



## ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

### külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott pénzforgalmi számlák és lekötött betét számlák vezetéséhez

A DUNA TAKARÉK BANK Zrt. (székhelye: 9022 Győr, Árpád u. 93, cégjegyzékszám:08-10-001869 a továbbiakban: Számlavezető ) a devizakorlátozások megszüntetéséről, valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2001. évi XCIII. törvény (a továbbiakban: Dtv.), a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pft.), a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével külföldi, konvertibilis pénznemben pénzforgalmi számlát (a továbbiakban: pénzforgalmi számla) nyit és vezet, valamint lekötött számlát kezel.

#### 1) Fogalom meghatározások

A jelen Általános Szerződési Feltételek alkalmazása tekintetében:

##### **Pénzforgalmi számla:**

az a fizetési számla, amelyet a Számlatulajdonos a saját nevében és kockázatára üzletszerűen végzett rendszeres gazdasági tevékenységével kapcsolatos pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott.

##### **Számlatulajdonos:**

A Számlavezető hellyel számlaszerződést kötő fél.

**Vállalkozás:** a gazdasági tevékenységet folytató jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, az egyéni cég és az egyéni vállalkozó. Kétség esetén a vállalkozás jellegét vélelmezni kell.

##### **Lekötött betét:**

Betétszerződés alapján a Számlatulajdonos által a magasabb kamat elérése céljából külföldi konvertibilis pénznemben rendelkezésre álló szabad pénzeszközeinek elhelyezése és lekötése betétszámlán, mely után a Számlavezető a lekötött összegtől, a futamidőtől és a pénznemtől függő kamatot fizet.

#### 2) Pénzforgalmi , illetve Betéti Keretszerződés megkötése és a pénzforgalmi számla megnyitása

A Számlavezető külföldi konvertibilis pénznemben pénzforgalmi számlát (a továbbiakban: pénzforgalmi számla) nyit és vezet azoknak az ügyfeleknek, akik annak nyitására a jogszabály erejénél fogva kötelezettek, illetve azoknak az egyéb ügyfeleknek, akik szabad akaratukból pénzforgalmi számla nyitására rendelkeznek.

A Számlavezető Hirdetményben teszi közzé, hogy mely külföldi konvertibilis pénznemekben nyit pénzforgalmi számlát.

Egy Számlatulajdonosnak több azonos, illetve különböző pénznemben megnyitott, pénzforgalmi számlája lehet.

A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályok állapítják meg.

A pénzbetét elhelyezésére kötelezett gazdasági társaságok, szövetkezetek, egyéb jogi személyek részére - a pénzbetét elhelyezése céljából - a Számlavezető számlát nyit, illetve a betét elhelyezéséről

igazolást állít ki. Gazdasági társaság és szövetkezet esetében a gazdasági társaság és szövetkezet részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére, illetve - az alapítói vagyon kivételével - javára fizetési megbízást teljesíteni mindaddig nem lehet, amíg a számlatulajdonos nem igazolta, hogy nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelmét benyújtotta, valamint adószámát és statisztikai számjelét nem közölte,

Nyilvántartásba vétellel létrejövő egyéb jogi személyek esetében a jogi személyek részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére, illetve - az alapítói vagyon kivételével - javára fizetési megbízást teljesíteni az előző bekezdésben meghatározott feltételek teljesítése esetén is kizárólag a nyilvántartásba történő bejegyzésük igazolását követően lehet.

A pénzforgalmi számla vezetését a Számlavezető a Számlatulajdonossal, illetve törvényes képviselőjével megkötött Pénzforgalmi Keretszerződés alapján és annak keretei között vállalja.

A Számlavezető a Pénzforgalmi Keretszerződésben, illetve jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon, a pénzforgalmi számlán nyilvántartja a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező fizetési megbízásokat, továbbá jóváírja a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket.

A Számlavezető Betéti Keretszerződés alapján lekötött betéti számlát nyit. A lekötött betéti számlán elhelyezett összeget a Számlavezető lekötött betétként kezeli. A betétlekötés és a betéti műveletek kezdeményezésének, végrehajtásának szabályait a Betéti Keretszerződés tartalmazza.

A Számlavezető a Számlatulajdonos képviselőjének azt a személyt tekinti és Pénzforgalmi Keretszerződést, illetve Betéti Keretszerződést azzal a személlyel köt, akit a Számlatulajdonos jogi formáját szabályozó jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy - a Számlatulajdonos vezetője – a Számlatulajdonos képviselőjére való jogosultságának hitelt érdemlő igazolását követően írásban bejelent. A Számlavezető a képviselői, bejelentési és rendelkezési jogosultság tekintetében a vezető megválasztására, kinevezésére vonatkozó okirat bírósági, cégbírósági átvételének igazolását, illetőleg - egyéni vállalkozó esetén - az érvényes vállalkozói igazolvány, jegyzői igazolás bemutatását, valamint a aláírás tekintetében a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány bemutatását fogadja el hitelt érdemlő igazolásnak.

A Számlavezető a Pénzforgalmi Keretszerződés, illetve a Betéti Keretszerződés megkötésekor, amennyiben a pénzforgalmi számla nyitása vagy devizabetét elhelyezése a Számlatulajdonosnak a Számlavezető az első üzleti kapcsolata, akkor a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályoknak megfelelően a Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja azonosítását a Számlavezető elvégzi és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti, valamint felkéri a Tulajdonosi nyilatkozat megtételére. A Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja a jogszabályban meghatározott személyi azonosító okmányokat, egyéb okiratokat köteles a Számlavezetőnek bemutatni, illetve a rendelkezésére bocsátani.

A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja köteles az általa a Számlavezető rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Számlavezetőt. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát a Számlatulajdonos viseli.

A Számlavezető a Pénzforgalmi Keretszerződés vagy Betéti Keretszerződés megkötésekor és minden további, jogszabályban - különösen a pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben - meghatározott esetben az előírt írásbeli nyilatkozatot is bekéri.

A Számlavezető a rendelkezésére bocsátott adatokat a jogszabályokban foglaltaknak megfelelően kezeli.

A Számlavezető a pénzforgalmi számla megnyitását a jogszabályokkal összhangban meghatározott igazoló okmányok benyújtásához köti.

A hatályos pénzforgalmi jogszabályok alapján a pénzforgalmi számla nyitásához szükséges okiratok:

- a) **jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság** létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) **már bejegyzett** jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság esetében a nyilvántartást vezető szervezettől származó, a nyilvántartásba vételt igazoló, 30 (harminc) napnál nem régebbi okirat, közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány valamint adószámát és statisztikai számjelét igazoló okirat (amennyiben azt a cégkivonat nem tartalmazza),
- b) **nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság** közjegyző által készített közokiratba, vagy ügyvéd, vagy jogtanácsos által ellenjegyzéssel ellátott létesítő okiratának (társasági szerződésének) másolati példánya, közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány valamint – ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának – a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbíróságtól kapott elektronikus tanúsítvány vagy annak hiteles (közjegyző, eljáró jogi képviselő, cégbíróság által hitelesített) papír alapú másolata,
- c) **általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozó** esetében az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya. Egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolata.
- d) **a pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett vállalkozás** esetén – a jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányok, iratok.

