



Általános szerződési feltételek a forint pénzforgalmi számlák vezetéséhez

Hatályos: 2015. október 1. napjától

1. A számlatulajdonosok köre

A DUNA TAKARÉK BANK Zrt. (**a továbbiakban: Bank**) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével a Polgári Törvénykönyvben meghatározott belföldi és külföldi jogi személyek részére forint fizetési számlát (**a továbbiakban: pénzforgalmi számla**) nyit és vezet.

Pénzforgalmi számla

az a látra szóló, forintban vezetett belföldi fizetési számla, amelyet a Számlatulajdonos a saját nevében és kockázatára üzletszerűen végzett rendszeres gazdasági tevékenységével kapcsolatos pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben vagy kormányrendeletben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott – ideértve a helyi, helyi kisebbségi önkormányzat költségvetési elszámolási és elszámolási alszámláit, valamint a külföldi vállalkozásnak az adóügyeivel összefüggésben nyitott belföldi pénzforgalmi számláját is –, továbbá az a fizetési számla, amely a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően, kifejezetten pénzforgalmi számlaként kerül megnyitásra.

Számlatulajdonos:

A Bankkal számlaszerződést kötő fél, továbbá az a szervezet, amelynek a Bank jogszabály alapján számlát vezet.

Papír alapú fizetési megbízás:

1.1 Az Ügyfél által személyesen, postai úton, vagy - a Pénzforgalmi Keretszerződés vonatkozó részének elfogadása alapján - telefaxon keresztül benyújtott egyszeri, vagy visszavonásig érvényes rendszeres fizetési megbízás.

A fizetési megbízási szerződés a megbízás Bank által történő ellenjegyzésével létrejön és megkezdettnek minősül.

Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás:

Az ügyfél által elektronikus úton, elektronikus aláírással – a vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján igénybe vett Electra (Home Banking / Internet Banking) ügyfélprogramon keresztül - benyújtott fizetési megbízás.

A fizetési megbízás a Banknak a megbízás rögzítésére vonatkozó nyilatkozatával létrejön és megkezdettnek minősül.

A papír alapú és az elektronikus fizetési megbízást a megbízó addig az időpontig jogosult felmondani, ameddig a megbízott a megbízás teljesítését meg nem kezdte.

Fizetési forgalom:

Az Ügyfél által forint, vagy deviza pénznemben, belföldi, vagy külföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett fizetési megbízásának teljesítése.

Belföldi forint fizetési forgalom: A belföldi forint fizetési forgalom szolgáltatást a Bank az InterGiro1 (BKR IG1), InterGiro2 (IG2) és VIBER fizetési és elszámolási rendszerek igénybevételével biztosítja.

Belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom: A belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom szolgáltatást a Bank a SWIFT fizetési rendszer igénybevételével biztosítja.

InterGiro1 fizetési forgalom:

Az InterGiro1 (BKR IG1) fizetési rendszer keretében a tárgynapra befogadott fizetési megbízások feldolgozása tárgynapon megtörténik, az éjszakai elszámoláshoz kapcsolódó tevékenységek eredményeként a megbízás teljesítésére az azt követő munkanapon – elszámolási napon – kerül sor.

A Bank az InterGiro1 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az Ügyfél által forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, a pénznemek közötti átváltást igénylő, valamint a papír alapon benyújtott egyszerű átutalást, a hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint a 5. ab) pontban meghatározott beszédési megbízások benyújtását és teljesítését.

InterGiro2 fizetési forgalom:

Az InterGiro2 (IG2) fizetési rendszer keretében a tárgynapra befogadott fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás - 5 elszámolási ciklus keretében – történik meg.

A Bank az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az Ügyfél által forint pénznemben, különböző pénznemek közötti átváltást nem igénylő, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, elektronikus úton benyújtott egyszerű átutalásokat, csoportos átutalásokat, a benyújtás módjától függetlenül a rendszeres átutalásokat.

VIBER átutalás:

A Bank a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott vagy telefaxon a címére megküldött átutalási megbízások alapján

2. A pénzforgalmi számlák megnyitása

A Bank pénzforgalmi számlát a 2009. évi LXXXV. Törvény 18. §-ában meghatározott esetekben nyithat.

2.1.) a jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) már bejegyzett vállalkozás a nyilvántartást vezető szervezettől származó 30 napnál nem régebbi okirattal igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte,

2.2) nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy gazdasági társaság alapító okiratát (társasági szerződését) a hitelintézetnek egy másolati példányban átadta, valamint – ha cégjegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának – csatolta a cégbejegyzési kérelem benyújtásakor a cégbíróságon kapott tanúsítvány automatát.

