

Hatályos: 2014.március 15. napjától

## I. Általános rész

1. A szerződő felek megállapodnak, hogy a DUNA TAKARÉK BANK Zrt. (a továbbiakban Bank nevezett ügyfél részére a lakossági keretszerződésben rögzített számon lakossági fizetési számlát nyit és vezet. Arra befizetéseket és átutalásokat fogad el, jelen általános szerződési feltételekben meghatározott módon a Számlatulajdonos fizetési számláján tartott pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, a számlával kapcsolatosan benyújtott szabályszerű pénzforgalmi, lekötési megbízásokat annak rendelkezése szerint teljesíti.
  - 1.1 **Papír alapú fizetési megbízás:** Az Ügyfél által személyesen, postai úton, vagy - a Pénzforgalmi Keretszerződés vonatkozó részének elfogadása alapján - telefaxon keresztül írásban benyújtott egyszeri, vagy visszavonásig érvényes rendszeres fizetési megbízás.

A fizetési megbízási szerződés a megbízás Bank által történő ellenjegyzésével létrejön és megkezdettnek minősül.
  - 1.2 **Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás:** Az ügyfél által elektronikus úton, elektronikus aláírással – a vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján igénybe vett Electra (Home Banking / Internet Banking) ügyfélprogramon keresztül - benyújtott fizetési megbízás.

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

A papír alapú és az elektronikus fizetési megbízást a megbízó addig az időpontig jogosult felmondani, ameddig a megbízott a megbízás teljesítését meg nem kezdte.
  - 1.3 **Fizetési forgalom:** Az Ügyfél által forint, vagy deviza pénznemben, belföldi, vagy külföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett fizetési megbízásának teljesítése.

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

**Belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom:** A belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom szolgáltatást a Bank a SWIFT fizetési rendszer igénybevételével biztosítja.
  - 1.4 **InterGiro1 fizetési forgalom:** Az InterGiro1 (BKR IG1) fizetési rendszer keretében a tárgynapra befogadott fizetési megbízások feldolgozása tárgynapon megtörténik, az éjszakai elszámoláshoz kapcsolódó tevékenységek eredményeként a megbízás teljesítésére az azt követő munkanapon – elszámolási napon – kerül sor.

A Bank az InterGiro1 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az Ügyfél által forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, a pénznemek közötti átváltást igénylő, valamint a papír alapon benyújtott egyszerű átutalást, a hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint a beszédési megbízások benyújtását és teljesítését.
  - 1.5 **InterGiro2 fizetési forgalom:** Az InterGiro2 (IG2) fizetési rendszer keretében a tárgynapra befogadott fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás - 5 elszámolási ciklus keretében – történik meg.

A Bank az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az Ügyfél által forint pénznemben, különböző pénznemek közötti átváltást nem igénylő, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, elektronikus úton benyújtott egyszerű átutalásokat, csoportos átutalásokat, a benyújtás módjától függetlenül a rendszeres átutalásokat.
  - 1.6 **VIBER átutalás:** A Bank a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a forint átutalási megbízás átvételét követően haladéktalanul -

rövid határidő mellett - teljesíti a belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott vagy telefaxon a címére megküldött átutalási megbízások alapján