*Devizakülföldi vállalkozások és szervezetek* esetében a számlanyitáshoz az alábbi dokumentumokat kell bekérni:

- A vállalkozás alapító dokumentumát az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI) által hitelesített magyar nyelvű fordítással. Már bejegyzett társaság esetén a bejegyzést igazoló, harminc napnál nem régebbi cégkivonatot is hiteles magyar fordítással.
- A vállalkozást képviselni jogosult személyek közjegyzővel hitelesített aláírási címpéldányát, és annak idegen nyelvű okirat készítésére jogosult közjegyző vagy az OFFI által hitelesített magyar fordítását.

A pénzforgalmi számlát a Számlavezető azonnali hatállyal megszünteti, ha a pénzforgalmi számla nyitásra kötelezett Számlatulajdonos a pénzforgalmi devizaszámla 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 Számlatulajdonos, illetve a nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(ek) kötelesek a Számlavezető részére megadni a mikrovállalkozási minősítés elbírálásához szükséges foglalkoztatotti létszámra, árbevételre és mérlegösszegre vonatkozó adatokat, majd aláírásával/aláírásukkal jóváhagyni.

### **3) Számla feletti rendelkezés**

A pénzforgalmi számla felett teljes körűen a Számlatulajdonos(ok), illetve képviseletére jogosult személyek, a képviseletre jogosultak által rendelkezésre jogosultként bejelentett személy(ek), valamint a meghatalmazás erejéig a meghatalmazottak rendelkezhet(nek).

A Számlatulajdonosnak, illetve a Számlatulajdonos képviseletére jogosult személy(ek)nek (cégképviselő) van lehetősége arra, hogy meghatározza a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosult személyeket (aki önmaga is lehet).

A Számlatulajdonos, illetve a képviseletére jogosult személy(ek) bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságukat abban az esetben gyakorolhatják, ha a megválasztásukat (kinevezésüket), valamint aláírásukat - a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembevételével - hitelt érdemlő

módon (pl. az illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal) igazolják. A Számlavezető a képviseleti, bejelentési, rendelkezési jog tekintetében a vezető megválasztására, kinevezésére vonatkozó okirat bírósági, cégbírósági átvételének igazolását, illetőleg - egyéni vállalkozó esetén - az érvényes vállalkozói igazolvány, jegyzői igazolás bemutatását, a Számlatulajdonos képviseletére jogosult személy (vezető) aláírása tekintetében pedig a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány bemutatását fogadja el.

Ha vitatott a bejelentő jogosultsága a gazdálkodó szervezet képviseletére, a Számlavezető a bejelentés szempontjából a gazdálkodó szervezet képviseletére jogosultnak tekinti a bejelentőt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviseletére jogosult.

A Számlatulajdonos, illetve a képviseletére jogosult személy(ek) a pénzforgalmi számla felett rendelkezésre jogosultak nevét és aláírás-mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket az erre a célra szolgáló és a Számlavezető által rendelkezésre bocsátott nyomtatványon (a továbbiakban: aláírás bejelentő kartonon) kötelesek bejelenteni (állandó meghatalmazottak).

Jogi személy és a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság a pénzforgalmi számla feletti rendelkezéséhez a nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített nevének (cégnevének) betű szerinti használata, valamint a számlatulajdonos által a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre bejelentett személy vagy személyek aláírása szükséges.

Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban: Art.) szerinti egyéb szervezet a létesítő okiratában, ennek hiányában a fizetési számlaszerződésben meghatározott módon rendelkezhet fizetési számlája felett.

A Számlatulajdonos képviseletére jogosult személynek a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosultak bejelentésekor ennek megfelelően kell eljárnia. Ez azt jelenti, hogy az aláírás bejelentő kartonnak a Számlatulajdonos neve és aláírása rovatában a Számlatulajdonos cégszerű aláírását, azaz a cég előző bekezdésben írtaknak megfelelően előnyomott neve (ami lehet bélyegző is) mellett a képviseletre jogosult személy esetében a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldánya szerinti aláírását, további rendelkezésre jogosultként bejelentett személy/ek/nél ennek a személynek, vagy személyeknek az aláírását kell feltüntetni. Amennyiben a Számlatulajdonos bélyegző használatot kíván bejelenteni, akkor azt az aláírás bejelentő karton erre a célra rendszeresített helyén külön is fel kell tüntetni (be kell mutatni)

Az aláírás bejelentését 2 (kettő) példányban kell megtenni.

A pénzforgalmi számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos képviseletére jogosult személy a megfelelően kitöltött aláírás bejelentő kartont a Számlavezetőnél benyújtotta és azt a Számlavezető érvényesítette és hatályba helyezte.

Amennyiben a devizakülföldi Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazást – nyilatkozatot – külföldön állították ki, azt teljes bizonyító erejű magánokiratként a Számlavezető csak akkor köteles elfogadni, ha azt a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság hitelesítette.

A pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazás lehet eseti (egy alkalomra szóló) is, mely a meghatalmazó okiratban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazást a Számlatulajdonos közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban köteles megadni oly módon, hogy az egyértelműen tartalmazza a meghatalmazott személyazonosságának megállapításához szükséges adatokat és a rendelkezési jog tartalmát.

A Számlavezető a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre felhatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok (kiemelten: A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény) alapján elvégezi és a jogszabályok által előírt adatokat rögzíti. A

Számlavezető a rendelkezésre jogosult személytől csak azután fogad el rendelkezést, ha az azonosítása már megtörtént.

A Számlatulajdonos egyéb kikötése hiányában, az elsőként megnyitott pénzforgalmi számla, vagy lekötött betétszámla felett bejelentett személyek rendelkezhetnek a további megnyitásra kerülő, összes pénzforgalmi számla, illetve lekötött betétszámla felett.

Amennyiben a Számlatulajdonos az első pénzforgalmi számlájára, vagy lekötött betétszámlájára vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni a következő pénzforgalmi számlájára vonatkozóan, akkor külön aláírás bejelentő kartont kell benyújtania szintén 2 példányban, amelyen fel kell tüntetni az új pénzforgalmi számla számát.

Ha a Számlatulajdonosnak több pénzforgalmi számlája és/vagy lekötött betétszámlája van a Számlavezetőnél, és az aláírás bejelentő kartonon bejelentett rendelkezni jogosult személyek az egyes fizetési számlák esetében eltérnek, úgy a Számlatulajdonos köteles megjelölni azt az aláírás bejelentő kartont, amelyen azok a természetes személyek szerepelnek, akik az újonnan megnyitásra kerülő pénzforgalmi devizaszámla felett is rendelkezhetnek.

A rendelkezésre bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a Számlatulajdonos kizárólag új aláírás bejelentő karton kitöltésével kezdeményezheti.

A pénzforgalmi számla feletti rendelkezési joggal felhatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Számlavezető mindaddig érvényesnek és hatályban lévőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítást, törlést) a Számlatulajdonos a Számlavezetővel írásban nem közli.

A Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlő módon igazolni kell a Számlavezetőnél a képviselőben bekövetkező változásról szóló közgyűlési, taggyűlési, stb... határozat eredeti példányának, vagy ehelyett egységes szerkezetbe foglalt ügyvéd vagy jogtanácsos által ellenjegyzett, vagy közjegyző által közokiratba foglalt - az új képviselő nevét tartalmazó - társasági szerződés, alapszabály, alapító okirat stb. eredeti példányával és a Számlatulajdonosról nyilvántartást vezető szervezet által a változás bejelentés elfogadásáról kiállított igazolás eredeti példányával, gazdasági társaságok esetében a cégbíróóság által a módosítás elfogadásáról megküldött elektronikus tanúsítványnak a Számlatulajdonos nevében eljáró jogi képviselő által hitelesített példányával.

A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Számlavezető jogszabály rendelkezése alapján, továbbá a számlavezetéshez kapcsolódó, a mindenkor hatályos Hirdetményben foglalt jutalékkal és díjjal terhelheti meg a pénzforgalmi devizaszámlát. A Számlavezető a jogszabály ilyen irányú felhatalmazása alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

#### **4) A fizetési megbízások teljesítésének általános szabályai**

A Számlavezető a fizetési megbízások teljesítése során - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve - kizárólag a megbízó fizetési megbízásban foglalt rendelkezései szerint jár el.

A Számlatulajdonosnak a fizetési megbízásokat az erre a célra rendszeresített formanyomtatványokon, az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. A Számlavezető - térítés ellenében - a nyomtatványokat a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja, és csak az e nyomtatványokon adott megbízásokat fogadja el teljesítésre.

A nyomtatványokat jól olvasható módon, javítás nélkül, csak fekete vagy kék színű tintával író tollal, illetve írógéppel vagy nyomtatóval lehet kiállítani, és azt követően a bejelentett módon aláírni. A Számlavezetőnél kifüggesztett kitöltési útmutató nyújt segítséget a nyomtatványok kitöltéséhez.

Ha a fizetési megbízás a jogszabályokban előírt követelményeknek nem felel meg, a Számlavezető a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja.

A hiányosan vagy pontatlanul adott megbízásokért a Számlavezető felelősséget nem vállal és az ezzel kapcsolatosan felmerülő költségekkel a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját megterheli.

A Számlavezető szóban vagy telefonon keresztül közölt, illetve e-mail üzenet formájában továbbított fizetési megbízást nem fogad el. A Számlavezető hely befogadja a személyesen benyújtott, postai úton feladott, illetve – vonatkozó szerződés kiegészítés megkötése esetében, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően –elektronikus úton érkezett megbízásokat.

A fizetési megbízásokat a Számlavezető azok beérkezésének sorrendjében átveszi és a megbízás adatai mellett a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) a fizetési megbízáson/megbízásban rögzíti és tárolja. A pénzforgalmi számla terhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat a Számlavezető – törvény vagy a Számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére vonatkozóan a Számlavezető nyilvántartása az irányadó. A készpénzfizetési megbízásokat – a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által kötelezően sorba állított fizetési megbízások kivételével – a Számlavezető azonnal lekönyvel, tekintet nélkül az egyéb átvett, számlavezető rendszerben rögzített tételekre.

A Számlavezető a nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok és szövetkezetek részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére és – az alapítói vagyon kivételével – javára fizetési megbízást csak akkor teljesít, ha a Számlatulajdonos igazolta, hogy nyilvántartásba történő bejegyzése iránti kérelmét benyújtotta, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte.

A nyilvántartásba vétellel létrejövő egyéb jogi személyek részére megnyitott pénzforgalmi számla terhére és – az alapítói vagyon kivételével – javára befogadott fizetési megbízások teljesítése érdekében az előző bekezdésben meghatározott feltételek teljesítésén túl, igazolniuk kell a nyilvántartásba vételük megtörténtét is.

A Számlavezető a fizetési megbízásokat akkor teljesíti, ha a hatályos jogszabályok és a Számlavezető által előírtaknak megfelelő adat (ideértve különösen a rendelkezésre jogosult azonosítását lehetővé tevő adatot), okirat birtokában befogadta.

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

A Számlavezető hely nem felel az olyan károkért, amelyeket tevékenységi körén kívül eső elháríthatatlan okból - erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása -, vagy jogszabály, közösségi jogi aktus rendelkezése folytán következnek be.

A Számlavezető a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, továbbá az alkalmazott árfolyamokat, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket Hirdetményeiben teszi közzé.

## **5) Fizetési megbízások jóváhagyása**

Fizetési megbízások teljesítését - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Számlavezető akkor hajthatja végre, ha a Számlatulajdonos, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta. A fizetési megbízás jóváhagyása, több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása . A fizetési megbízás teljesítés Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyásának a Számlavezető a fizetési megbízás Számlavezetőnél bejelentett módon történő aláírásának és Számlavezetőhöz történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja egyrészt a Számlavezető téves bejegyzésének a pénzforgalmi számlán történő helyesbítését, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a Pénzforgalmi Keretszerződésben, valamint a Pénzforgalmi Keretszerződés mindenkor hatályos Hirdetményben foglalt jutalék, költség és díj pénzforgalmi számlán történő elszámolását.

A fizetési megbízás teljesítését a fizetési megbízás Számlavezető által történt átvételét követően a Számlatulajdonos nem vonhatja vissza. Kivételt képeznek a Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, ahol a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Számlavezetőhöz eljuttatott, a Számlavezetőnél bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja.

A fizetési megbízás kedvezményezettje által közvetlenül vagy rajta keresztül benyújtott fizetési megbízás visszavonását a teljesítés napján kizárólag a Kedvezményezett, az általa kiállított írásbeli hozzájáruló nyilatkozat Számlavezetőhöz történő benyújtásával kezdeményezheti.

## **6) Fizetési módok**

A Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájával kapcsolatban készpénzfizetésen felül - ha a fizetési módot jogszabály kötelezően nem írja elő - a következő fizetési módok alkalmazhatók:

### **a) fizetési számlák közötti fizetési módok:**

#### aa) átutalás,

1. egyszeri 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) okmányos meghitelezés (akkreditív)

### **b) pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetési módok:**

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

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

## **7) A fizetési megbízások teljesítésének szabályai**

### **Általános szabályok:**

A Számlavezető a fizetési megbízás 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet 5.§ (1) bekezdése szerinti teljesítésének határidejét – a Számlatulajdonos/Kedvezményezett által megjelölt későbbi időpont (teljesítési dátum), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a fizetési megbízás befogadásának időpontjától számítja.

A fizetési megbízás befogadásának időpontja:

- *átutalás esetén* az az időpont, amikor a Számlavezető az átutalási megbízást a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet – hatósági átutalás, átutalási végzés részteljesítése esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete - rendelkezésre áll;
- *beszedés esetén*
  - a) a kedvezményezett ügyfél Számlavezetője szempontjából az az időpont, amikor a Számlavezető a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is -, okirat birtokában átvette,
  - b) a fizető fél Számlavezetőjének szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette;
- *készpénzfizetés esetén*
  - a) pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a kiszolgáló pénztár a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a Befizetőtől a készpénzt átvette,
  - b) kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a kifizető hely a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

A Számlavezető hely a fizetési megbízások teljesítése során - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve - kizárólag a fizetési művelet kezdeményező Számlatulajdonos által a fizetési megbízásban foglalt rendelkezései szerint jár el.