2.3.) általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személynek, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozónak a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példányát a Banknak átadta. Egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolatának csatolása is szükséges.

2.4) a pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett szervezet esetén – a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányok, iratok.

A Bank a Polgári Törvénykönyv Harmadik Könyvében, valamint a cégeljárásról szóló hatályos jogszabályokban részletezett – az ott leírtaknak megfelelően – dokumentumokat is elfogadja a számlanyitásnál.

A pénzforgalmi számlát a Bank azonnali hatállyal megszünteti, ha a nyilvántartásba még be nem jegyzett Számlatulajdonos a pénzforgalmi számla megnyitását követő 90 (kilencven) napon belül a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 (harminc) napnál nem régebbi okirattal (cégkivonat) nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

A fizetési számla megnyitásakor a számlatulajdonos azonosítását a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok alapján kell elvégezni.

A számlanyitáshoz a Bank a fentiekben meghatározott, a számlanyitás feltételeinek vizsgálatához szükséges dokumentumok eredeti példányát bekéri, azokról fénymásolatot készít, és az alábbi bélyegző lenyomattal látja el: „A másolat hiteles. Készült a DUNA TAKARÉK BANK Zrt-nél bemutatott eredeti példány alapján”.

A pénzbetét elhelyezésére kötelezett gazdasági társaságok részére – a pénzbetét elhelyezése céljából – a Bank számlát nyit, illetve a betét elhelyezéséről igazolást állít ki. A pénzforgalmi számla megnyitásához szükséges dokumentumok benyújtásáig a fenti célra megnyitott számla pénzforgalom lebonyolítására (terhelések kezdeményezésére, illetve jóváírások fogadására) nem alkalmazható.

A Bank a jelen általános szerződési feltételekben meghatározott módon fizetési számlán nyilvántartja a számlatulajdonos rendelkezésre álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező fizetési megbízásokat, továbbá jóváírja a számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket.

A számlatulajdonos külön kérésére a Bank a pénzforgalmi számla mellett meghatározott célra szolgáló-elkülönített számlákat is nyithat. Az elkülönített számlák a pénzforgalmi számlával együttesen, egységes fizetési számlának tekintendők.

A Bank betéti szerződés alapján a fizetési számlatulajdonos részére lekötött betéti számlát is nyithat. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Bank lekötött betétként kezeli. A lekötött betétszámla megnyitásának nem feltétele, hogy a betéttulajdonos pénzforgalmi számlával rendelkezzen.

3. Rendelkezés a pénzforgalmi számlák felett

3.1.) A számlatulajdonos törvényes képviselője (képviselői)- a számlanyitás alkalmával- a Bank által e célra rendszeresített aláírás nyilvántartó kartonon a számla felett rendelkezők nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket bejelenteni tartozik. Ezt a bejelentést a Bank mind addig érvényesnek tekinti, amíg az aláírási jogban történt változást a számlatulajdonos a Banknak írásban be nem jelenti.

3.2.) A Bank nem ellenőrzi, hogy a számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezet vezetője által a fizetési számla feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályban előírt feltételeknek megfelel-e. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Bank a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek.

3.3.) A számlatulajdonos vezetőjének megválasztását (kinevezését), valamint aláírását hitelt érdemlő módon (pl. az illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal)

igazolni kell. 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 Bank a vállalkozásokról, cégeljárásról szóló hatályos jogszabályok idevonatkozó előírásait is alkalmazza.

3.4.) A Számlatulajdonos képviselőjének módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlő módon igazolni kell (változásbejegyző végzés, ennek hiányában a változásbejegyzési kérelem e-dosszié megküldése, valamint az új és a régi képviselő által aláírt aláírás bejelentő karton - és a közgyűlési határozattal, vagy a közgyűlési határozat helyett egységes szerkezetbe foglalt, ügyvéd vagy jogtanácsos által ellenjegyzett, az új képviselő nevét tartalmazó társasági szerződéssel, alapszabállyal, alapító okirattal, stb.).

A Bank nem felel a változásbejegyzési kérelem utóbb történő elutasítása esetén a számlatulajdonosnál bekövetkezett károkért.

3.5.) A számlatulajdonos a fizetési számlája felett - a jogszabályban előírt kivételekkel - szabadon rendelkezik. A számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Bank egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó jutalékkal és díjjal terhelheti meg a fizetési számlát. A Bank a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett számlatulajdonost. A Bank a végrehajtható bírósági és közigazgatási határozaton alapuló, valamint az átutalási végzéssel és végrehajtó által benyújtott azonnali beszédési megbízással beszédhető követeléseket a számlatulajdonos rendelkezése nélkül, a rendelkezésre álló fedezet erejéig teljesíti.