2. A Számlatulajdonos a számlanyitás alkalmával- a Bank által e célra rendszeresített aláírás nyilvántartó kartonon- a számla felett rendelkező nevét és aláírás mintáját bejelenteni tartozik.
3. A Számlatulajdonos vállalja, hogy a szerződéskötéskor megadott adataiban történő változást a számlavezető fiókkal 5 munkanapon belül közli.
4. A Számlatulajdonos jogosult- a Bank vonatkozó szabályzataiban foglalt követelmények megléte esetén- a fizetési számlához kapcsolódóan bankszámlahitel és bankkártya szolgáltatás igénybevételére, külön szerződések megkötésével. A külön szerződések a lakossági keretszerződés felmondásával egyidejűleg felmondottnak tekintendők.
5. A Számlatulajdonos(ok) a fizetési számlája felett – a jogszabályban foglalt esetek kivételével – szabadon jogosult rendelkezni.
6. A megbízások közül a Bank - a számlatulajdonos rendelkezése nélkül - a hatályos pénzforgalmi jogszabályban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti az ott meghatározott módon.
7. Az állandó meghatalmazottak fizetési számla feletti rendelkezési jogosultsága az alábbi műveletek kivételével megegyezik a Számlatulajdonos jogosultságával:
  - Számlamegszüntetés
  - Számla feletti rendelkezők körének megváltoztatása (újabb meghatalmazottak bejelentése, illetve meglévő meghatalmazottak törlése);
  - Banktitoknak minősülő adatok közlésére felhatalmazás megadása;
  - Fizetési számla hitelkeret, illetve hiteligénylés;
  - Bankkártya szerződéskötés
8. Olyan számla esetén, amikor a számlának társtulajdonosa is van a Számlatulajdonos köteles a Társtulajdonos elhalálozásának tényét a Banknál haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő kártokért a felelősség a Számlatulajdonost terheli. A bejelentő Számlatulajdonos a fizetési számla – halálozás napján – fennálló egyenlegével önállóan rendelkezhet.
9. A Számlatulajdonos (közös számla esetén bármelyik Számlatulajdonos) elhalálozása esetén a meghatalmazottak rendelkezési jogosultsága azonnal megszűnik.

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

1. A fizetési számla terhére a Számlatulajdonos a Bank erre a célra rendszeresített formanyomtatványán fizetési megbízásokat adhat, melyeket a Bank megfelelő fedezet esetén köteles teljesíteni. Fizetési megbízást- amennyiben a megbízásra vonatkozó adatok kielégítik a formanyomtatvány tartalmi követelményeit- a Bank levélben is elfogad. A Bank tárgynapi teljesítésre a Hirdetményben megjelölt időpontig fogad megbízást. Fizetési megbízások teljesítését a Pénzforgalmi törvény értelmében - a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Bank akkor hajthatja csak végre, ha a számlatulajdonos, mint fizető fél azt előzetesen jóváhagyta.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A hatósági átutalás és átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést kell teljesíteni.

A hatósági átutalást és átutalási végzést a fedezet összevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig, legfeljebb azonban 35 napig sorba állítja, a 35 nap letelte után visszaküldi. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik

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

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

A felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízásokat fedezethiány miatt a Bank a számlatulajdonos számláján a felhatalmazó levében rögzített időpontig, de legfeljebb 35 napig sorba állítja, majd azt követően visszautasítja. A sorba állítás a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.

Rendszeres átutalási megbízást fedezethiány esetén a Bank 30 nap időtartamra sorba állítja. A sorbaállítás időtartama alatt a Bank részteljesítést nem végez.