Törvény vagy a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzösszeget a kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják.

A pénzforgalmi számláról történő készpénzkifizetés és a készpénzáttalalás akkor teljesül, amikor a készpénzt a kifizető hely a kedvezményezett részére kifizeti, vagy a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a biztosítja.

Amennyiben a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Számlavezető ezt észleli, akkor a fizetési megbízás teljesítését megtagadja. Ha a Számlavezető a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, - törvény eltérő rendelkezése hiányában - értesíti az ügyfelet a visszautasítás tényéről, továbbá - jogszabály tiltó rendelkezése hiányában - lehetőség szerint a visszautasítás okáról és a visszautasításra okot adó tényyszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról.

A Számlavezető az értesítést

- a) haladéktalanul, de legkésőbb a fizetési megbízás 5. § (1) bekezdése szerinti átvételét követő munkanapon,
- b) terhelési nap megjelölése esetén a terhelés napját követő munkanapon,
- c) a sorbaállítás időtartamának lejártakor

a keretszerződésben meghatározott módon küldi meg vagy teszi elérhetővé az ügyfél számára.

A jogszabály rendelkezésén, vagy megállapodáson alapuló ellenjegyzéssel ellátott, valamint csatolt okiratot tartalmazó papíralapú fizetési megbízások teljesítésének visszautasítása esetén a fizetési megbízást és az okiratot visszaküldi az ügyfélnek, elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról szóló értesítést küld.

A megbízások teljesítésének pontos rendjéről, valamint a fizetési megbízások jóváírásának várható időpontjáról az aktuális Hirdetmény ad útmutatást.

## **Részletes szabályok**

### **a.) Jóváírások a számlán**

A Számlavezető a pénzforgalmi számlán a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásainak megfelelően, korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.



A Számlavezető a pénzforgalmi számla javára érkező deviza- illetve forintösszegeket az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknapal számolja el a Számlatulajdonossal.

A Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a munkanap, amikor a szóban forgó fizetési művelet összege a Számlavezető nostro számláján jóváírásra került.

A Számlavezető átutalással a pénzforgalmi számlára érkező összegeket a megadott pénznemben írja jóvá a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt pénzforgalmi számláján.

Amennyiben az átutalt összeg pénzneme eltér a fizetési megbízásban megjelölt pénzforgalmi számla pénznemétől, de az engedélyezett pénznemek egyike - és az átutalás külön rendelkezést nem tartalmaz - a Számlavezető automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt pénzforgalmi számlán.

A Számlavezető a pénzforgalmi számlára történő **valuta és forint befizetéseket** a befizetés napján írja jóvá a Számlatulajdonos számláján. Ha a befizetett összeg pénzneme eltér a pénzforgalmi számla pénznemétől, a Számlavezető a befizetett forintot, valutát az általa jegyzett és üzleti helyiségeiben megtekinthető devizaeladási, illetve valutavételi/devizaeladási árfolyamon konvertálja. Valuta befizetés bármilyen típusú pénzforgalmi számlára nem honos, de devizaszámla vezető fiókban is végezhető.

A pénzforgalmi számla megnyitása előtt történő átutalás, valamint pontatlan, vagy hiányos megbízás esetén a Számlavezető a beérkezett összeget a számlanyitásig, illetve a fizetési megbízás pontosításáig függő számlán tartja.

A függő számlán az összeg nem kamatozik. Az ebből eredő díjak és esetleges veszteségek a Számlatulajdonost terhelik.

#### ***b.) Terhelések a számlán***

A Számlavezető azon pénznemekben teljesít átutalást, amelyekben valamely külföldi pénzforgalmi szolgáltatónál (banknál) nostro számlát vezet.

Átutalási megbízás csak honos fiókban adható le.

Honos fiók a Számlavezetőnek az a fiókja, amelynél az ügyfél megnyitotta a pénzforgalmi devizaszámláját.

A Számlavezető tárgynapi teljesítésre veszi át – feltéve, hogy az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg, vagy törvény és a 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet másként nem rendelkezik - az aktuális Hirdetményében közzétett időpontig beadott átutalási megbízásokat

A benyújtási határidő és a zárás között átvett további fizetési megbízások, valamint a nem munkanapon beérkezett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat - ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg, vagy az előzőekben hivatkozott MNB rendelet eltérően nem rendelkezik a Számlavezető a következő banki munkanapon teljesítési. Amennyiben a következő nap munkaszüneti nap, akkor a feldolgozás az azt követő első banki munkanapon történik meg.

Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást teljesítési nappal tölti ki, úgy a Számlavezető az átutalási megbízásban feltüntetett banki munkanapon teljesíti a fizetési megbízás teljesítésével ráháruló feladatokat.

A Számlavezető a pénzforgalmi számla vezetésének elvállalása esetén feltételként köti ki, hogy mind a megbízásra, mind a mindenkor hatályos Hirdetményben rögzített kapcsolódó jutalékra, díjra a fedezet a Számlatulajdonos részéről biztosított legyen.

Ezen kívül a fizetési megbízás teljesítésének előfeltétele az, hogy a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján legyen számlaegyenleg. Amennyiben az átutalási megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján, akkor a Számlavezető részfizetést nem teljesít. Amennyiben azt törvény írja elő, vagy a Számlavezető a Számlatulajdonossal erre külön megállapodást köt, a Számlavezető a rendelkezésre álló fedezet erejéig részfizetést teljesít.

Csoportos átutalási és csoportos beszedési megbízásra részfizetés nem teljesíthető.

A Számlavezető és a Számlatulajdonos eltérő megállapodásának hiányában az olyan átutalási megbízást, amelyösszege meghaladja a terhelendő pénzforgalmi számla egyenlegét, a Számlavezető a Számlatulajdonos egyidejű értesítése mellett visszautasítja, illetve a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorba állítja.

Ilyen esetben a Számlavezető akkor is kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését, ha az eredeti fizetési megbízás más fizetési számláról történő konverzióval egyébként teljesíthető lenne.

A Számlavezető a Számlatulajdonos **átutalási megbízásait** az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyam alkalmazásával és teljesítési nappal teljesíti.

A Számlavezető a Számlatulajdonos előírászerűen benyújtott **valuta kifizetési** megbízását tárgynapon csak az erre a vonatkozó aktuális Hirdetményben meghatározott devizaértékig teljesíti. Ezen értékhatárt meghaladó megbízások pénztári kifizetését a Számlavezető a Számlatulajdonos előzetes, a kifizetés kívánt napját 3 (három) munkanappal megelőző igénybejelentése esetén teljesíti.

A Számlavezető a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves számlavezetői bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a fizetési számla egyenlegében nem eredményezhet a Számlatulajdonos vagyonában beálló változást. Ennek megfelelően a Számlavezető joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést – elévülési időn belül – a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül minden egyéb, a Számlatulajdonos számláját érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződésen alapuló jogviszonyból származó zárolást megelőzően - helyesbíten. A helyesbítésről a Számlavezető az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A fizetési megbízások közül a Számlavezető először - a Számlatulajdonos rendelkezése és az általa meghatározott sorrendre tekintet nélkül - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti, az ott meghatározott módon.