3.6.) A csődeljárás során a fizetési haladékokat tartalmazó végzés közzétételének napjától a fizetési haladék lejártáig a Bank a csődeljárás alatt álló számlatulajdonos fizetési számlájáról fizetési számlák közötti elszámolással csak átutalással teljesíthet.

3.7.) A Bank **a felszámolás alatt álló** Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól csak a felszámolótól fogad el. A Bank a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól a Számlatulajdonos nevét „felszámolás alatt”, illetve a pénzforgalmi számla elnevezését "f.a." toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a felszámoló, illetőleg az - igazolt felszámolók által bejelentett - aláírók a Számlatulajdonos "felszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.

3.8.) A Bank **a végelszámolás alatt álló** Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a végelszámolás közzétételéről szóló értesítés Bank általi kézhezvételét követően csak a végelszámolótól, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosulttól fogad el. A Bank a végelszámolás kezdő időpontjáról a jelen bekezdés szerinti értesülése időpontjában a pénzforgalmi számla elnevezését "v.a." toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a végelszámoló, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosult a Számlatulajdonos "végelszámolás alatt" toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhet.

3.9.) Az adósságrendezési eljárás alatt álló számlatulajdonos, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv számláját a Bank csak a pénzügyi gondnoka által ellenjegyzett rendelkezésre terheli meg, és kifizetéseket, átutalásokat csak a pénzügyi gondnok ellenjegyzésével érkezett megbízások alapján teljesít.

4. A megbízások benyújtása

4.1) A számlatulajdonosnak a pénzforgalmi megbízást papíralapon, erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon vagy vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján elektronikus úton, az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges

adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. A Bank - térítés ellenében a nyomtatványokat a számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre.

4.2.) A Bank szóban vagy távbeszélő útján közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított megbízást nem fogad el. Telefaxon továbbított megbízást (pénzforgalmi keretszerződést kiegészítő 2. sz. melléklet) a Bank kizárólag külön szerződés alapján teljesít.

4.3.) A Bank külön szerződés (a pénzforgalmi keretszerződést kiegészítő 3. sz. melléklet) alapján vállalja, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer- továbbá VIBER- alkalmazásával a megbízás benyújtását követően haladéktalanul – rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott vagy telefaxon a címére megküldött átutalási megbízások alapján.

4.4.) A Bank elektronikus úton is befogad megbízásokat melynek biztosítására külön szerződést köt a fizetési számlatulajdonossal (Elektronic Banking szolgáltatás)

5. Fizetési módok

A számlatulajdonos pénzforgalmi számláján - ha a fizetési módot jogszabály kötelezően nem írja elő-a következő fizetési módok alkalmazhatóak:

a) fizetési számlák közötti fizetési módok:

aa) átutalás,

1. egyszerű átutalás,
2. csoportos átutalás,
3. rendszeres átutalás,
4. hatósági átutalás, átutalási végzés.

ab) beszedés

1. a felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
2. váltóbeszedés,
3. csekkbeszedés,
4. csoportos beszedés,
5. határidős beszedés
6. okmányos beszedés.

ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés

1. fizetés bankkártyával

ad) okmányos meghitelezés (akkreditív)

b) pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetési módok:

ba) készpénzbefizetés pénzforgalmi számlára,bb) készpénzkifizetés pénzforgalmi számláról.

c) pénzforgalmi számla nélküli fizetési mód:

ca) belföldi postautalvány.

Ha a Számlatulajdonosok egymás között más fizetési módban nem állapodnak meg, a pénzforgalmi számláról történő kifizetést egyszerű átutalással kell teljesíteni.

6. A megbízások jóváhagyása, teljesítése

Fizetési megbízások teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Bank akkor hajthatja végre, ha a Számlatulajdonos, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta

A fizetési megbízás teljesítés Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásának a Bank a fizetési megbízás a Banknál bejelentett módon történő aláírásának és a Bankhoz történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.

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

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

6.1.) a vállalkozások és szövetkezetek részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére és- az alapítói vagyon kivétel- javára fizetési megbízást teljesíteni nem lehet, amíg a számlatulajdonos nem igazolta, hogy nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelmét benyújtotta, valamint adószámát és statisztikai számjelét nem közölte.

6.2.) a nyilvántartásba vétellel létrejövő egyéb jogi személy részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére s- az alapítói vagyon kivételével- javára fizetési megbízási szerződést teljesíteni a 6.1) pontokban meghatározott egyéb feltételek teljesítése esetén is kizárólag nyilvántartásba vétel megtörténtének igazolását követően lehet.