2. A számlahonos fiók a fogadás napján írja jóvá a Számlatulajdonos fizetési számláján az arra érkező összegeket (pénztári befizetés, átutalás). Honos az a fiók, ahol a Számlatulajdonos a lakossági számláját megnyitotta.
3. A fizetési számla terhére adott tartós megbízások teljesítése attól az időponttól lép életbe, amikor a Bank a Számlatulajdonosnak visszaigazolja. A szolgáltató vállalatok felé történő megbízások teljesítésére ezen vállalatok mindenkori számlázási rendje az irányadó.
4. A fizetési számla terhére adott megbízások- kivéve a csoportos beszédési megbízást- azok teljesítéséig módosíthatóak (új megbízás, módosítás, visszavonás). A módosító rendelkezést a fizetési számlára történő hivatkozással minden esetben a Számlatulajdonosnak a Bankkal írásban kell közölnie. Ezek teljesítése is a Bank által történő visszaigazoláson közölt időponttal lép hatályba.
5. Csoportos beszédési megbízás esetén a Számlatulajdonos az értéknapot megelőző munkanapon reggel 9 óráig a csoportos beszédési megbízás- teljes összegének- teljesítése ellen írásban kifogást tehet a Banknál.
6. A Pénzforgalmi megbízás helytelen kiállítás miatt a fizetési számla téves könyveléséből vagy a megbízás teljesítésének jogszerű megtagadásából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget, azok rendezéséről a Számlatulajdonosnak kell gondoskodni.
7. A Bank jogosult a saját tévedésén alapuló jóváírás, vagy terhelés esetén a tévedést a Számlatulajdonos rendelkezése nélkül is helyesbíteni. A helyesbítésről a Bank az ok megjelölésével utólagosan értesíti a Számlatulajdonost.
8. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a szolgáltató vállalatok díjainak kiegyenlítése a szolgáltatók díjközlése alapján, a felhatalmazásban szereplők figyelembevételével történik. A Banknak a közölt díjak helyességét nem áll módjában vizsgálni, ezért az ezzel kapcsolatos felszólamlással, reklamációval- a vonatkozó díjszámlával és a számlakivonattal együtt- mindenkor az illetékes szolgáltató vállalathoz kell fordulni. A szolgáltatások felmondására, megszüntetésére, a reklamáció elintézésére a szolgáltató vállalatok feltételei érvényesek.

### **III. Fedezet biztosítása**

1. A Számlatulajdonos vállalja, hogy a fizetési számlán legalább olyan összeget tart, illetve minden hónapban befizet vagy átutaltat, amely a hónapban esedékes megbízásokat fedezi.
2. A számla javára munkabér átutalást a munkáltatótól kell kérni.

A nyugdíjak fizetési számlára történő átutalása a nyugdíjat folyósító intézettől kérhető. A nyugdíjátutalás folyósítása esetén a Számlatulajdonosnak a nyugdíjat folyósító intézetnél kell intézkednie.

3. Amennyiben a fizetési számlán levő összeg a megbízások teljesítésére nem elegendő vagy a befizetéseket (átutalásokat) a Számlatulajdonos késve teljesíti, és amiatt a megbízásokat a Bank nem tudja kiegyenlíteni, az ezzel járó hátrányok a Számlatulajdonost terhelik.
4. Ha a Bank a megbízásokat fedezethiány vagy határidőn túli fedezet beérkezése miatt nem tudja teljesíteni, akkor:
  - amennyiben van sorba állítási szerződése a Számlatulajdonosnak, akkor az abban foglaltak szerint,
  - amennyiben nincs, akkor a Számlatulajdonosnak külön írásbeli megbízása alapján teljesít.

#### **IV. Fizetési megbízások utólagos helyesbítése**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **V. Lekötött betét**

1. A számlatulajdonos jogosult a lakossági számláról betétet lekötni. A betétlekötés minimális összegét a mindenkor Hirdetmény tartalmazza. A lekötött betétet a Bank külön- lakossági számlához kapcsolódó- betétszámlán tartja nyilván és kezeli.
2. Az egyes betétösszegek elhelyezése betétlekötési megbízások alapján történik. A betétlekötésnek minimum összege nincs, de legfeljebb a fizetési számla pozitív egyenlege.
3. A lekötési idő a betétszámlán történő jóváírás napján kezdődik. A Bank 14:00 óráig fogad el aznapra szóló betétlekötési megbízást.

