvényben leírtak, és az MNB elnökének 24/2006 (XI.24.) 18/2009. (VIII.6.) MNB számú rendelkezésében foglaltak szerint teljesíti a pénzforgalmi megbízásokat.

A csoportos beszedésre vonatkozó megbízást a számlavezető hely a értéknaptól számított négy munkanap időtartamra sorba állítja, de részfizetést nem teljesít, a fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a megbízás teljesítését visszautasítja,

2. A számlahonos fiók a fogadás napján írja jóvá a Számlatulajdonos fizetési számláján az arra érkező összegeket (pénztári befizetés, átutalás). Honos az a fiók, ahol a Számlatulajdonos a lakossági számláját megnyitotta.
3. A fizetési számla terhére adott tartós megbízások teljesítése attól az időponttól lép életbe, amikorra azt a Takarékszövetkezet a Számlatulajdonosnak visszaigazolja. A szolgáltató vállalatok felé történő megbízások teljesítésére ezen vállalatok mindenkori számlázási rendje az irányadó.
4. A fizetési számla terhére adott megbízások- kivéve a csoportos beszedési megbízást- azok teljesítéséig módosíthatóak (új megbízás, módosítás, visszavonás). A módosító rendelkezést a fizetési számlára történő hivatkozással minden esetben a Számlatulajdonosnak a

Takarékszövetkezettel írásban kell közölnie. Ezek teljesítése is a Takarékszövetkezet által történő visszaigazoláson közölt időponttal lép hatályba.

5. Csoportos beszedési megbízás esetén a Számlatulajdonos az értéknapot megelőző munkanapon reggel 9 óráig a csoportos beszedési megbízás- teljes összegének- teljesítése ellen írásban kifogást tehet a Takarékszövetkezetnél.
6. 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.
7. 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 utólagosan értesíti a Számlatulajdonost.
8. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a szolgáltató vállalatok díjainak kiegyenlítése a szolgáltatók díjközlése alapján, a felhatalmazásban szereplők 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

1. A Számlatulajdonos vállalja, hogy a fizetési számlán legalább olyan összeget tart, illetve minden hónapban befizet vagy átutaltat, amely a hónapban esedékes megbízásokat fedezi.
2. A számla javára munkabér átutalást a munkáltatótól kell kérni.  
A nyugdíjak fizetési számlára történő átutalása a nyugdíjat folyósító intézettől kérhető. A nyugdíjátutalás folyósítása esetén a Számlatulajdonosnak a nyugdíjat folyósító intézetnél kell intézkednie.
3. Amennyiben a fizetési számlán levő összeg a megbízások teljesítésére nem elegendő vagy a befizetéseket (átutalásokat) a Számlatulajdonos késve teljesíti, és amiatt a megbízásokat a Takarékszövetkezet nem tudja kiegyenlíteni, az ezzel járó hátrányok a Számlatulajdonost terhelik.
4. Ha a Takarékszövetkezet a megbízásokat fedezethiány vagy határidőn túli fedezet beérkezése miatt nem tudja teljesíteni, akkor:
  - amennyiben van sorba állítási szerződése a Számlatulajdonosnak, akkor az abban foglaltak szerint,
  - amennyiben nincs, akkor a Számlatulajdonosnak külön írásbeli megbízása alapján teljesít.

#### IV. Fizetési megbízások utólagos helyesbítése

1. A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 60. (hatvanadik) napig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás utólagos helyesbítését.  
A Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén a Számlavezető hely haladéktalanul megtéríti a fizető fél Számlatulajdonos részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a fizetési számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a Számlatulajdonos jogosnak minősített kártérítési követelését.
2. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által jóváhagyott fizetési művelet összegét, ha a jóváhagyás időpontjában a fizető fél a fizetési művelet összegét nem ismerte el, és a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt. A feltételek fennállását a fizető fél köteles bizonyítani. A fizető fél nem hivatkozhat a fizetési művelet összegére vonatkozó feltételre a pénznemek közötti átváltással kapcsolatosan, ha az átváltás során referencia-árfolyam alkalmazására került sor. A fizető fél részéről a fizetési művelet adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél korábbi fizetési műveleteit, a keretszerződésben foglaltakat és a fizetési művelet körülményeit kell figyelembe vegye.
3. Szerződő felek megállapodnak egymással abban, hogy a fizető fél nem jogosult a visszatérítésre, ha a jóváhagyást közvetlenül a saját pénzforgalmi szolgáltatónak adta meg, és a fizetési műveletre vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a pénzforgalmi szolgáltató vagy a kedvezményezett a keretszerződésben meghatározott módon, a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét 28 (huszonnyolc) nappal megelőzően teljesítette.
4. A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által jóváhagyott fizetési művelet visszatérítésére vonatkozó igényét a fizető fél a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél visszatérítésére vonatkozó igényének benyújtásától számított 10 munkanapon belül a fizetési művelet összegét visszatéríti vagy az igényt indoklással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a pénzforgalmi szolgáltató az elutasítással egyidejűleg tájékoztatja a fizető felet a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.
5. Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Számlavezető helyet nem terheli felelősség.