6.3.) A pénzforgalmi megbízásokat- a VIBER tételeket, valamint a készpénz ki- és befizetéseket kivéve- a fentiekben ismertetett módon a mindenkor aktuális Hirdetményben közöltek szerinti határidőkre teljesíti a Bank. **Electra rendszeren az üzemidőben** nyújthatják be a számlatulajdonosok tárgynapi teljesítésre. A fentiekben írt időpontok után, illetve az Electra üzemidőn túl benyújtott megbízásokat a Bank a következő munkanapon teljesíti.

6.4.)A Bank a hozzá postai vagy egyéb úton érkező megbízásokat dátumbélyegzővel látja el, amely tartalmazza az érkezés időpontját (év, hó, nap, óra, perc). Ha a megbízás a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályba ütközik, és a Bank ezt észleli, a megbízás teljesítését megtagadja.

6.5.) A fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele az, hogy a számlatulajdonos számláján legyen fizetési számla -követelés.

6.6.) A Bank - törvény vagy kormányrendelet eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg- a kötelezett pénzforgalmi számláján pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.

6.7.) A hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést kell teljesíteni.

A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (pénzforgalmi számla, a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű elkülönített számlái, valamint lekötött betét számlái) pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül.

6.8.) A Bank a megbízásokat a fizetési számla tárgynapi fedezete (előző napi záróegyenlege és tárgynapi jóváírásoknak a teljesítésnél a feldolgozás során még figyelembe vehető része) erejéig teljesíti.

6.9.) A Bank a fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy bankműveleti munkanapon nap, amelyen a Bank bankműveletet végez- alatt végzi el. Amennyiben a számlatulajdonos az

átutalási megbízást értéknappal tölti ki, úgy a Bank vállalja, hogy az átutalási megbízásban feltüntetett értéknapon teljesíti a megbízást. Az értéknappal benyújtott pénzforgalmi megbízást a Számlatulajdonos jogosult a Banknál az értéknapot megelőző könyvelési napig beérkezően írásban visszavonni.

A Bank a Pénzforgalmi keretszerződés alapján biztosítja, hogy az InterGiro2 átutalási megbízások összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláján legkésőbb a fizetési megbízás a Bank általi befogadását követő 4 (négy) órán belül jóváírásra kerüljön. A Bank a fizetési megbízást akkor tekinti befogadottnak, ha a megbízást teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet rendelkezésre áll, a megbízás könyvelése megtörtént.

Amennyiben az Ügyfél forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett egyszeri – de nem hatósági átutaláson vagy átutalási végzésen alapuló -, illetve csoportos átutalási megbízásait elektronikus úton kezdeményezi, akkor a Bank ezen átutalási megbízásokat **InterGiro2 átutalási megbízásnak** tekinti és a napközben folyamatosan beérkezett, a Számlatulajdonosok pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások aktuális Hirdetményben rögzített időpontig (cut-off time) befogadott megbízásokat a 4 (négy) órás jóváírási szabály betartásának biztosítása mellett teljesíti. A Bank InterGiro2 átutalási megbízásnak tekinti és kezeli a Számlatulajdonos által benyújtott rendszeres (tartós) megbízás alapján forint pénznemben belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számla javára kezdeményezett átutalásokat is függetlenül attól, hogy a Számlatulajdonos a tartós megbízást papír alapon vagy elektronikus úton nyújtotta be a Bankhoz.

A hivatkozott Hirdetményben rögzített befogadási időpontot követően a Bankhoz beérkező InterGiro2 átutalási megbízásokat a Bank befogadja, feldolgozásra előkészíti – alakilag, tartalmilag megvizsgálja -, de a tényleges feldolgozásra (fedezetvizsgálat, a megbízás összegének a fizető fél pénzforgalmi számláján történő elszámolására) és teljesítésére csak a következő banki munkanap kerül sor.

Az Ügyfél által papír alapon – személyesen, postai úton vagy a Pénzforgalmi Keretszerződés vonatkozó részének elfogadás alapján telefaxon keresztül – benyújtott átutalási megbízásokat **InterGiro1 átutalási megbízásként** kezeli és az aktuális Hirdetményben rögzítettek szerint – egy bankműveleti munkanapon belül – teljesíti.

Ha az Ügyfél az átutalási megbízást – függetlenül attól, hogy azt a Bank InterGiro2 átutalásnak vagy InterGiro1 fizetési megbízásnak tekinti - terhelési nap feltüntetésével nyújtja be, úgy a Bank vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett terhelési napon teljesíti a fizetési megbízást.