4. Az egyes betétösszegeket a Számlatulajdonos a Hirdetményben szereplő, általa meghatározott időtartamra kötheti le.
5. A Számlatulajdonosnak lehetősége van futamidő alatt a betétet felmondani. A felmondásnál felmondási idő nincs. A lekötési idő előtt felvett betét összege kamatot a Bank nem fizet.
6. Részösszeg felvétele esetén a maradványösszeg - azaz összeg, amely részösszeg felvétele esetén, a betétszámlán marad- az eredeti lekötési feltételek mellett kamatozik tovább lejáratig. Amennyiben a maradványösszeg kisebb, mint a legkisebb leköthető összeg, akkor a betétlekötés megszűnik, és a maradványösszeg visszavezetésre kerül a lakossági számlára.
7. A betétlekötési megbízás meghosszabbítása esetén a betétösszeg a hatályos „Hirdetmény”-ben a konstrukcióra közzétett kamatozási feltételek szerint kerül lekötésre.
8. Ha a betét futamidejének lejáratára munkaszüneti napra esik, akkor a tőke és a kamat a következő munkanapon kerül jóváírásra.
9. A fix és a változó kamatozású konstrukció esetén a betétlekötések alkalmával a Számlatulajdonos az egyes betétek elhelyezésekor a lekötés futamidejét köteles a lekötési megbízáson egyértelműen - napokban kifejezve- betűvel is kiírva meghatározni. A Számlatulajdonos köteles a lekötés első napját a lekötési megbízáson egyértelműen meghatározni. A sávós kamatozású konstrukció lekötési ideje csak 3,4,5,6,7,8,9,10,11,12 hónap lehet. A Számlatulajdonosnak a betétlekötési megbízáson a megfelelő helyen a lekötési időt-hónapokban kifejezve- csak számokkal kell jelölnie.
10. A Számlatulajdonos a lejárat napot megelőző nap 12 óráig rendelkezhet a betét és kamata lejárat utáni kezeléséről. Lejáratú rendelkezéseinek típusai a következők lehetnek:
  - Tőke és kamat összegének átvezetése a bankszámlára
  - Tőke és kamat együttes összegének lekötése azonos feltételekkel,
  - Tőke lekötése azonos feltételekkel, a kamat a számlára kerül,
  - A kamatból fix összeg a számlára kerül, a tőke a kamatból a maradványösszeg lekötésre kerül azonos feltételekkel.

## VI. Kamatok költségek, díjak

1. A Bank vállalja, hogy a fizetési számlán elhelyezett összeg után lekötési idő nélkül, az általa közzétett Hirdetmény alapján meghatározott mértékű kamatot fizet, melyet a számlán minden év végén a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül jóváír, illetve a számla megszüntetése esetén kifizet.
2. A Hirdetményben megjelölt kamatok alapján a Bank az alábbi képlet szerint számolja ki a fizetendő kamatösszeget:
 
$$\text{Kamatösszeg (Ft)} = \frac{\text{Tőke (Ft)} * \text{kamat (\%)} * \text{futamidő (nap)}}{365 * 100}$$
3. A fix kamatláb a lekötési időtartam egészére vonatkozó kamatláb, amely a betétügylet futamideje alatt nem változtatható. A változó kamatláb esetén a lekötési időtartam alatt a Bank változtathatja a lekötött betétekre vonatkozó kamat mértékét. Ebben az esetben minden kamatozó napra, az arra a napra érvényes Hirdetmény szerinti kamatösszeget kell számítani.