## V. Lekötött betét

1. A számlatulajdonos jogosult a lakossági számláról betétet lekötni. A betétlekötés minimális összegét a mindenkor Hirdetmény tartalmazza. A lekötött betétet a Takarékszövetkezet különlakossági számlához kapcsolódó- betétszámlán tartja nyilván és kezeli.
2. Az egyes betétösszegek elhelyezése betétlekötési megbízások alapján történik. A betétlekötésnek minimum összege nincs, de legfeljebb a fizetési számla pozitív egyenlege.
3. A lekötési idő a betétszámlán történő jóváírás napján kezdődik. A Takarékszövetkezet 14:00 óráig fogad el aznapra szóló betétlekötési megbízást.
4. Az egyes betétösszegeket a Számlatulajdonos a Hirdetményben szereplő, általa meghatározott időtartamra kötheti le.
5. A Számlatulajdonosnak lehetősége van futamidő alatt a betétet felmondani. A felmondásnál felmondási idő nincs. A lekötési idő előtt felvett betét összegre kamatot a Takarékszövetkezet nem fizet.
6. Részösszeg felvétele esetén a maradványösszeg - azaz összeg, amely részösszeg felvétele esetén, a betétszámlán marad- az eredeti lekötési feltételek mellett kamatozik tovább lejáratig. Amennyiben a maradványösszeg kisebb, mint a legkisebb leköthető összeg, akkor a betétlekötés megszűnik, és a maradványösszeg visszavezetésre kerül a lakossági számlára.
7. A betétlekötési megbízás meghosszabbítása esetén a betétösszeg a hatályos „Hirdetmény”-ben a konstrukcióra közzétett kamatozási feltételek szerint kerül lekötésre.
8. Ha a betét futamidejének lejáratát munkaszüneti napra esik, akkor a tőke és a kamat a következő munkanapon kerül jóváírásra.
9. A fix és a változó kamatozású konstrukció esetén a betétlekötések alkalmával a Számlatulajdonos az egyes betétek elhelyezésekor a lekötés futamidejét köteles a lekötési megbízáson egyértelműen - napokban kifejezve- betűvel is kiírva meghatározni. A Számlatulajdonos köteles a lekötés első napját a lekötési megbízáson egyértelműen meghatározni. A sávós kamatozású konstrukció lekötési ideje csak 3,4,5,6,7,8,9,10,11,12 hónap lehet. A Számlatulajdonosnak a betétlekötési megbízáson a megfelelő helyen a lekötési időt- hónapokban kifejezve- csak számokkal kell jelölnie.
10. A Számlatulajdonos a lejárat napot megelőző nap 12 óráig rendelkezhet a betét és kamata lejárat utáni kezeléséről. Lejáratú rendelkezéseinek típusai a következők lehetnek:
  - Tőke és kamat összegének átvezetése a bankszámlára
  - Tőke és kamat együttes összegének lekötése azonos feltételekkel,
  - Tőke lekötése azonos feltételekkel, a kamat a számlára kerül,

- A kamatból fix összeg a számlára kerül, a tőke a kamatból a maradványösszeg lekötésre kerül azonos feltételekkel.

## VI. Kamatok költségek, díjak

1. 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 év végén a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül jóváír, illetve a számla megszüntetése esetén kifizet.

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

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

3. 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.

4. Fedezethiány miatt mutatkozó tartozás esetén a Takarékszövetkezet a fizetési számlán az általa közzétett Hirdetmény alapján meghatározott mértékű kényszerhitel kamatot számol fel, mellyel minden hó végén- illetve számlamegszüntetés esetén a megszüntetéskor - terheli meg a fizetési számlát.

5. A Takarékszövetkezet jogosult a fizetési számlára, valamint a lekötött betétre meghatározott kamat mértékét, illetve lekötött betétek esetén az elhelyezési összegsávokat, valamint a különböző kamatsávokhoz tartozó időintervallumokat egyoldalúan módosítani. A változások a változó kamatozású lekötött betétek esetében hatályosak a változtatás időben már lekötött betétekre is, azaz a kamatozás feltételei a futamidő végén változtathatók. A fix és sávos konstrukciók esetében a lejáratig a lekötéskori Hirdetményben szereplő kondíciók az érvényesek. A kamatok mindenkori érvényben levő mértékét a kirendeltségeken kifüggesztett Hirdetményben teszi közzé.