A Számlatulajdonos és a Számlavezető között létrejött egyéb pénzügyi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonossal szemben keletkező követeléseket a Számlavezető beszámítási jogával élve – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfélnyilatkozat alapján – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt teljesíti.

A Számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Számlatulajdonos Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Számlavezető beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett pénzforgalmi számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. A Számlavezető a Számlatulajdonossal szemben – a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.

A Számlavezetőt ez a jog a csőd bejelentéséről, illetve a felszámolási eljárás elrendeléséről történő tudomásszerzéséig illeti meg.

A pénzforgalmi számlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, valamint a Számlatulajdonosnak a Felhatalmazó levélben rögzített ezirányú rendelkezésének megfelelően a felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszedési megbízás teljesítéseket a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítését követően, a szükséges fedezet megléte esetén a Számlavezető

azonnal lekönyveli, tekintet nélkül a Számlavezető nyilvántartásában rögzített egyéb ügyfélmezbízásokra.

### **c) Fizetési megbízások sorba állítása**

- 1) A Számlavezető téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján sorba állításra kerül. A Számlavezető a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.
- 2) A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítése szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a hatósági átutalási megbízásban és hatósági átutalási végzésben szereplő pénznemmel azonos pénznemben vezetett fizetési számlát veszi a Számlavezető elsődlegesen figyelembe, ha a Számlatulajdonos rendelkezik ilyen pénznemben vezetett pénzforgalmi számával, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre kijelölt - fizetési számlával/számlákkal.

Ha a fizető fél Számlatulajdonos részére a Számlavezető nem vezet ilyen pénznemben fizetési számlát vagy az azonos pénznemben vezetett fizetési számlán nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor a Számlavezető a Számlatulajdonosnak – ha ilyen fizetési számla létezik - a Számlavezető által kezelt, forintban nyilvántartott fizetési számláit, majd a Számlavezető által az egyéb pénznemekben vezetett fizetési számláját kell figyelembe venni és a teljesítésbe bevonni. Pénznemek közötti átváltás esetén a terhelést végző Számlavezető az általa jegyzett - a fizetési számla megterhelésének napján érvényes - devizavételi árfolyamot alkalmazza. Amennyiben a Számlavezető által nem jegyzett pénznemre szóló hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést fogad be a Számlavezető teljesítésre, úgy ez esetben a fizetési megbízást forintban teljesíti. A forintra történő átváltást a Számlavezető a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi el.

Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezetösszevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint ún. előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a Számlavezető a kedvezményezett azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig - de legfeljebb azonban 35 (harmincöt) napig – a Számlatulajdonosnak a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett pénzforgalmi számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő pénzforgalmi számlán sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A Számlavezető a sorba állítás időtartama alatt a hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Számlavezető a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

- 3) A Számlatulajdonos és a Számlavezető között létrejött egyéb pénzügyi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nyilvántartott, a Számlavezető, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlavezető sorba állítja. A Számlavezető beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások teljesítése előtt - részfizetést teljesít.
- 4) A Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat fedezethiány esetében, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Számlavezető a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a Számlatulajdonos által a Felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A

sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Számlavezető a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

- 5) A fedezetihiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Számlavezető a Számlatulajdonossal történt megállapodás alapján legfeljebb a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítja sorba a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján. A sorba állítási idő alatt a Számlavezető részfizetést nem teljesít, a fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a csoportos beszedési megbízás teljesítését a Számlavezető visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 6) A Számlavezető jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a pénzforgalmi számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat visszautasítja.

7) Törvény, vagy a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás (Sorbaállítási szerződés) alapján a Számlavezető a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére befogadott, Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat 35 (harmincöt) napig sorba állítja és az abban meghatározott módon teljesíti. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. Jogszabály, vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorbaállított fizetési megbízást a sorbaállítási időtartamának eredménytelen elteltét követően a Számlavezető visszautasítja.

## **8) Fizetési megbízások utólagos helyesbítése**

A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését 60. (hatvanadik) napig kezdeményezheti az általa jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítését.

A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti kérelem esetén a Számlavezető köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési megbízást a Számlatulajdonos, mint fizető fél jóváhagyta, a fizetési megbízás a Számlatulajdonos által benyújtott megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar nem akadályozta.

A Számlatulajdonos által jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén a Számlavezető haladéktalanul megtéríti a fizető fél Számlatulajdonos részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a pénzforgalmi számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a Számlatulajdonos jogosnak minősített kárát.

A Számlavezető hely mentesül a Pft. 45.§ (1), (2) és (4) bekezdése szerinti felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízással összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél Számlatulajdonos csalárd módon eljárva, vagy a Pft. 40. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettségeinek szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozta.

A Számlavezető visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás összegét, ha:

- a) a jóváhagyás időpontjában a Számlatulajdonos a fizetési megbízás összegét nem ismerte, és
- b) a fizetési megbízás összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél Számlatulajdonos részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.

A fentiekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség kizárólag a fizető fél Számlatulajdonost terheli. A fizető fél Számlatulajdonos részéről a fizetési megbízás adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Számlavezető a Számlatulajdonos korábbi fizetési megbízásait, a keretszerződésben foglaltakat, valamint a fizetési művelet körülményeit veszi figyelembe. A Számlavezető a visszatérítési igény elbírálása során a Számlatulajdonos által

benyújtott, a vitatott fizetési megbízás kedvezményezettje által kiállított nyilatkozat alapján jár el, melynek tartalma részletesen kiterjed:

- a fizető fél Számlatulajdonos és a Szolgáltató/Üzleti partner közötti megállapodásban rögzített fizetési gyakoriságra;
- a Számlatulajdonos fizetési szokásaira,
- a vitatott fizetési kötelezettség keletkezésének körülményeire, kiszámítása során a kedvezményezett által alkalmazott számítási módra/követelés elemeire (pl. fizetési hátralék, késedelmi kamat, stb..).

A fizető fél Számlatulajdonos visszatérítési igénybejelentése során nem hivatkozhat az *a)* bekezdésre abban az esetben, ha a fizetési megbízás teljesítésének alapfeltételét képező, egyben a kapcsolódó fizetési megbízások előzetes jóváhagyását szolgáló Felhatalmazó levélben a vitatott fizetési megbízás teljesítését megelőzően a Számlatulajdonos a teljesítés felső értékhatárát rögzítette. Ezen kívül nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek *b)* pontjára, ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő pénzforgalmi számla pénzneme különbözött, ezért a Számlavezető a megbízás teljesítése napján aktuális Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során.

A fizető fél Számlatulajdonos továbbá nem jogosult a visszatérítésre, ha a jóváhagyást közvetlenül a Számlavezetőnek adta meg, és a fizetési műveletre vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Számlavezető vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette.

