

## Általános szerződési feltételek a forint pénzforgalmi számlák vezetéséhez

### 1. A számlatulajdonosok köre

A Duna Takarékszövetkezet (a *továbbiakban: Takarékszövetkezet*) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatásokról és az elektronikus fizetési eszközökről szóló 227/2006.(XI. 20.) Korm. rendelet, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével a Polgári Törvénykönyv 685. § c., pontjában meghatározott gazdálkodó szervezetek, egyéb jogi és nem jogi személyek, továbbá külföldi jogi személyek részére forint pénzforgalmi 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 Takarékszövetkezettel számlaszerződést kötő fél, továbbá az a szervezet, amelynek a Takarékszövetkezet jogszabály alapján számlát vezet.

### 2. A pénzforgalmi számlák megnyitása

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

- 2.1.) a jogi személy és a jogi személyiség nélküli gazdasági társaság létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) már bejegyzett jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, 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 és jogi személyiség nélküli 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 az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példányát a Takarékszövetkezetnek 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 Takarékszövetkezet a Gazdasági társaságokról, valamint a cégeljárásról szóló hatályos jogszabályokban részletezett – az ott leírtaknak megfelelően – dokumentumokat is elfogadja a számlanyitásnál.

A pénzforgalmi számlát a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezetnél bemutatott eredeti példány alapján”.

A pénzbetét elhelyezésére kötelezett gazdasági társaságok részére – a pénzbetét elhelyezése céljából – a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számla mellett- meghatározott célra szolgáló- elkülönített számlákat is nyithat. Az elkülönített számlák a pénzforgalmi számlával együttesen, egységes fizetési számlának tekintendők.

A Takarékszövetkezet betéti szerződés alapján a fizetési számla tulajdonos részére lekötött betéti számlát is nyithat. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet mind addig érvényesnek tekinti, amíg az aláírási jogban történt változást a számlatulajdonos a Takarékszövetkezetnek írásban be nem jelenti.

3.2.) A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal) igazolni kell. A Polgári Törvénykönyv 685. §. c) pontja szerint gazdálkodó szerv vezetőjének megválasztásának 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 Takarékszövetkezet a Gazdasági társaságokról valamint a cégeljárásról szóló hatályos jogszabályok idevonatkozó előírásait is alkalmazza.

3.4.) A Számlatulajdonos képviselőjének módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlő módon igazolni kell (cégbírósági érkeztetéssel ellátott, a cégbírósághoz benyújtott, eredeti változás bejegyzési kérelemmel - vagy az eredeti bemutatásával - 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó jutalékkal és díjjal terhelheti meg a fizetési számlát. A Takarékszövetkezet a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett számlatulajdonost. A Takarékszövetkezet a végrehajtható bírósági és közigazgatási határozaton alapuló, valamint az átutalási végzéssel és végrehajtó által benyújtott azonnali beszedési megbízással beszedhető 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 Takarékszövetkezet a csődeljárás alatt álló számlatulajdonos fizetési számlájáról fizetési számlák közötti elszámolással csak átutalással teljesíthet.

3.7.) A Takarékszövetkezet a **felszámolás alatt álló** Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól csak a felszámolótól fogad el. A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon kell megadnia. A Takarékszövetkezet- térítés ellenében a nyomtatványokat a számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre.

4.2.) A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet kizárólag külön szerződés alapján teljesít.

4.3.) A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet elektronikus úton is befogad megbízásokat melynek biztosítására külön szerződést köt a fizetési számla tulajdonossal (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 Számlavezető hely akkor hajthatja 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 közöltek veszi alapul.

A Takarékszövetkezet 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 gazdasági társaságok 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 Takarékszövetkezet. **Electra rendszeren az üzemidőben** nyújthatják be a számlatulajdonosok tárgynapi teljesítésre. A fentiekben írt időpontok után, illetve az Electra üzemidőn túl benyújtott megbízásokat a Takarékszövetkezet a következő munkanapon teljesíti.