4. Fedezethiány miatt mutatkozó tartozás esetén a Bank a fizetési számlán az általa közzétett Hirdetmény alapján meghatározott mértékű kényszerhitel kamatot számol fel, mellyel minden hó végén- illetve számlamegszűntetés esetén a megszüntetéskor - terheli meg a fizetési számlát.
5. A Bank jogosult a fizetési számlára, valamint a lekötött betétre meghatározott kamat mértékét, illetve lekötött betétek esetén az elhelyezési összegsávokat, valamint a különböző kamatsávokhoz tartozó időintervallumokat egyoldalúan módosítani. A változások a változó kamatozású lekötött betétek esetében hatályosak a változtatás időben már lekötött betétekre is, azaz a kamatozás feltételei a futamidő végén változtathatók. A fix és sávós konstrukciók esetében a lejáratig a lekötéskori Hirdetményben szereplő kondíciók az érvényesek. A kamatok mindenkori érvényben levő mértékét a kirendeltségeken kifüggesztett Hirdetményben teszi közzé.
6. Az elhelyezett összegek visszafizetésére és a kamat kifizetésére vonatkozó követelés nem évül el.
7. A Bank számlavezetési tevékenységéért díjat és költséget számít fel, melyeket a Számlatulajdonosra áthárít.
8. A Számlatulajdonos hozzájárul ahhoz, hogy a Bank a jutalékok, díjak és a ténylegesen felmerült költségek összegével fizetési számláját külön rendelkezés nélkül megterhelje.
9. A Bank jogosult a jutalék, költség, díj mértékét egyoldalúan, bármikor módosítani<sup>1</sup>. A Számlatulajdonos számára kedvezőtlen jutalék, díj és költség mérték módosításáról a Bank a módosítás hatályba lépését két hónappal megelőzően tájékoztatja a Számlatulajdonosokat az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben valamint a honlapján közzétett Hirdetmény útján. A Bank a Számlatulajdonos külön ezirányú kérelme alapján a módosításokra vonatkozó Hirdetményt a írásban vagy tartós adathordozón rendelkezésére bocsátja. A mindenkori érvényben levő díj, jutalék és költség mértékeket a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza.

## **VII. Számlakivonat küldése**

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

## **VIII. Szerződés megszüntetése**

1. A lakossági keretszerződést bármelyik fél felmondási idő nélkül írásban felmondhatja.

---

<sup>1</sup> az Üzletszabályzat V/5.5.1 pont első kettő bekezdésében felsorolt okok bármelyikének bekövetkezése esetén



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

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

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

## **IX. Vegyes rendelkezések**

1. A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a Számlatulajdonosról tudomására jutott adatokat, valamint a számla forgalmára vonatkozó adatokat banktitokként kezeli, azokról harmadik személy részére- a jogszabályban meghatározott esetek kivételével- csak a Számlatulajdonos meghatalmazása, illetve rendelkezése esetén és kizárólag a meghatalmazásban, illetve rendelkezésében meghatározott keretek között ad felvilágosítást.
2. A fizetési számlán elhelyezett összegek mentesek mindennemű adó alól. A fizetési számlán elhelyezett összeg kamatát- a mindenkor személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti mértékű – kamatadó terheli. Az adóköteles kamat utáni adót a Bank a jóváírt, illetve kifizetett kamat alapján állapítja meg és fizeti be. A számlatulajdonos részére a „nettó” kamat kerül jóváírásra, így a kamattal kapcsolatban az NAV felé elszámolási kötelezettsége nincs.
3. A Bank által kezelt, névre szóló bankszámla személyenként- A betétes egyéb a Banknál elhelyezett névre szóló betéteivel összevontan- kamatokkal együtt a Hitelintézetéről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. számú törvényben (továbbiakban Hpt.) felsorolt számlatulajdonosok betéteinek kivételével – az Országos Betétbiztosítási Alap által (az említett törvény által előírt mértékben) biztosított betétnek kell tekinteni.
4. A biztosítottak esetében az OBA a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az Országos Biztosítási Alap tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.  
A betétbiztosítás és kártalanítás további feltételeit a Hpt tartalmazza.
5. A Bank, amennyiben a napi pénzforgalom során hívószám kerül kiadásra, annak elvesztéséből, vagy az illetéktelen személy általi felhasználásból eredő kárért nem felel. Nem felel továbbá az olyan károkért, amelyek az erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megtagadása folytán következnek be.
6. A jelen általános szerződési feltételekben nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvnek vonatkozó rendelkezései, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, a pénzforgalomról szóló jogszabályok, valamint a Bank Általános Üzletszabályzata az irányadó.

DUNA TAKARÉK BANK Zrt.