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

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

8. A Számlatulajdonos hozzájárul ahhoz, hogy a Takarékszövetkezet a jutalékok, díjak és a ténylegesen felmerült költségek összegével fizetési számláját külön rendelkezés nélkül megterhelje.
9. A Takarékszövetkezet jogosult a jutalék, költség, díj mértékét egyoldalúan, bármikor módosítani. A módosítást a Takarékszövetkezet köteles legalább 15 nappal a bevezetést megelőzően az üzlethelyiségben kifüggesztett Hirdetményben közzétenni. A mindenkor érvényben levő díj, jutalék és költség mértékeket a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

## VII. Számlakivonat küldése

1. A Takarékszövetkezet a számlatulajdonost havonta egyszer, a tárgyhót követő 10. munkanapig fizetési számlakivonattal értesíti. Az értesítést a bankszámla tulajdonos által megadott címre küldi a Takarékszövetkezet.
2. A teljes havi forgalmat tartalmazó fizetési számla kivonat igazolja a számlára érkező munkabér- és nyugdíj- valamint és egyéb utalások tényét, valamint a szolgáltatások, díjak kiegyenlítését, a készpénzforgalmakat, az egyéb terheléseket és jóváírásokat. Amennyiben a fizetési számlához kapcsolódik a bankkártya, illetve fizetési számla hitel, úgy azok tranzakcióit, tételeit, forgalmát is tartalmazza a fizetési számlakivonat. Számlakivonat másolat külön kérésre, költség ellenében igényelhető.

## VIII. Szerződés megszüntetése

1. A lakossági keretszerződést bármelyik fél felmondási idő nélkül írásban felmondhatja.
2. A fizetési számla csak abban az esetben szüntethető meg, ha a fizetési számlán nem áll fenn tartozás, a fizetési számlához kapcsolódóan nincs számlahitel vagy kényszerhitel tartozása a számlatulajdonosnak, illetve nincs útban lévő bankkártyás tétele, sorban álló beszedési megbízás.
3. A számla megszüntetését a Takarékszövetkezet abban az esetben is kezdeményezheti, ha az ügyfél fizetési számlája több ízben tartósan fedezetlenséget mutat, fizetési kötelezettségeinek időben nem tesz eleget.

A Takarékszövetkezeti általi felmondás esetén a Takarékszövetkezet a felmondást követően jogosult a fizetési számla vonatkozásában benyújtott vagy a jövőben benyújtásra kerülő terheléseket és jóváírásokat visszaküldeni.

4. Több néven vezetett, közös lakossági keretszerződés megszüntetését a Számlatulajdonosok csak együttesen kezdeményezhetik.

## IX. Vegyes rendelkezések

1. A Takarékszövetkezet kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonosról tudomására jutott adatokat, valamint a számla forgalmára vonatkozó adatokat banktitokként kezeli, azokról harmadik személy részére- a jogszabályban meghatározott esetek kivételével- csak a Számlatulajdonos meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésében meghatározott keretek között ad felvilágosítást.
2. A fizetési számlán elhelyezett összegek mentesek mindennemű adó alól. A fizetési számlán elhelyezett összeg kamatát- a mindenkor 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 számlatulajdonos részére a „nettó” kamat kerül jóváírásra, így a kamattal kapcsolatban az APEH felé elszámolási kötelezettsége nincs.
3. A Takarékszövetkezet által kezelt, névre szóló bankszámla személyenként- A betétes egyéb a Takarékszövetkezetnél elhelyezett névre szóló betéteivel összevontan- kamatokkal együtt a Hitelintézetéről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvényben felsorolt számlatulajdonosok betéteinek kivételével – az Országos Betétbiztosítási Alap által (az említett törvény által előírt mértékben) biztosított betétnek kell tekinteni.
4. 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 kártalanítás további feltételeit a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény tartalmazza.
5. A Takarékszövetkezet, amennyiben a napi pénzforgalom során hívószám kerül kiadásra, annak elvesztéséből, vagy az illetéktelen személy általi felhasználásból eredő kárért nem felel. Nem felel továbbá az olyan károkért, amelyek az erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megtagadása folytán következnek be.
6. A jelen általános szerződési feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvnek vonatkozó rendelkezései, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény, a pénzforgalomról szóló jogszabályok, a Polgári Törvénykönyv vonatkozó rendelkezései, valamint a Takarékszövetkezet vonatkozó üzletszabályzata az irányadó.