6.4.)A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet - 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet a fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy bankműveleti munkanap- azon nap, amelyen a Takarékszövetkezet bankműveletet végez- alatt végzi el. Amennyiben a számlatulajdonos az átutalási megbízást értéknappal tölti ki, úgy a Takarékszövetkezet vállalja, hogy az átutalási megbízásban feltüntetett értéknapon teljesíti a megbízást. Az értéknappal benyújtott pénzforgalmi megbízást a Számlatulajdonos jogosult a Takarékszövetkezetenél az értéknapot megelőző könyvelési napig beérkezően írásban visszavonni.

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

6.11.) A megbízások közül a Takarékszövetkezet - 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.) A fenti jogszabályban említett előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat 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.**

6.13.) A számlatulajdonos- a jogszabályban említett megbízások kivétel- a Takarékszövetkezettel sorba állási szerződést köthet. A szerződés értelmében a Takarékszövetkezet a hozzá érkezett fizetési megbízásokat- fedezethiány esetén- maximum 35 napig függőben tartja, amennyiben teljesítésükre 35 nap eltelte 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 Takarékszövetkezet a megbízás teljesítését visszautasítja. A csoportos beszedésre vonatkozó megbízást a számlavezető hely a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra sorba állítja, de részfizetést nem teljesít, a fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a megbízás teljesítését visszautasítja,

6.15.) A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet a számlatulajdonos rendelkezése nélkül is megterhelheti az adós nála vezetett számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. 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 megbízását.

A Takarékszövetkezetet 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 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 értesíteni a számlatulajdonost.

## **7. Fizetési megbízások utólagos helyesbítése**

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 Számlavezető hely haladéktalanul megtéríti a fizető fél Számlatulajdonos részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a pénzforgalmi számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a Számlatulajdonos jogsnak 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 feltételekre 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.

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 Számlavezető helyet nem terheli felelősség.

## 8. Kamatok, jutalékok, költségek

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

A számlatulajdonos fizetési számláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék számítási módja:

$$\text{Tartozik forgalom} * \text{jutalék}(\%)$$

8.4.) A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet a Hirdetményt kirendeltségeiben kifüggeszti, illetve az interneten elérhető formában közzé teszi.

8.5.) A számlatulajdonos a pénzforgalmi keretszerződésben hozzájárul ahhoz, hogy a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 bármikor, betét esetén a lekötési időn belül is módosítani.

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

## 9. A Takarékszövetkezet felelőssége

A Takarékszövetkezet felelősségi határa

9.1) a számlatulajdonos által **benyújtott** pénzforgalmi megbízások 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 lekönyvelésig terjed ki.

9.3.) A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget, azok rendelkezéséről a számlatulajdonosnak kell gondoskodnia.

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

9.6.) Ezen kívül a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megtagadása folytán következnek be.

## **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 rendelkezésében meghatározott keretek közt ad felvilágosítást.

## **11. A számlatulajdonosok értesítése**

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

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

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

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

## **12. Betétbiztosítás**

12.1) A Takarékszövetkezet által kezelt, névre szóló pénzforgalmi számlákat és lekötött betétszámlákat - a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben 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 fizeti ki kártalanításként.

A betétbiztosítás és kártalanítás további feltételeit a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény 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 Takarékszövetkezet nyilván, akkor a Hpt. 130/F. § (2) bekezdésének értelmében referenciaadatait a Takarékszövetkezet 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 záraskor a pénzforgalmi számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Takarékszövetkezet felszólításának kézhezvételétől számított 15 napon belül nem rendezi, a Tksz 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 Takarékszövetkezet által kiadott számlaszám azonosítja.

15.2.) A megbízások teljesítéséhez szükséges időtartam szempontjából munkanapnak az a nap tekintendő, amelyen a Takarékszövetkezet pénzforgalmi műveletet végez. Ha a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet nem számít fel jutalékot. A zároltan kezelt számlák összege után a Takarékszövetkezet kamatot nem térít.

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

15.7.) A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet

- 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).

DUNA TAKARÉKSZÖVETKEZET