6.10.) A megbízásokat a Bank az érkezésük sorrendjében teljesíti, az idősorrendet kötelezően megelőző, teljesítendő tételek kivételével. Az érkezés sorrendjére vonatkozóan a Bank nyilvántartása az irányadó.

6.11.) A megbízások közül a Bank - a számlatulajdonos rendelkezése és az előzőekben meghatározott sorrendre tekintet nélkül - a hatályos pénzforgalmi jogszabályban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti az ott meghatározott módon.

6.12.) Az előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat (hatósági átutalás és átutalási végzés) a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig- legfeljebb azonban 35 napig – sorba állítja, majd ha teljesítésükre továbbra sincs fedezet- a 35 nap elteltével a benyújtó részére visszaküldi. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.

6.13.) A számlatulajdonos- a jogszabályban említett megbízások kivétel- a Bankkal sorba állási szerződést köthet. A szerződés értelmében a Bank a hozzá érkezett fizetési megbízásokat- fedezethiány

esetén- maximum 35 napig függőben tartja, amennyiben teljesítésükre 35 nap eltelté után sincs fedezet, akkor ennek elteltét követő könyvelési napon a benyújtó részére visszaküldi.

6.14.) Csoportos átutalásra vonatkozó megbízás sorba nem állítható, részfizetés arra nem teljesíthető, fedezet hiányában a Bank a megbízás teljesítését visszautasítja. A fedezet hiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedésre vonatkozó megbízást a Bank a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra sorba állítja (ha erre a számlatulajdonossal külön megállapodást kötött), de részfizetést nem teljesít, a fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a megbízás teljesítését visszautasítja. Rendszeres átutalási megbízást fedezethiány esetén a Bank 35 nap időtartamra sorba állítja. A sorba állítás időtartama alatt a Bank részteljesítést nem végez.

A felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízásokat fedezethiány miatt a Bank a számlatulajdonos számláján a felhatalmazó levélben rögzített időpontig, de legfeljebb 35 napig sorba állítja majd azt követően visszautasítja. A Bank a sorba állítás alatt részteljesítés végez a rendelkezésre álló részfedezet erejéig. A sorba állítás a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.

Az eseti átutalási megbízást a Bank nem állít sorba, részteljesítést nem végez, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.

6.15.) A Bank a megbízások teljesítéséről a fizetési számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól a számlatulajdonost ügyfélforgalmi értesítővel postai úton értesíti, vagy az ügyfélforgalmi értesítőt a számlatulajdonos nyilatkozata alapján személyes átvételéig visszatartja.

6.16.) A Bank a számlatulajdonos rendelkezése nélkül is megterhelheti az adós nála vezetett számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. A Banknak a számlatulajdonossal szemben – saját követelése erejéig- pénzügyi tevékenysége körében közvetlen terhelési joga van, mely időben- a pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt kivételekkel- megelőzi a számlatulajdonos megbízását.

A Bankot ez a jog a csőd bejelentéséről szóló értesítés vételének időpontjáig, illetve a felszámolás esetén a felszámolási eljárásról történő tudomás szerzéséig illeti meg.

6.17.) A Bank jogosult a saját tévedésén alapuló jóváírás, vagy terhelés esetén a tévedést a számlatulajdonos rendelkezése nélkül is helyesbíteni. A helyesbítésről a Bank az ok megjelölésével utólagosan értesíteni a számlatulajdonost.

7. Fizetési megbízások utólagos helyesbítése

A Számlatulajdonos az előzetesen általa jóváhagyott InterGiro2 átutalási megbízás teljesítése során, vagy teljesítését követően kezdeményezheti a megbízás visszavonását legkésőbb az eredeti InterGiro2 átutalási megbízás teljesítésre történő befogadását követő 30. (harminc) munknapon, az aktuális Hirdetményben meghatározott befogadási határidő szerint benyújtott, a Banknál bejelentett módon aláírt, erre a célra rendszeresített formanyomtatványon (RECALL megbízás).

A RECALL megbízás alapján a Bank, az eredeti InterGiro2 megbízás teljesítésétől függően, haladéktalanul intézkedik a megbízás törlése, vagy visszahívása érdekében.

A Bank, a RECALL megbízás alapján ellenőrzi az eredeti megbízás teljesítését, majd az alábbiak szerint jár el:

- Amennyiben a RECALL megbízásban megjelölt eredeti fizetési megbízást a Bank átvette, de még nem fogadta be, a Bank megtesz minden tőle elvárható az eredeti megbízás törlése érdekében.
- Amennyiben a RECALL megbízásban megjelölt eredeti fizetési megbízás átvétele és befogadása megtörtént - vagyis a Bank a teljesítés érdekében szükséges feladatokat elvégezte -, a Bank RECALL üzenetet indít a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé az eredeti megbízás visszahívása érdekében.