A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által a Pft. 46. § (1) bekezdése szerint jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a fizető fél Számlatulajdonos a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Számlavezető a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Számlavezető a Számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a Szolgáltató/Üzleti partner által kiállított, a Számlavezető által előírt, fentebb részletezett (8. pont 5. bekezdése) tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot befogadta. A Számlavezető a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének elbírálását lehetővé tevő dokumentumok befogadásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Számlavezető egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.

Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Számlavezetőt nem terheli felelősség. A Számlavezető azonban köteles a Számlatulajdonos helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.

A Számlatulajdonos által kezdeményezett, de a Számlavezető által hibásan teljesített fizetési megbízásért a Számlavezető felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben ugyanis a fizetési művelet hibás teljesítéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési megbízás összegét.

A Számlavezető a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríti a Számlatulajdonos részére, és a pénzforgalmi számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére - a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül - a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja.

## **9) Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)**

A Számlatulajdonos vállalkozás tudomásul veszi, hogy ha pénzforgalmi számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart a Számlavezető nyilván, akkor a Hpt. 130/F § (2) bekezdésének értelmében a Számlatulajdonos referenciaadatait a Számlavezető 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.

A Számlatulajdonos személyével kapcsolatban megküldendő azonosító adatok: cégnév, név; székhely; cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói nyilvántartási szám; adószám.

A pénzforgalmi devizaszámlával kapcsolatban megküldendő adatok: a szerződés azonosítója (száma); a devizaszámla száma, a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; a sorba állított követelések összege és devizaneme; a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja; perre utaló megjegyzés.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a KHR-be történt adatátadást követően a az előzőekben felsorolt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás

- hitel és pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására, kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására, befektetési hitel nyújtására, valamint értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződések megkötését megalapozó döntések meghozatalához, illetve
  - az Számlatulajdonos kérésére tájékoztatás megadásának céljára
- további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja.

Az adatkérési igényben megjelölt, a Számlatulajdonosra vonatkozó referenciaadaton kívül a KHR-ből a referenciaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át.

A Számlatulajdonos jogosult tájékoztatást kérni bármely referenciaadat-szolgáltatónál a KHR-ben nyilvántartott adatairól és ezen adatokat átadó referenciaadat-szolgáltatóról. A Számlatulajdonos egyúttal tudomásul veszi, hogy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól közvetlenül nem kaphat felvilágosítást. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely öt napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmező Számlatulajdonosnak. A tájékoztatás a kérelmező Számlatulajdonos számára évente egy alkalommal díjtalan. További tájékoztatás kérése esetén a kérelmezőnek költségtérítést kell fizetnie, amely a kapcsolódó közvetlen költségek ellenértékét tartalmazza.

## **10) Kamatozás, lekötés**

Ha a Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlán lévő összeg lekötéséről és betéti számlára történő helyezéséről nem rendelkezik, azt a Számlavezető látraszóló ügyfélkövetésként kezeli.

A Számlavezető a fennálló számlakövetelés pénznemében kamatot fizet. A megnyitott fizetési számlák közül csak azok a pénzforgalmi számlák kamatoznak, amelyek pénznemére vonatkozóan a Számlavezető kamatot jegyez.

A hatályos kamatmértékeket és az Egységesített Betéti Kamatláb Mutatót (a továbbiakban: EBKM) a Számlavezető mindenkor hatályos Hirdetményében, elektronikus úton (a Számlavezető honlapján) és az üzleti célra nyitva álló helyiségében teszi közzé. A kamatozás kezdő napja a jóváírás napja, a

kamatozás utolsó napja a terhelést megelőző munkanap. A látra szóló betét kamata a naptári év utolsó napján, illetve a számla megszüntetésekor kerül jóváírásra. Lekötött betétszámlák esetén a kamat jóváírása a Betéti Keretszerződésben rögzített esedékességkor történik.

Pénzforgalmi számlák esetében a kamatszámításnál használt viszonyszám értéke általában 360 nap. Ez alól kivételt képeznek az GBP pénznemben vezetett bankszámlák, ahol a kamatszámítás alapja 365 nap.

A kamatszámítás az alábbi képlet alapján történik:

$$\frac{\text{a pénzforgalmi számla napi záróegyenlege} \times \text{a kamat mérték} (\%)}{100 \times 360 \text{ vagy } 365}$$

A Számlatulajdonos devizabetétjét – külön szerződés alapján - a Számlavezető üzlethelyiségében kifüggesztett, a lekötés napján érvényes kamat mellett megbízásával lekötetheti, amennyiben a számla egyenlege pénznemenként meghaladja az aktuális Hirdetmény meghatározott minimális lekötési összeghatárt. A Számlavezető lekötött deviza-betétszámlát a Számlatulajdonossal, illetve a képviselőjével kötött, külön szerződés (Betéti Keretszerződés) alapján nyit, melyre az abban foglalt rendelkezések az irányadók.

Egyedi kondíciókkal rendelkező látra szóló betét esetén a Számlatulajdonos Pénzforgalmi Keretszerződése mellé egyedi kondíciós táblát kap elválaszthatatlan mellékletként, amely tartalmazza az EBKM mértékét.

### **11) Jutalékok, díjak és egyéb terhelések**

A Számlavezető a pénzforgalmi számla kezelésével kapcsolatos szolgáltatások után jutalékot, a Számlatulajdonos kérésére teljesített egyéb szolgáltatásokért díjat számít fel.

A jutalékok és a díjak mértékét az aktuális Hirdetmény tartalmazza.

A Számlavezető az aktuális Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben kifüggeszti, valamint a [www.dunatakarek.hu](http://www.dunatakarek.hu) honlapon közzéteszi.

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

$$\frac{\text{tartozik forgalom} \times \text{jutalék} (\%)}{100}$$

vagy

$$\frac{\text{tartozik forgalom} \times \text{jutalék} (\text{‰})}{1000}$$

A Számlavezető a díjakat az aktuális Hirdetményben meghatározott gyakorisággal, a jutalékokat pedig a fizetési megbízás teljesítésének a napján számítja fel a számla pénznemében. A Számlavezető az aktuális Hirdetményben meghatározott esetekben a jutalékok minimális és/vagy maximális mértékét is meghatározza abszolút értékben.

A Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Számlavezetőt arra, hogy a Számlavezető a jutalékok és a díjak összegével pénzforgalmi számláját, illetve - amennyiben a Számlatulajdonos nem rendelkezik pénzforgalmi számlával, akkor - a lekötött betétszámláját külön rendelkezése nélkül megterhelje.

A díj összege forintban is befizethető vagy átutalható. A Számlavezető a fizetési számla pénznemének deviza eladási árfolyamán számítja ki a forintban befizetendő vagy átutalendő összeget.

A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Számlavezető a hatályos adójogszabályok rendelkezései szerinti terheket (pl.: kamatadó) az adójogszabályokban meghatározottak szerint levonja. A Számlavezető az adott jogszabály(ok) alapján történő terhelésről a jelen ponton kívül más formában előzetesen nem értesíti a Számlatulajdonost.

## **12) A Számlatulajdonos tájékoztatása**

A Számlavezető a Pénzforgalmi Keretszerződés módosulásáról, úgymint a megbízási díjak, jutalékok mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változásáról a módosítás hatályba lépését megelőzően, Hirdetmény útján értesíti a Számlatulajdonost. A Számlavezető a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a honlapján teszi közzé.

