



FIZETÉSI SZÁMLA- SZERZŐDÉS számlanyitásra kötelezett jogi és nem jogi személyek részére

amely létrejött egyrészről a **DUNA TAKARÉK BANK Zrt.** (székhelye: 9022 Győr, Árpád út 93., adószáma: 24719018-2-44, statisztikai számjele: 24719018-6419-114-08, cégjegyzékszám: 08-10-001869) képviseletében eljáró (beosztás) és (beosztás) számlavezető (továbbiakban: Bank)

másrészről

Számlatulajdonos neve, cégneve:

A számlatulajdonos adószáma:

Azonosító okirat száma:

Kiadó ország:

Székhely címe:

Központi ügyintézés helye:

Fő tevékenységi köre:

TEAOR kód:

Képviseleti joggal rendelkező személy adatai (1):

Családi és utónév:

Születéskori név:

Anyja neve:

Születési hely, idő:

Személyi okmány típusa, száma:

Állandó lakcím:

Állampolgárság:

Telefonszám:

Képviseleti joggal rendelkező személy adatai (2):

Családi és utónév:

Születéskori név:

Anyja neve:

Születési hely, idő:

Személyi okmány típusa, száma:

Állandó lakcím:

Állampolgárság:

Telefonszám:

Fizetési számla száma: 586.....-.....

A nemzetközi fizetési számla száma (IBAN):

HU ... 586... 00000000

Megnyitásának időpontja:év hó nap

A fizetési számlát vezető kirendeltség:

1. Jelen szerződés aláírásával a számlatulajdonos megbízza a Bankot, hogy a gazdasági tevékenységével kapcsolatos pénzüsszegeinek kezelése és pénzforgalom lebonyolítása céljából pénzforgalmi jellegű fizetési számlát (továbbiakban fizetési számla) nyisson és vezessen, a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a kifüggesztett Üzletszabályzat és a jelen szerződés mellékletét

képező Általános Szerződési Feltételek szerint a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja; azok terhére, illetve javára érkező szabályszerű megbízásokat teljesíti, a Számlatulajdonost a számla javára és terhére írt összegekről, valamint a számla egyenletéről értesíti.

2. A Számlatulajdonos köteles a fizetési számla, ill. a kérésére külön megnyitott fizetési számlák felett rendelkezni jogosult személy(ek) aláírását, az abban beálló változásokat a Bank kirendeltségén (honos kirendeltség) bejelenteni. Ha a Számlatulajdonos közli, hogy valamely fizetési számlája feletti rendelkezési jogát másra ruházza át, vagy az bizonyos időponttól kezdve mást illet, az e fizetési számla felett rendelkezni jogosult aláírását a Bank a Számlatulajdonos közhiteles nyilvántartásba bejegyzett képviselője által történt szabályszerű bejelentés szerint fogadja el. A Számlatulajdonosnak e közlését írásban, a fizetési számlák feletti rendelkezésre bejelentett módon aláírva kell megtennie, és ugyanígy vonhatja azt vissza.

3. A fizetési számla megnyitásának további feltétele, hogy a számlatulajdonos a 2009. évi LXXXV. törvény 18. §-ban meghatározott feltételeknek megfeleljen, a társaság okmányait a Bank kirendeltségén bemutassa.

4. A Számlatulajdonos fizetési számlája felett szabadon rendelkezik, rendelkezése ellenére a Bank csak a jogszabályban, így a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben és a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendeletben meghatározott esetekben terheli meg a számlát.

5. A Bank a megbízások teljesítéséről és a fizetési számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól a Számlatulajdonost fizetési számla kivonattal értesíti.

6. A pénzforgalmi megbízások teljesítésének előfeltétele, hogy a Számlatulajdonosnak a megbízáson megjelölt fizetési számláján legyen a megbízás teljesítéséhez szükséges fizetési számla követelés.

A Bank a fizetési számlán történt jóváírás első napjától kezdődően a fizetési számlán fennálló követelés napi záró egyenlege után a Számlatulajdonosnak kamatot fizet. A kamat fizetés módjára az Általános Szerződési feltételekben foglaltak az irányadóak.