A belföldi elszámolóház (GIRO Zrt.) felé továbbított a RECALL üzenet alapján a belföldi elszámolóház a feldolgozásból kizárja az eredeti megbízást, amennyiben az még nem került továbbításra a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé és az elszámolóház nem kezdte meg az eredeti megbízás elszámolását. A Bank ez esetben a belföldi elszámolóház kizárásra vonatkozó értesítése alapján rendezi a megbízás összegét a Számlatulajdonos fizetési számláján.

Amennyiben a belföldi elszámolóház (GIRO Zrt.) felé továbbított a RECALL üzenetben megjelölt eredeti fizetési megbízást a belföldi elszámolóház továbbította a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé, vagy a belföldi elszámolóház már megkezdte az eredeti fizetési megbízás feldolgozását a RECALL üzenet fogadásakor, a belföldi elszámolóház továbbítja a RECALL üzenetet a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé.

Az InterGiro2 rendszerben indított RECALL üzenet alapján, az eredeti InterGiro2 átutalási megbízásnak a kedvezményezett számláján történő jóváírását követően a kedvezményezett hozzájárulása alapján történik meg a visszavont InterGiro2 átutalási megbízás összegének visszautalása (pozitív válasz) vagy a kedvezményezett rendelkezése alapján a visszahívás elutasítása (negatív válasz). Az InterGiro2 átutalás visszavonására vonatkozó üzenet címzett pénzforgalmi szolgáltató általi fogadását követően a kedvezményezettnek 30 (harminc) munkanap áll rendelkezésére a visszavonás kezdeményezés megválaszolására.

Az InterGiro2 RECALL megbízások esetében a Bank felelőssége kizárólag a RECALL megbízás teljesítéséig, a RECALL üzenetek továbbításáig terjed

7.1) 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.

7.2) A Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén a Bank haladéktalanul megtéríti a fizető fél Számlatulajdonos részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a pénzforgalmi számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a Számlatulajdonos jogosnak minősített kártérítési követelését.

7.3) 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 vevye.

7.4) 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.

7.5) 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.

7.6) Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Bankot nem terheli felelősség.

8. Kamatok, jutalékok, költségek

8.1.) A Bank a fizetési számlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után az egyenleg nagyságától függően a számlatulajdonosnak a Hirdetményben közzétett módon és mértékben kamatot fizet, melyet a számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül havonta ír jóvá.

8.2.) A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{pénzforgalmi számla napi záró egyenleg} * \text{kamat mérték}(\%)}{36.500}$$

8.3.) A Bank számlavezetési tevékenységéért havonta forgalmi jutalékot, díjat és költséget számít fel, és más szervek által a Banknak felszámított tényleges költségeket (pl. postai készpénzforgalom költségei) a számlatulajdonosra áthárítja.

A számlatulajdonos fizetési számláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a Hirdetményben meghatározott jutalék, költség, díj kerül felszámításra.

8.4.) A Bank a fizetési számlákkal kapcsolatos kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról, a díjakról és a költségekről, a minimális és maximális forgalmi jutalék mértékéről az általa közzétett Hirdetményben ad tájékoztatást. A Bank a Hirdetményt kirendeltségeiben kifüggeszti, illetve az interneten elérhető formában közzé teszi.

8.5.) A számlatulajdonos a pénzforgalmi keretszerződésben hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a jutalékok, díjak és felmerült költségek összegével fizetési számláját, illetve- amennyiben a számlatulajdonos nem rendelkezik fizetési számlával, akkor- a betétszámláját külön rendelkezése nélkül megterhelje. Amennyiben- fedezethiány miatt- a Bank fizetési számlát, illetve a betétszámlát nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a számlatulajdonos a mindenkori jegybanki alapkamat +6% mértékű késedelmi kamatot fizet.

8.6) A Bank jogosult a nála fizetési számlán vagy- betéti szerződés alapján- a lekötött betétben elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá a jutalék, díj és költség mértékét egyoldalúan bármikor¹, betét esetén a lekötési időn belül is módosítani, amelyről a Számlatulajdonost a Hirdetmény közzététele útján tájékoztatja. A fizetési számlával kapcsolatos módosításokra a 15.8.) pontban foglaltak az irányadóak.

A lekötési időt el nem ért betétek után fizetendő kamatok feltételeit a betéti Hirdetmény tartalmazza. A legkisebb összeget, amelyet a Bank betétként elfogad a Hirdetmény lekötött fizetési számlákkal kapcsolatos része foglalja magában.