A Számlavezető a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról (a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a teljesítés értéknapjáról, a fizetési megbízáson eredetileg megadott pénznemben számított összegről, a teljesítés során alkalmazott átváltási árfolyamról), a pénzforgalmi számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a Számlavezető részére fizetendő díjról, költségről utólag, magyar nyelven a Számlatulajdonost az általa megadott címre postai úton továbbított ügyfélforgalmi értesítővel tájékoztatja vagy az elkészített ügyfélforgalmi értesítőt a Számlatulajdonos külön nyilatkozatára – annak személyes átvételéig – a Számlavezető helyen rendelkezésre tartja („visszatartott levelezés”).

A pénzforgalmi számláról ügyfélforgalmi értesítő abban az esetben készül, ha a számlán forgalmazás történt.

Az ügyfélforgalmi értesítő Számlavezető tartása esetén a Számlavezető hely minden értesítőt tudomásul vettnek tekint.

A Számlavezető - a pénzforgalmi jogszabályokban előírt kivételekkel – általában nem köteles a Számlatulajdonosnak szóló iratokat ajánlott, tértivevényes, illetve értéküldeményként postára adni.

A Számlavezető a Számlatulajdonos kérésére a Számlatulajdonos terhére felszámított díj ellenében másolatot ad az általa küldött értesítésről.

A Számlavezető fenntartja magának a jogot, hogy a számlával kapcsolatos levelezést a számlaegyenleg kimerülését eredményező utolsó kifizetés dátumát követő 10 (tíz) év eltelte után megsemmisítse.

## **13) A Pénzforgalmi Keretszerződés módosítása**

A Számlavezető jogosult a Pénzforgalmi Keretszerződésben, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező jelen Általános Szerződési Feltételekben, valamint a Hirdetményben meghatározott kamatot, díjat vagy költséget, illetve árfolyamot - a vonatkozó jogszabályok figyelembevételével - egyoldalúan módosítani.

A Számlavezető a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok egyoldalú módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

- a. a jogi, szabályozói környezet változása;
- b. a Számlavezető tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy azt érintő jogszabály, jegybanki rendelkezés vagy a Számlavezető kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- c. a Számlavezető közteher- (pl. adó-) fizetési kötelezettségének növekedése;
- d. a kötelező tartalékolási szabályok kedvezőtlen változása;
- e. a pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;
- f. a Számlavezető forrásköltségeinek változása;
- g. a jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása;



- h. a pénzüpiaci forrás szerzési lehetőségek változása;
- i. a tőke- és pénzüpiaci kamatlábak változása;
- j. a Számlavezető működési feltételeinek megváltozása.

A Számlavezető a Pénzforgalmi Keretszerződés, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek és a Hirdetményben meghatározott referencia- kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok Ügyfél számára kedvezőtlen módosítását a módosítás hatálybalépését megelőzően - a jogszabályi előírásoknak megfelelően - Hirdetmény formájában a honlapján közzéteszi. Kivétel csak az ügyfél számára előnyös kamat-, illetve árfolyam-változás.

Amennyiben a Pénzforgalmi Keretszerződés, az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban foglalt feltételek vagy a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költséget, valamint referencia-árfolyamok módosítását a Számlatulajdonos nem fogadja el, azt a Felek a Pénzforgalmi Keretszerződés a Számlatulajdonos általi, a módosítás hatálybalépésének napjával történő felmondásnak tekintik. Ha a Számlatulajdonos a módosítás hatálybalépéséig a Számlavezetőt nem tájékoztatja írásban arról, hogy a módosítást nem fogadja el, a Számlavezető a módosítást elfogadottnak tekinti.

A Pénzforgalmi Keretszerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

A Számlavezető jogosult a kamatlábak és átváltási árfolyamok azonnali módosítására a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül is. A Számlavezető a Számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában honlapján közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.

#### **14) A Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása**

A Pénzforgalmi Keretszerződés időbeli hatályára vonatkozóan a Keretszerződésben foglaltak az irányadók.

A Pénzforgalmi Keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja. A Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása nem vonja maga után a Betéti Keretszerződés felmondását. A Pénzforgalmi Keretszerződés megszűnése esetén – a Számlatulajdonos ellentétes rendelkezése hiányában – a Betéti Keretszerződés hatályban marad.

A Számlatulajdonos írásban azonnali hatállyal felmondhatja a Pénzforgalmi Keretszerződést.

A Számlavezető a Pénzforgalmi Keretszerződésnek a Számlatulajdonos által történő megszüntetését ahhoz a feltételhez köti, hogy a Számlatulajdonos köteles a Számlavezetővel szemben fennálló minden tartozását megfizetni.

A Számlavezető a Pénzforgalmi Keretszerződés felmondása esetén a vonatkozó pénzforgalmi számla/számlák, valamint a kapcsolódó elkülönített számlák egyenlegét, valamint a megszolgált kamat összegét a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos, az aktuális Hirdetményben rögzített jutalékok, díjak és költségek kiegyenlítését követően a Számlatulajdonos kérése szerint készpénzben kifizeti, vagy átutalási megbízás formájában a Számlatulajdonos által írásban közölt fizetési számlára átutalja. A Számlavezető a pénzforgalmi számlán fennálló esetleges hiteltartozást a kapcsolódó szerződésben foglaltak szerint rendez.

A Számlavezető két hónap felmondási idő figyelembe vételével a Pénzforgalmi Keretszerződést bármikor felmondhatja. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a Számlavezető a Számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti. Továbbá Felek kötelesek egymással szemben a felmondási idő utolsó napjáig elszámolni.

Amennyiben a számlavezetéssel és a pénzforgalom lebonyolításával kapcsolatos bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záráskor a pénzforgalmi számlán nincs fedezet és a Számlatulajdonos a költségátalékot a Számlavezető felszólításának kézhezvételétől számított 15 (tizenöt) napon belül nem rendezi, a Számlavezető a Pénzforgalmi Keretszerződést felmondja és a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját és a hozzá kapcsolódó elkülönített számlákat. A 15 napos fizetési határidő eredménytelen leteltét követő banki munkanapon megszüntetni. A Számlavezető az általa megküldésre kerülő felszólító levelet a hónap utolsó napját követő hónap 10. napján kézhezvettnek tekinti.

A Számlatulajdonos köteles a Számlavezetővel szemben fennálló minden tartozását - a számla megszüntetéséhez kapcsolódóan felmerülő bankköltségeket is figyelembe véve - rendezni.

### **15) Egyéb rendelkezések**

Pénzforgalmi számla nyitására kötelezett a vele szemben folyó csődeljárás vagy felszámolási eljárás alatt csak egyetlen pénzforgalmi számlával rendelkezhet és fizetési forgalmát azon köteles lebonyolítani.