7. A Bank a fizetési számla vezetéséért, kezeléséért az Általános Szerződési Feltételek 8.3. pontja szerint forgalmi jutalékot számít fel a mindenkor hatályos, a Bank által közzétett Hirdetményben foglalt mértéknek megfelelően. A kamat, jutalék, díj és költség elszámolása havonta történik. A Számlatulajdonost terheli a fizetési számla vezetésével kapcsolatban felmerülő, Hirdetményben közzétett postaköltségek megfizetése, valamint a pénzforgalmi megbízások benyújtására szolgáló nyomtatványok ára is.

A számlavezetőt a számlavezetési szolgáltatással összefüggésben keletkezett követelései biztosítékaul törvényes zálogjog illeti meg a számlatulajdonos számlakövetelése felett, ennek alapján a számlavezető jogosult követelései összegével csökkenteni a fizetési számla egyenlegét.

8. Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy más hitelintézettel létesített számlakapcsolatait a létesítést követő 8 munkanapon belül a Banknál bejelenti.

9. A Számlatulajdonos kötelezettséget vállal arra, hogy ha adataiban (cím, levélcím, társasági szerződés módosítása, tevékenységi kör módosítása stb.) változás áll be, arról a Bankot haladéktalanul értesíti.

10. A Számlatulajdonos(ok) jelen megállapodás aláírásával – amennyiben a számlához folyószámlahitel is kapcsolódik – hozzájárul(nak) a szerződésben szereplő személyes adatainak a Központi Hitelinformációs Rendszerbe történő felvételéhez és lekérdezéséhez. A Bank a Központi Hitelinformációs Rendszerbe a Számlatulajdonos(ok), mint Adós(ok) adatait, valamint jelen szerződésben vállalt kötelezettség(ük)re és az attól való eltérésre vonatkozó lényeges adatokat csak a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (Khr tv.) 11.§ szerinti esetekben és a Khr. tv. II. számú melléklete 1.1-1.2. pontja tartalommal küldi meg.

11. Jelen szerződés határozatlan időre szól, azt a számlatulajdonos nevében rendelkezésre jogosult, vagy jogosultak, felmondási idő nélkül bármikor felmondhatja(ák).

A Bank a határozatlan időre szóló fizetésiszámla-szerződést két hónap felmondási idővel mondhatja fel, kivéve, ha a Számlatulajdonos a jelen szerződésbe, a szerződés részét képező Általános Szerződési Feltételekbe, valamint a Bank Üzletszabályzatában foglalt kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegi.

A szerződés Számlatulajdonos által történő megszüntetése esetében a Számlatulajdonos köteles a Bankkal szemben fennálló tartozását rendezni.

12. Amennyiben a számlavezetés körében felmerült költségek kiegyenlítésére nincs elegendő fedezet és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Bank felszólításának keltétől számított 15 napon belül nem rendezzi, úgy a Bank jogosult szerződés azonnali hatállyal felmondani, követelését beszámítás vagy végrehajtási eljárás útján beszedni és a fizetési számlát megszüntetni.

13. Szerződő felek megállapodnak abban, hogy a Bank Általános Üzletszabályzatának, 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 tájékoztatja a Számlatulajdonost. A Bank az 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 mentesen jogosult írásban felmondani jelen fizetésiszámla-szerződést.

14. Szerződő felek tudomásul veszik, hogy a jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Bank hatályos Általános Üzletszabályzatának, az Általános Szerződési Feltételeknek, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvénynek, valamint az érvényben lévő, kötelező erővel alkalmazandó pénzforgalomra vonatkozó jogszabályoknak az előírásai, valamint a Polgári Törvénykönyv rendelkezései az irányadók.

Szerződő felek a fenti szerződést átolvasták, azt megértették és, mint akaratukkal mindenben megegyezőt helybenhagyólag aláírták.

Kelt:

.....
Számlatulajdonos cégszerű aláírása

.....
DUNA TAKARÉK BANK Zrt.