9. A Bank felelőssége

A Bank felelősségi határa

9.1) a számlatulajdonos által **benyújtott** pénzforgalmi megbízások esetén:

¹ az Általános Üzletszabályzat I/ 7.5 pontjában felsorolt okok bármelyikének bekövetkezése esetén

a pénzforgalmi megbízások számlatulajdonostól történő átvételéről, a megbízáson szereplő adatok számítógépes rendszerbe történő rögzítésen keresztül a megfelelő számlán való könyvelésig, valamint a GIRO Rt-nek, illetve a VIBER rendszerbe történő átadásáig tart;

9.2) a számlatulajdonos részére a GIRO-tól, a Kártya Modultól, VIBER-től illetve az MTB ZRt. belső klíring körén, valamint a Posta Elszámoló Központjától érkezett tételek esetén:

A GIRO-tól, Kártya Modultól, VIBER-ből valamint a Posta Elszámoló Központjától történő átvételtől a számlatulajdonos számláján való lekönyveléséig terjed ki.

9.3.) A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a Bank közvetítő szerepet végez, tehát a Posta Elszámoló Központjától érkező tételes bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja a számlatulajdonos részére. A befizető a fizetési számlán jóvá nem írt postai befizetésekre vonatkozó érdeklődéssel a postahelyen és a Posta Elszámoló Központon kívül a pénzforgalmi szolgáltató kirendeltségéhez kell fordulni a fizetési számlán jóváírt befizetésekre vonatkozóan is.

9.4.) A pénzforgalmi megbízás helytelen kiállítása miatt a fizetési számla téves könyveléséből, vagy a megbízás teljesítésének jogszerű megtagadásából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget, azok rendelkezéséről a számlatulajdonosnak kell gondoskodnia.

9.5.) A Bank nem vállal felelősséget a telefaxon befogadott megbízások (átutalási megbízások), illetve névre szóló készpénzfelvételi utalvány valódiságáért, valamint a számlatulajdonos által elindított, de a Bankhoz meg nem érkezett megbízásokért, csekklapokért. Az ezekből származó kárt kizárólag a fizetési számlatulajdonost terheli.

9.6.) Ezen kívül a Bank nem teljesíti technikai okok miatt olvashatatlan megbízásokat, illetve készpénzfelvételi csekkeket, azonban vállalja, hogy a hibás fogadásról telefonon megkísérik értesíteni a számlatulajdonost, továbbá ezen megbízások (átutalási megbízások és/vagy névre szóló készpénzátutalási csekkek) nem teljesítéséről a befogadás napján Értesítőlevél formájában tájékoztatja a számlatulajdonost.

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

10. A Bank titoktartási kötelezettsége

A Bank 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 rendelkezésében meghatározott keretek közt ad felvilágosítást.

11. A számlatulajdonosok értesítése

11.1.) A Bank a számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat a számlatulajdonos e célra megadott címre köteles küldeni.

11.2.) A Bank az általa megküldésre kerülő leveleket, küldeményeket a hónap utolsó napját követő 10. napján kézhez vettnek tekinti.

11.3) A Bank – a pénzforgalmi jogszabályokban előírt kivételekkel- általában nem köteles a számlatulajdonosnak szóló iratokat ajánlott, tértívényes, illetve értéküldeményként postára adni. A Bank a számlatulajdonos kérésére és költségére másolatot adhat az általa küldött értesítésről.

11.4.) A Számlatulajdonosnak a számlakivonat tartalmára és mellékleteire vonatkozó észrevételeit a Bankkal 30 napon belül közölnie kell.

12. Betétbiztosítás

12.1) A Bank által kezelt, névre szóló pénzforgalmi számlákat és lekötött betétszámlákat - a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. számú törvényben (továbbiakban Hpt.) felsorolt számlatulajdonosok betéteinek kivételével - az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított betétnek kell tekinteni.

12.2.) 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 (százezer eur) fizeti ki kártalanításként.

A betétbiztosítás és kártalanítás további feltételeit a Hpt. tartalmazza.

13. A Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: KHR)

Amennyiben vállalkozás a pénzforgalmi számla tulajdonosa, tudomásul veszi, ha a pénzforgalmi számlájával szemben – fedezethiány miatt –30 (harminc) napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart a Bank nyilván, akkor - a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. számú törvény rendelkezéseivel összhangban- referenciaadatait a Bank a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére megküldi, és ezek az adatok a KHR sorbanállás-nyilvántartó alrendszerének negatív listás adatbázisába kerülnek. Az adatokat a KHR – a törvényi előírásnak megfelelően – a szerződés, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától számított 5 (öt) évig kezeli.