**A csődeljárás** alatt álló Számlatulajdonos köteles

- az általa, mint adós által benyújtott csődeljárás iránti kérelem esetén a kérelem benyújtásával egyidejűleg értesíteni a Számlavezetőt a csődeljárás iránti kérelem benyújtásáról oly módon, hogy a Számlavezető erről az ideiglenes fizetési haladéok Csődtörvény 9. § (1) bekezdés szerinti közzétételét megelőző munkanapon 15 óráig hitelt érdemlő módon tudomást szerezzen, továbbá nem kezdeményezhet olyan fizetési műveletet vagy átutalást, amely a fizetési haladéok célját megghiúsítaná, valamint nem tehet más olyan intézkedést sem, amellyel valamely hitelezőt előnyös helyzetbe hozna a többi hitelezőhöz képest,

- a hitelező által benyújtott csődeljárás iránti kérelem esetén a Számlatulajdonos, mint adós a hitelező csődeljárás iránti kérelme benyújtásával egyidejűleg köteles értesíteni a Számlavezetőt a csődeljárás iránti kérelem benyújtásáról, továbbá nem kezdeményezhet olyan fizetési műveletet vagy átutalást, amely a fizetési haladéok célját megghiúsítaná, valamint nem tehet más olyan intézkedést sem, amellyel valamely hitelezőt előnyös helyzetbe hozna a többi hitelezőhöz képest,

A Számlatulajdonos bejelentését követően a Számlavezető a bejelentést banktitokként, illetve fizetési titokként kezeli, az adós számlájával szemben nem érvényesítheti az adóssal fennálló jogviszonyán alapuló követeléseket, továbbá nem tehet más olyan intézkedést sem, ami őt vagy más hitelezőt előnyös helyzetbe hozza a többi hitelezőhöz képest.

A csődeljárás elrendeléséről szóló bírósági végzés közzétételétől a adós Számlatulajdonost fizetési haladéok illeti meg.

A fizetési haladéok időtartama alatt

- az adós Számlatulajdonossal szemben beszámításnak helye – a Számlavezetővel szemben fennálló tartozását is ideértve - nincs,

- a Számlatulajdonos számláinak terhére – a Csődtörvény 11. § (1) bekezdésben foglalt követelések kivételével - fizetési megbízás nem teljesíthető, a Számlatulajdonossal szemben nem lehet fizetési megbízást benyújtani,

- a Számlatulajdonossal szemben a pénzkövetelések végrehajtása – a Csődtörvény 11. § (1) bekezdésben foglalt követelések kivételével - szünetel,

- a Számlatulajdonos – a Csődtörvény 11.§ (1) és (3) bekezdésben meghatározott követelések kivételével - a csődeljárás kezdő időpontjában fennálló követeléseken alapuló kifizetéseket pénzforgalmi számlájáról nem teljesítheti, a hitelező pedig nem érvényesíthet vele szemben a pénzforgalmi számláról történő kifizetéseket célzó igényeket,

- a Számlatulajdonos Számlavezető által vezetett fizetési számláján lévő vagyona terhére kifizetések csak a vagyonfelügyelő ellenjegyzésével teljesíthetők,

A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos és a vagyonfelügyelő köteles a Számlavezetőnek haladéktalanul bemutatni a fizetési haladéok meghosszabbításáról szóló közzététel iránti kérelmet. Kötelesek továbbá a csődeljárást befejezetté nyilvánító, vagy megszüntető jogerős bírósági végzést a

Számlavezetőnek úgyszintén bemutatni. A csődeljárást befejezetté nyilvánító, vagy az azt megszüntető bírósági végzés közzétételének időpontjában a fizetési haladék megszűnik .

Az **adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos** esetében az adósságrendezés megindításáról a polgármester (annak hiányában a pénzügyi gondnok) - a végzés Cégközlönyben történő megjelenését követő 8 napon belül – tájékoztatja a Számlavezetőt, illetve költségvetési szerveinek pénzforgalmi számla vezetőjét és ezzel egyidejűleg a pénzügyi gondnok hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását Számlavezetőjének, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóknak bejelenteni.

**A Számlavezető az adósságrendezés megindításának időpontjától kezdődően a pénzforgalmi tevékenységből eredő esedékes követeléseivel a helyi önkormányzat vagy költségvetési szervének számláját csak a helyi önkormányzat pénzügyi gondnok által ellenjegyzett rendelkezésére terhelheti meg, kifizetéseket, átutalásokat csak a pénzügyi gondnok ellenjegyzésével rendelkező megbízások alapján teljesít.**

Az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles a saját Számlavezetőjének, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató részére haladéktalanul bemutatni az adósságrendezési eljárás megszüntetéséről szóló bírósági végzést.

**Vagyonfelügyelő kijelölése esetén,** a vagyonfelügyelőnek haladéktalanul be kell jelentenie a Csődtörvény 13.§ (3) bekezdés c) és g) pontjaiban, továbbá az (5) bekezdésben meghatározott jogosítványait a Számlavezető nek továbbá hitelt érdemlő módon (közjegyző általi) igazolt aláírását.A vagyonfelügyelő a vonatkozó jogszabályban (Cstv.) meghatározott hozzájárulását a fizetési megbízásra rávezetett, jelen bekezdés szerint bejelentett aláírásával („ellenjegyzem” szöveg feltüntetése mellett) gyakorolhatja.

A Számlavezető **a felszámolás alatt álló** Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól csak a felszámolótól fogad el. A Számlavezető 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.

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

A Számlavezető által kezelt, valamennyi névre szóló betét (a látra szóló számla pozitív egyenlege, illetve a lekötött betéti számlán tartott összeg) az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított, kivéve:

- A) az alábbi ügyfelek által elhelyezett betéteket:
- a.) a költségvetési szerv
  - b.) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság
  - c.) az önkormányzat
  - d.) a biztosító, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár
  - e.) a befektetési alap
  - f.) a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv
  - g.) az elkülönített állami pénzalap

- h.) a pénzügyi intézmény
- i.) a Magyar Nemzeti Bank
- j.) a befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató
- k.) a kötelező vagy az önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja
- l.) a Számlavezető hely vezető állású személye, választott könyvvizsgálója, valamint a Számlavezető helyen legalább 5 (öt) százalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozó
- m.) az l.) pontban felsorolt személyek befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervek által elhelyezett betétek
- n.) a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betétei, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betétei.

B) az alábbi feltételekkel rendelkező betéteket:

- a) az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint
- b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosságból származik,
- c) olyan betétre, melyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

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 a kártalanítás további feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény 97 - 107.§-aiba foglaltak tartalmazzák.

A pénzforgalmi számla vezetésével kapcsolatos mindennemű **reklamációt** írásban kell a Számlavezetőhöz benyújtani. A reklamáció ügyintézésének rendjét az ügyfelek fogadására nyitva álló helyiségben kifüggesztett tájékoztató tartalmazza.

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

A Számlatulajdonos és a Számlavezető között létrejött jogviszonyra a magyar jog előírásai az irányadók. A Számlavezető felelősége szándékos kötelelességmulasztásra és/vagy súlyos gondatlanságra korlátozódik, melyet a károsultnak kell bizonyítania.

A jelen Általános Szerződési Feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Pénzforgalmi Keretszerződésben, a Számlavezető Általános Üzletszabályzatában, a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályokban, a Hpt-ben, valamint a Polgári Törvénykönyvben foglaltak az irányadók.

**DUNA TAKARÉK BANK Zrt.**