14. A fizetési számlák megszűnése

14.1.) A pénzforgalmi keretszerződés hatályára vonatkozóan a pénzforgalmi keretszerződésben foglaltak az irányadóak.

14.2.) Amennyiben a bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záráskor a pénzforgalmi számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Bank felszólításának kézhezvételétől számított 15 napon belül nem rendezi, a Bank jogosult a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját és a hozzá kapcsolódó számlákat a 15 napos türelmi idő lejártát követő napon megszüntetni.

14.3) A fizetési számla egyenlegét a fizetési számla megszüntetésekor rendezni kell. A számlatulajdonos ezzel egyidejűleg köteles rendelkezni a számlaegyenlegre vonatkozóan, a számlamegszüntetéshez kapcsolódóan felmerülő bankköltségek figyelembe vételével.

15. Vegyes rendelkezések

15.1.) A számlatulajdonosokat az adószám első nyolc pozíciója, a fizetési számlákat pedig a 2*8 pozíciós, a Bank által kiadott számlaszám azonosítja.

15.2.) A megbízások teljesítéséhez szükséges időtartam szempontjából munkanapnak az a nap tekintendő, amelyen a Bank pénzforgalmi műveletet végez. Ha a Bank pénzforgalmi műveletet olyan napon végzi, amely ténylegesen pihenőnap vagy munkaszüneti nap, akkor a megbízás teljesítése azon a napon kezdődik, amelyen a GIRO Rt. Szolgáltatást végez.

15.3.) A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a pénzforgalmi keretszerződés, a Polgári Törvénykönyvnek a keretszerződésre vonatkozó rendelkezései, a pénzforgalomról szóló jogszabályok és az MNB elnökének rendelkezései az irányadóak.

15.4.) A Bank köteles a fizetési számlák megnyitásához benyújtott dokumentumokat, illetőleg azok másolatát a fizetési számla fennállása során, valamint a megszüntetését követően legalább 10 évig megőrizni.

15.5.) Az elkülönített számla/ számlák javára adott átvezetési megbízások teljesítéséért a Bank nem számít fel jutalékot. A zároltan kezelt számlák összege után a Bank kamatot nem térít.

15.6.) A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosult személy(eke)t az aláírás bejelentő kartonon és a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvénynek megfelelően azonosítja.

15.7.) A Bank minden számlatulajdonosa rendelkezik nemzetközi bankszámlaszámmal. (International Bank Account Number, a továbbiakban IBAN)

Az IBAN 28 alfanumerikus karaktert tartalmazó számsor, amely nemzetközi fizetések esetében a fizetési számlák jelölésére szolgálhat.

A nemzetközi bankszámlaszámot az alábbi szabályok alkalmazásával alakítja ki a Bank

- a) Az első karakter Magyarország ISO3166 szabvány szerinti országkódja: HU;
- b) 3-4. karakter az ellenőrző szám
- c) 5-28. karakteren a belföldi pénzforgalmi jelzőszám (16 karakter hosszúságú pénzforgalmi jelzőszám esetében az IBAN képzésekor az utolsó 8 karaktert nullával kell feltölteni.)

A nemzetközi bankszámlaszám 3-4. pozícióban szereplő ellenőrzőszám képzésének algoritmusát az Európai Banki Szabványügyi Bizottság (European Committee for Banking Standards (ECBS) IBAN képzésre vonatkozó szabványa tartalmazza: „IBAN: International Bank Account Number (EBS204 V3-February 2001).

15.8.) A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Bank Általános Üzletszabályzatának, jelen Általános Szerződési Feltételének és a Hirdetményének a szerződés fennállása alatt bekövetkező módosulásairól, valamint azok hatálybalépéséről a Bank az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, valamint honlapján közzétett hirdetmény útján, a módosítás hatályba lépését két hónappal megelőzően tájékoztatja a Számlatulajdonost. A Bank a módosítást elfogadottnak tekinti, amennyiben a számlatulajdonos a módosítás hatályba lépése előtt írásban nem tájékoztatja a Bankot arról, hogy a módosítást nem fogadja el. A Számlatulajdonos a módosítás hatályba lépése előtti napig díj- költség- és egyéb fizetési kötelezettség menetesen jogosult írásban felmondani a fizetésiszámla-szerződést. A Bank a Számlatulajdonos külön ezirányú kérelme alapján a módosításokra vonatkozó Hirdetményt írásban vagy tartós adathordozón rendelkezésére bocsátja.

15.9.) A jelen általános szerződési feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvnek vonatkozó rendelkezései, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló

törvény, a pénzforgalomról szóló jogszabályok, valamint a Bank Általános Üzletszabályzata az irányadó.

DUNA TAKARÉK BANK Zrt.